

УДК 33 DOI: 10.14451/2.198.129

Внедрение цифрового рубля в экономическую деятельность граждан (на примере домохозяйств)

© 2024 Тюрин Александр Олегович

Консультант, отдел технологии Цифрового рубля №4, Региональный центр развития «Казань».

Отделение – Национальный банк по Республике Татарстан Волго-Вятского главного управления
Центрального банка РФ.

E-mail: aotyurin@gmail.com

Ключевые слова: цифровая трансформация, цифровая валюта, цифровой рубль, правовое регулирование, цифровая экономика, домохозяйства, экономическая деятельность.

В настоящей научной работе автор кратко анализирует особенности внедрения цифрового рубля в экономическую деятельность граждан на примере домохозяйств. Для этого автор исследует современное состояние российской денежно-кредитной политики в отношении внедрения цифровых платежных инструментов. Далее анализируются статистические показатели Банка России относительно распространения цифрового рубля в развитии домохозяйств, акцентирует внимание на перспективах дальнейшего активного внедрения. В заключение исследования отмечается необходимость уделения более значительного внимания со стороны регулятора к практике использования цифрового рубля в современной России. **Объектом исследования являются** особенности внедрения цифрового рубля в экономическую деятельность граждан на примере домохозяйств. **Целью исследования является** комплексный, последовательный анализ особенностей внедрения цифрового рубля в экономическую деятельность граждан на примере домохозяйств. **Методы исследования:** формально-юридический, компаративистский, сравнительный анализ, диалектический, статистический, математический, обобщение, конкретизация, систематизация, дедукция, иные методы теоретического и практического уровней научного познания. **Научная новизна исследования** заключается в подготовке комплексного исследования, формировании авторских выводов относительно особенностей внедрения цифрового рубля в экономическую деятельность граждан на примере домохозяйств. Данная научная статья, таким образом, будет полезна теоретикам, практикам, обучающимся и профессорско-преподавательскому составу гуманитарных и иных направлений подготовки. Также она будет интересна широкому кругу читателей, интересующихся вопросами внедрения цифрового рубля в экономическую деятельность граждан в России в целом, в ее отдельные разновидности.

Уже довольно продолжительное время в российской экономике, как и в большинстве других развитых стран мира, наблюдается явное превалирование в сторону цифровой трансформации денежно-кредитных механизмов, основным лейтмотивом которой выступает снижение использования в обороте наличных денежных средств и явный уклон к цифровым платежным инструментам. С одной стороны, данная тенденция логична и объяснима, в настоящее время процессы цифровизации в той или иной степени затрагивают буквально все категории общественных отношений, вынуждая трансформироваться традиционные формы их осуществления [4; 6]. С другой – неизбежность данного процесса автоматически ведет к более серьезной нагрузке на регулятор и другие контрольно-надзорные механизмы, ведь цифровые платежные средства сложнее регулировать, контролировать их эффективное использование на практике, при этом параллельно извлекая выгоду и для государства тоже. Поэтому активное внедрение цифровой валюты в экономику следует рассматривать с двух сторон: как явное преимущество, одновременно несущее в себе определенные обязанности, ответственность и риски.

Банк России в 2020 г. презентовал объемный доклад относительно потенциальных перспектив внедрения в российскую экономику цифрового рубля. Именно этим документом было определено, какие этапы предстоит пройти для введения в оборот цифровой валюты, какие риски необходимо учитывать в подобной ситуации. Более детально вопрос был затронут уже в 2021 г., когда Банк России презентовал Концепцию цифрового рубля, в которой была четко представлена выбранная модель эмиссии ЦВЦБ, установлены конкретные сроки и этапы реализации данного проекта. Если комплексно анализировать данный документ, то можно прийти к выводу, что Банк России предусматривает использование цифрового рубля как платежного инструмента, а не как средство сбережения [7]. В целом, необходимо понимать, что введение цифрового рубля не тождественно дополнительной эмиссии денежных средств, а фактическое

изменение структуры денежной массы как таковой.

Если кратко анализировать этапы внедрения цифрового рубля в экономику, то следует еще обозначить 2022 г., когда Банк России осуществил пилотирование прототипа платформы цифрового рубля в тестовой среде, а также 2023 г., когда подобная практика была произведена уже на реальных денежных средствах.

Таким образом, в настоящее время цифровой рубль поступательно все более активно внедряется в российскую экономику по разным направлениям ее деятельности, все больше распространяется среди населения. Если первоначально гражданами и юридическими лицами цифровая валюта использовалась с некоторым опасением, то сегодня многие применяют ее в обороте уже на постоянной основе, что приводит к уступке наличной валюты в обороте безналичной [9]. Очевидно, что подобная практика будет активно распространяться и в дальнейшем.

Тем более что уровень восприятия цифровой валюты населением напрямую влияет на показатели ее ликвидности, экономической выгоды. На это также обращает внимание в своих исследованиях и Банк России, который сегодня довольно пристально контролирует реализацию механизма внедрения в практическую экономическую деятельность населения цифрового рубля, предполагая определить эффективность данного механизма, необходимость внесения в его инструментарий корректировок [4].

В 2023 г. Банком России был представлен новый комплексный доклад, касающийся особенностей внедрения цифрового рубля в экономическую деятельность населения страны [2]. Документ представляет собой теоретико-практический обзор, основанный в том числе на экспертных оценках и мнениях представителей научного сообщества – как российского, так и зарубежного. К данному докладу далее будем неоднократно обращаться при рассмотрении вопроса.

Одной из составляющих данного доклада стало

проведение социологического опроса населения, реализующего свою экономическую деятельность в виде домохозяйств. Ключевой целью в этом случае стало определение, насколько цифровые платежные инструменты востребованы у членов домохозяйств, почему они выбирают тот или иной вариант оплаты, какие преимущества и недостатки видят. Анализ статистических показателей в хронологической градации позволяет наблюдать, как меняется отношение членов домохозяйств к использованию цифровой валюты, причем по некоторым вопросам изменение данных показателей довольно радикально. В частности, результаты проведенного опроса в контексте понимания, почему в домохозяйствах более активно используются именно безналичные платежные инструменты, представлены далее, на рисунке 1. И общим выводом в данном случае будет то, что с каждым годом в домохозяйствах начинается все более активное использование безналичных денежных средств, повышается уровень финансовой грамотности в данном направлении, степень доверия к цифровой валюте в принципе [2].

Таким образом, как можно наблюдать по результатам опроса, респонденты акцентируют внимание на следующих качественных преимуществах в использовании безналичных форм оплаты:

- скорость и доступность;
- легкость в обращении;
- универсальность в использовании;
- возможность по разным причинам отказаться от наличных.

Проанализировав представленные данные, мы можем сказать, что наиболее актуальным для членов домохозяйств остается вопрос обеспечения безопасности производимых расчетов. Как видно из результатов опроса, большая часть респондентов даже спустя 3 года не считает безналичную оплату безопасной, хотя общий показатель положительного ответа на данный вопрос все же растет [2]. Также интересными для анализа представляются тезисы респондентов о том, что более активному использованию именно наличных денежных средств в данной

ситуации препятствует сложность в снятии денег с банковского счета, а также их неудобная в применении материальная форма – с каждым годом акцент на этих аспектах только растет.

Еще один вопрос, который был задан респондентам, касается того, насколько в целом позитивно они оценивают внедрение в российскую экономику цифрового рубля, насколько актуальным это представляется на современном этапе. И здесь полученные результаты также достаточно очевидны и объяснимы: большая часть респондентов воспринимает цифровую валюту довольно позитивно, отмечает ее широкое практическое использование, а также наличие совокупности качественных преимуществ, способствующих еще более активному внедрению цифровых инструментов оплаты в свою экономическую деятельность. Из недостатков – респонденты также отмечают, что в настоящее время есть явные перспективы развития в части повышения степени безопасности использования безналичных денежных средств, возможности более активного применения различных бонусных инструментов для пользователей такими формами. На это обращается внимание как в рамках данного опроса, так и по материалам предыдущего исследования (рис. 2).

Кроме того, в материалах доклада Банка России приведены также и другие статистические показатели, позволяющие системно и комплексно оценить современное состояние внедрения цифрового рубля в экономическую деятельность граждан, определить потенциальные точки роста для развития данного направления денежно-кредитной политики России.

Как отмечается в докладе, наличные остаются популярным платежным инструментом. По данным опроса 2021 года, доля граждан, совершающих наличные расчеты по крайней мере несколько раз в неделю, составила 61%. Только четверть (25%) ежедневно используют для расчетов наличные, а 36% говорят, что оплачивают товары или услуги наличными несколько раз в неделю. 33% россиян пользуются наличными несколько раз в месяц или реже, из них 25%

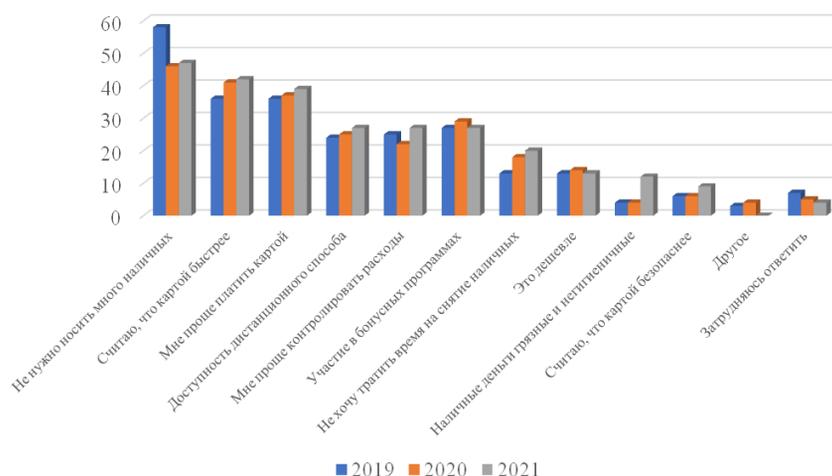


Рис. 1. Ответы респондентов на вопрос о причинах преваляирования в использовании банковских карт над наличными денежными средствами (по материалам доклада Банка России).

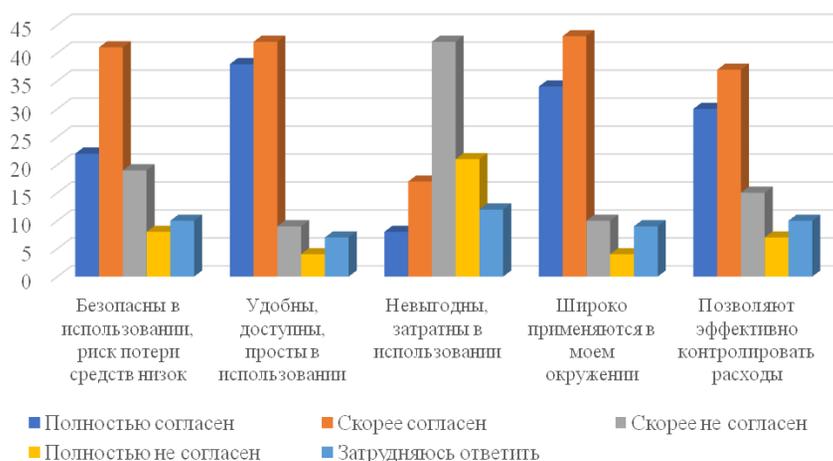


Рис. 2. Позиции респондентов относительно сущности и особенностей безналичных средств оплаты (по материалам доклада Банка России) [2].

используют их несколько раз в месяц, 4% – несколько раз в три месяца и 4% – несколько раз в год (рис. 3) [2].

В общем и целом, Банк России прогнозирует дальнейшее активное распространение цифрового рубля среди российских домохозяйств, укрепление степени доверия к таким платежным инструментам, ожидаемое и объяснимое снижение популярности наличных форм оплаты. К этому приводит не только очевидный набор качественных преимуществ цифровых платежных инструментов, но и постоянное совершенствование цифровой инфраструктуры российской денежно-кредитной системы. Это и более широ-

кое распространение банкоматов, и содействие в разработке и использовании банковских приложений для гаджетов, и меры государственной поддержки в отношении лиц, использующих безналичный расчет в той или иной форме [5; 8]. Иными словами, современное российское государство делает явный акцент на более широкое распространение в экономической деятельности граждан цифровой валюты, рассматривая это как одну из наиболее значимых целей реализации денежно-кредитной политики в стране.

Прежде всего, в дальнейшем предполагается прогнозирование развития внедрения цифрового рубля в данном аспекте в количествен-

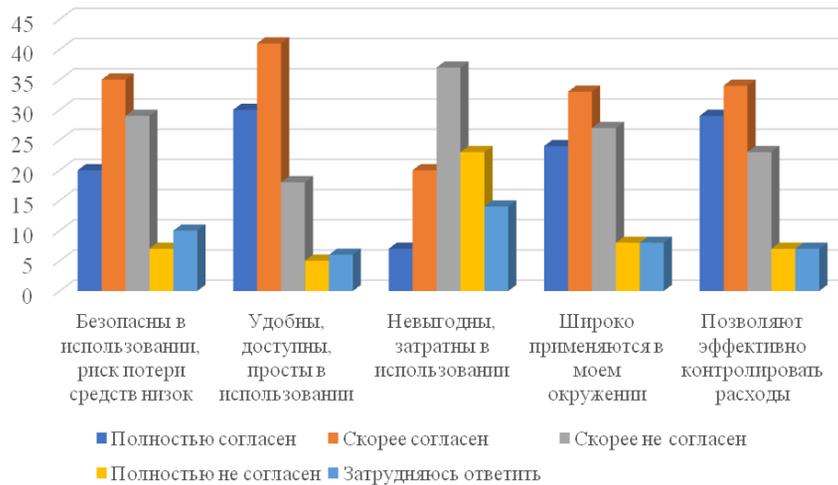


Рис. 3. Ответы респондентов на вопрос относительно актуальности в современной экономике наличных платежных инструментов (по материалам доклада Банка России).

ном и качественном смысле. С одной стороны, предполагается, что домохозяйства будут использовать цифровые платежные инструменты больше, чаще реализуя более высокие объемы денежных средств. Например, если ранее домохозяйства предпочитали более безопасный, на их взгляд, способ оплаты – это наличные денежные средства, реализуя цифровую валюту в редких случаях, то сегодня их действия в данном отношении более смелые, решительные и порой радикальные. Это видно и по приведенным выше статистическим данным. Что касается качественных показателей, то здесь необходимо говорить уже о планировании и фактическом использовании безналичных платежных инструментов при достижении новых целей и задач экономической деятельности. Например, цифровой рубль планируется домохозяйством к применению уже на стадии проработки какой-либо задачи, а не вводится к оплате точечно, хаотично, случайно [1]. Сегодня, как видно по исследованиям Банка России, внедрение цифрового рубля приобретает все более стабильный и последовательный характер.

Предполагается, что подобная тенденция сохранится и в будущем, и не только в обозримом. На этом акцентирует внимание в своем докладе Банк России.

Таким образом, далее кратко обозначим ключе-

вые результаты представленного выше научного исследования.

Прежде всего, следует отметить, что для современного российского государства цифровой рубль уже продолжительное время приобрел высокую значимость в контексте реализации денежно-кредитной политики, влияния на нее элементов цифровой трансформации. Начиная с 2018 г., данная практика получила еще большее распространение, и сегодня мы уже можем уверенно говорить о том, что цифровой рубль довольно активен в использовании в российской экономике, причем по самым разным направлениям [2]. В том числе это касается и домохозяйств, являющихся предметом настоящего научного исследования.

В работе приведен анализ доклада Банка России, опубликованного в 2023 г. и представляющего собой комплексное, системное исследование относительно вероятности более активного внедрения цифрового рубля в экономическую деятельность граждан. Довольно масштабно в исследовании представлены результаты различных социологических опросов, которые подтвердили тезис о том, что в денежно-кредитных отношениях с участием российских домохозяйств сегодня явно преобладают безналичные платежные инструменты. Среди причин актуальности их применения отмечаются следу-

ющие преимущества:

- скорость и доступность;
- легкость в обращении;
- универсальность в использовании;
- возможность по разным причинам отказаться от использования наличных денежных средств;
- иные [2].

В конечном итоге Банк России делает вполне ожидаемый и очевидный вывод, что в дальнейшем в количественном, качественном смыслах активность внедрения цифрового рубля в эконо-

мическую деятельность граждан будет только возрастать в угоду использования наличных денежных средств, соответственно [4; 10]. Поэтому Банку России необходимо более тщательно контролировать реализуемый в настоящее время механизм использования цифрового рубля, продолжать научно-исследовательскую и экспертную деятельность в данном отношении, совершенствовать российское профильное законодательство, инфраструктурную составляющую и ряд других направлений, что позволит сделать такое внедрение более активным и эффективным.

Библиографический список

1. *Абрамова Е. Н., Алексеенко А. П., Белова С. Н.* Проблемы создания цифровой экосистемы: правовые и экономические аспекты : монография. – М. : Юстицинформ, 2021. – 276 с.
2. *Грищенко В., Пономаренко А., Селезнев С.* Возможные подходы к прогнозированию спроса российских домохозяйств на цифровой рубль: серия докладов Банка России об экономических исследованиях. – Февраль 2023, № 108. – URL: https://www.cbr.ru/statichtml/file/144905/wp_108.pdf.
3. *Дашян С. Г., Камбурова И. В.* Значение цифрового рубля для российской экономики // Вестник науки. – 2024. – № 10. – С. 100–107.
4. *Корабейников И. Н., Борисюк Н. К., Смотрина О. С.* Механизм развития цифровой экономики: логистический подход: монография. – М. : Первое экономическое издательство, 2020. – 210 с.
5. *Манафов А. С.* Введение в РФ цифрового рубля в обращение: проблемы и перспективы // Цифровая экономика и финансы : Материалы Международной научно-практической конференции. – СПб. : Астерион, 2023. – С. 139–143.
6. *Морозова Н. В., Васильева И. А., Евсеев А. С.* Стратегическое управление региональными социально-экономическими системами в условиях цифровой трансформации промышленности: монография. – 2022.
7. *Управление бизнесом в цифровой экономике: вызовы и решения : монография / под ред. И. А. Аренкова [и др.].* – СПб. : СПбГУ, 2019. – 360 с.
8. *Усков В. С., Климова Ю. О.* ФГБУН ВолНЦ РАН : монография. – Вологда, 2021. – 167 с.
9. *Черняков М. К., Чернякова М. М.* Регулирование цифровой экономики сельского хозяйства : монография. – Новосибирск : Издательство НГТУ, 2019. – 232 с.
10. *Языков И. А.* Сложности в реализации цифрового рубля // Лучшая исследовательская статья 2023 : сборник статей V Международной научно-исследовательской конференции. – Петрозаводск : Новая Наука, 2023. – С. 94–100.