

Шевердина Елизавета Максимовна

студентка

ФГБОУ ВО «Государственный университет управления»

г. Москва

ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ В РФ: НОВАЯ ЭРА ДЕНЕГ И ЕЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОСЛЕДСТВИЯ

***Аннотация:** с 1 сентября 2026 года в России официально для всех появляется цифровой рубль. В статье раскрывается понятие цифрового рубля, плюсы и минусы данной системы, отличие данного рубля от обычного, а также последствия этого нововведения.*

***Ключевые слова:** цифровой рубль, Центральный банк, платежи, деньги.*

Введение.

Цифровое изменение финансовой системы стало глобальным трендом, и Россия не осталась в стороне. Одним из ключевых проектов в этом направлении является внедрение цифрового рубля – третьей формы национальной валюты наряду с наличными и безналичными деньгами. Пилотные тесты с реальными операциями уже начались. По информации ЦБ, на 2025 год в таком проекте участвуют около 15 банков, около 2000 физических лиц и более 50 компаний. Всего открыто около 2500 электронных кошельков и проведено порядка 100 000 транзакций. Для всех банков обязанность обеспечить использование универсального QR-кода вводится с 1 сентября 2026 года. С этой же даты системно значимые банки и банки, значимые на рынке платежных услуг, а также их клиенты – продавцы товаров, исполнители работ и услуг, владельцы агрегаторов с годовой выручкой более 120 миллионов рублей – обязаны будут обеспечить возможность расчетов цифровыми рублями. С 1 сентября 2027 года эта обязанность будет распространена на банки с универсальной лицензией и на их клиентов – продавцов товаров, исполнителей работ и услуг, владельцев агрегаторов с выручкой более 30 миллионов рублей в год; а с 1 сентября 2028 года – на остальные банки и продавцов (исполнителей, владельцев агрегаторов).

Эта инновация несет в себе значительные экономические последствия, меня ландшафт финансов, денежно-кредитной политики и повседневных расчетов. А также в этой системе есть как плюсы, так и минусы.

Что такое цифровой рубль?

Цифровой рубль – это обязательство Банка России, выраженное в цифровой форме и являющееся национальной валютой.

Его ключевые особенности.

1. Эмитент: только Банк России, это означает надежность и отсутствие риска дефолта.

2. Правовой статус: обладает той же силой законного платежного средства, что и другие формы рубля. 1 цифровой рубль = 1 наличный рубль = 1 безналичный рубль.

3. Технология: будет функционировать на базе платформы Банка России. Пользователи получают доступ к кошелькам через свои банки (финансовые посредники), но расчеты будут проходить через инфраструктуру ЦБ, что обеспечивает высокую скорость и надежность транзакций. Офлайн-платежи: в перспективе предусмотрена возможность совершать платежи без доступа к интернету, что критически важно для территорий с низким покрытием.

Чем цифровой рубль отличается от криптовалюты и безналичных денег?

У цифрового рубля есть принципиальные отличия от криптовалют.

Во-первых, выпускать в оборот цифровые рубли сможет только ЦБ, а криптовалюту с помощью майнинга может добывать кто угодно.

Во-вторых, цена криптовалюты не обеспечена никакими ресурсами, а зависит только от спроса и предложения, которые могут резко меняться в зависимости от разных факторов. Тогда как цифровой рубль будет обеспечен золотовалютным резервом и другими активами государства.

Главное отличие цифровых рублей от безналичных денег в том, что они хранятся на платформе Центробанка, а не на счетах коммерческих банков, как безналичные рубли.

Зачем нужен цифровой рубль?

Плюсы и минусы.

Цифровой рубль нужен для того, чтобы сделать платежи и переводы более удобными, снизить издержки и повысить прозрачность транзакций.

Некоторые плюсы:

- прозрачность финансовых потоков – каждая транзакция фиксируется и отслеживается;
- повышенная безопасность – благодаря использованию технологий шифрования и блокчейна операции с цифровым рублём защищены от кибератак и мошеннических действий;
- экономия на обработке наличности – использование цифрового рубля снижает затраты на обработку бумажных купюр;
- возможность офлайн-платежей;
- снижение комиссии за переводы.

Некоторые минусы:

- зависимость от цифровой инфраструктуры – любые технические сбои могут временно блокировать платежи;
- нет дополнительного дохода от совершения операций и хранения средств;
- риск контроля целевого использования средств (Возможно, цифровые рубли будут маркироваться, а их дальнейшее использование строго отслеживаться. Например, если человек получил деньги, выделенные на оплату обучения или детского сада, то и потратить их можно исключительно в образовательных учреждениях);
- сложно для пользователей без цифровых навыков – люди старшего поколения часто не обладают необходимыми навыками и свободным доступом к интернету. Кроме того, в небольших населённых пунктах есть проблемы с инфраструктурой и онлайн-банкингом;
- киберриски;
- цифровое неравенство;
- высокие первоначальные затраты.

Что нужно знать:

Внедрение финансовой технологии – эмиссия цифровой валюты заложит основу для появления новых финансовых систем банковского сектора в рамках инновационной инфраструктуры банковского рынка, таких как экосистемы, финансовые платформы – маркетплейсы, инвестиционные платформы – краудфандинговые площадки, информационные системы, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов (ЦФА). В целом, к 2030 г. цифровой рубль может охватить до 40–45% внутренних розничных платежей и до 25–30% корпоративных расчетов.

Цифровой рубль приобретает особую геоэкономическую значимость. Он рассматривается как потенциальный инструмент для:

- создания альтернативных каналов международных расчетов с дружественными странами;
- снижения зависимости от зарубежных финансовых инфраструктур;
- продвижения рубля в качестве валюты для трансграничной торговли в рамках ЕАЭС, БРИКС и других объединений.

Как использовать цифровой рубль?

Потратить цифровой рубль можно будет через банковское приложение: оплатить товары, перевести другому человеку, оплатить услуги. Магазины и сервисы уже готовятся принимать такую оплату – для покупателя это будет работать через QR-код или через выбор способа оплаты в приложении.

Снять цифровой рубль наличными напрямую нельзя – он существует только в электронной форме. Но его можно мгновенно и без комиссии перевести на обычный счет и снять как обычно.

Точно так же можно и пополнить цифровой кошелек – перевести часть средств с карты и, например, платить ими без комиссий.

Цифровой рубль не сгорает, не обнуляется и не исчезает, если отключится интернет или телефон. Он хранится на защищенной платформе Центробанка, и вы всегда можете вернуть его в привычную форму.

Вывод.

Введение цифрового рубля в России трансформирует экономику, создавая третий вид денег, повышая прозрачность и скорость расчетов, снижая издержки для бизнеса (особенно в части привлечения клиентов и межбанковских переводов) и государства, но также несет риски для банков из-за возможного оттока вкладов, снижения комиссионных доходов и технологических угроз; ожидается рост эффективности, появление новых финансовых продуктов (смарт-контракты), усиление влияния на международные расчеты и постепенное сокращение доли наличных.

Для граждан – это бесплатные переводы между физлицами, повышенная безопасность средств через платформу ЦБ, удобство в привычных приложениях, возможность использовать для оплаты товаров и услуг.

Для бизнеса – снижение издержек на привлечение клиентов (на 30–50%), оптимизация управления финансами, ускорение расчетов, появление новых продуктов и услуг (смарт-контракты), снижение расходов на межбанковские переводы.

Для государства – повышение прозрачности бюджетных расходов, возможность контроля за целевым расходованием средств, снижение издержек на администрирование платежей.

Список литературы

1. Солдаткин С.Н. Цифровой рубль: особенности российской модели создания и функционирования национальной цифровой валюты / С.Н. Солдаткин, В.О. Сигов.
2. Костина О.И. Цифровой рубль: новая эра денежных технологий / О.И. Костина, Н.С. Кузина, А.В. Давыдова.