*Алиев Саид Дауидович*

Ингушский государственный университет, Республика Ингушетия, Россия

Научный руководитель: *Кокурхаева Радима Магомет-Башировна*

Ингушский государственный университет, Республика Ингушетия, Россия

**Особенности использования цифрового рубля в банковских расчетах: Перспективы и вызовы новой финансовой реальности**

Аннотация: В современном мире, где темпы технологического развития бьют рекорды, а цифровизация проникает во все сферы жизни, вопрос о будущем денег становится все более актуальным. Традиционные формы национальной валюты, будь то наличные деньги или безналичные средства на банковских счетах, постепенно уступают место новым, более современным и технологичным решениям. Одним из таких решений является цифровой рубль – новая форма национальной валюты, разрабатываемая Центральным банком Российской Федерации. Этот инновационный финансовый инструмент обещает внести значительные изменения в банковские расчеты и финансовую систему страны в целом. В настоящей статье мы подробно рассмотрим особенности использования цифрового рубля в банковских расчетах, проанализируем потенциальные преимущества, которые он может принести, а также выявим вызовы и риски, связанные с его внедрением.

**Ключевые слова:** цифровой рубль, Центральный банк, национальная валюта, цифровая форма, безналичные расчет, криптовалюта, банковские расчеты, электронный кошелек, распределенный реестр (блокчейн), безопасность, прозрачность, мгновенность, комиссии, программируемость, доступность

Цифровой рубль – это цифровая форма национальной валюты, эмитируемая непосредственно Центральным банком Российской Федерации. Важно отметить, что цифровой рубль не является криптовалютой, хотя и использует некоторые схожие технологии. В отличие от безналичных рублей, которые хранятся на банковских счетах и представляют собой запись в базе данных банка, цифровой рубль – это уникальный цифровой код, который хранится в электронных кошельках пользователей. Он является прямым обязательством Центрального банка, что обеспечивает его высокую надежность и стабильность, а также исключает риск банкротства коммерческих банков. Цифровой рубль не подвержен волатильности, как криптовалюты, его стоимость гарантируется государством и эквивалентна стоимости обычного рубля. Таким образом, цифровой рубль – это, по сути, электронные деньги, обеспеченные государством и предназначенные для использования в широком спектре финансовых операций [4].

Использование цифрового рубля в банковских расчетах имеет ряд ключевых особенностей, которые существенно отличают его от традиционных форм безналичных расчетов. Эти особенности и являются определяющими для его потенциала и перспектив:

1. Мгновенность и высокая скорость транзакций: Одним из главных преимуществ цифрового рубля является практически мгновенное проведение транзакций. Расчеты между банками, предприятиями и частными лицами будут осуществляться в считанные секунды, что существенно ускорит все процессы, связанные с платежами и переводами.

2. Прозрачность и отслеживаемость операций: Каждая транзакция, совершенная с использованием цифрового рубля, будет регистрироваться в распределенном реестре (блокчейне), что обеспечит полную прозрачность и отслеживаемость движения денежных средств, а также затруднит проведение незаконных финансовых операций.

3. Снижение комиссий и транзакционных издержек: Использование цифрового рубля может привести к существенному снижению комиссий за проведение транзакций, так как он исключает посредничество банков и платежных систем, что, в свою очередь, снизит общие издержки на проведение финансовых операций.

4. Безопасность и надежность: Цифровой рубль будет иметь высокий уровень безопасности благодаря использованию передовых криптографических методов защиты данных, что минимизирует риск мошенничества и несанкционированного доступа к средствам.

5. Широкая доступность и инклюзивность: Цифровой рубль будет доступен всем гражданам, независимо от их местонахождения и наличия банковского счета, что позволит расширить доступ к финансовым услугам для всех категорий населения, включая жителей отдаленных районов и малообеспеченные слои.

6. Программируемость и функциональность: Цифровой рубль может быть запрограммирован на выполнение определенных условий, что открывает широкие возможности для автоматизации расчетов, контроля целе вого использования средств, а также создания новых инновационных финансовых продуктов и сервисов[1].

Внедрение цифрового рубля в банковские расчеты может принести множество значительных преимуществ для экономики страны и финансовой системы:

•  Повышение эффективности и скорости расчетов: Ускорение и упрощение расчетных операций, снижение временных и финансовых затрат на их проведение, а также оптимизация бизнес-процессов.

•  Снижение риска мошенничества и отмывания денег: Уменьшение риска мошенничества, фальшивомонетничества и отмывания незаконно полученных средств благодаря прозрачности и отслеживаемости операций.

•  Увеличение прозрачности финансовых потоков: Повышение прозрачности и отслеживаемости финансовых потоков, что способствует борьбе с коррупцией, теневой экономикой и повышению доверия к финансовой системе.

•  Расширение доступа к финансовым услугам для всех слоев населения: Обеспечение доступа к современным и удобным финансовым услугам для всех граждан, включая тех, кто не имеет банковского счета или проживает в отдаленных районах.

•  Стимулирование инноваций в финансовом секторе: Создание условий для развития новых финансовых технологий и сервисов, основанных на использовании цифрового рубля, что, в свою очередь, приведет к повышению конкуренции и качества услуг [5].

Несмотря на значительный потенциал, внедрение цифрового рубля также связано с определенными вызовами и рисками, которые необходимо учитывать и активно преодолевать:

•  Технологическая сложность и затраты на разработку: Разработка и внедрение цифрового рубля требует значительных технологических ресурсов, опыта и инвестиций, а также обеспечение надежности, безопасности и масштабируемости системы.

•  Необходимость обучения и информирования населения: Для успешного использования цифрового рубля необходимо провести масштабную кампанию по обучению и информированию населения о его особенностях, преимуществах и правилах использования, чтобы избежать недопонимания и ошибок.

•  Конкуренция с другими формами безналичных платежей: Цифровой рубль должен стать привлекательным, удобным и конкурентоспособным по сравнению с другими формами безналичных платежей, такими как банковские карты и платежные системы, чтобы получить широкое распространение.

•  Риск кибератак и хакерских взломов: Необходимо обеспечить надежную и многоуровневую защиту от кибератак и хакерских взломов, чтобы гарантировать безопасность средств пользователей и предотвратить утечку конфиденциальной информации.

•  Проблемы конфиденциальности и защиты персональных данных: Необходимо разработать эффективные механизмы защиты персональных данных пользователей цифрового рубля, а также обеспечить соблюдение всех требований и норм законодательства о защите персональных данных.

Внедрение цифрового рубля может существенно изменить ландшафт банковской системы, приведя к следующим последствиям:

•  Уменьшение роли банков как посредников в платежных операциях: Прямые расчеты между пользователями через цифровой рубль могут снизить роль банков как посредников в платежных операциях, что, в свою очередь, повлияет на их доходы.

•  Усиление конкуренции между банками и платежными системами: Банки и платежные системы должны будут адаптироваться к новой реальности и разрабатывать новые, конкурентоспособные услуги, основанные на использовании цифрового рубля.

•  Изменение бизнес-моделей банков и поиск новых источников дохода: Банкам придется пересмотреть свои бизнес-модели и искать новые источники дохода, так как комиссионные доходы от платежных операций могут значительно снизиться.

Цифровой рубль представляет собой перспективную форму национальной валюты, которая обладает значительн ым потенциалом для преобразования банковских расчетов и всей финансовой системы России. Его внедрение может принести множество преимуществ, таких как повышение эффективности, прозрачности и безопасности платежных операций. Однако необходимо тщательно проанализировать и учитывать все потенциальные вызовы и риски, связанные с его внедрением, такие как технологическая сложность, необходимость обучения населения и обеспечение кибербезопасности [2]. Успешное внедрение цифрового рубля требует тщательной подготовки, постоянного мониторинга и гибкого реагирования на возникающие проблемы.

В целом, цифровой рубль имеет потенциал стать важным инструментом для развития российской экономики, повышения ее конкурентоспособности и улучшения качества жизни граждан [3]. Однако его успех будет зависеть от продуманной стратегии внедрения, активного участия всех заинтересованных сторон и грамотного управления возникающими рисками.

**Список использованной литературы**

1. Алехина О.О. Наднациональная цифровая валюта: перспективы, риски и роль в стимулировании проектов национальных цифровых валют. Управление риском, 2021, Nº 2 (98), сс. 59-68.

2. Емелин И.А. Цифровые валюты и стратегия цифровой трансформации. Государственная служба, 2021, т. 23,

Nº 1 (129). cc. 13-18.

3. Кучеров И.И. Отдельные вопросы финансово-правового регулирования цифровой экономики: цифровая валюта. Финансовое право. 2021. Nº 4. сс. 3-1

4. Маслов А.В., Маклакова Ю.А., Швандар К.В. Цифровые валюты центральных банков и место цифрового рубля. Финансы и кредит, 2021, т. 27, Nº 5 (809). сс. 1058-1073

5.﻿﻿﻿ Солнцев О., Медведев И. Оценка рисков внедрения цифрового рубля для стабильности денежного рынка и возмож-ностей их компенсации инструментами денежно-кредитной политики. Москва, ЦМАКП, 29.10.2021.4с.
﻿﻿﻿﻿