

Научная статья
УДК 336.747.5:004.6(470)

Айгуль Калашовна Мухамадиярова
Уфимский юридический институт МВД России, Уфа, Россия, ai_mukhamad@rambler.ru

ВНЕДРЕНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ В РОССИИ

Аннотация. В статье изучены разновидности национальной валюты России и предпосылки их развития. Проведен анализ объемов наличных и безналичных платежей и их доли в розничном товарообороте, изучены их положительные и отрицательные стороны. Исследуются предпосылки появления цифровой валюты и актуальность ее введения в рамках действующей экономической обстановки. Изучена нормативная правовая база для использования цифровых денег в России. Выявлены и обобщены положительные аспекты внедрения цифровой национальной валюты.

Ключевые слова: наличные и безналичные деньги, национальная валюта, цифровая национальная валюта, цифровой рубль, электронные деньги, блокчейн, доля безналичных платежей, система быстрых платежей

Для цитирования: Мухамадиярова А. К. Внедрение и использование цифрового рубля в России // Общество, право, государственность: ретроспектива и перспектива. 2024. № 2 (18). С. 73–80.

Original article

Aigul K. Mukhamadiyarova
Ufa Law Institute of the Ministry of Internal Affairs of Russia, Ufa, Russia, ai_mukhamad@rambler.ru

INTRODUCTION AND USE OF THE DIGITAL RUBLE IN RUSSIA

Abstract. The article examines the varieties of the national currency of Russia and the prerequisites for their development. The analysis of the volumes of cash and non-cash payments and their share in retail turnover, their positive and negative sides are studied. The prerequisites for the emergence of a digital currency and the relevance of its introduction within the current economic environment are investigated. The regulatory framework for the use of digital money in Russia has been studied. The positive aspects of the introduction of the digital national currency are identified and summarized.

Keywords: cash and non-cash money, national currency, digital national currency, digital ruble, electronic money, blockchain, share of non-cash payments, fast payment system

For citation: Mukhamadiyarova A. K. Introduction and use of the digital ruble in Russia // Society, law, statehood: retrospective and perspective. 2024. No. 2 (18). P. 73–80. (In Russ.)

Введение

В настоящее время фиксируется стремительный темп цифровизации национальной экономики. Финансовый сектор не стал исключением в рамках данной тенденции.

Развитие технологий блокчейна и появление на рынке криптовалют вызвали большой интерес общества к электронным платежным средствам без физического вы-

ражения формы. В связи с этим правительства многих государств заинтересовались внедрением цифровых денег. В настоящее время цифровые деньги используются в 14 странах мира. С 2023 г. в России запущен пилотный проект с национальной цифровой валютой. Все это и определяет актуальность выбранной темы исследования. Цель исследования: выявить последствия от внедрения

и использования цифровых денег и обобщить их влияние на экономику России.

Методы

При написании статьи автор использовал следующие научные методы: наблюдение, сравнение, измерение, анализ и синтез, индукция и дедукция, мысленное моделирование, восхождение от абстрактного к конкретному.

Результаты

Одной из ключевых предпосылок развития форм денег всегда был научно-технический прогресс. Так, в роли первых товарных денег выступали какао-бобы (в Мексике), ракушки и жемчужины (на островах Океании, племенах Южной Америки), шкурки ценных зверей, соль, мед и скот (в Киевской Руси) и т. д. Эти «примитивные деньги» уступили место металлическим, когда появились технологии обработки металлов. Первые монеты стали чеканить в Лидии около 700 года до н. э. Изобретение бумаги и книгопечатания привело к возникновению бумажных денег сначала в средневековом Китае, а уже в Новое время – в Европе. С развитием банковских технологий первые банковские карты появились в Америке: картонные – в 1914 г., а пластиковые – в 1957 г. С развитием компьютерных технологий все большая доля денег «переходит в онлайн», существуя в виде электронных записей. С развитием блокчейн-технологий настает время цифровых денег [1, с. 7]. В 2014 г. впервые в мире разработаны цифровые деньги в Китае, где к 2022 г. с ними уже фактически работали десятки тысяч местных организаций и половина населения страны. В настоящее время цифровые деньги используются в 14 странах мира (Швеция, Литва, Россия, Украина, Казахстан, Китай, Тайланд, Гонконг, Южная Корея, Саудовская Аравия, Объединенные Арабские Эмираты, Сингапур, Малайзия, ЮАР) [2].

В России действуют две разновидности национальной валюты: наличные и безналичные. Третьей формой денег будет циф-

ровой рубль, с которой запущен пилотный проект.

Банк России начал разрабатывать цифровой рубль в конце 2020 года. В настоящее время подготовлена нормативная правовая база для освоения цифровой валюты.

11 июля 2023 г. Государственная дума Российской Федерации приняла закон о цифровом рубле, создающий основу для его внедрения и использования. Документ определил ряд понятий: «платформа цифрового рубля», «пользователь платформы цифрового рубля» и «цифровой счет (кошелек)», а также порядок открытия, ведения и закрытия цифрового счета. 24 июля 2023 г. Президент России подписал закон, который вводит понятие «цифровой рубль» в Гражданский кодекс Российской Федерации (далее – ГК РФ). Согласно документу в ст. 128 ГК РФ внесены изменения, в соответствии с которыми цифровые рубли отнесены к безналичным денежным средствам и являются объектом гражданских прав. Также закрепляется возможность расчетов цифровыми рублями на территории России – путем перевода Центробанком на специальной платформе. Закон также разрешает физическим лицам завещать и наследовать средства, находящиеся на цифровых счетах. При этом наследники смогут в упрощенном порядке получить с такого счета средства, необходимые для организации похорон наследодателя¹. Основные положения закона вступили в силу 1 августа 2023 г.

Полномасштабное внедрение цифровой валюты – это длительный процесс. Тестирование цифрового рубля начнется с базовых операций с последующим расширением на другие операции, в том числе платежи в одно касание, переводы между юридическими лицами. В тестировании цифрового рубля с реальными клиентами примут участие 15 кредитных организаций, в том числе Сбербанк, Газпромбанк, Тинькофф Банк, ВТБ, Альфа-банк, Росбанк, Промсвязьбанк, Совкомбанк, Ак Барс Банк [3].

¹ О внесении изменений в статьи 128 и 140 части первой, часть вторую и статьи 1128 и 1174 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации : федеральный закон от 24 июля 2023 г. № 339-ФЗ // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

Массовое внедрение цифрового рубля в стране планируется начать в 2025 г., а полноценный выход цифрового рубля на рынок должен произойти до 2030 г.

Цифровой рубль будет действовать наравне с безналичными и наличными деньгами. Наличные деньги еще продолжительное время будут участвовать в обороте в силу многих факторов. Главные плюсы наличных денег сегодня – в их ликвидности (ими можно расплатиться везде, где нет интернета), доступности (электронные средства на счету в любой момент могут стать недоступными в силу отключения интернета, электричества) и отсутствии скрытых комиссий (дополнительные комиссии при переводах и совершении покупок).

Еще одно препятствие для отказа от наличных денег – «серая» зарплата. По данным Росстата, в 2022 г. «серый» фонд оплаты труда составил 19,5 % от общего объема оплаты труда наемных работников. По данным социологических исследований, примерно половина работающих россиян с пониманием относятся к работодателям, выплачивающих своим работникам зарплату неофициально. Кроме того, почти половина населения России до сих пор имеет теневые источники дохода, по которым бюджет недополучает налоги. В условиях экономической нестабильности этот показатель имеет свойство расти.

Еще одной проблемой для полного исключения оборота наличных является недостаточно развитая банковская инфраструктура на территории ряда российских регионов. Не все населенные пункты оснащены банкоматами. Кроме того, по данным Федеральной службы государственной статистики количество банкоматов снижается (рис. 1). Так, в 2022 г. закрылось 10 687 банкоматов, что связано с прекращением их поставки из-за западноевропейских санкций.

Еще одним ограничением использования безналичных денег является недостаточная цифровая и финансовая грамотность некоторых россиян, особенно среди старшего поколения.

Нестабильная ситуация на рынках также сказывается на увеличении числа россиян, не готовых полностью отказаться от наличности. По данным опроса, проведенного компанией Superjob в марте 2023 г., из 1 600 опрошенных экономически активных граждан 73 % не готовы полностью отказаться от наличных денег. Количество экономически активных россиян, готовых отказаться от наличных, выше всего было в июле 2014 г. (21 %), ниже всего – в июле 2020 г. (первый год пандемии) (12 %). Летом 2021 г. число сторонников отказа от наличных чуть выросло (до 18 %), на начало марта 2022 г. в условиях введения очередных экономиче-



Рис. 1. Количество банкоматов на 100 000 чел. взрослого населения России

ских санкций снизилось на 3 %. Причем чем старше респонденты, тем реже они готовы отказаться от купюр и монет: 23 % – среди россиян моложе 34 лет и 11 % – среди респондентов старше 45 лет (таблица 1).

Несмотря на вышеизложенное, наличные деньги уже почти отжили свой век, а их оборот весьма затратен для любого бюджета. По оценкам ряда экспертов, затраты на поддержание оборота наличных для России на сегодня могут достигать 1,5 % годового валового внутреннего продукта (ВВП). Основная часть расходов приходится на эмиссию банкнот и монет, инкассацию денег, за-

мену пришедших в негодность банкнот [6, с. 149].

Кроме того, важно обеспечить сохранность физических денег в хранилищах как для банков, так и для государства и его граждан. Именно по этой причине многие россияне за последние пять лет предпочли безналичную оплату и вклады.

За 2017–2023 гг. безналичные платежи существенно опередили расчеты наличными. По сути безналичные деньги – это физические деньги на счетах в банке, на которых ведутся электронные записи операций с ними.

Таблица 1

Результаты опроса экономически активного населения России
«Хотели бы вы полностью отказаться от наличных денег?», %

| Варианты ответа | 2014 год | 2020 год | 2021 год | 2022 год | 2023 г. | | | | | | |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|---------|--------------|-------|-----|------------------------|-------------|--------------|
| | | | | | все | возраст, лет | | | ежемесячный доход, руб | | |
| | | | | | | до 34 | 35-44 | 45+ | до 49999 | 50000-79999 | 80000 и выше |
| Да | 21 | 12 | 18 | 15 | 14 | 2 | 13 | 11 | 13 | 16 | 14 |
| Нет | 68 | 78 | 65 | 73 | 73 | 63 | 75 | 77 | 77 | 72 | 69 |
| Затрудняюсь ответить | 11 | 10 | 17 | 12 | 13 | 14 | 12 | 12 | 10 | 12 | 17 |

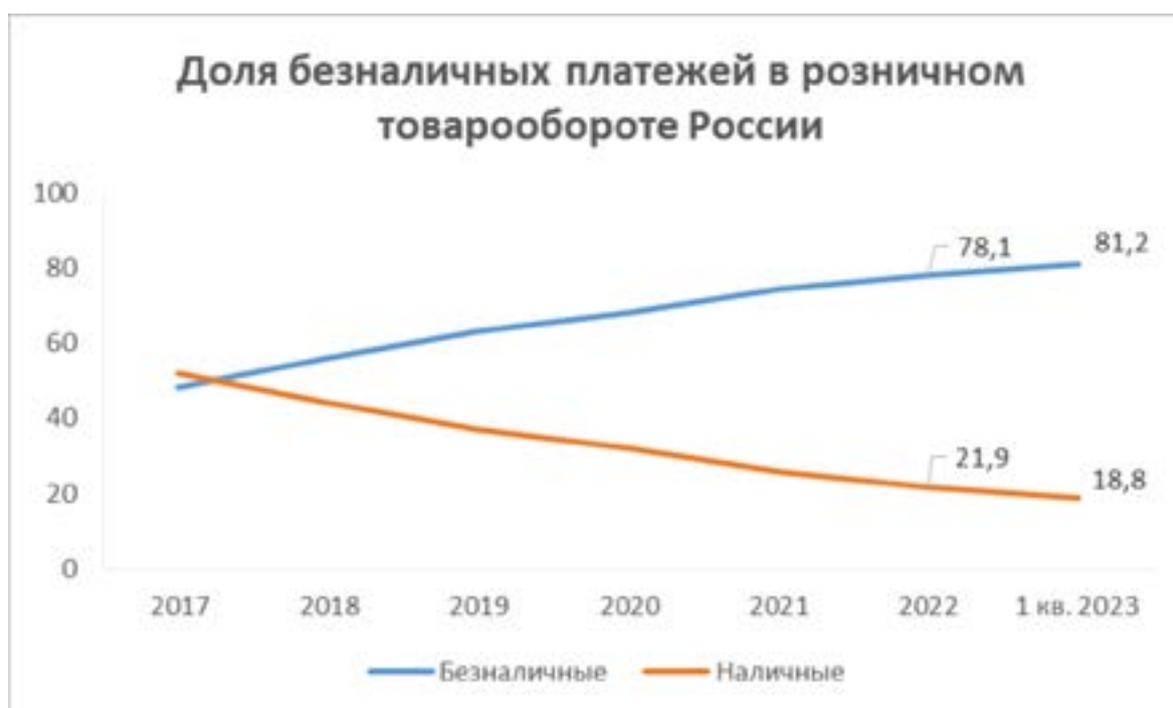


Рис. 2. Доля безналичных платежей в розничном товарообороте России

По данным Центробанка России, доля безналичных расчетов по итогам 2022 г. выросла в розничном товарообороте и составила 78,1 % [7]. При этом доля бесконтактных операций выросла до 74 %. Доля безналичных платежей в совокупном обороте розничной торговли, как показал анализ, за 1 квартал 2023 года составила 81,2 %. За 2017–2023 гг. доля безналичной оплаты выросла почти на 30 % (рис. 2).

Плюсы электронных денег очевидны: удобство, безопасность (все финансы лежат на банковском счете), онлайн-платежи.

В зоне особого внимания Банка России лежит развитие платежных технологий и сервисов. Так, в 2019 году была запущена Система быстрых платежей (далее – СБП). Популярность сервисов СБП среди пользователей стабильно растет. В 1 квартале 2023 года переводами в СБП воспользовался каждый второй житель России, оплатой товаров и услуг – каждый четвертый. В среднем один гражданин в 1 квартале 2023 года совершил 16 переводов и оплатил через СБП более шести покупок.

СБП дает возможность гражданам оперативно проводить всевозможные платежи, осуществлять переводы денег друг другу по номеру сотового телефона, позволяет оплачивать покупки, в том числе по QR-коду, и получать выплаты от организаций. Это и есть переходный этап к цифровому рублю [9; 10].

Цифровой рубль – это электронный аналог наличных и безналичных денег,

который представляет собой уникальный цифровой код и хранится в электронном кошельке граждан и компаний на специальной платформе Центрального банка [11, с. 240].

В цифровых рублях используется технология блокчейна. Блокчейн – технология, которая позволяет сохранять и передавать данные в виде последовательности связанных блоков [12, с. 66]. Каждый блок содержит информацию и ссылку на предыдущий, вместе они образуют цепочку. Так, данные в блокчейне защищены от изменений и фальсификации (рис. 3).

В результате применения этой технологии возрастет скорость обмена данными и проведения операций, повысится качество, доступность и безопасность услуг. Блокчейн-процессы надежны, безопасны и исключают фальсификацию информации, поэтому цифровой рубль самый быстрый, прозрачный и безопасный. Так как каждый цифровой рубль имеет свой уникальный код, в который можно вшить информацию о том, на что они могут быть потрачены, он имеет высокий уровень контроля. Соответственно, в первую очередь, он нужен государству для уменьшения теневого сектора экономики, финансирования различных проектов и оказания адресной помощи, контроля расхода средств бюджета, оптимизации затрат и независимости от всевозможных иностранных санкций в финансовой сфере [15, с. 16].

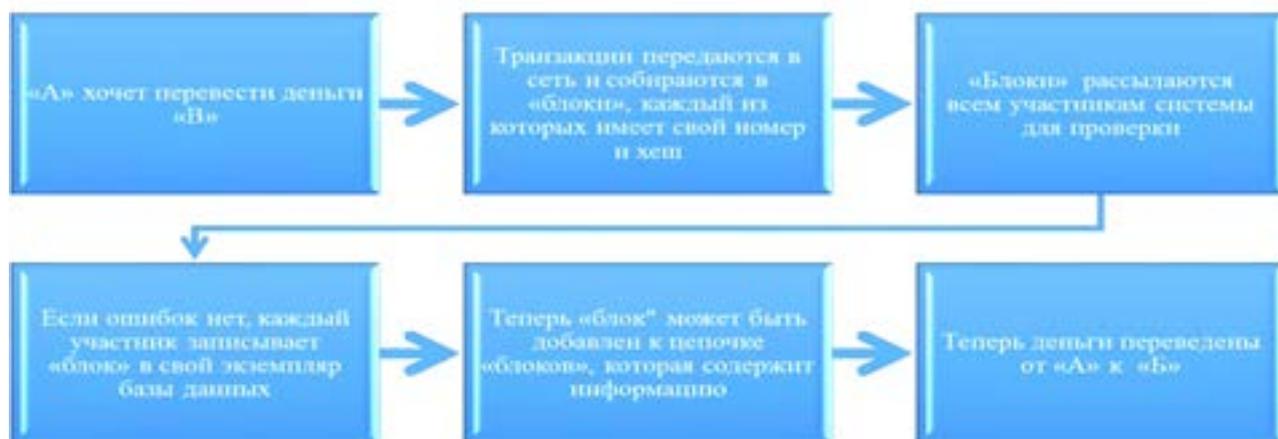


Рис. 3. Схема работы технологии блокчейн

Кроме того, это возможность запуска второго контура экономики. Например, выделенные на строительство дорог бюджетные средства можно будет тратить только на материально-техническое снабжение, а на зарплату выделять обычные рубли. Предприятиям, получившим по цепочке цифровые рубли, также нельзя тратить их на зарплаты, но ими можно платить налоги, закупать новое оборудование и прочее. Таким образом, в экономику можно внедрить много цифровых рублей так, чтобы они не дошли до граждан и, соответственно, не ускорили инфляцию.

В результате применения цифрового рубля платежи станут быстрее, проще и безопаснее. Развитие цифровых платежей, равный доступ к цифровому рублю для всех экономических агентов приведут к снижению стоимости платежных услуг, денежных переводов и росту конкуренции среди финансовых организаций. Это послужит стимулом для инноваций как в сфере розничных платежей, так и в других сферах и поддержит развитие цифровой экономики. Уменьшение зависимости пользователей от отдельных провайдеров повысит устойчивость финансовой системы страны.

Цифровой рубль может стать новым удобным дополнительным средством расчета как для покупателей, так и для продавцов, в том числе на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях, где подход к финансовой инфраструктуре ограничен. Благодаря цифровому рублю возрастет охват населения финансовыми услугами, которые станут доступнее, что в итоге улучшит качество жизни людей.

Национальная цифровая валюта также ограничит риск перераспределения средств в иностранные цифровые валюты, способствуя макроэкономической и финансовой стабильности.

Заключение

Таким образом внедрение цифровой национальной валюты приведет к улучшению качества жизни населения, а государство сможет более тонко настраивать экономику, сдерживать инфляцию, добиться значительного уменьшения теневого сектора экономики, эффективно финансировать различные проекты и оказывать адресную помощь, контролировать расходование бюджетных средств, снизить издержки и обрести независимость от западных санкций в финансовой сфере.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Айдагулова А. Р. Защита информации в отечественных операционных системах на базе linux // Информационная безопасность как элемент национальной безопасности : электронный сборник научных статей по итогам Всероссийской научно-практической конференции. 2023. С. 6–9.
2. Шильдина М. В. Цифровой рубль – будущий инструмент исполнения денежного обязательства // Стратегия России: взгляд в завтрашний день: сборник статей X Международной научной конференции «Абалкинские чтения». М. : ФГБОУ ВО «РЭУ имени Г. В. Плеханова», 2021. С. 101–107.
3. Цифровая экономика. Концептуальные основы правового регулирования бизнеса в России : монография / отв. ред. В. А. Лаптев, О. А. Тарасенко. М. : Проспект, 2021.
4. Пусурманов Г. В. Правовые и экономические аспекты введения цифрового рубля в Российской Федерации // Право и практика. 2023. № 3. С. 90–112.
5. Бурденко Е. В., Газизова О. В., Кузнецов А. В. Экономическое развитие в XXI веке: тенденции, вызовы, перспективы // Горизонты России : сборник научных трудов VII Международной научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых. Казань : Казанский национальный исследовательский технологический университет (КНИТУ), 2019. 436 с.
6. Гумерова З. Ж., Мухамадиярова А. К. Современные системы управления затратами как фактор роста эффективности работы промышленных предприятий // Управление экономикой: методы, модели, технологии : материалы XIX Международной научной конференции / отв. ред. Л. А. Исмагилова. 2019. С. 147–151.
7. Кулумбекова Т. Е. Цифровые технологии и совершенствование администрирования таможенных платежей // Экономика и управление: проблемы, решения. 2020. Т. 5. № 11. С. 120–125.

8. Ефимова Л. Г. О правовой природе безналичных денег, цифровой валюты и цифрового рубля // *Гражданское право*. 2022. № 4. С. 6–15.
9. Ченцов Д. А., Трусова К. А. Цифровой рубль: перспективы и риски внедрения // *Самостоятельное управление*. 2023. № 6 (139). С. 396–398.
10. Тукаева Ф. А. Налоговая безопасность: проблемы и решения. *Евразийский юридический журнал*. 2023. № 9 (184). С. 295–296.
11. Тугузбаев Г. А. Экономическая безопасность в эпоху информационных технологий: вызовы и решения // *Экономическая безопасность личности, общества, государства: проблемы и пути обеспечения* : материалы Всероссийской научно-практической конференции / сост. Н. В. Мячин, В. О. Соболева. Санкт-Петербург, 2023. С. 238–241.
12. Субхангулов Р. Р. Классификация форм и методов отмывания денег в современной экономике. *Научные достижения 2022: гуманитарные и социальные науки* : сборник материалов XI Международной очно-заочной научно-практической конференции. М., 2022. С. 66–67.
13. Пищулов В. М. Цифровой рубль в системе классификации видов денег // *Экономика: вчера, сегодня, завтра*. 2023. Т. 13. № 9-1. С. 500–511.
14. Субхангулов Р. Р. К вопросу об основах обеспечения экономической безопасности в кредитно-финансовой системе. *Мир в эпоху глобализации экономики и правовой сферы: роль биотехнологий и цифровых технологий* : сборник научных статей по итогам VII Международной научно-практической конференции. М., 2021. С. 38–40.
15. Жарких В. М., Семина Л. А. Функционирование электронных денег: криптовалюта и цифровой рубль // *Интернаука*. 2022. № 14-4 (237). С. 16–17.

REFERENCES

1. Aidagulova A. R. Information protection in domestic Linux-based operating systems. Information security as an element of national security : electronic collection of scientific articles based on the results of the All-Russian scientific and practical conference. 2023. P. 6–9. (In Russ.)
2. Shildina M. V. Digital ruble – a future instrument for fulfilling monetary obligations // *Russian Strategy: a look into tomorrow: collection of articles of the X International Scientific Conference «Abalka Readings»*. М. : FSBEI VO «REU named after G. V. Plekhanov», 2021. P. 101–107. (In Russ.)
3. Digital economy. Conceptual foundations of legal regulation of business in Russia: monograph / rep. ed. V. A. Laptev, O. A. Tarasenko. М. : Prospekt, 2021. (In Russ.)
4. Pusrmanov G. V. Legal and economic aspects of the introduction of the digital ruble in the Russian Federation // *Law and practice*. 2023. No. 3. P. 90–112. (In Russ.)
5. Burdenko E. V., Gazizova O. V., Kuznetsov A. V. Economic development in the 21st century: trends, challenges, prospects : collection of scientific papers of the VII International Scientific and Practical Conference of Students, Postgraduate Students and Young Scientists «Russian Horizons» . Kazan : Kazan National Research Technological University (KNRTU), 2019. 436 p. (In Russ.)
6. Gumerova Z. Zh., Mukhamadiyarova A. K. Modern cost management systems as a factor in increasing the efficiency of industrial enterprises. *Economic management: methods, models, technologies* : materials of the 19th International Scientific Conference. resp. ed. L. A. Ismagilova. 2019. P. 147–151. (In Russ.)
7. Kulumbekova T. E. Digital technologies and improvement of customs payments administration // *Economics and management: problems, solutions*. 2020. Vol. 5. No. 11. P. 120–125. (In Russ.)
8. Efimova L. G. On the legal nature of non-cash money, digital currency and digital ruble // *Civilist*. 2022. No. 4. P. 6–15. (In Russ.)
9. Chentsov D. A., Trusova K. A. Digital ruble: prospects and risks of implementation // *Self-government*. 2023. No. 6 (139). P. 396–398. (In Russ.)
10. Tukaeva F. A. Tax security: problems and solutions. *Eurasian legal journal*. 2023. No. 9 (184). P. 295–296. (In Russ.)
11. Tuguzbaev G. A. Economic security in the era of information technology: challenges and solutions. *Economic security of the individual, society, state: problems and ways to ensure it* : materials of the All-Russian scientific and practical conference / comp. N. V. Myachin, V. O. Soboleva. St. Petersburg, 2023. P. 38–241. (In Russ.)

12. Subkhangulov R. R. Classification of forms and methods of money laundering in the modern economy. Scientific achievements 2022: humanities and social sciences : collection of materials of the 11th International part-time scientific and practical conference. M., 2022. P. 66–67. (In Russ.)

13. Pishchulov V. M. Digital ruble in the system of classification of types of money / V. M. Pishchulov // Economics: yesterday, today, tomorrow. 2023. Vol. 13. No. 9–1. P. 500–511. (In Russ.)

14. Subkhangulov R. R. On the issue of the fundamentals of ensuring economic security in the credit and financial system. In the collection: The world in the era of economic and legal globalization: the role of biotechnology and digital technologies. Collection of scientific articles based on the results of the 8th international scientific and practical conference. Moscow, 2021. P. 38–40. (In Russ.)

15. Zharkikh V. M., Semina L. A. Functioning of electronic money: cryptocurrency and digital ruble // Internauka. 2022. No. 14-4 (237). P. 16–17. (In Russ.)

Информация об авторе:

Мухамадиярова А. К. – кандидат экономических наук, доцент.

Information about the author:

Mukhamadiyarova A. K. – Candidate of Economy, Associate Professor.

Статья поступила в редакцию 16.05.2024; одобрена после рецензирования 27.05.2024; принята к публикации 21.06.2024.

The article was submitted 16.05.2024; approved after reviewing 27.05.2024; accepted for publication 21.06.2024.