

**Кыялбекова Айдана Кыялбековна**

студентка

*Научный руководитель*

**Викторова Лидия Ивановна**

преподаватель

Красноярский филиал ФГОБУ ВО «Финансовый университет

при Правительстве Российской Федерации»

г. Красноярск, Красноярский край

## **БУДЕТ ЛИ ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ УДОБЕН ДЛЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В КРАСНОЯРСКЕ**

***Аннотация:** в статье рассматриваются потенциальные возможности и риски внедрения цифрового рубля для субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) в России. Мы уходим от абстрактных технических деталей и смотрим на проблему глазами владельца небольшого магазина, частного мастера или стартапа. На основе анализа ключевых характеристик Росстата – программируемости, офлайн-доступности, снижения издержек и новых требований к инфраструктуре – делается вывод о неоднозначном и этапном характере его полезности. Удобство цифрового рубля для МСП будет напрямую зависеть от деталей его реализации, которые пока находятся в стадии проработки.*

***Ключевые слова:** цифровой рубль, малый бизнес, средний бизнес, финансовая интеграция, издержки, платежные системы, бизнес-процессы.*

Цифровой рубль – это не просто абстрактное понятие, а новая финансовая реальность, которая в скором времени откроет свои возможности для каждого российского предприятия. Говоря простым языком, это та же самая валюта, что привычно используется на банковских картах или в виде наличных средств, но представленная в полностью цифровом формате и выпускаемая непосредственно

Банком России. Важно подчеркнуть, что цифровой рубль не является криптовалютой с ее непредсказуемыми колебаниями курсов, а представляет собой государственные деньги нового поколения.

Возникает закономерный вопрос: какие конкретные преимущества цифровой рубль предоставит предпринимателю из Красноярского края? Независимо от масштаба и специфики бизнеса – будь то владелец уютной кофейни по улице Мира, предприятие по обработке янтаря в Дивногорске, аграрное хозяйство в Минусинском районе или развивающийся IT-стартап в Академгородке – цифровой рубль (ЦР) способен стать не просто очередным платежным инструментом, но и эффективным решением для преодоления специфических географических и экономических вызовов.

*Преимущества для красноярского предпринимателя.*

1. *Сокращение транзакционных издержек.* Экономия на комиссиях за переводы при расчетах между юридическими лицами – ключевой фактор. Минимальные или отсутствующие комиссии за транзакции с цифровым рублем напрямую снижают операционные расходы бизнеса, закупающего товары у местных производителей или оплачивающего аренду помещений.

2. *Эффективность и оперативность платежей.* Мгновенное зачисление средств в режиме 24/7 исключает задержки, связанные с банковскими операционными часами. Предприниматели избавятся от необходимости ожидать поступления оплаты от клиентов или завершения сделки с партнерами, что существенно ускоряет оборачиваемость капитала.

3. *Оптимизация бухгалтерского учета.* Все операции, совершенные с использованием цифрового рубля, будут автоматически фиксироваться в единой системе Центрального Банка. Это обеспечивает высокую степень детализации и прозрачности учетных данных, минимизируя вероятность ошибок и упрощая работу бухгалтерии.

4. *Расширение инструментария для электронной коммерции.* Внедрение цифрового рубля открывает двери для использования смарт-контрактов – самоисполняющихся соглашений. Реализация таких механизмов, как автоматическое

разблокирование и перевод средств продавцу после подтверждения доставки товара курьерской службой, повышает надежность и безопасность онлайн-сделок.

*Возможные сложности и риски:*

– *техническая готовность.* Потребуется модернизация онлайн-касс и платежных терминалов, а также настройка интеграции с банком. Для малого бизнеса данная процедура может повлечь за собой значительные дополнительные расходы и временные затраты;

– *требования к инфраструктуре.* Все операции будут осуществляться с использованием смартфонов и требовать стабильного доступа к сети Интернет. В регионах со слабым покрытием или для предпринимателей, ведущих свою деятельность на рынках, это может представлять существенную проблему;

– *новые аспекты отчетности.* Первоначально возникнет необходимость в изучении правил корректного отражения новых видов операций и порядка документального подтверждения. Период адаптации потребует дополнительного времени;

– *зависимость от системного функционирования.* В случае масштабных сбоев в работе инфраструктуры, бизнес может временно утратить возможность осуществлять прием и отправку платежей.

Прежде чем перейти к непосредственному анализу отношения бизнеса к цифровому рублю, рассмотрим портрет респондентов. Согласно данным опроса «Активный гражданин», проведенного в Красноярске в период с 12 июля по 31 августа 2024 года, в исследовании приняли участие представители микробизнеса и самозанятые граждане (80% опрошенных). Подавляющее большинство (100%) осуществляют деятельность в сфере услуг. Рыночный стаж респондентов распределился следующим образом: 40% работают свыше 5 лет, по 20% – от 1 до 3 лет, от 3 до 5 лет и менее года соответственно. Таким образом, выборка репрезентативна для сегмента micro-business в сфере услуг – именно той категории предпринимателей, для которой вопросы простоты, скорости и стоимости платежных инструментов стоят наиболее остро.

Важной характеристикой выборки является уровень информированности о государственных инструментах поддержки. Лишь 40% опрошенных знакомы с цифровой платформой МСП.РФ и осведомлены о сборе кадровых потребностей центром «Мой бизнес». Это сигнализирует о наличии коммуникационного разрыва между государством и бизнес-сообществом, что необходимо учитывать при внедрении любого нового инструмента, включая цифровой рубль.

*Мнение будущих предпринимателей Красноярск:* практический опрос.

Для понимания настроений на местах, мы провели опрос среди студентов красноярских вузов (КрасФин). Вопросы были специально разработаны для выявления практических ожиданий и опасений молодых специалистов, формирующих будущий предпринимательский ландшафт региона.

Вопрос 1: Знаете ли вы существование цифрового рубля?

- А. Слышали, но не вникли.
- Б. Знают в общих чертах, что это и зачем.
- В. Понимают достаточно хорошо, как это работает.
- Г. Ничего не слышали или затрудняются ответить.

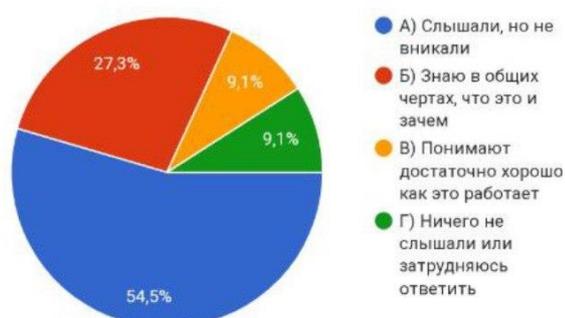


Рис. 1

Результат: 91% респондентов знакомы с цифровым рублем, но только 9% понимают тему глубоко. Главная задача – переход от поверхностных знаний к реальному пониманию функционала.

Вопрос 2. Как вы считаете, главное преимущество цифрового рубля для вашего бизнеса?

- А. Экономия на комиссиях за переводы (особенно между юр. лицами).

Б. Скорость зачисления платежей.

В. Упрощение учета для меня/бухгалтера.

Г. Повышение доверия клиентов за счет новых технологий.

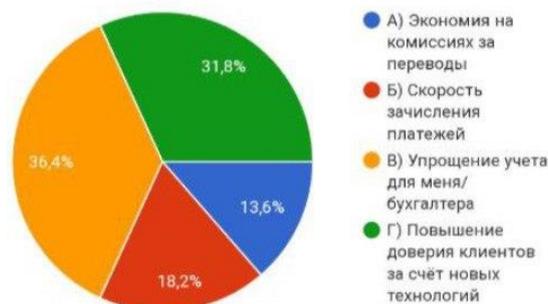


Рис. 2

Результат. Изначально ожидалось, что респонденты отдадут предпочтение скорости и экономии при выборе платежных решений. Однако результаты опроса показали иную картину: 36% выбрали упрощение учета, а 32% – доверие клиентов. Это наблюдение оказало существенное влияние на формирование восприятия всей ситуации.

После завершения исследования возникла гипотеза, что начинающие предприниматели испытывают усталость от бюрократических процедур и сложностей, связанных с каждым платежом, воспринимая их как настоящее испытание. Они стремятся к прозрачности в финансовых операциях.

Детальное изучение ответов респондентов, последовавшее за опросом, позволило углубить понимание их выбора. В ходе бесед выяснилось, что многие чувствуют: использование современных методов оплаты формирует в глазах клиентов образ современного и надежного партнера. Таким образом, для них это является также фактором имиджа. Скорость и комиссии, напротив, были названы в качестве приоритетных лишь впоследствии.

Предположительно, вопросы, связанные со скоростью и комиссиями, в некоторой степени уже решены благодаря таким системам, как Система быстрых платежей (СБП) и развитию иных сервисов онлайн-переводов. Однако проблемы,

касающиеся отчетности и формирования доверия клиентов, остаются актуальными.

Вопрос 3. Что вас больше всего беспокоит в связи с внедрением цифрового рубля?

А. Затраты на обновление оборудования (онлайн-кассы, ПО).

Б. Технические сбои и зависимость от интернета.

В. Сложности в освоении нового инструмента и бюрократические проволочки.

Г. Непонимание со стороны клиентов и необходимость их обучать.

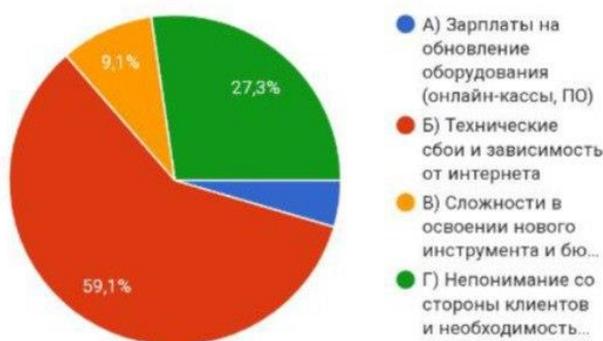


Рис. 3

Результат: наиболее весомым опасением остается страх. 59% респондентов выражают обеспокоенность возможными сбоями. Их страхи связаны не с финансовыми потерями или налоговыми обязательствами, а с потенциальным отказом терминала в момент пиковой нагрузки, что приведет к уходу клиента. Это страх перед мгновенной потерей выручки, который превалирует над любыми преимуществами.

Вывод: Бизнес Красноярского края рассматривает цифровой рубль с надеждой, однако проявляет осторожность. Предпринимателям необходим не просто новый вид платежа, а гарантия порядка и стабильности. В случае технологического сбоя в критический момент, никакая система учета, сколь бы удобной она ни была, не сможет компенсировать потери.

Заключение: Возникает закономерный вопрос: будет ли цифровой рубль удобен в использовании? Вероятнее всего, ответ утвердительный, хотя преимущества ощутят не все и не сразу.

Для технологически развитых компаний, интернет-магазинов и предприятий, чья деятельность связана с оптовыми поставками или оказанием услуг другим фирмам, цифровой рубль представляет собой неоспоримый шаг вперед. Он способен обеспечить прямую финансовую выгоду и значительно ускорить бизнес-процессы.

Микробизнес, ориентированный преимущественно на наличные расчеты – небольшие кафе, мастерские, торговые точки на рынках – в краткосрочной перспективе может не ощутить явных перемен. Для таких предпринимателей первоочередное значение имеет простота, и, если процесс внедрения окажется чрезмерно сложным, они будут подключаться к системе по остаточному принципу.

Ключевым фактором успеха для Красноярска станет разумный, поэтапный подход к внедрению, сопровождаемый понятными инструкциями и ощутимой поддержкой со стороны банков. Если малому бизнесу удастся перейти на новый формат без существенных трудностей и лишних трат, цифровой рубль со временем станет таким же естественным инструментом, как сегодня онлайн-банк или эквайринг. А экономия на комиссиях послужит приятным стимулом для развития в условиях жесткой сибирской конкуренции.

### *Список литературы*

1. Внедрение платформы предиктивной аналитики в горнодобывающей промышленности : опыт ПАО «ГМК «Норильский никель» // Хабр. – 2023. – 28 марта. – URL: <https://habr.com/ru/companies/nornickel/articles/728614/> (дата обращения: 15.02.2025).

2. Гафарова И. Разработка прототипа мобильного приложения для финансовых операций малого и среднего бизнеса на основе цифрового рубля: выпускная квалификационная работа бакалавра / И. Гафарова, Е. Димова. – М., 2025. – URL: <https://www.hse.ru/en/edu/vkr/1049386361> (дата обращения: 15.02.2025).

3. Кондрашин В.А. Совершенствование модели регулирования цифрового рубля в условиях цифровой трансформации банковской системы: магистерская диссертация: 38.04.01 / В.А. Кондрашин, Д.Н. Сулов; Сиб. федер. ун-т. – Красноярск, 2024. – URL: <https://elib.sfu-kras.ru/handle/2311/153414> (дата обращения: 15.02.2025).

4. Положение Банка России от 07.12.2023 №833-П «О правилах платформы цифрового рубля» // Банк России: офиц. сайт. – URL: [https://www.cbr.ru/fintech/dr/doc\\_dr/rules\\_dr/](https://www.cbr.ru/fintech/dr/doc_dr/rules_dr/) (дата обращения: 15.02.2025).

5. Стратегия цифровой трансформации Красноярского края до 2030 года: утв. Правительством Краснояр. края 20.12.2021 №999-п // Официальный интернет-портал правовой информации Красноярского края. – URL: <https://docs.cntd.ru/document/406805672> (дата обращения: 15.02.2025).

6. Экспертные публикации по цифровой трансформации промышленности // РБК.Компании. – URL: <https://companies.rbc.ru/experts/> (дата обращения: 20.11.2024).