

Секция «Современные технологии управления финансами государства и бизнеса»

Цифровой рубль: проблемы и перспективы развития

Научный руководитель – Голоманчук Эйда Владимировна

Меграбян Давид Арменович

Студент (магистр)

Волгоградский институт управления - филиал Российской Академии народного хозяйства и государственной службы при президенте Российской Федерации, Волгоград, Россия

E-mail: m6bplus@gmail.com

Цифровой рубль: проблемы и перспективы развития

Голоманчук Э.В., доцент кафедры конституционного и административного права Волгоградский институт управления - филиал РАНХиГС, г. Волгоград.

Меграбян Д.А., Специалист-эксперт отдела регионального законодательства и регистрации уставов муниципальных образований Управления Министерства юстиции Российской Федерации по Волгоградской области, студент 1 курса магистратуры юридического факультета Волгоградский институт управления - филиал РАНХиГС, г. Волгоград

Деньги - неотъемлемый элемент нашей повседневной жизни, без них она по сути невозможна, поскольку кров, еда, проезд, одежда, лекарства - да и вообще все стоит денег.

Но бумажные деньги устарели, они неудобны для государства, неудобны для потребителей, неудобны для поставщиков рекламы и в связи с этим, в России в 2012-2013 годах начался «бум» перехода на электронные деньги, повсеместно начали ставить банкоматы, зарплаты стали платить по «зарплатным картам», и в течение нескольких лет в каждом ларьке, каждом троллейбусе можно оплатить «безналом».

Не так давно в мире и в России стал развиваться способ оплаты по QR-кодам, что говорит о том, что мир денег не стоит на месте и постоянно модернизируется в соответствии с потребностями общества.

В 2014 году безумную популярность стали набирать криптовалюты или «цифровые» деньги, которые привлекли как инвесторов своей большой волатильностью, так и пользователей, ведь они предлагали децентрализацию, анонимность, неподконтрольность ни одному государству мира.

Спустя пять лет Центральный Банк России заявил о разработке цифрового рубля, тем самым включившись в гонку за цифровые активы и перспективы дедолларизации.

Как заявляет Центральный банк России, цифровой рубль будет представлять собой цифровую форму национальной валюты и обладать всеми необходимыми свойствами для выполнения функций денег. Эмиссию цифрового рубля будет осуществлять Банк России. Цифровой рубль станет дополнительной формой денег, обращаясь наряду с наличными и безналичными рублями. При этом будет обеспечена бесшовность платежного пространства в России и простота конвертации рубля из одной формы в другую [1].

У цифрового рубля выделяются следующие свойства:

- безопасность хранения средств на электронном кошельке, уверенность потребителя в низком риске потери средств вследствие взлома или мошенничества, как в случае с платежными картами, защита прав держателей которых закреплена в законодательстве России и многих других стран;
- возможность использования в онлайн-режиме;

- высокая скорость выполнения операций; например, оплата цифровым рублем в торгово-сервисных предприятиях (ТСП) не должна занимать больше времени, чем платежными картами или через сервисы мгновенных платежей;
- издержки плательщика при совершении операций с цифровым рублем должны быть не выше, чем при использовании платежных карт и других инструментов розничных платежей;
- конфиденциальность информации о потребителе;
- надежность, успешное выполнение всех операций с вероятностью сбоев близкой к нулю;
- повсеместность приема, как у наличных денег;
- простота использования, поддержка типовых платежных сценариев - например, таких как перевод получателю по номеру его мобильного телефона;
- удобство и легкость конверсии цифрового рубля в наличные и средства на счетах в банках.

Центральный Банк в своем докладе приводит сравнение наличных денег, безналичных и цифровых.

Однако при всех плюсах банки уже начали выражать недовольство, так как по их мнению, если будет задействована данная концепция цифрового рубля, то Центральный Банк России отберет у банков коммерческих существенную, если не преобладающую, долю доходов, так как он, являясь эмитентом, будет предоставлять операции напрямую с гражданами, минуя банки-посредники.

Как это будет реализовано пока не ясно, но понятно только одно, что Центральный Банк ведет политику отказа от наличных денег из-за их неподконтрольности, а цифровые средства будут являться отличной альтернативой и сократят финансовые махинации между гражданами и предприятиями.

К цифровому рублю у нас довольно скептическое отношение, так как на данном этапе реальной пользы от него не много. Возникает очень много вопросов и недовольств, как со стороны коммерческих банков, так и со стороны простых граждан, потенциальных пользователей и держателей данной валюты.

В то же время мы понимаем стремление государства ворваться в цифровую гонку, где уже лидирует КНР со своим удачным экспериментом о предоставлении цифровых юаней определенной категории граждан, чтобы они могли протестировать эту систему.

Остается только ждать полноценного проекта, ну а пока что это просто намерения.

Список использованной литературы

1. Цифровой рубль. Доклад для общественных консультаций (октябрь 2020 года) (утв. Банком России): http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_364913/;
2. Постановление Правительства Российской Федерации от 10.10.2020 № 1646 "О мерах по обеспечению эффективности мероприятий по использованию информационно-коммуникационных технологий в деятельности федеральных органов исполнительной власти и органов управления государственными внебюджетными фондами" // СПС КонсультантПлюс;
3. Цифровой рубль [Электронный ресурс] // URL: https://www.cbr.ru/analytics/d_ok/dig_ruble/ (дата обращения: 01.03.2021);
4. Цифровой рубль как новая форма национальной валюты: планы Банка России по его внедрению [Электронный ресурс] // URL: <https://www.garant.ru/article/1441377/> (дата обращения: 01.03.2021).

Иллюстрации










		Деньги		
		Цифровые	Наличные	Счета в банках
Форма		Цифровой код 	Защищенная бумага 	Цифровая запись в банковской базе данных 
	Персонализация (на предъявителя/именные)	Персонализированные либо на предъявителя 	На предъявителя 	Персонализированные 
Эмитент		Центральный банк 	Центральный банк 	Коммерческий банк 
	Доступность для платежей (график работы системы, готовность продавцов к приему)	✓	✓	✓
Средство платежа	онлайн	✓	—	✓ Без возможности расчетов в отсутствие доступа к Интернету и мобильной связи
	офлайн	✓	✓ Без возможности дистанционных расчетов	—
Стабильность ценности		✓	✓	✓
Мера стоимости		✓	✓	✓
Средство сбережения		Без начисления процентов	Без начисления процентов. Есть риск безвозвратной утраты	С возможностью начисления процентов

Рис. 1. Сравнение видов денег