

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

2023, Том 15, № s2 / 2023, Vol. 15, Iss. s2 <https://esj.today/issue-s2-2023.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/66FAVN223.pdf>

**Ссылка для цитирования этой статьи:**

Загряжский, М. Б. Перспективы интеграции цифровых денег в систему денежного обращения Российской Федерации / М. Б. Загряжский // Вестник евразийской науки. — 2023. — Т. 15. — № s2. — URL: <https://esj.today/PDF/66FAVN223.pdf>

**For citation:**

Zagryazhsky M.B. Prospects for the integration of digital money into the monetary circulation system of the Russian Federation. *The Eurasian Scientific Journal*. 2023; 15(s2): 66FAVN223. Available at: <https://esj.today/PDF/66FAVN223.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.)

УДК 338

**Загряжский Михаил Борисович**

НОЧУ ВО «Московский финансово-промышленный университет «Синергия», Москва, Россия  
«Экономический» факультет  
Аспирант  
E-mail: zagryazhskiyimb@vk.com

*Научный руководитель:* **Назарова Елена Владимировна**

НОЧУ ВО «Московский финансово-промышленный университет «Синергия», Москва, Россия  
Доцент кафедры «Экономической теории и мировой экономики»  
Кандидат экономических наук  
E-mail: e.nazarova@list.ru

## **Перспективы интеграции цифровых денег в систему денежного обращения Российской Федерации**

**Аннотация.** В данной публикации авторами рассмотрены перспективы интеграции цифровых денег в систему денежного обращения Российской Федерации. Как известно, в настоящее время Россия активно работает над развитием цифровой экономики, и использование цифровых денег может стать одним из ключевых элементов этого процесса. Цифровой рубль может стать важным этапом в развитии финансовой системы России, поскольку он может стать более удобным, быстрым и безопасным видом расчетов. В статье проанализирована нормативно-правовая база, регулирующая пилотное тестирование цифрового рубля. Авторы статьи также обсуждают возможные преимущества и недостатки введения цифрового рубля в систему денежного обращения. Рассматриваются также тенденции развития и существующий практический опыт использования цифровых денег в системе денежного обращения зарубежных стран. Авторы отмечают, что введение цифрового рубля может привести к значительным изменениям в финансовой системе России, и поэтому необходимо тщательно изучить все возможные последствия данного шага. Интеграция цифровых денег в систему денежного обращения Российской Федерации может также привести к созданию новых рабочих мест и улучшению качества жизни граждан. Развитие цифровых технологий и инфраструктуры цифровых платежей требует наличия высококвалифицированных специалистов, что может привести к созданию новых рабочих мест в сфере информационных технологий и связи. Авторы обращают внимание на то, что интеграция цифровых денег в систему денежного обращения Российской Федерации может иметь широкие перспективы и привести к значительным экономическим и социальным выгодам. Однако, необходимо учитывать, что это многосторонний процесс, который требует согласованного подхода со стороны государства, бизнеса и общества в целом.

**Ключевые слова:** цифровизация; деньги; денежное обращение; нормативно-правовое регулирование; цифровой рубль; денежная политика; финансовый сектор

## Введение

В настоящее время все большую актуальность приобретает вопрос о том, как интегрировать цифровые деньги в систему денежного обращения Российской Федерации. Одним из главных преимуществ цифровых денег является их быстрота и удобство в использовании, что может значительно улучшить качество жизни людей. Кроме того, такая система позволит легче и быстрее проводить различные финансовые операции без необходимости посещения банковского учреждения. Однако, интеграция цифровых денег в систему денежного обращения Российской Федерации связана с рядом технических и юридических проблем, которые необходимо решить. Например, необходимо установить механизмы, которые обеспечат безопасность проводимых операций, а также разработать соответствующие законодательные нормы для регулирования этой сферы. Кроме того, необходимо создать инфраструктуру, которая позволит людям легко и удобно пользоваться цифровыми деньгами. Таким образом, интеграция цифровых денег в систему денежного обращения Российской Федерации является важным вопросом, который требует серьезного исследования и разработки соответствующих механизмов и инфраструктуры.

Цель данного исследования заключается в определении перспектив интеграции цифровых денег в систему денежного обращения Российской Федерации.

Объектом являются цифровые деньги.

Предметом — особенности интеграции цифровых денег в систему денежного обращения Российской Федерации.

## 1. Методы и материалы

При написании научной публикации авторами были использованы следующие методы: сравнительный, аналитический и обобщающий. Сравнительный метод был использован для сопоставления результатов предыдущих исследований в данной области. Аналитический метод был использован для детального анализа и интерпретации данных, полученных в ходе исследования. Обобщающий метод был использован для систематизации и сведения воедино результатов исследования.

Для достижения заданной цели в работе были поставлены следующие задачи:

- рассмотреть особенности функционирования цифровых денег;
- проанализировать современные тенденции в рамках интеграции цифровых денег в систему денежного обращения Российской Федерации;
- сформулировать предложения по интеграции цифровых денег в систему денежного обращения Российской Федерации.

Различные аспекты интеграции цифровых денег в систему денежного обращения Российской Федерации рассмотрены в работах следующих авторов: Ваганова О.В. [1], Кочергин Д.А. [2], Терентьев В.Н. [3], Фрост Д. [4], Фиапшев А.Б. [5].

## 2. Результаты и обсуждения

Сегодня Цифровые деньги становятся все более популярным инструментом для проведения финансовых операций. Они представляют собой цифровые записи, которые могут быть использованы для оплаты товаров и услуг, перевода денег и многого другого. С цифровыми деньгами связаны многие преимущества в сравнении с традиционными способами оплаты.

Во-первых, цифровые деньги позволяют проводить операции мгновенно и безопасно. Они могут использоваться для перевода денег без необходимости посещения банка или использования чеков.

Во-вторых, интеграция цифровых денег в систему денежного обращения может помочь бороться с наличием теневых операций. Цифровые деньги оставляют за собой цифровую запись, которая может быть отслежена и использована в качестве доказательства проведения операции. Это может значительно уменьшить объем теневых операций и, как следствие, улучшить экономическую ситуацию в стране.

Третье преимущество цифровых денег заключается в возможности создания новой цифровой экономики. Интеграция цифровых денег может стать стимулом для развития новых технологий, которые будут использоваться во всех сферах финансовой деятельности [6]. Это может привести к созданию новых рабочих мест и увеличению экономического роста. Для успешной интеграции цифровых денег в систему денежного обращения Российской Федерации необходимо решить ряд технических и правовых вопросов. Например, необходимо разработать стандарты для хранения и передачи цифровых денег, а также установить правила и требования для их использования. Также необходимо обеспечить безопасность персональных данных пользователей и защитить их от мошенничества.

Цифровой рубль — это новая система платежей, которая обещает стать одним из ключевых элементов развития экономики России. Цифровой рубль будет существовать в виде записи в цифровом кошельке, который смогут использовать все желающие. Он будет предназначен для безналичных платежей, что позволит сделать его более удобным и безопасным для пользователей.

Перспективы интеграции цифровых денег в систему денежного обращения Российской Федерации огромны. Это может упростить процедуру проведения финансовых операций, бороться с наличием теневых операций и создать новую цифровую экономику. Однако, для успешной реализации этой идеи необходимо решить множество технических и правовых вопросов [7].

В связи с растущим интересом к цифровым валютам центральных банков многие страны уже начали исследовать эту технологию и разрабатывать свои собственные цифровые валюты. Например, Швеция уже запустила проект цифровой кроны, а Китай работает над разработкой своей цифровой юань. Одной из главных проблем, с которой сталкиваются цифровые валюты, является их регулирование [8]. Так как они не имеют физического представления, то их использование может быть связано с высоким уровнем риска и неопределенности. В связи с этим, необходимо разработать эффективную систему регулирования, которая будет защищать пользователей и обеспечивать стабильность финансовой системы.

Заметнее остальных популяризируют цифровые деньги банки США. Одним из главных преимуществ криптовалют является их безопасность. Они защищены от кражи и подделки благодаря использованию криптографии. Банки, в свою очередь, являются надежными хранителями денежных средств своих клиентов и гарантируют безопасность их операций. Компания New York Digital Investment разрабатывает проект криптовалютной инфраструктуры, который поможет банкам обеспечить доступ своих клиентов к операциям с цифровыми

валютами, не храня их на своих счетах. Это упростит и ускорит процесс проведения транзакций и сделает его более безопасным [9].

Одним из главных преимуществ проекта является его масштабность. В него вовлечены 650 американских банков, что дает возможность предоставить услуги по операциям с криптовалютами большому числу клиентов. Более того, проект New York Digital Investment будет работать в режиме 24/7, что позволит клиентам банков производить операции с цифровыми валютами в любое время суток. Использование криптовалюты упрощает процедуру проведения международных транзакций. Она позволяет сократить время и затраты на переводы денежных средств между различными странами, что делает ее привлекательной для бизнеса и частных лиц [10]. Проект New York Digital Investment поможет не только банкам улучшить качество своих услуг и повысить конкурентоспособность, но и упростит доступ клиентов к операциям с цифровыми валютами, сделав их более безопасными и удобными. В итоге это приведет к дальнейшему распространению и популяризации криптовалют в мире.

Криптовалютная платформа Bakkt и американский банк American Bank подписали соглашение, которое открывает новые возможности для использования криптовалют в повседневной жизни. Благодаря этому соглашению клиентам будет предоставлена возможность использовать биткоин и эфириум на своих банковских счетах, что значительно упростит и ускорит процесс совершения платежей. Однако, это только начало, и Bakkt уже планирует расширить список своих продуктов с добавлением криптокарты на базе Mastercard, чтобы сделать использование криптовалют еще более удобным и доступным для клиентов.

Сегодня Европа является одним из лидеров в развитии криптовалютных проектов в банковской сфере. В частности, Швейцария считается главным центром криптовалютных проектов в банках. Это связано с прогрессивным законодательством, которое позволяет банкам проводить операции с криптовалютами. Falcon Private Bank был первым банком, который предложил своим клиентам биткоин в 2017 году. Это был значительный шаг в развитии использования криптовалют в банковской сфере, который заставил другие банки и компании внимательно следить за этим рынком.

Dukascope банк позволяет своим клиентам обменивать и покупать токены через криптобиржу ZBX. Также, криптопродукты развивают другие банки и компании, включая Bordier&Cie, BBVA, Julius Baer. Каждый банк и компания, работающие с криптовалютами, стараются предложить своим клиентам наиболее удобные и безопасные услуги, чтобы удовлетворить растущий спрос на криптовалюты и обеспечить максимальное удобство использования своих продуктов.

Однако, использование криптовалют в банковской сфере все еще не безопасно и не все банки готовы рисковать. Это связано с тем, что криптовалюты не имеют официального статуса и не защищены государственными законами и правами. Однако, существуют банки и компании, которые работают с криптовалютами, и они предлагают своим клиентам наиболее надежные и безопасные способы использования криптовалют.

Рынок криптовалют и их использования в банковской сфере продолжает расти, и мы можем ожидать, что в будущем появятся еще более инновационные продукты для клиентов. Криптовалюты уже не являются новинкой, а стали полноценным инструментом для проведения финансовых операций. Банки и компании, которые быстро адаптируются к этим изменениям, могут рассчитывать на успех и удовлетворение потребностей своих клиентов, которые все больше и больше стремятся к использованию криптовалют в своей повседневной жизни.

В свою очередь, банки и компании, которые еще не включили криптовалюты в свой список продуктов, могут пропустить возможность быть на переднем крае развития технологий. Поэтому, для того чтобы оставаться конкурентоспособными на рынке, финансовые институты

должны постоянно развиваться и совершенствовать свои продукты и услуги. Использование криптовалют в банковской сфере является одним из самых актуальных и перспективных направлений на сегодняшний день. Криптовалюты предлагают ряд преимуществ, таких как быстрота, безопасность и простота использования, что делает их очень привлекательными для клиентов. Банки и компании, которые решатся на интеграцию криптовалют в свои продукты и услуги, могут рассчитывать на успех и удовлетворение своих клиентов [11].

Использование криптовалют в банковской сфере может иметь глобальное значение для экономики. Несмотря на то, что криптовалюты не имеют официального статуса и не подконтрольны государствам, они могут стать мощным инструментом для ускорения экономического роста и развития. Криптовалюты позволяют проводить быстрые и безопасные транзакции, что может сократить время и затраты на проведение бизнес-операций. К тому же использование криптовалют может помочь сократить затраты на международные переводы и упростить процесс их проведения.

Криптовалюты также могут помочь снизить уровень инфляции и улучшить состояние экономики в целом. Это связано с тем, что криптовалюты не могут быть неограниченно допечатаны, как это происходит с обычными валютами. Кроме того, криптовалюты могут стать альтернативой для тех стран, у которых есть проблемы с государственной валютой или экономикой в целом.

Цифровые валюты также могут иметь влияние на национальные валюты и международные финансовые отношения. Некоторые эксперты считают, что если цифровые валюты станут широко распространенными, то это может привести к изменению баланса сил в мировой экономике и финансовой системе. Несмотря на это, многие эксперты считают, что цифровые валюты центральных банков имеют большой потенциал для улучшения финансовой системы. Они могут ускорить обработку транзакций и снизить затраты на проведение финансовых операций. Кроме того, они могут обеспечить более безопасные и прозрачные транзакции, что также является одним из их преимуществ.

Цифровой рубль является принципиально новым платежным средством, которое отличается от традиционных банкнот и монет. Он не может быть обналечен и использован в виде наличных средств. Вместо этого, все операции будут осуществляться через цифровой кошелек, который будет подключен к банковскому счету. Цифровой рубль был разработан, чтобы помочь ускорить процесс экономического развития России. Введение новой системы платежей позволит уменьшить долю наличных денег в обращении и сделать контроль за бюджетными средствами более эффективным. Кроме того, цифровой рубль будет способствовать прозрачности экономики и борьбе с серым оборотом. Пилотное тестирование цифрового рубля началось в России с 1 апреля 2023 года. Участие в пилоте принимают ограниченное число клиентов и банков. Однако, операции, которые будут проводиться при помощи цифрового рубля, будут реальными и включать в себя оплату государственных услуг, покупки в маркетплейсах, оплату ЖКХ и переводы между физическими лицами.

Цифровой рубль обещает стать более удобным и безопасным способом проведения безналичных операций. С помощью цифрового кошелька пользователи смогут совершать транзакции быстро и легко. Кроме того, благодаря отсутствию физических банкнот и монет, цифровой рубль будет защищен от мошенничества и противодействует серому обороту. Постепенно, после отработки всех технических нюансов, внедрение цифрового рубля будет расширяться и использоваться повсеместно как бизнесом, так и населением. Новая система платежей станет важным шагом в развитии финансовой системы России, что позволит сделать ее более удобной и безопасной для пользователей.



В условиях быстро меняющегося мира, где цифровизация проникает во все сферы жизни, все больше стран и организаций начинают обращать внимание на возможность цифровых валют центральных банков (Central Bank Digital Currency — CBDC). Они являются новой формой электронной денежной единицы, которая имеет потенциал изменить экономические процессы и повлиять на конкуренцию на рынке.

Одним из главных преимуществ CBDC является их ответственность перед регулятором. Это означает, что электронные деньги выпускаются и обеспечиваются центральным банком страны, что придает им высокую степень безопасности и надежности. Кроме того, CBDC могут снизить издержки на обслуживание и управление денежными потоками, что может привести к повышению эффективности экономических процессов. Они также могут стать альтернативой традиционным формам денежных единиц, таким как наличные деньги и банковские счета, что может привести к упрощению и ускорению проведения границ.

Помимо преимуществ, у CBDC есть и свои риски и ограничения. Некоторые эксперты опасаются, что введение CBDC может привести к усилению монопольной позиции центральных банков и угрожать конкуренции на рынке. Кроме того, возможна угроза для конфиденциальности пользователей и потенциальной кибератаки на систему CBDC. Еще одним фактором, который необходимо учитывать при рассмотрении возможностей CBDC, является взаимодействие с уже существующими цифровыми платежными системами, такими как PayPal, Venmo, Alipay и другими. Необходимо разработать соответствующие стандарты и протоколы, чтобы обеспечить совместимость и безопасность взаимодействия между различными платежными системами.

В последнее время все больше стран и организаций начинают активно исследовать возможности CBDC и работать над их внедрением. К примеру, Китай уже запустил пилотный проект по внедрению своей цифровой валюты, а Швеция работает над созданием электронной кроны. Европейский союз также планирует начать работу над созданием CBDC в ближайшее время.

Одним из вызовов, которые стоят перед технологией CBDC, является способность обеспечить высокую скорость и производительность при обработке транзакций на большом масштабе. Кроме того, необходимо учитывать социальные и экономические последствия внедрения CBDC, а также рассмотреть механизмы защиты от мошенничества и кибератак. CBDC является одним из самых обсуждаемых и перспективных направлений развития финансовой системы в условиях цифровизации. Однако перед внедрением электронных денег необходимо тщательно изучить все возможные риски и ограничения и разработать соответствующие меры по их минимизации. Кроме того, необходимо обеспечить прозрачность и открытость в процессе разработки и внедрения CBDC, чтобы общество могло убедиться в безопасности и эффективности новой формы электронных денег.

Стоит заметить, что внедрение цифрового рубля в России может привести к созданию новых возможностей для бизнеса и предпринимательства. Цифровой рубль может стать важным инструментом для развития электронной коммерции и упрощения процессов онлайн-платежей. Это может повысить конкурентоспособность российских компаний и привлечь новых игроков на рынок, что может привести к созданию новых рабочих мест и повышению уровня жизни населения. Цифровой рубль может стать важным инструментом для развития финансовой инновационной экосистемы в России. Он может стать базовой цифровой валютой для создания новых финансовых инструментов и продуктов, таких как цифровые облигации, фонды и др.

Внедрение цифрового рубля также вызывает опасения по поводу возможных последствий для частной жизни граждан. Внедрение цифровой валюты может привести к увеличению мониторинга финансовых операций граждан, что может нарушить их право на конфиденциальность и безопасность персональных данных. Поэтому важно обеспечить правильную балансировку между необходимостью борьбы с финансовыми преступлениями и защитой личных данных граждан. В дополнение к вышесказанному стоит отметить, что внедрение цифрового рубля представляет собой сложный и многогранный процесс, который требует серьезных обсуждений и анализа. Важно обеспечить широкое обсуждение этой идеи и привлечь к нему экспертов и общественность. Только так можно создать правильную стратегию для внедрения цифровой валюты и минимизировать риски для экономики и частной жизни граждан.

### Выводы

В заключение стоит отметить, что цифровые валюты центральных банков представляют собой новую и перспективную технологию в области финансов. В настоящее время многие страны активно исследуют возможности использования цифровых валют в качестве альтернативы традиционным валютам, что может привести к изменению мировой финансовой системы. Цифровые валюты могут стать инструментом борьбы с финансовыми преступлениями, такими как отмывание денег и финансирование терроризма. Благодаря прозрачности и невозможности подделки транзакций, цифровые валюты могут обеспечить большую безопасность и защиту для банков и компаний.

Для того чтобы использование цифровых валют стало широко распространенным, необходимо решить ряд проблем, связанных с их регулированием, безопасностью и управлением. В частности, необходимо разработать эффективные механизмы защиты цифровых валют от кибератак и хакерских атак. Также необходимо установить четкие правила использования и обращения с цифровыми валютами, чтобы исключить возможность их использования в незаконных операциях.

Таким образом, использование криптовалют в банковской сфере может привести к ряду положительных изменений, которые могут оказать влияние на экономику в целом. Однако, важно помнить о возможных рисках и проблемах, связанных с использованием цифровых валют, и разрабатывать механизмы и инструменты для их устранения. Банки и компании, которые готовы рисковать и инвестировать в криптовалюты, могут рассчитывать на успех и выгоду от этой инновационной технологии, однако им необходимо быть осторожными и внимательными при использовании цифровых валют в своей деятельности.

### ЛИТЕРАТУРА

1. Ваганова О.В. и др. Цифровой рубль: перспективы внедрения и пути интеграции в финансовую систему России // Экономика. Информатика. — 2021. — Т. 48. — № 3. — С. 507–513.
2. Кочергин Д.А., Янгирова А.И. Центробанковские цифровые валюты: ключевые характеристики и направления влияния на денежно-кредитную и платежную системы // Финансы: теория и практика. — 2019. — Т. 23. — № 4. — С. 80–98.
3. Терентьев В.Н., Петров К.Г. Эмиссия цифрового рубля // Вестник Самарского государственного экономического университета. — 2021. — № 7. — С. 80–87.

4. Фрост Д., Гамбакорта Л., Шин Х.С. От финансовых инноваций к финансовой интеграции // Финансы и развитие. Ежеквартальный журнал Международного валютного фонда. — 2021.
5. Фиापшев А.Б. Феномен цифровых валют как альтернатива фиатным деньгам // Экономика. Налоги. Право. — 2020. — Т. 13. — № 5. — С. 80–87.
6. Куницына Н.Н., Дюдикова Е.И. Цифровой рубль или рубль в цифровой среде: перспективы институциональных перемен // Вопросы экономики. — 2021. — № 9. — С. 149–160.
7. Агеев А.И. и др. Технократическая концепция проектов цифровой экономики: синергия интеграции систем и данных // Микроэкономика. — 2018. — № 5. — С. 14–21.
8. Родин Д.Я. и др. Методические подходы к формированию механизма обращения и регулирования эмиссии цифровых денег // Естественно-гуманитарные исследования. — 2020. — № 6(32). — С. 289–297.
9. Кочергин Д.А. Цифровые валюты центральных банков: опыт внедрения цифрового юаня и развитие концепции цифрового рубля // Russian Journal of Economics and Law. — 2022. — Т. 16. — № 1. — С. 51–78.
10. Ильина, М.А. Цифровой рубль в банковской системе Российской Федерации: возможности и риски / М.А. Ильина // Перспективы науки и общества в условиях инновационного развития: сборник статей Всероссийской научно-практической конференции с международным участием, Самара, 28 ноября 2022 года. Том Часть 1. — УФА: Общество с ограниченной ответственностью "Аэтерна", 2022. — С. 51–54. — EDN NTJRLH.
11. Шумилова В.В. Цифровой рубль банка России как новая форма национальной валюты // Legal Concept. — 2022. — Т. 21. — № 2. — С. 156–162.



**Zagryazhsky Mikhail Borisovich**

Moscow Financial and Industrial University «Synergy», Moscow, Russia  
E-mail: zagryazhskiyb@vk.com

*Academic adviser:* **Nazarova Elena Vladimirovna**

Moscow Financial and Industrial University «Synergy», Moscow, Russia  
E-mail: e.nazarova@list.ru

## **Prospects for the integration of digital money into the monetary circulation system of the Russian Federation**

**Abstract.** In this publication, the authors consider the prospects for the integration of digital money into the monetary circulation system of the Russian Federation. As you know, Russia is currently actively working on the development of the digital economy, and the use of digital money can become one of the key elements of this process. The digital ruble can become an important stage in the development of the Russian financial system, as it can become a more convenient, faster and safer form of payment. The article analyzes the legal framework governing the pilot testing of the digital ruble. The authors of the article also discuss the possible advantages and disadvantages of introducing a digital ruble into the money circulation system. The development trends and existing practical experience of using digital money in the monetary circulation system of foreign countries are also considered. The authors note that the introduction of the digital ruble can lead to significant changes in the financial system of Russia, and therefore it is necessary to carefully study all the possible consequences of this step. The integration of digital money into the monetary circulation system of the Russian Federation can also lead to the creation of new jobs and an improvement in the quality of life of citizens. The development of digital technologies and digital payment infrastructure requires the availability of highly qualified specialists, which can lead to the creation of new jobs in the field of information technology and communications. The authors draw attention to the fact that the integration of digital money into the monetary circulation system of the Russian Federation can have broad prospects and lead to significant economic and social benefits. However, it must be taken into account that this is a multilateral process that requires a coordinated approach on the part of the state, business and society as a whole.

**Keywords:** digitalization; money; monetary circulation; legal regulation; digital ruble; monetary policy; financial sector