

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2023, Том 15, № s4 / 2023, Vol. 15, Iss. s4 <https://esj.today/issue-s4-2023.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/23FAVN423.pdf>

5.2.4. Финансы (экономические науки)

Ссылка для цитирования этой статьи:

Поволоцкий, Д. А. Цифровой рубль как новая форма национальной валюты / Д. А. Поволоцкий // Вестник евразийской науки. — 2023. — Т. 15. — № s4. — URL: <https://esj.today/PDF/23FAVN423.pdf>

For citation:

Povolotsky D.A. Digital ruble as a new form of national currency. *The Eurasian Scientific Journal*. 2023; 15(s4): 23FAVN423. Available at: <https://esj.today/PDF/23FAVN423.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.)

УДК 35.08; 336.1

Поволоцкий Дмитрий Александрович

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия
Факультет «Экономики и бизнеса»
E-mail: roihovair@gmail.com

Цифровой рубль как новая форма национальной валюты

Аннотация. В XXI веке в России, как и во всем мире, происходят кардинальные изменения в сфере обращения денежных средств. Использование безналичных денег в сфере товарооборота, оказания услуг и исполнения платежных поручений стало неотъемлемой частью жизни современного человека. Широко применяются пластиковые карты и мобильные устройства при необходимости провести денежные расчеты. Применение передовых технологий в осуществлении денежных платежей способствуют безопасным, ускоренным денежным расчетам и снижению комиссионных сборов. Деньгам в экономике любого государства принадлежит очень значимая роль. В эпоху Интернета в обществе постоянно происходит развитие экономики и современных технологий, что непосредственно оказывает влияние на изменение формы денег. Банки и предприятия, наравне с государством, в своей деятельности постоянно применяют современные цифровые финансовые технологии. Такое развитие и функционирование современного общества способствует тому, что становится особо актуален вопрос выпуска дополнительной формы денег в России — цифровой валюты Центрального банка, которая способна решить стоящие перед финансовым рынком экономические задачи. Статья «Цифровой рубль: Новая форма национальной валюты» рассматривает внедрение цифрового рубля как инновационного шага в развитии финансовой системы России. Обсуждаются технологические аспекты цифровой валюты, а также ее потенциальные преимущества и вызовы. В статье подчеркивается, как цифровой рубль может повлиять на финансовую инклюзию, улучшение эффективности платежных систем, а также сбалансированность макроэкономической политики. Работа также рассматривает мнения экспертов и общественности по поводу внедрения цифровой валюты и предоставляет анализ возможных последствий для бизнеса и граждан. Делается акцент на том, как внедрение цифрового рубля может стать ключевым фактором в формировании нового этапа развития финансовой системы и обеспечить России место в ряду лидеров в области цифровых валют.

Ключевые слова: цифровая валюта центрального банка; цифровой рубль; криптовалюта; транзакции; национальная цифровая валюта; платёжная система ЦВЦБ; анонимность информации о транзакциях

Введение

В XXI веке в России, как и во всем мире, происходят кардинальные изменения в сфере обращения денежных средств. Использование безналичных денег в сфере товарооборота, оказания услуг и исполнения платежных поручений стало неотъемлемой частью жизни современного человека. Широко применяются пластиковые карты и мобильные устройства при необходимости провести денежные расчеты. Применение передовых технологий в осуществлении денежных платежей способствуют безопасным, ускоренным денежным расчетам и снижению комиссионных сборов.

Деньгам в экономике любого государства принадлежит очень значимая роль. В эпоху Интернета в обществе постоянно происходит развитие экономики и современных технологий, что непосредственно оказывает влияние на изменение формы денег.

Банки и предприятия, наравне с государством, в своей деятельности постоянно применяют современные цифровые финансовые технологии.

Такое развитие и функционирование современного общества способствует тому, что становится особо актуален вопрос выпуска дополнительной формы денег в России — цифровой валюты Центрального банка, которая способна решить стоящие перед финансовым рынком экономические задачи.

Одной из основных целей Банка России является соответствие системы денежного обращения постоянно развивающимся и изменяющимся потребностям населения и организаций. В связи с этим Центральный Банк России оценивает возможности и перспективы выпуска цифрового рубля. Решение об эмиссии цифрового рубля еще не принято Банком России и сроки его внедрения в денежные обороты страны не определены. Так велика научная и практическая значимость темы, поскольку в настоящее время активно и глубоко прорабатывается вопрос внедрения цифрового рубля с точки зрения экономической перспектив развития финансовой системы страны и технических требований современного развития общества.

Целью данной работы является изучение проблематики цифрового рубля как новой формы национальной валюты РФ.

Объектом исследования выступают формы национальной валюты РФ.

Предметом исследования является цифровой рубль.

1. Материалы и методы

В работе используются следующие методы:

1. Анализ законодательства и нормативных актов.
2. Эмпирическое исследование.

Для достижения данной цели необходимо решить следующие задачи:

1. Изучить понятие цифрового рубля и преимущества его применения в сфере оборота денег в финансовой системе России.
2. Изучить центральные аспекты, риски, стадии и сроки внедрения цифрового рубля в банковскую систему государства и его функционирования на финансовом рынке страны.
3. Изучить модели и механизмы реализации цифровой валюты центрального банка.

4. Определить преимущества цифрового рубля и его недостатки в системе банковских платежей и финансовых расчетах.

Изучение доклада заместителя Председателя Банка России Алексея Заботкина на тему «Цифровой рубль. Возможности и варианты», доклад ЦБ РФ для общественных консультаций «Цифровой рубль» и ряд других публикаций в сети Интернет поднимают вопросы, требующие оценки как специалистов-экспертов финансовой системы России, так и физических и юридических пользователей цифрового рубля. Цифровой рубль сможет реализовывать все функции денег, он будет являться средством осуществления платежей, мерой стоимости товаров или услуг и средством сбережения граждан, домохозяйств и фирм.

В основу исследования легли научные труды А.В. Турбанов [1], В.В. Шумилова [2], Л.Ю. Василевская [3], В.В. Бехер, Д.А. Сенько, Д.В. Питюркина [4], Г.Ф. Ручкина [5] и др.

2. Результаты и обсуждение

В современном обществе, при развитии цифровизации экономики и технологий в финансовой сфере, становится все более актуальным запрос на унифицированные способы платежей. В соответствии с возможностями цифрового мира, у физических и юридических лиц, участвующих в финансовых процессах, появляются новые финансовые потребности быстрых, качественных, доступных способов платежей. Это ведет к повышению конкурентоспособности всей экономики России. Так Центральный Банк России заинтересован в поднятии конкурентоспособности экономики России, поэтому планирует эмиссию новой национальной валюты — цифрового рубля.

Наличные деньги все имеют свой уникальный номер, также и каждому цифровому рублю планируется присвоить цифровой код.

Цифровой рубль — дополнительная форма российской национальной валюты, которая будет эмитироваться Банком России в цифровом виде.¹

Цифровой рубль будет дополнением к наличным или безналичным деньгам, но не сможет заменить их [6].

Внедрение в денежный механизм цифрового рубля даст дополнительные преимущества для физических, юридических лиц и государства удобно и быстро осуществлять платежи в цифровой форме, а также может быть стимулом к будущему совершенствованию технического обеспечения платежных операций.

Цифровой рубль уникален тем, что он сочетает особенности наличных и безналичных денег, то есть цифровым рублем можно будет совершать как безналичные платежи через терминал, сеть Интернет и др., так и использовать в офлайн-режиме.

Стоит отметить, что цифровым рублем смогут пользоваться все субъекты экономики: физические лица, фирмы, домохозяйства, участники финансовых рынков и государство. Также цифровой рубль сможет выполнять основные функции денег, то есть выступать в качестве меры стоимости, средства обращения, средства сбережения и средства платежа. Самое главное — что все формы денег будут эквивалентны друг другу, то есть 1 рубль наличных денег равен 1 рублю безналичных денег и будет равен 1 цифровому рублю [7].

¹ Банк России, 2000–2024. Цифровой рубль. Доклад для общественных консультаций — Режим доступа — https://cbr.ru/analytics/d_ok/dig_ruble/ (дата обращения: 30.01.2024).

Для эффективного использования цифрового рубля в сфере денежных платежей цифровой рубль должен соответствовать ряду характеристик:

1. Простота использования цифрового рубля. Участник финансовых расчетов не должен сталкиваться с препятствиями технического плана во время использования цифрового рубля при совершении денежных операций.
2. Возможность быстрого совершения платежей, как сейчас с помощью банковской карты или системы быстрых платежей.
3. Качественное техническое сопровождение расчетов с минимальной вероятностью сбоя.
4. Издержки платежей с использованием цифрового рубля должны быть ниже, чем издержки при использовании карт и других инструментов розничных платежей.
5. Безопасность хранения на электронных счетах, предполагающая защиту от возможных взломов, действий мошенников, при этом соответствующие меры для обеспечения реализации данного пункта должны быть закреплены законодательно.
6. Возможность конвертировать цифровой рубль в иные формы денег. При этом можно предусмотреть ограничения по проведению таких конвертаций, как сейчас, к примеру, при снятии со счета крупной суммы нужно сначала запросить необходимое число наличных.

В соответствии с данными Росстата, количество наличных расчетов Банка России в период с 2014 года по 2021 год снизились с 74 % до 25 % (рис. 1).



Рисунок 1. Наличные розничные расчеты Банка России
(составлено автором на основе отчетности Банка России за 2014–2021 гг.)

Мы видим, что снижаются наличные розничные расчеты и, соответственно, возрастает количество розничных безналичных расчетов (рис. 2).

Цифровая национальная валюта имеет потенциал расширить горизонты возможностей в области финансовых транзакций, что приведет к снижению издержек для потребителей и повышению конкурентоспособности финансовых учреждений. Этот сценарий обеспечит постепенное улучшение услуг в сфере платежей, сделав их более доступными, удобными и простыми в осуществлении. Особенно важно отметить, что возможность осуществления транзакций в офлайн-режиме при использовании цифрового рубля будет актуальной в маленьких и отдаленных населенных пунктах [8].



Рисунок 2. Безналичные розничные расчеты Банка России
(составлено автором на основе отчетности Банка России за 2014–2021 гг.)

Использование новой цифровой национальной валюты может выступать в роли базы для разработки инновационных платежных сервисов. Это создаст благоприятное окружение для предприятий и организаций, которые смогут успешно интегрировать цифровые рубли в процессы расчетов заработной платы с персоналом, заключения договоров с контрагентами и других операций.

Интеграция цифровой формы национальной валюты в финансовые операции может вызвать интерес у компаний, стремящихся установить деловые связи с партнерами с использованием технологии блокчейн. Это открывает возможность для обсуждения экономических транзакций компании в соответствующем сегменте рынка. Цифровой рубль может быть применен государством для проведения расчетов, приема входящих платежей и осуществления выплат компаниям и гражданам, особенно в тех ситуациях, где получателям платежей недоступны услуги банковского обслуживания.

Оптимальное использование цифровой формы национальной валюты может оказаться эффективным в ходе выполнения договорных обязательств в рамках системы государственных закупок, при заключении которых используются интеллектуальные контракты. Поскольку каждый цифровой рубль обладает уникальным цифровым идентификатором, его можно применять для мониторинга и контроля за целевым использованием бюджетных средств, выделенных на выполнение государственных контрактов и осуществление социальных выплат [9].

Модели и механизмы реализации цифровой валюты центрального банк

Стоит отметить зарубежную практику в сфере разработки и реализации собственной цифровой валюты. Из развитых стран стоит отметить Швецию. Она больше других приблизилась к реализации системы эмиссии национальной цифровой валюты — электронной кроны. В 2020 г. Центральный Банк Швеции решил, что эмиссия электронной кроны будет происходить на базе токенов E-kronor. Токены будут находиться на пользовательском носителе — в электронном кошельке или в приложении на смартфоне. В начале 2020 г. Центральный Банк Швеции вместе с консалтинговой компанией Accenture начал тестирование системы цифровой кроны [10]. В апреле 2021 года стали известны результаты первого этапа тестирования. Так Королевский банк Швеции заявил, что тестирование его устроило, но при этом заставило

задуматься, насколько транзакции будут быстро проходить, если объем сделок с e-krona возрастет многократно. Пока у регулятора нет уверенности, что все будет работать гладко.² В КНР можно выделить самый масштабный в мире проект по созданию их национальной цифровой валюты. Аналогичные проекты есть в Китае, пилотные проекты разрабатывают ЦБ Багамских островов, ЦБ Уругвая (E-Peso), ЦБ Кореи (E-Won), Восточно-карибский ЦБ (DCash) и др. Однако полной реализации и введения цифровой валюты пока ни в одной стране нет. Теперь стоит рассмотреть российские реалии и возможные модели реализации проекта внедрения цифровой валюты [10].

В представленном отчете для публичных обсуждений о «Цифровом рубле» Банк России предлагает три модели цифровой валюты центрального банка для широкого обсуждения. Эти модели различаются по:

- объему функций, выполняемых центральным банком или другими финансовыми организациями через использование цифрового рубля;
- созданию и функционированию платформы цифрового рубля, которая позволяет создавать электронные кошельки (предоставляя каждому клиенту один электронный кошелек) и осуществлять платежи и расчеты через Центральный Банк.³

Первая сценарная альтернатива предполагает, что Центральный Банк самостоятельно устанавливает электронные кошельки для населения, минуя коммерческие банки в процессе проведения операций с цифровым рублем. Чтобы осуществить данную модель, следует выполнять следующие шаги:

1. Лицо — клиент, будь то физическое или юридическое, подает запрос в Центральный Банк для создания электронного кошелька, включая сумму средств (наличных или безналичных), которую оно желает иметь в виде цифровых денег.
2. Открытие цифрового кошелька осуществляется Центральным Банком, после чего на него перечисляются цифровые деньги.
3. Клиент отправляет Центральному Банку запрос о передаче цифровых средств с его электронного кошелька на электронный кошелек другого клиента.
4. Центральный Банк переводит цифровые деньги на электронный кошелек второго клиента и уведомляет его о зачислении определенной суммы цифровых рублей.⁴

В рамках второго сценария, по предложению коммерческих банков, Центральный Банк начинает открывать электронные кошельки для физических и юридических лиц. Эта модель предполагает более сложные процедуры, чем предыдущая.

В данном случае клиент обязан отправить запрос в банк или другого финансового посредника о создании цифрового кошелька и поручении зачислить на него соответствующую сумму цифровых денег. Происходит следующая последовательность событий:

² 2017–2024 Coinlife.com. Банк Швеции подвел итог первого этапа тестирования цифровой кроны — Режим доступа — <https://coinlife.com/news/bank-shvecii-podvel-itog-pervogo-jetapa-testirovaniija-cifrovoj-krony/> (дата обращения: 30.01.2024).

³ Банк России, 2000–2024. Цифровой рубль: старт тестирования — Режим доступа — <https://cbr.ru/press/event/?id=12685> (дата обращения: 30.01.2024).

⁴ Банк России, 2000–2024. Статистика национальной платежной системы — Режим доступа — <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (дата обращения: 30.01.2024).

1. Банк или другая финансовая организация, выступая в роли финансового посредника, предлагает открыть электронный кошелек и переводит Центральному Банку указанную клиентом сумму для зачисления на электронный кошелек.
2. Центральный Банк осуществляет необходимые шаги для открытия электронного кошелька и производит зачисление на него цифровых денег, а затем информирует банк или финансового посредника об этой операции.
3. Коммерческий банк или финансовая организация уведомляет клиента о завершении процесса открытия электронного кошелька и пополнении его цифровыми средствами. Физическое или юридическое лицо направляет в банк или кредитную организацию поручение о переводе цифровой валюты на кошелек другого (второго) клиента.
4. Финансовый посредник, будь то банк или кредитная организация, предпринимает шаги по передаче цифровых средств.
5. Центральный Банк проводит операцию списания цифровых средств с электронного кошелька первого клиента, будь то физическое или юридическое лицо, и вносит соответствующую сумму на электронный кошелек второго клиента. Затем производителем действий уведомляется банк или финансовый посредник второго участника.
6. Банк или кредитная организация второго клиента, будь это физическое или юридическое лицо, сообщает ему о зачислении цифровых средств на его электронный кошелек.⁵

Третья концепция включает в себя действия, при которых коммерческие банки создают свои собственные электронные кошельки в Центральном Банке и предоставляют услуги по открытию электронных кошельков своим клиентам. Процесс реализации этой модели выглядит следующим образом:

1. Банк или финансовый посредник обращается в Центральный Банк с запросом на открытие электронного кошелька и приобретение цифровых средств.
2. Центральный Банк осуществляет процедуру открытия цифрового кошелька и зачисляет соответствующую сумму с корреспондентского счета коммерческого банка и финансового посредника.
3. Клиент обращается в коммерческий банк или к финансовому посреднику для открытия электронного кошелька и покупки цифровых рублей.
4. Банк или финансовый посредник осуществляет открытие электронного кошелька клиента на платформе цифровой валюты Центрального Банка, осуществляет трансфер нужной суммы с собственного электронного кошелька на клиентский, производит списание указанной суммы со счета клиента. Клиент обращается в банк или финансовому посреднику с поручением об осуществлении перевода цифровых денег другому (второму) клиенту.
5. Финансовый посредник, будь то коммерческий банк или кредитная организация, осуществляет перемещение цифровых средств с электронного кошелька первого клиента на электронный кошелек второго клиента.

⁵ Ассоциация российских банков, 2024. Стратегия развития финансового рынка до 2030 года — Режим доступа — https://arb.ru/b2b/important/strategiya_razvitiya_finansovogo_rynka_do_2030_goda-10500985/ (дата обращения: 30.01.2024).

6. Коммерческий банк или финансовый посредник второго участника, будь это физическое или юридическое лицо, проводит зачисление цифровых средств на его электронный кошелек и информирует данного клиента о произведенной операции.

Каждая из предложенных моделей обладает своими характерными особенностями в ходе внедрения цифрового рубля. На данный момент неизвестно, какая из них будет выбрана при разработке концепции цифрового рубля. Это решение зависит от результата обсуждения замечаний и предложений, вынесенных на обсуждение профессиональным сообществом в консультативном докладе.¹

Проведенный опрос среди членов Ассоциации банков России, включающих кредитные организации, выявил, что большинство предпочитает третью модель. Один из участников опроса высказывает мнение, что на первом этапе внедрения цифровой валюты целесообразно перенести ее характеристики на безналичные средства на счетах, а затем последовательно внедрять третью модель.⁶

Существует разнообразие точек зрения на этот вопрос. Некоторые коммерческие банки отстаивают идею использования гибридной модели, при которой электронные средства хранятся на зарезервированных счетах в Центральном Банке.

Это предполагает, что коммерческие банки и другие кредитные учреждения смогут более эффективно осуществлять платежные операции, так как у них будут доступны данные о потребностях клиента и стимул к предоставлению высококачественного технического обслуживания таких операций (подробности можно найти в приложении 7 к докладу ЦБ РФ «Цифровой рубль»).

Проведение транзакций с цифровым рублем

Для физических лиц денежные операции с участием цифрового рубля могут использоваться аналогично использованию электронных кошельков или платежных и мобильных приложений. Такие денежные операции могут проводиться в онлайн- или офлайн-режиме.¹

Предполагается, что для осуществления платежей в режиме офлайн, когда может не быть сетей связи, пользователи цифровых денег прибегнут к предварительному резервированию определенной суммы цифровой валюты на электронном кошельке. Такое использование цифровых денег будет аналогично использованию наличных денег в тех пунктах, где все еще не принимаются карты. Совершение онлайн операции с использованием цифровых денег может осуществляться подобно использованию безналичных расчетов.

Предполагается, что цифровой рубль возможно будет применяться:

- население для оплаты при приобретении разных товаров и услуг, денежных переводов и оплаты сделок с финансовыми инструментами;
- юридическим лицам — для проведения платежей по договорным обязательствам;
- государству — для денежных переводов в сфере социальных выплат физическим лицами и для исполнения денежных обязательств с юридическими лицами.

⁶ «Эконс» / Econs. Цифровой рубль: возможности и варианты — Режим доступа — <https://econs.online/articles/regulirovanie/tsifrovoy-rubl-vozmozhnosti-i-varianty/> (дата обращения: 30.01.2024).

Широкий спектр использования цифрового рубля в экономических процессах государства наравне с наличными и безналичными рублями увеличивает возможность доступности и краткости во времени осуществления платежей всеми участниками экономических отношений.⁷

Субъект экономической деятельности сможет пополнять свои средства в цифровом рубле за счет средств с банковского счета или платежной карты и за счет наличных денег. Самым главным преимуществом наличного, безналичного и цифрового рублей является то, что каждую из этих форм можно будет переводить в любую другую.

Чтобы внедрить цифровой рубль в банковскую систему, он должен обладать высоким конкурентным преимуществом по сравнению с наличным и безналичным рублем. Но, на сегодняшний день, таких преимуществ недостаточно. Необходимо обратить внимание на следующие аспекты:

- повысить конфиденциальность информации о цифровом рубле;
- сервис быстрых платежей во многом зависит от качества сети Интернет;
- цифровая валюта Центрального Банка может быть привлекательна для кибератак;
- цифровому рублю сложно конкурировать с традиционной платежной системой наличных и безналичных расчетов, так как не все участники финансовых операций будут обязаны перейти на платежную систему цифрового рубля Центрального Банка;
- цифровой рубль может быть дороже для граждан, так как коммерческие банки могут брать комиссионные сборы за конвертацию наличных денег в цифровые;
- цифровой рубль может подрывать монополию банков на финансовом рынке в процессе безналичных расчетов и проведения депозитных операций. Банкам необходимо будет модернизировать оборудование и программное обеспечение, предусмотреть дополнительные затраты для обеспечения кибербезопасности цифрового рубля.

Мы видим, что есть вопросы, которые требуют решения для того, чтобы введение цифрового рубля в платежную систему Центрального Банка России было максимально эффективным.

Выводы

Основные принципы введения новой цифровой валюты изложены в консультативном докладе «Цифровой рубль». При этом стоит отметить, что Центральный Банк России считает необходимым предварительно обсудить проект с представителями финансового сектора, с экспертами и иными заинтересованными, компетентными лицами.

Так как сильной стороной цифрового рубля является его использование в онлайн-режиме в процессе выполнения всех видов денежных операций в местах без доступа к сети Интернет, актуальность его введения в систему платежей не вызывает сомнения.

⁷ Портал ГАРАНТ.РУ. Цифровой рубль как новая форма национальной валюты: планы Банка России по его внедрению — Режим доступа — <http://garantinfo.ru/цифровой-рубль-как-новая-форма-национ> (дата обращения: 30.01.2024).

Ввиду того, что цифровой рубль объединит преимущества как наличных, так и безналичных средств, он способствует удовлетворению конкретных потребностей экономики, предоставляя новые возможности для более оперативного внедрения передовых технологий в денежных взаимоотношениях.

Расширение вариантов осуществления платежей и расчетов может эффективно снизить транзакционные издержки граждан и повысить конкуренцию между кредитными учреждениями. В результате этого населению и предпринимателям будут предложены более удобные услуги. Применение цифровых средств для операций в офлайн-режиме приобретает особую значимость, предоставляя удобство в качестве средства платежа. Особенно важно это в маленьких и труднодоступных населенных пунктах, где актуальность использования цифровых денег будет способствовать повышению уровня доступности финансовых услуг.

Автоматизированную платформу для цифрового рубля можно представить в качестве территории, предназначенной для разработки новых платежных сервисов с высоким уровнем безопасности.

ЛИТЕРАТУРА

1. Турбанов, А.В. Цифровой рубль как новая форма денег / А.В. Турбанов // Актуальные проблемы российского права. — 2022. — Т. 17, № 5(138). — С. 73–90. — DOI 10.17803/1994-1471.2022.138.5.073-090. — EDN ECLPXP.
2. Шумилова, В.В. Цифровой рубль Банка России как новая форма национальной валюты / В.В. Шумилова // Правовая парадигма. — 2022. — Т. 21, № 2. — С. 156–162. — DOI 10.15688/le.jvolsu.2022.2.20. — EDN PZVKMU.
3. Василевская, Л.Ю. Цифровой рубль: взгляд цивилиста на проблему / Л.Ю. Василевская // Lex Russica (Русский закон). — 2023. — Т. 76, № 1(194). — С. 9–19. — DOI 10.17803/1729-5920.2023.194.1.009-019. — EDN MUKUUD.
4. Бехер, В.В. Цифровой рубль: новая реальность платежной системы России / В.В. Бехер, Д.А. Сенько, Д.В. Питюркина // Устойчивое развитие науки и образования. — 2021. — № 1(52). — С. 26–29. — EDN IZQTLZ.
5. Ручкина, Г.Ф. Цифровой рубль: некоторые итоги внедрения новой формы денежного обращения / Г.Ф. Ручкина // Имущественные отношения в Российской Федерации. — 2022. — № 12(255). — С. 79–81. — DOI 10.24412/2072-4098-2022-12255-76-81. — EDN LYDAZF.
6. Вершинина, О.В. Анализ возможностей и рисков введения в обращение цифровых валют центральных банков на примере "цифрового рубля" / О.В. Вершинина, Я.Г. Лабушева, И.С. Султанов // Вестник Российского нового университета. Серия: Человек и общество. — 2021. — № 1. — С. 51–60. — DOI 10.25586/RNU.V9276.21.01.P.051. — EDN IOANGH.
7. Запорожан, А.Я. Цифровой рубль ЦБ РФ / А.Я. Запорожан // Управленческое консультирование. — 2021. — № 6(150). — С. 32–39. — DOI 10.22394/1726-1139-2021-6-32-39. — EDN PKSFLD.
8. Каменская, К.В. К вопросу о введении цифрового рубля как инструмента противодействия экономическим и финансовым правонарушениям / К.В. Каменская // Инновации. Наука. Образование. — 2021. — № 25. — С. 77–84. — EDN SAPEWZ.

9. Кисаров, И.В. О переходе к цифровому рублю / И.В. Кисаров // Вестник Тверского государственного университета. Серия: Экономика и управление. — 2021. — № 1(53). — С. 198–208. — DOI 10.26456/2219-1453/2021.1.198-208. — EDN ZVDZPX.
10. Кочергин, Д.А. Цифровые валюты центральных банков: мировой опыт / Д.А. Кочергин // Мировая экономика и международные отношения. — 2021. — Т. 65, № 5. — С. 68–77. — DOI 10.20542/0131-2227-2021-65-5-68-77. — EDN CUETEZ.

Povolotsky Dmitry Alexandrovich

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia
E-mail: roihovair@gmail.com

Digital ruble as a new form of national currency

Abstract. In the 21st century, Russia, as well as around the world, is undergoing drastic changes in the sphere of money circulation. The use of non-cash money in the field of trade, provision of services and execution of payment orders has become an integral part of modern human life. Plastic cards and mobile devices are widely used when it is necessary to make monetary payments. The use of advanced technologies in making cash payments contributes to safe, accelerated cash settlements and lower fees. Money plays a very significant role in the economy of any state. In the era of the Internet, the economy and modern technologies are constantly developing in society, which directly affects the change in the form of money. Banks and enterprises, along with the state, constantly use modern digital financial technologies in their activities. Such development and functioning of modern society contributes to the fact that the issue of issuing an additional form of money in Russia — the digital currency of the Central Bank, which is able to solve the economic problems facing the financial market, becomes particularly relevant. The article «Digital Ruble: A New form of national currency» considers the introduction of the digital ruble as an innovative step in the development of the Russian financial system. The technological aspects of the digital currency, as well as its potential advantages and challenges, are discussed. The article highlights how the digital ruble can affect financial inclusion, improve the efficiency of payment systems, as well as the balance of macroeconomic policy. The work also examines the opinions of experts and the public on the introduction of digital currency and provides an analysis of possible consequences for businesses and citizens. The focus is on how the introduction of the digital ruble can become a key factor in shaping a new stage in the development of the financial system and ensure Russia's place among the leaders in the field of digital currencies.

Keywords: central bank digital currency; digital ruble; cryptocurrency; transactions; national digital currency; central bank payment system; anonymity of transaction information