

Недилько Анна Александровна

студентка

Лир Анна Викторовна

студентка

Научный руководитель

Фомичева Татьяна Леонидовна

канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве

Российской Федерации»

г. Москва

ПОТЕНЦИАЛ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЦИФРОВОЙ ВАЛЮТЫ В ПОСТКОРОНАВИРУСНОЙ ЭКОНОМИКЕ

***Аннотация:** в статье описываются особенности цифрового рубля и дальнейшие перспективы его использования на территории Российской Федерации. Авторы приводят описания работы Центрального Банка «Цифровой рубль», обобщают знания о системе цифрового рубля.*

***Ключевые слова:** цифровой рубль, система блокчейн, внедрение цифровой валюты, влияние на экономику РФ.*

Деньги являются основным средством регуляции финансовых отношений в экономической жизни общества. Вслед за развитием социально-экономических отношений, а также благодаря применению новых технологий эволюционируют и формы денег. Самой «молодой» формой денежных средств являются кредитные деньги в виде банковских карт, а также платежных систем. В связи с эпидемией коронавируса за прошедший год все больше людей отдавали свое предпочтение использованию безналичных денег для оплаты товаров и услуг, а также услуги онлайн-банков для осуществления платежей и переводов. Данное явление связано в первую очередь с ростом запросов участников делового оборота на такие характеристики денежных средств, как скорость, удобство использования, безопасность платежа и снижение комиссий. Наряду с ростом доли безналичных

расчетов активно расширяется сфера применения цифровых финансовых технологий банками, предприятиями и государствами: в частности, после «бума» криптовалют некоторые государства пытаются создать собственные цифровые платежные системы и цифровые национальные валюты. Существование данной тенденции наталкивает на мысль о необходимости изучения вопроса о целесообразности выпуска в России цифровой валюты центрального банка как дополнительной формы денег.

Согласно статистике, частота использования наличных денег в мире в период с 2014 до 2020 года упала в два раза. Согласно прогнозам экономистов, тенденция использования электронных и онлайн-платежей будет продолжать расти. Еще до начала пандемии Covid-19 в РФ наблюдался постепенный отказ от использования наличных денег, несмотря на рост их массы. На фоне этого в мире начали развиваться криптовалюты, такие как биткоин, созданные на основе технологии блокчейн.

Анализ трендов по постепенному отказу от использования бумажных денег, а также успехи криптовалют, основанных на технологии блокчейн, как раз ознаменовали начало разработки национальных цифровых валют.

Цифровая валюта – электронные деньги, которые используются как альтернативная или дополнительная валюта. В основном цифровые валюты функционируют на основе системы блокчейн. Блокчейн – это непрерывная последовательная цепочка блоков, содержащих в себе информацию. Каждый блок имеет номер и в него включены хеш-суммы, своя собственная и предыдущего блока, таким образом, что гарантируется криптографическая защита. Хеш-сумма – преобразованный по специальному алгоритму массив информации произвольной величины в битовом формате. Информация о каждой транзакции дописывается в блок и хранится в нем, автоматически меняются и все последующие блоки.

Выбор именно системы блокчейн обусловлен рядом преимуществ, которые могут быть достигнуты с ее помощью. В первую очередь, быстрота транзакций. Алгоритмы системы работают таким образом, что любая транзакция может быть

осуществлена в течение нескольких минут, кроме того, ее можно отследить. Вторым преимуществом блокчейна является, полная анонимность участников операции: чтобы осуществить транзакцию необходимо знать только открытый ключ адресата. Важно также заметить, что отсутствие администратора (в лице банка и государства) в децентрализованной системе обуславливает отсутствие обязательной комиссии для пользователей (при желании выбрать процент и установить комиссию можно самостоятельно).

В последние месяцы 2020 года Банк России неоднократно обсуждал возможности и риски, связанные с вводом цифрового рубля в национальную банковскую систему, с участниками рынка, а также в целом целесообразность запуска цифровой национальной валюты.

Цифровой рубль – это дополнительная форма российской валюты, которая будет создана на базе блокчейна, при этом не будет являться криптовалютой. Проект предусматривает наличие у каждой единицы цифрового рубля свой собственный уникальный код, как и у обыкновенных банкнот. Цифровой рубль, будучи формой национальной валюты, будет выполнять все три стандартные функции денег: мера стоимости, средство платежа и средство сбережения. Однако, на данный момент, базовой концепцией цифрового рубля не предусмотрено использование его для вкладов и кредитов.

Для хранения цифровых рублей будет использоваться специальный электронный кошелек по аналогии с уже существующими цифровыми платежными системами. Однако, как именно кошелек будет устроен, и кто будет эти кошельки «создавать», только предстоит определить. Совершение транзакции будет происходить посредством передачи цифрового кода от одного пользователя к другому из кошелька в кошелек.

Цифровой рубль в ближайшем будущем имеет перспективу стать широко распространенным платежным инструментом и использоваться наряду со средствами на счетах в коммерческих банках и наличными средствами, благодаря своим существенными преимуществам, особенно востребованным в посткоронавирусной экономике.

Среди них особенно выделяются:

- простота использования (например, возможность онлайн-переводов через мобильного клиента);
- более высокая скорость выполнения операций;
- надёжность выполнения операций, низкая вероятность технического сбоя;
- повсеместный прием в качестве платежного средства;
- высокий уровень защиты средств и безопасность хранения цифровой валюты в электронном кошельке.

В случае реализации, проект цифрового рубля может предоставить своим пользователям новые возможности, которые могли быть реализованы другими платежными средствами:

- полная конфиденциальность. Для проведения транзакций с цифровым рублем необходима минимальная информация о назначении платежа и получателе, что позволяет сохранить конфиденциальность обеих сторон-участников;
- офлайн-режим пользования. Оплата покупок в магазине или перевод денежных средств с помощью цифрового рубля будет возможна, в том числе и в офлайн-режиме, то есть без подключения к сети Интернет.

В качестве иных положительных эффектов от ввода цифрового рубля следует выделить возможность маркировать цифровые денежные единицы таким образом, чтобы их движение можно было проследить. Кроме того, все произведенные транзакции сохраняются в блокчейне и, следовательно, их в любой момент можно найти и проверить. Данная технология позволит бороться с коррупцией и отмыванием денег, сделать невозможным нецелевой расход средств.

На данный момент концепция цифрового рубля уже сложилась, однако Центральный банк еще не вынес единого решения по вопросу модели осуществления платежей и переводов. Согласно докладу Центрального банка, возможны следующие варианты:

1. *Модель А.* Клиент 1 направляет запрос в ЦБ на открытие счета в цифровой валюте, затем ЦБ открывает кошелек Клиенту 1 и зачисляет на него сумму, желаемую Клиентом 1. Клиент 1 переводит средства Клиенту 2 путем направления поручения в ЦБ на снятие средств с кошелька. ЦБ оформляет и производит зачисление средств на кошелек Клиента 2.

2. *Модель В.* Схема работает по тому же принципу, что и модель А, однако возникают два банка-посредника (банк-посредник Клиента 1 и банк-посредник Клиента 2). В данном случае все операции (открытие кошелька, перевод средств) проводит ЦБ, но информация о платежах, поручения на проведение операций и инициирование открытия кошелька производятся через банк-посредник.

3. *Модель С.* По этой схеме уже банки-посредники осуществляют проведение всех операций по переводу средств через открытые ЦБ кошельки, без непосредственного контакта с платформой ЦВЦБ.

Говоря о непосредственной реализации проекта, необходимо сделать акцент на том, что внедрение цифровой национальной валюты должно проходить постепенно. Необходимо также проводить просветительскую работу, иначе неминуемо исчезновение финансовой стабильности и, как следствие, наличие проблем в национальной банковской системе.

Согласно прогнозам Центрального банка, в период введения цифрового рубля кредитные организации могут столкнуться с повышением волатильности остатков на счетах клиентов и изменениями в структуре балансов. Ведь появление цифрового рубля приведет к перераспределению средств граждан и предприятий между наличными деньгами, средствами на счетах в банках и электронными кошельками в цифровых рублях. Введение цифрового рубля в перспективе может усилить работу трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики, а также повысить надежность и устойчивость системы денежного обращения, что имеет ключевое значение как для достижения целей денежно-кредитной политики, так и для обеспечения финансовой стабильности.

Развитие цифрового рубля является одним из наиболее перспективных и приоритетных направлений в российской экономике на данный момент. Вполне

вероятно, что именно введение цифрового рубля как дополнительной формы национальной валюты (а в дальнейшем, может, и основной) позволит перевести современную российскую экономику на новый качественный уровень.

Список литературы

1. Центральный Банк Цифровой рубль: доклад для общественных консультаций. – М.: 2020. – С. 12–14 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/analytics/d_ok/dig_ruble/

2. Рейном де Бест Безналичные операции по всему миру по регионам 2014–2018 гг., с прогнозами до 2023 г. // Bloomberg. – 2020. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.statista.com/statistics/265767/number-of-cashless-transactions-worldwide-by-region/>

3. Форд П. Биткоин может оказаться последней «безопасной гаванью» глобальной экономики / П. Форд., пер. А. Майборода // Bloomberg. – 2020. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://bugtraq.ru/library/misc/bitcoinhaven.html>

4. Саломаа А. Криптография с открытым ключом: монография / А. Саломаа. – М.: Мир, 1995. – 318 с. – ISBN 5-03-001991-X.

5. Генкин А.С. Блокчейн. Как это работает и что ждет нас завтра: монография / А.С. Генкин, А.А. Михеев. – М.: Альпина Паблишер, 2017. – 592 с.