**ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ – НОВЫЙ ЭТАП ТРАНСФОРМАЦИИ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ В ЭКОНОМИКЕ РОССИИ**

***Бабичева Е.Ю., Величенко И.В.***

*Студенты 1 курса*

*Федеральное государственного автономное общеобразовательное учреждение высшего образования «Санкт-Петербургский Политехнический университет им. Петра Великого», Высшая школа сервиса и торговли*

*Санкт-Петербург, Российская Федерация*

*ivan.veli4enko@yandex.ru*

Процесс цифровой трансформации современного общества и повсеместное внедрение «умных» технологий «Индустрии 4.0», а именно: искусственного интеллекта (AI), интернета вещей (IoT), больших данных (Big Data) и распределённого реестра (blockchain), оказывает прямое влияние на преобразование рынка платежей, существующего в известном виде больше полувека, с 1970-х годов (в России с 1991 г.), когда потребителям стали доступны первые дебетовые и кредитные карты – вторая форма денег. В своё время они существенно упростили процессы расчёта для покупателей и продавцов, открыли новые возможности для потребления и безналичного использования денег, находившихся до этого в форме банкнот и разменных монет – в своей первой форме. Внедрение таких решений простимулировало экономический рост и поспособствовало эффективному удовлетворению потребностей общества [4, 5]. В данной работе мы предприняли попытку исследовать новый этап трансформации денежного обращения в экономике России – цифровой рубль – инновационный для нашей страны финансовый инструмент, который в свою очередь представляет третью форму денег.

На сегодняшний день наблюдается явный сдвиг в сторону проведения безналичных расчётов посредством мобильных устройств, что обусловливается большей простотой и безопасностью, чем при использовании наличных средств или пластиковых карт, считающихся сейчас устаревшей технологией [1]. Например, в период активной стадии эпидемии COVID-19 сумма транзакций, проведённых по QR-коду через запущенную в 2019 г. Банком России «Систему быстрых платежей», выросла более чем в 6 раз с 2020 по 2021 гг. (сумма операций – 4,7 трлн руб.) [8]. Кроме того, к началу 2025 г. на СБП перешло уже более половины россиян, увеличив объём переводов почти в 15 раз (сумма операций – 69,5 трлн руб.) [7].

Цифровизация экономики и развитие финансовых технологий сформировало запрос общества на новые, передовые способы платежей [6], которые обеспечат новый уровень удобства и безопасности для граждан и поспособствуют снижению трансакционных издержек для бизнеса. В качестве подтверждения данного тезиса мы рассмотрели динамику развития финансовой сферы Китая, который является главным бенефициаром цифровых технологий последнего десятилетия. Мы выяснили, что уже в 2019 г. в КНР запустили цифровой юань (CBDC), объём транзакций которого к 2025 г. достиг 7 трлн юаней – это стало возможно благодаря следующим преимуществам CBDC в сравнении с классическими формами денег: отсутствием комиссий между покупателем и продавцом, рекордно высокой скоростью проведения платежей (220.000 транзакций в секунду у CBDC против 65.000 у Visa и 37.000 у Mastercard) и прямым проведением платежей (без использования SWIFT при трансграничных переводах) [9].

На основе рассмотренных данных мы сделали вывод: на сегодняшний день целесообразно создание цифровой валюты центрального банка (ЦВЦБ) в нашей стране как дополнительной формы денег, доступной всем субъектам экономики и сочетающей в себе свойства наличных и безналичных рублей. Выполняя функцию безналичных денег, цифровой рубль сделает возможными дистанционные платежи и расчеты онлайн. В качестве наличных цифровой рубль сможет использоваться в офлайн-режиме – при отсутствии доступа к Интернету. Так, каждый держатель электронного кошелька с цифровой валютой сможет предварительно зарезервировать определенную сумму цифровых рублей в своем электронном кошельке, а в случае отсутствия доступа к сетям связи – использовать хранящиеся в кошельке деньги [6]. Эта инициатива обусловлена стремлением к модернизации денежно-кредитной системы и адаптации к меняющимся потребностям экономики и общества. Цифровая валюта Центрального банка Российской Федерации должна стать ключевым элементом в развитии национальной платежной системы. Её распространение будет способствовать обеспечению конкурентоспособности и устойчивости финансовой системы России в условиях ускоряющейся цифровизации мировой экономики и создать дополнительной прирост к ВВП от 0,5 до 2% в год [2, 3].

В случае успешной реализации проекта право на эмиссию и регулирование цифрового рубля останется закреплено только за Банком России – это главное отличие цифрового рубля от криптовалюты, с которой его часто путают [1]. Известно, что большинство криптовалют не имеют обеспечения рыночной капитализации, их котировки подвержены резким колебаниям, а наличие гарантии защиты прав потребителей не предполагается вовсе. В качестве примеров можно привести три наиболее популярные из них: Bitcoin, Ethereum и USD Coin – криптовалюту (формально привязанную к курсу американского доллара, но фактически не соблюдающую отношения 1:1). В свою очередь, цифровой рубль навсегда останется обязательством центрального банка, будет реализован посредством цифровых технологий и фактически являться фиатной валютой, то есть валютой, устойчивость функционирования которой обеспечивается государством [6].

Таким образом, цифровой рубль обладает значительным потенциалом для интеграции в национальную финансовую систему: за 3-5 лет, которые потребуются для распространения цифрового рубля как новой формы валюты, он может стать важным инструментом повышения эффективности платежной системы, способствуя снижению издержек, улучшению качества финансовых услуг и укреплению конкурентоспособности российской экономики.

**Литература**

1. Городнова Н.В., Лисичкин А.А. Цифровой рубль Центрального банка России как инструмент противодействия теневой экономике и коррупции // Теневая экономика. 2023. №3.
2. Лаптев С.В., Филина Ф.В. Оценка возможностей перспективного влияния цифрового рубля на развитие российской экономики // Экономика, предпринимательство и право. 2024. №10.
3. Мусатов Е.М., Русавская А.В. Роль цифрового рубля в развитии экономики России // Проблемы предпринимательства. 2023. Т. 16. №4. С. 19-24.
4. Carnegie Endowment for International Peace. Can the Digital Ruble Shield Russia from Western Sanctions? // Carnegie Research Papers. 2024, October 17.
5. Lone A., Mir A. Digital Currency and Its Implications: The Case of the Digital Ruble // International Journal of Economic Policy Studies. 2018, Vol. 13, No. 4, pp. 45-60.
6. Банк России: <https://cbr.ru/analytics/d_ok/dig_ruble/>
7. Банки.ру: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=11010798>
8. РБК: <https://www.rbc.ru/newspaper/2021/12/23/61c1cdaa9a79477d55c64863>
9. TAdviser: [https://www.tadviser.ru/index.php/Продукт:Цифровой\_юань\_(DCEP)](https://www.tadviser.ru/index.php/%D0%9F%D1%80%D0%BE%D0%B4%D1%83%D0%BA%D1%82%3A%D0%A6%D0%B8%D1%84%D1%80%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%B9_%D1%8E%D0%B0%D0%BD%D1%8C_%28DCEP%29)