

УДК 336.64

Мустафин Раиль Вилевич

магистрант,
кафедра Финансов, денежного обращения и кредита,
Институт экономики и управления,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

Бакунова Татьяна Владимировна,

кандидат экономических наук, доцент,
кафедра финансов, денежного обращения и кредита,
Институт экономики и управления,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»,
г.Екатеринбург, Российская Федерация

ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ. ТЕНДЕНЦИИ И СРАВНЕНИЕ С МИРОВЫМ РЫНКОМ ЦИФРОВЫХ ВАЛЮТ

Аннотация:

В статье рассмотрены преимущества и недостатки цифрового рубля, а также тенденции в странах БРИКС.

Ключевые слова:

Центральный банк, ЦФЦБ, цифровой рубль, SWIFT, цифровая валюта, Российская Федерация

Цифровой рубль — это новая форма национальной валюты Российской Федерации, которая будет существовать в цифровом виде. Это означает, что люди смогут хранить и использовать рубли в электронном виде, без необходимости обращаться к бумажным деньгам.

Главная цель внедрения цифрового рубля — это модернизация финансовой системы Российской Федерации и улучшение доступа граждан к удобным и безопасным финансовым операциям. Цифровой рубль также может помочь бороться с теневой экономикой и снизить затраты на производство и обращение денег. В целом, цифровой рубль призван повысить эффективность финансовой системы и улучшить условия для граждан и компаний. Сейчас проходит этап пилотного тестирования с 13 банками-участниками. Они проводят реальные операции с узким кругом клиентов.

Таблица 1 – Банки-участники тестирования цифрового рубля¹¹⁹

| |
|---------------------|
| АО «АЛЬФА-БАНК» |
| АО «Банк ДОМ.РФ» |
| АО Ингосстрах Банк |
| Банк ВТБ (ПАО) |
| Банк ГПБ (АО) |
| КИВИ Банк (АО) |
| ПАО «АК БАРС» БАНК |
| ПАО «МТС-Банк» |
| ПАО «Промсвязьбанк» |
| ПАО «Совкомбанк» |
| ПАО Банк Синара |
| ПАО РОСБАНК |
| ТКБ БАНК ПАО |

11 стран используют собственные цифровые валюты. Свыше 40 стран – тестируют. И 110 стран, на которые приходится более 95% мирового ВВП, изучают эксперименты других государств. Для всего есть свои плюсы и минусы. Изучим поподробнее.

¹¹⁹ Цифровой рубль // URL: https://cbr.ru/fintech/dr/#a_123392

Плюсы:

1. Улучшение эффективности платежной системы – цифровая валюта может ускорить процесс проведения платежей и уменьшить затраты на их обработку
2. Безопасность – большая часть стран используют технологию блокчейна, в которой каждая монета имеет свой код, тем самым обеспечивают высокий уровень безопасности транзакций
3. Борьба с теневой экономикой – цифровой рубль позволит государству отслеживать транзакции и уменьшить объем теневых операций
4. Снижение риска потери средств – цифровой рубль хранится на личном кошельке в Центральном Банке, который не привязан к определенному банку, тем самым снизить риск потери средств.

Минусы:

1. Возможность потери доступа к средствам – потеря пароля или доступа к цифровому кошельку может привести к потере всех средств без возможности их восстановления
2. Риск кибератаки – цифровой рубль может подвергаться атакам хакеров и другим техническим проблемам, что создаст уязвимость для финансовой системы
3. Высокий уровень издержек – после перевода средств на цифровой кошелек, банки могут потерять большое количество денег, тем самым повлечь возможное банкротство банков
4. Недоступность для всех – некоторые люди могут испытывать трудности с доступом к цифровому рублю из-за отсутствия технической возможности и навыков

Для повышения востребованности цифровыми валютами, страны БРИКС, в частности в России, Китае и Индии, проходило обсуждение планов создания единой системы международных расчетов, что весьма актуально в условиях санкционного давления как в условиях экспорта и импорта, так и в условиях международных платежных систем типа SWIFT. Все страны, входящие в состав БРИКС, так или иначе находятся в процессе тестирования своих цифровых валют.

Единую систему международных расчетов предлагалось использовать на базе Системы передачи финансовых сообщений (СПФС) от России, так и на основе Системы трансграничных межбанковских платежей (Cross-border Interbank Payment System, CIPS) от Китая.

Разработка и строительство единого расчетного центра в цифровой валюте для увеличивающегося числа стран БРИКС весьма актуально, что позволит снизить давление от западных стран финансовыми рычагами типа SWIFT, также позволит снизить издержки на трансграничные финансовые операции стран БРИКС и будущих друзей.

Поэтому для России так важно быть готовым к цифровой трансформации. Ведь цифровой рубль лишь один из инструментов для поддержания финансовой стабильности в стране. Везде есть свои подводные камни, например, каким образом ЦБ сможет привлечь реальные деньги в цифровой рубль, если в банках можно сохранить свои сбережения во вкладах и уменьшить издержки от инфляции. В тоже время быстрое введение цифрового рубля может снизить ликвидность банков, то есть отток средств, в результате чего может повлечь за собой банковский кризис и даже рецессию экономики. Ведь чем меньше средств на счетах в банке, тем меньше возможностей для кредитования.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Сайт Банка России РФ www.cbr.ru
2. Сайт информационного аналитического агентства www.rbc.ru
3. Министерство Финансов РФ www.minfin.ru
4. Финансово-экономический информационный ресурс forbes.ru

Mustafin Rail V.,

master student,
Department of finance, money circulation and credit,
Graduate School of Economics and Management,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin
Yekaterinburg, Russian Federation

Bakunova Tatyana V.

candidate of economic sciences, associate professor (assoc. prof.)
Department of finance, money circulation and credit,
Graduate School of Economics and Management,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin
Yekaterinburg, Russian Federation

DIGITAL RUBLE. TRENDS AND COMPARISON WITH THE GLOBAL DIGITAL CURRENCY MARKET

Abstract:

The article discusses the advantages and disadvantages of the digital ruble, as well as trends in the BRICS countries.

Keywords:

Central Bank, CBDC, digital ruble, SWIFT, digital currency, Russian Federation