УДК: 11.11.1

Вахрутдинова А.А.

[vahrutdinovaa@gmail.com](mailto:vahrutdinovaa@gmail.com),

Россия, Санкт–Петербург

Международный банковский институт имени Анатолия Собчака

Шашина И.А., к.э.н., доцент – научный руководитель

Аннотация. Исследовав новую платежную систему «цифровой рубль» были выявлены проблемы, связанные с получением выгоды и необходимостью его использования обычным гражданам. Для этого был проделан сравнительный анализ трех платежных систем: безналичные денеги, криптовалюта и цифровой рубль. На основании этого сравнения были сделаны выводы о преимуществах и недостатках систем, а также даны рекомендации о том, как лучше использовать цифровой рубль.

Ключевые слова: цифровой рубль, криптовалюта, финансовый рынок России

ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ

Vahrutdinova A.A.

[vahrutdinovaa@gmail.com](mailto:vahrutdinovaa@gmail.com),

Russia, Saint–Petersburg

International Banking Institute named after Anatoliy Sobchak

Shashina I.A., Candidate of Economic Sciences, assistant professor – scientific director

Abstract. Having studied the new payment system "digital ruble", the problems associated with obtaining benefits and the need to use it for ordinary citizens were identified. For this, a comparative analysis of three payment systems was carried out: non-cash money, cryptocurrency and digital ruble. Based on this comparison, conclusions were drawn about the advantages and disadvantages of the systems, and recommendations were made on how best to use the digital ruble.

Abstract text Keywords: digital ruble, cryptocurrency, Russian financial market

DIGITAL RUBLE

# **СУЩНОСТЬ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ**

Цифровой рубль– это будущая третья форма российской национальной валюты, которую будет выпускать ЦБ РФ. Также, как и безналичные деньги, он будет зависеть от стоимости наличной валюты и будет существовать только в электронном формате (на специальных цифровых кошельках).

Необходимость создания такой системы заключается в следующем:

1. Безопасность. Все операции с цифровым рублем будут проходить на единой платформе и ЦБ РФ будет отслеживать все транзакции и гарантировать сохранность денег.
2. Удобство. Можно будет им пользоваться в любом банке, заключать смарт–контракты (например, продать недвижимость, закупить товар у поставщика), маркировать цифровые рубли (например, родители смогут маркировать деньги, которые перевели ребенку, чтобы тот потратил их только на проезд) и совершать трансграничные международные сделки.
3. Возможность использовать без интернета. Для операций в режиме офлайн пользователям будет нужно предварительно зарезервировать определенную сумму цифровых рублей, которые они смогут перевести без доступа к сети.

# **СРАВНЕНИЕ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ, КРИПТОВАЛЮТЫ И БЕЗНАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ**

Развитие новой платежной инфраструктуры будет иметь технологические и юридические отличия, но они не будут иметь большого значения для простых граждан. Разберем подробнее важные отличия цифрового рубля, безналичных денег и криптовалюты. (табл.1.1)

Таблица 1.1 – сравнение криптовалюты, цифрового рубля и безналичных денег

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Цифровой рубль** | **Криптовалюта** | **Безналичные деньги** |
| **Эмиссия** | ЦБ РФ | майнинг | Коммерческий банк |
| **Стоимость** | Зависит от наличного рубля | Подвержена колебаниям | Зависит от наличного рубля |
| **Защищенность** | Защищен ЦБ РФ на законодательном уровне | Отсутствует | Защищен ЦБ РФ на законодательном уровне |
| **Форма** | Цифровой код | Не имеет | Цифровая запись в банковской базе данных |
| **Использование за границей** | В трансграничных расчетах международной торговли | Только в 15 странах | На данный момент отсутствует |
| **Прозрачность** | Прозрачна | Анонимна | Анонимна |
| **Средство платежа** | Онлайн и офлайн | Онлайн | Онлайн |
| **Средство сбережения** | Нет возможности получать доход | Есть возможность | Есть возможность |

Исходя из этих данных, можно сделать следующие выводы:

* Цифровой рубль и безналичные деньги более надежны, так как являются законными средствами платежа и привязаны к национальной валюте РФ, а криптовалюта подвержена колебаниям и не имеет привязки к чему–либо;
* Возможность получать дополнительный доход есть только у криптовалюты и безналичных денег;
* С цифровым рублем снижается риск мошенничества и повышается контроль для государственных организаций за счет прозрачности транзакций.

# **РЕАЛИЗАЦИЯ ПРОЕКТА**

Прототип платформы был создан в декабре 2021 г., а вот тестирование началось уже в 2022 г., хотя планировалось только весной 2023 года. Причиной этому стала внешнеэкономическая ситуация и санкции. В первую пилотную группу вошли 15 банков России, а первые, кто провели тестирование, были ВТБ, ПСБ и ТКБ.

Для этого было создано специальное приложение с платформой цифрового рубля от ВТБ, где была возможность перевести цифровой рубль другому пользователю платформы. Тестирование закончилось успешными переводами и следующее тестирование планируют на программе пилоте от ЦБ РФ.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Подведя итог, можно сказать, что создание такой системы позволит государству контролировать расходование бюджета и поступление налогов, а также позволит России выйти не только на новый технологический уровень, но и снизить зависимость от других стран благодаря возможности трансграничных международных переводов. А главный недостаток такой системы– отсутствие возможности получать доход. Поэтому использовать такую систему рекомендуется только для международных сделок или обычных бытовых трат, которые будет удобнее и выгоднее совершать именно через цифровой рубль.