

ФИНАНСОВАЯ, НАЛОГОВАЯ И ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА

FINANCIAL, TAXATION AND MONETARY POLICY

Научная статья
УДК 64.031.2(470+571)
EDN QTRHSM
DOI 10.17150/2500-2759.2023.33(2).209-219



ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ ЧЕРЕЗ ПРИЗМУ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ

В.А. Бубнов

Байкальский государственный университет, г. Иркутск, Российская Федерация

Информация о статье

Дата поступления
5 июня 2023 г.

Дата принятия к печати
26 июня 2023 г.

Дата онлайн-размещения
30 июня 2023 г.

Ключевые слова

Цифровой рубль; финансовая безопасность; частные домашние хозяйства; функции денег; криптовалюта

Аннотация

Финансово-хозяйственная деятельность российских частных домашних хозяйств в результате санкционной политики недружественных стран подверглась существенным изменениям, в том числе произошло снижение уровня финансовой безопасности. Это оказывает негативное влияние на финансово-кредитную и бюджетно-налоговую сферы отечественной экономики. Использование новых финансовых технологий, и в частности цифрового рубля, способно исправить сложившуюся негативную ситуацию. Обладая определенными признаками криптовалюты, цифровой рубль способен обеспечить финансовую безопасность проведения расчетов и ответить на современные финансовые вызовы. Изменение функций денег ставит серьезные научные вопросы по применению цифрового рубля. Рассмотрены проблемы его внедрения в экономический процесс и особенности его использования частными домашними хозяйствами. Определены преимущества цифрового рубля перед существующими криптовалютами и сформулированы различия между ними. Осуществлен прогноз влияния новой финансовой технологии на частные домашние хозяйства с позиций финансовой безопасности.

Original article

THE HOUSEHOLD FINANCIAL SECURITY THROUGH THE PRISM OF THE DIGITAL RUBLE

Vyacheslav A. Bubnov

Baikal State University, Irkutsk, the Russian Federation

Article info

Received
June 5, 2023

Accepted
June 26, 2023

Available online
June 30, 2023

Keywords

Digital ruble; financial security; private households; money functions; cryptocurrency

Abstract

The financial and economic activity of Russian private households as a result of the sanctions policy of unfriendly countries underwent significant changes, including a decrease in the level of financial security. It has a negative impact on the financial, credit and budgetary and tax spheres of the domestic economy. The use of new financial technologies and in particular the digital ruble can correct the current negative situation. Having certain signs of cryptocurrency, the digital ruble is able to ensure the financial security of payments and meet modern financial challenges. Changing the functions of money poses serious scientific questions about the use of the digital ruble. The problems of its introduction into the economic process and the peculiarities of its use by private households are considered. The differences between the digital ruble and existing cryptocurrencies, as well as its advantages over the latter have been formed. The impact forecast of new financial technology on private households in the context of financial security has been made.

Экономической основой современного общества являются домашние хозяйства, которые формируют потребительский спрос, являются пользователями различных финансовых услуг, предоставляют трудовые ресурсы и т.д.

В течение XX–XXI вв. домашние хозяйства стали играть активную роль в финансово-кредитной и бюджетно-налоговой сферах жизни общества [1], что привело к формированию и развитию новых финансовых технологий.

Процессы создания мировой интернет-паутины и глобализации экономики, а также цифровые технологии и майнинг привели к появлению криптовалют [2], обладающих всеми признаками денег и наряду с этим уникальными характеристиками, исключая ведущую роль национальных государств в денежно-кредитной политике, что позволило сформировать частные (при этом имя собственника зачастую остается секретной информацией) надгосударственные и внегосударственные финансовые системы, обладающие всеми признаками платежных систем, признаваемых участниками экономического процесса.

В настоящее время формируются группы физических и юридических лиц, зарегистрированных в различных странах мира и принимающих в оплату за товары, работы и услуги криптовалюту, полностью нарушая и игнорируя национальное правовое регулирование конкретного государства. Более того, благодаря заранее ограниченному количеству единиц криптовалюты внутри одной системы (что автоматически делает криптовалюту ограниченным ресурсом) она стала восприниматься в качестве объекта инвестирования, независимого от инфляционной политики и действий национальных регуляторов, что еще больше осложнило ситуацию с позиций правового регулирования.

С позиций финансовой безопасности невозможно определить и просчитать последствия использования криптовалюты частными домашними хозяйствами, так как они самостоятельно принимают финансовое решение об участии в деятельности, направленной на обеспечение расчетов при помощи криптовалют (майнинг) и приобретения их в собственность.

Центральные банки и министерства финансов ведущих стран мира поставлены перед серьезным выбором: ужесточить правовое регулирование использования криптовалют или строить равноправные отношения со всеми участниками рынка цифровых платформ, которые появляются в результате целенаправленных действий инициативных групп.

Формирование санкционной политики со стороны традиционных партнеров в отношении России нанесло критический удар по финансовой безопасности нашей страны и поколебало существование сложившейся мировой финансовой системы и ее институтов — Всемирного торгового объединения, Международного валютного фонда, Всемирного и Европейского банков реконструкции и развития и т.д. По итогам 2022 г. Центральный банк России (ЦБР) выделил вызовы, стоящие перед российской экономикой (рис. 1).

1. Санкции в отношении российских финансовых и нефинансовых организаций привели к разрыву многолетних партнерских отношений и росту взаимного недоверия, что критично в финансовых отношениях (произошло разрушение традиционной системы финансовой безопасности).

2. Изменение экономических связей, рынков сбыта, географии экспорта и импорта, объема производства привело к росту расходов отечественных товаропроизводи-

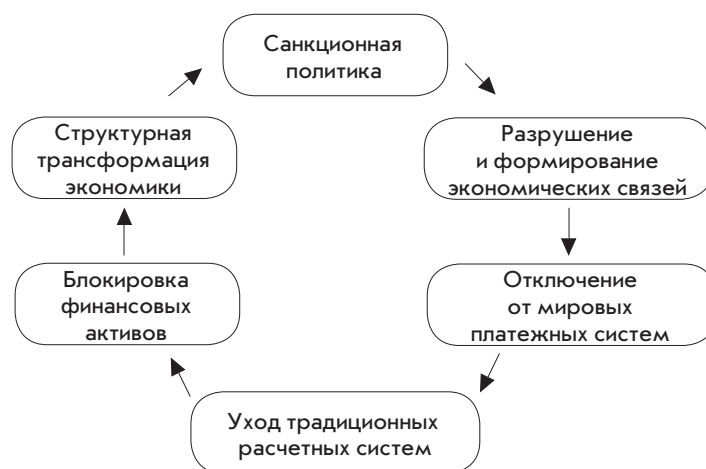


Рис. 1. Вызовы отечественной экономике на современном этапе*

* Составлен автором по: Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций // Центральный банк. URL: https://www.cbr.ru/analytics/ib/operations_survey_2022.

телей и снижению уровня рентабельности их деятельности (оказало негативное воздействие на частные домашние хозяйства, так как они являются конечными плательщиками в экономической системе общества).

3. Отключение от мировой платежно-расчетной инфраструктуры, включая SWIFT, и заморозка корреспондентских счетов поставили под угрозу неисполнения российскими участниками торговых сделок своих обязательств по оплате заключенных контрактов (снижение уровня безопасности произведения расчетов и платежей).

4. Уход международных платежных систем Visa и Mastercard, пластиковыми картами которых пользовалось большинство россиян, должен был существенно усложнить безналичные платежи физических лиц: переход на наличные расчеты всегда формирует риски для бюджетно-налоговой системы государства (ситуацию исправила отечественная платежная система «Мир»). Кроме того, это явилось существенным препятствием въездному и выездному туризму для представителей частных домашних хозяйств.

5. Блокировка активов российских инвесторов международными учетными институтами коснулась рядовых физических лиц, поставив под сомнение сохранность права частной собственности и наличие гарантий финансовой безопасности частных домашних хозяйств (которые можно подвергать правовому преследованию только по решению суда) — основы европейской и североамериканской цивилизации.

6. Структурная трансформация российской экономики и выстраивание международных расчетов и платежей со странами, с которыми отсутствовала налаженная система взаиморасчетов (формирует краткосрочные и среднесрочные риски финансовой безопасности).

«Заморозка» резервов ЦБР и активов российского бизнеса и граждан в европейских государствах, США, Канаде и т.д., а также разработка основ юридического регулирования их изъятия в пользу Украины сформировали настоятельную необходимость в новых финансовых технологиях, обеспечивающих финансовую безопасность и экономическое развитие Российской Федерации суверенно от международных финансовых институтов. Принимая во внимание вовлеченность российских частных домашних хозяйств в мировую экономику (достаточно вспомнить количество владельцев международных платежных систем Visa и MasterCard), важность нововведений трудно оценить с позиций финансовой безопасности.

В 2022 г. объем операций без согласия клиентов увеличился по сравнению с 2021 г. на 4,29 % на фоне активного развития новых дистанционных платежных сервисов и роста объема денежных переводов (+39 %, до 1 458,6 трлн р.) с применением электронных средств платежа (платежные карты и иные электронные средства платежа). Благодаря расширению комплекса мер, которые банки принимают для противодействия мошенничеству, количество операций без согласия клиентов в отчетный период снизилось на 15,31 % по сравнению с 2021 г. В 2022 г. доля объема операций без согласия клиентов в общем объеме операций по переводу денежных средств составила 0,000 97 % (в 2021 г. — 0,001 30 %). Эти значения не превышают установленный Банком России целевой показатель доли таких операций в общем объеме операций (0,005 %), совершенных с использованием платежных карт (рис. 2, 3)¹.

¹ Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций // Центральный банк. URL: https://www.cbr.ru/analytics/ib/operations_survey_2022.

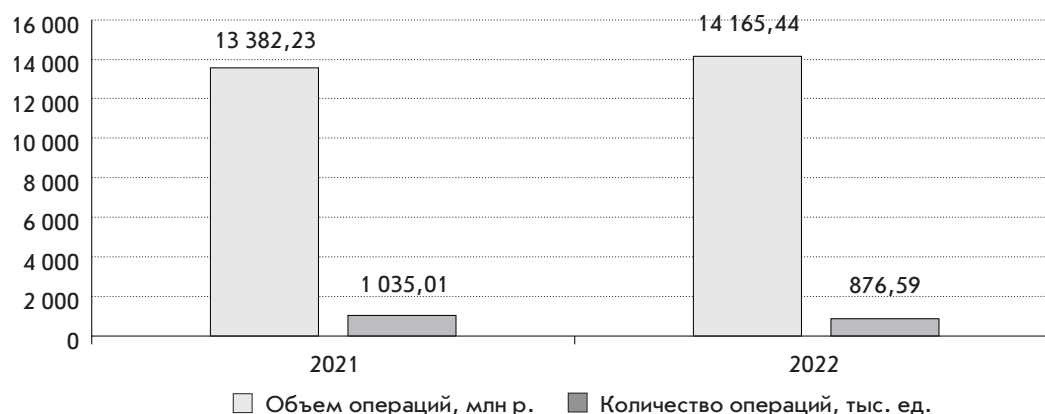


Рис. 2. Общий объем и количество операций без согласия клиентов

Источник: Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций // Центральный банк. URL: https://www.cbr.ru/analytics/ib/operations_survey_2022

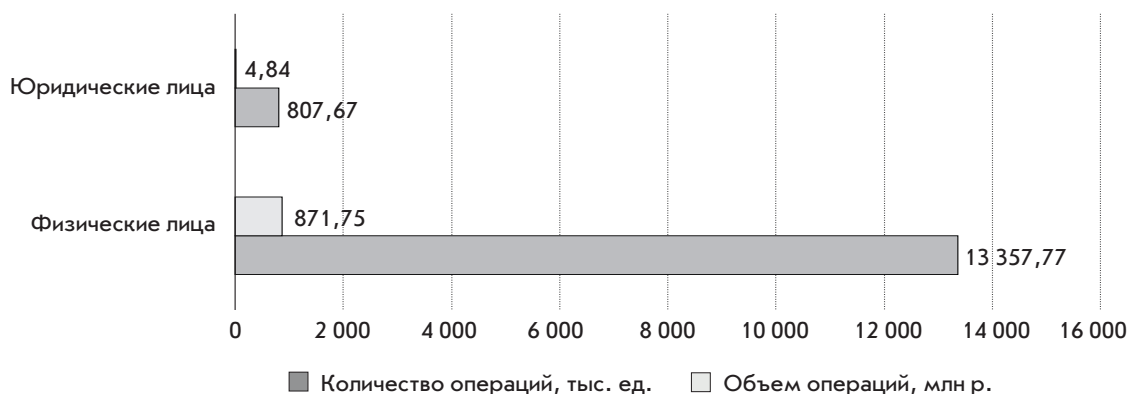


Рис. 3. Динамика операций без согласия клиентов в 2022 г.: физические и юридические лица

Источник: Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций // Центральный банк. URL: https://www.cbr.ru/analytcs/ib/operations_survey_2022.

Осуществление операций без согласия клиентов формирует недоверие к финансово-кредитной сфере и, как следствие, к росту наличного оборота, что, в свою очередь, ведет к снижению налоговых поступлений в российскую бюджетно-налоговую систему.

Юридические лица, обладающие профессиональными компетенциями, менее подвержены мошенническим схемам (см. рис. 3), а физические лица, представляющие частные домашние хозяйства, составляют более 98 % обманутых лиц.

Принимая во внимание важность денежного обращения для функционирования современной экономики, научное сообщество и регуляторы денежно-кредитной политики разрабатывают новые финансовые инструменты и технологии, направленные на борьбу с мошенниками [3] и враждебными действиями недружественных стран. В данном научном исследовании остановимся на одной из них — цифровом рубле, который представляет третью форму существования отечественной валюты (первые две законодательно установленные — наличная и безналичная).

Наша страна не является первопроходцем в данной сфере. Своя цифровая валюта в настоящее время уже есть у Багамских островов, Гренады, Сент-Китса и Невиса, Антигуа и Барбуды, Сент-Люсии, Сент-Винсента и Гренадин. Планируют выпуск национальных цифровых валют следующие страны: Канада, Нидерланды, Норвегия, Франция, Япония, Южная Корея, Китайская Народная Республика, Индонезия, Эквадор, Казахстан.

Цифровые валюты являются новой формой существования денег², что, несомненно, представляет собой научный интерес.

² Концепция цифрового рубля // Центральный банк. URL: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/120075/concept_08042021.pdf.

С позиций экономической теории деньги выполняют пять функций (рис. 4) [4].

Для обеспечения финансовой безопасности национальные регуляторы денежно-кредитной политики стараются иметь национальную валюту, которая выполняет все пять функций, иначе обеспечение экономического роста и экономического развития невозможно.

Сложившаяся после Второй мировой войны Бреттон-Вудская система сделала доллар США общепризнанными мировыми деньгами (отдельного научного исследования заслуживает вопрос о влиянии этого фактора на уровень экономического развития этой страны и размер ее ВВП), а евро и китайский юань стремятся стать таковыми [5].

Развал СССР привел к монополярному миру, экономическими и финансовыми преимуществами которого воспользовался англосаксонский мир, что нарушило финансовую безопасность остальных стран мира и заставило их формировать золотовалютные резервы в долларах США при одновременном формировании общества потребителей на уровне частных домашних хозяйств мирового гегемона. В современной ситуации в результате специальной военной операции, проводимой нашей страной, мы наблюдаем финансовую борьбу за право лидерства валюты в осуществлении международных расчетов. Российскому рублю фактически не просто отказали в статусе мировых денег (к чему страна стремилась более 30 лет, зачастую себе в убыток), но даже ограничили возможности конвертации для российских организаций и частных домашних хозяйств в доллары США и евро в рамках санкционной политики. Исключение из мировых платежных систем Visa и UnionPay, а также блокирование использования отечественной



Рис. 4. Классические функции денег

платежной системы «Мир» в традиционных странах-партнерах под давлением США явились попыткой отстранить безналичный рубль от выполнения прочих функций денег [6].

Для бесперебойного функционирования экономики ключевую роль играет платежная система, ее надежность и эффективность. В нашей стране в течение последних лет произошла централизация государственных финансов через казначейскую систему³. Федеральное казначейство и его территориальные органы являются прямыми участниками платежной системы ЦБР в соответствии с законодательством Российской Федерации о национальной платежной системе. В результате финансовые ресурсы государственного сектора экономики и налоговые платежи идут через Федеральное казначейство, а при осуществлении финансирования деятельности федеральных и муниципальных органов власти, бюджетных учреждений и казенных предприятий финансовые ресурсы продолжают аккумулироваться в одном и том же месте. Денежно-кредитная система является «кровеносной системой» любой экономики, а национальная валюта — это «кровь», качественный состав которой определяется количеством функций денег, ею выполняемых [7]. В настоящее время наличный и безналичный рубль выполняет все эти функции

(ряд ограничений существует только в части мировых денег, но это тема отдельного научного исследования).

Применение цифрового рубля будет иметь ряд особенностей, которые повлияют на функции денег, которые он в состоянии выполнять [8].

Предполагалось, что с 1 апреля 2023 г. определенная часть клиентов российских банков получили доступ к цифровому рублю [9]. Затем этот вид отечественной электронной валюты будет доступен большей части населения. В перспективе на цифровой рубль планируется перевести все бюджетные платежи, в том числе социальные пособия и пенсии, заработную плату работников бюджетной сферы, и банковские переводы между юридическими лицами. Это позволит обеспечить финансовую безопасность частных домашних хозяйств благодаря особенностям цифрового рубля.

Для проведения столь масштабной реформы наличный и безналичный рубль должны обладать рядом недостатков, которые проявили себя при переходе к цифровой экономике. Следует отметить, что, подобно иным электронным деньгам, цифровой рубль будет существовать в виртуальном пространстве, функционирование которого теперь должно обеспечить государство в лице ЦБР для сохранения необходимого уровня финансовой безопасности.

Несомненный научно-практический интерес представляет масштаб цен различных форм рубля. Декларируется, что цифровые рубли будут эквивалентны наличным и безна-

³ Глава 24.2. Система казначейских платежей // Бюджетный кодекс Российской Федерации : федер. закон от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ : (ред. от 14 апр. 2023 г.) : (с изм. и доп., вступ. в силу с 21 мая 2023 г.). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702.

личным: 1 наличный рубль = 1 безналичный рубль = 1 цифровой рубль. Рассматривая это равенство, следует понимать, что ряд стран планируют отказаться от наличной валюты в ближайшие годы в целях борьбы с теневым сектором экономики, которая в нашей стране занимает от 33,7 % (по расчетам МВФ) до 15–16 % от ВВП (по расчетам Росстата).

Цифровой рубль объединяет в себе свойства наличных и безналичных денег (рис. 5).

Наибольший интерес представляет наличие кода (участвующего в формировании цифрового следа), который позволяет идентифицировать каждый отдельный цифровой рубль. Интернет-мошенники не смогут украсть цифровой рубль, так как он будет оставлять цифровой след. Государство получает инструмент отслеживания конкретного цифрового рубля (позволит обеспечить финансовую безопасность и борьбу с коррупцией и отмыванием денег в теневой экономике) и возможность вводить ограничения по его использованию частными домашними хозяйствами (например, использовать социальные выплаты на детей для приобретения алкоголя или предметов роскоши).

Кроме того, в условиях специальной военной операции и стремительно меняющейся экономической ситуации в стране появляется возможность получать данные статистических исследований в режиме реального времени, что очень важно для принятия правильных финансовых решений на уровне государственных финансов.

С точки зрения налогового администрирования можно проследить путь каждого цифрового рубля и автоматизировать: при реформировании Налогового кодекса РФ и налоговых правоотношений в перспективе можно отказаться от налоговых деклараций и налогового контроля. Бюджетно-налоговая система России может измениться кар-

динальным образом и существенно сократить издержки на ведение бухгалтерского и налогового учета для корпоративных финансов. В частности, решается проблема целевого использования бюджетных средств: деятельность контролирующих органов теряет практический смысл, так как при переводе цифрового рубля из сферы государственных финансов в иные достаточно правильно настроить цифровые параметры цифрового рубля и его будет невозможно использовать не по назначению (платежная система ЦБР просто не сможет исполнить платежное поручение).

С точки зрения правовых основ внедрение цифрового рубля происходит в условиях отсутствия законодательного регулирования: пакет законопроектов о цифровом рубле принят Государственной Думой РФ только в первом чтении 16 марта 2023 г.⁴

Принятие такого важного для экономики России комплекса законов носит очень стремительный характер: 29 декабря 2022 г. произошла регистрация законопроекта и материалов к нему в Системе автоматизации документооборота и делопроизводства Государственной Думы; в этот же день произошло прохождение законопроекта у Председателя Государственной Думы и направление в Комитет Государственной Думы по финансовым рынкам; 13 января 2023 г. принято решение профильным комитетом о предоставлении законопроекта в Совет Государственной Думы; 16 января 2023 г. произошло его рассмотрение и решено подготовить законопроект к рассмотрению в Государственной Думе; 6 марта 2023 г. предложено рассмотреть законопроект в

⁴ О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с внедрением цифрового рубля : законопроект № 270838-8 // СОЗД. URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/270838-8>.

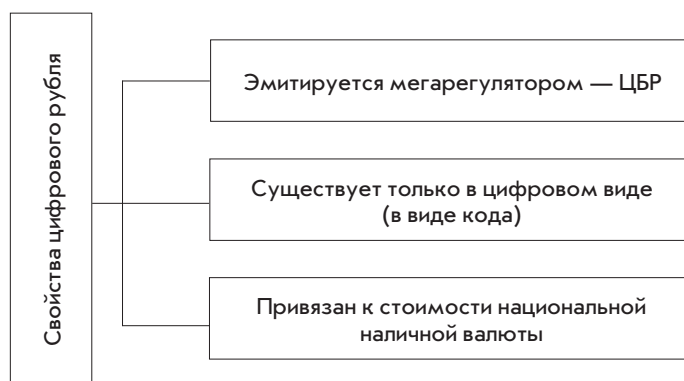


Рис. 5. Свойства цифрового рубля

первом чтении; 16 марта он принят в первом чтении, предложено предоставить поправки до 19 мая 2023 г.

Чрезвычайно высокие темпы принятия необходимого правового регулирования указывают на серьезные дисбалансы в платежной системе нашей страны, возникшие в результате санкционной политики недружественных стран. С финансовой и правовой точки зрения складывается уникальная ситуация: в России проводится эксперимент в денежно-кредитной сфере без соответствующего законодательного обеспечения и всестороннего обсуждения в профессиональном сообществе.

Подготовка эксперимента по внедрению цифрового рубля в платежную систему при отсутствии законодательной базы требует научного осмысления причин этого. Последствия нарушения финансовой безопасности могут существенно подорвать репутацию рубля как средства платежа и обращения. ЦБР изначально запланировал провести первые пилотные испытания совместно с 13 российскими банками. Тестировать предполагалось прототип платформы — место хранения и учета этой валюты. Именно на платформе физические лица и юридические лица будут открывать свои электронные кошельки. Первыми будут доступны такие персонализированные и неперсонализированные хранилища, вторым — только корпоративные кошельки.

Последствия для денежно-кредитной системы очевидны: происходит фактический отказ от двухуровневой банковской системы, закрепленной в федеральном законе «О банках и банковской деятельности»⁵. Данная классическая система характерна практически для всего мира, и отход от этого правила обусловлен рядом факторов.

Первый из них — периодические банковские кризисы англосаксонских экономик, в частности кризис 2008 г. и современный кризис 2023 г., когда подрыв доверия к коммерческим и инвестиционным банкам и «надувание биржевых пузырей» негативно сказываются на реальном секторе экономики.

Второй фактор заключается в следующем: в конце XX — начале XXI в. наша страна столкнулась с проблемой отсутствия механизма финансирования экономического развития страны. Существующие и успешно применяемые финансовые технологии англосаксонских и европейских экономик

не были масштабированы в рамках России. Например, формирование полноценного фондового рынка массового инвестора в виде частных домашних хозяйств так и не произошло.

Третий фактор был обусловлен тем, что для кредитования реального сектора экономики была создана параллельная банковская система, где роль центрального банка (в частности, банка банков) выполнял «Внешэкономбанк» (который прямо субсидировался государством), а ряд банков становились отраслевыми банками (если использовать терминологию советского периода экономики): «Газпромбанк» (нефтегазовый сектор), «Сбербанк» (потребительское и ипотечное кредитование), «ВТБ» (малый и средний бизнес), «Россельхозбанк» (сельское хозяйство) и т.д. В течение последней четверти века в России существовала параллельная банковская система, которая обеспечивала экономическое развитие. Фактически была воссоздана система финансовой безопасности СССР.

Создание цифрового рубля, эмитируемого ЦБР, фактически закрепляет право собственности на него для физических и юридических лиц, коммерческие банки не могут временно использовать эти денежные средства (привлекать их во вклады и депозиты), а также предоставлять их в качестве кредитных средств или использовать как инвестиционный ресурс [10]. Следовательно, гарантируется сохранность финансовых средств частных домашних хозяйств.

С макроэкономических позиций рублевая масса в виде цифровых рублей выводится из денежного кругооборота, а посредники в виде коммерческих банков теряют значительные доходы.

Для создания замкнутой информационной системы ЦБР даже предпринял попытку замкнуть на себя учет персональных данных лиц, исключив Роскомнадзор, а также получить возможность определять правовой режим цифрового кошелька (в том числе максимальный остаток и максимальные суммы операций) и — дополнительно — предъявлять требования к лицам, которые будут совершать операции с цифровым рублем.

Формировались предпосылки нарушения существующей системы сдержек и противовесов в рамках государственных финансов. Законодательные акты, которые могли быть нарушены в результате этого, можно перечислять очень долго. Профильный комитет Государственной Думы и Правительство РФ с этим не согласились.

⁵ О банках и банковской деятельности : федер. закон РФ от 2 дек. 1990 г. № 395-1 : (ред. от 14 июля 2022 г. № 331-ФЗ) // СПС «КонсультантПлюс».

В результате согласований позиций за ЦБР закрепляется статус оператора платформы цифрового рубля, а также функции по организации и обеспечению ее бесперебойного функционирования. Устанавливается ответственность ЦБР за сохранность цифровых рублей и за правильность учета информации об операциях с цифровыми рублями. Участниками платформы цифрового рубля будут являться операторы по переводу денежных средств (банки), а пользователями платформы — физические лица, юридические лица или индивидуальные предприниматели, а также федеральные и региональные органы исполнительной власти.

Следует оговориться: ЦБР до 31 декабря 2023 г. сможет определить перечень субъектов, которые вправе осуществлять операции с цифровыми рублями на платформе цифрового рубля, а также правила проведения пилотирования платформы цифрового рубля. Как это соответствует нормам антимонопольного регулирования и обеспечения конкуренции на финансовом рынке, в рамках данного научного исследования автор считает обсуждать нецелесообразно.

Частным домашним хозяйствам и организациям предлагают цифровой рубль, который обладает признаками криптовалюты. В настоящее время российское законодательство не содержит норм, ограничивающих права российских физических и юридических лиц совершать сделки с криптовалютами на зарубежных рынках. Многие граждане нашей страны принимают участие в майнинге криптовалюты, что обусловлено тем, что данный процесс энергоемок, а стоимость

электроэнергии у нас относительно мирового уровня невелика.

С учетом финансовых ограничений, наложенных США и Евросоюзом на отечественный бизнес, это позволяет обходить санкции и обеспечивает «параллельный импорт». Вместе с тем запрещено выпускать криптовалюту на отечественных площадках и использовать как средство платежа внутри страны.

А вот с отечественной цифровой валютой дела обстоят иначе. Электронные деньги как факт зафиксированы в законе «О национальной платежной системе» (№ 161-ФЗ)⁶.

В отличие от криптовалюты, которая никому не подчиняется, цифровой рубль может эмитировать исключительно ЦБР, а его курс обеспечен золотовалютными резервами.

Криптовалюты отличаются от цифровых денег (рис. 6), которые выпускают центробанки разных стран.

Российский цифровой рубль имеет ряд преимуществ как перед традиционными формами рубля, так и перед криптовалютой (рис. 7):

1. Возможность совершения расчетов в онлайн- и офлайн-режимах, независимо от операционного для ЦБР и кредитных организаций / финансовых посредников.

2. Возможность интеграции с другими цифровыми платформами, в том числе иностранными, что позволит обходить вторичные санкции, накладываемые недружественными странами на торговых партнеров нашей страны.

⁶ О национальной платежной системе : федер. закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ : (ред. от 28 дек. 2022 г. № 569-ФЗ) // СПС «КонсультантПлюс».

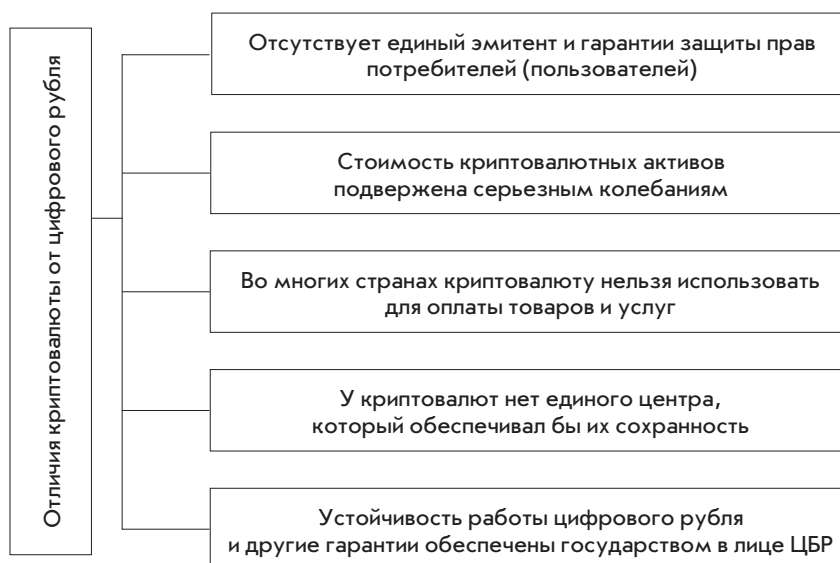


Рис. 6. Отличия криптовалюты от цифрового рубля



Рис. 7. Основные преимущества цифрового рубля

3. Обеспечение финансовой безопасности государственных финансов посредством упрощения проведения государственных платежей, означающее, что денежные средства будут фактически находиться в ЦБР и платеж будет заключаться в переводе с одного электронного кошелька в другой в рамках одной цифровой платформы.

4. Таргетированность, предполагающая, что отправитель сможет маркировать цифровые рубли, чтобы получатель расходовал их только на определенные цели. Это важно при сделках в бизнес-сфере, долевом строительстве, государственных контрактах и в деятельности частных домашних хозяйств.

5. Повышение эффективности контроля над расходованием бюджетных средств, обозначающее, что маркеры позволят отследить движение цифрового рубля и исключат нецелевое использование бюджетных средств.

6. Сокращение затрат на администрирование бюджетно-налоговой сферы и платежей в ее рамках при одновременном росте финансовой безопасности.

7. Возможность упростить трансграничные платежи и избежать вторичных санкций со стороны недружественных стран.

Цифровой рубль обладает заложенным в него потенциалом развития: например, возможно создание инновационных финансовых продуктов и сервисов (смарт-контракты —

алгоритмы, которые отслеживают и обеспечивают исполнение обязательств).

Масштабирование использования цифрового рубля будет происходить за счет ограничений, в него заложенных, — отсутствия автоматической конвертации в безналичный рубль, в результате чего отправить цифровой рубль можно только получателю, у которого тоже есть цифровой кошелек, тем самым будет наблюдаться мультипликационный эффект использования цифрового рубля.

ЦБР получит неограниченный доступ к информации о финансовом состоянии частных домашних хозяйств, так как создание цифрового кошелька будет производиться в приложении или мобильном банке кредитного учреждения, которые войдут в эксперимент («Ак Барс», «Альфа-Банк», «ДОМ.РФ», «ВТБ», «Газпромбанк», «Тинькофф», «Промсвязьбанк», «Росбанк», «Сбербанк», «СКБ-Банк», «Союз», «Транскапиталбанк», «МТС», QIWI и «Совкомбанк»). Мегарегулятор должен интегрироваться в цифровые платформы каждого коммерческого банка, участвующего в эксперименте. В процессе тестирования финансово-кредитные организации также выясняют, насколько их мобильные приложения совместимы с цифровой платформой цифрового рубля, и приводят их в соответствие.

Выгодоприобретателем такой системы будет являться государство, а стоимость

таких работ перекладывается на участников эксперимента. Особенность в том, что архитектура цифровой платформы позволяет клиенту, зарегистрировавшись всего один раз через мобильное приложение любого коммерческого банка, подключенного к цифровой платформе, пользоваться цифровым кошельком и совершать операции с цифровым рублем уже без его посредничества.

Пополнить счет можно будет путем перевода безналичных средств со своего счета в банке, где обслуживается конкретное физическое или юридическое лицо (возможно, что финансовые учреждения будут иметь право взимать за это комиссию), после чего возникает возможность оплачивать товары, работы и услуги с помощью QR-кода, а также переводить цифровые рубли другим владельцам кошельков.

Тестирование системы для физических лиц носит добровольный характер, а возможность использования привязана к сети Интернет. Для обеспечения заинтересованности юридических лиц в открытии электронных кошельков государство, скорее всего, переведет получение заработной платы работников бюджетной сферы и пенсий на цифровые рубли, сформировав первоначальный пул «заинтересованных».

Естественно, что данный процесс может занять несколько лет, а коммерческие банки не заинтересованы в потере ресурсной базы для кредитования и будут подходить к этому процессу формально, но под давлением

мегарегулятора использование цифрового рубля будет расширяться.

В дальнейшем всю информацию об остатках на цифровом кошельке, проведенных операциях и транзакциях с цифровым рублем пользователь получает с тестового контура платформы цифрового рубля ЦБР (она в режиме реального времени отражается на балансе цифрового кошелька клиента в банковском приложении). Пользователь будет иметь доступ к цифровым рублям независимо от того, в каком банке они размещены. Тем самым частные домашние хозяйства фактически начинают использовать коммерческие банки в качестве бесплатного посредника в обеспечении финансовой безопасности.

В результате российская экономика получает новый финансовый инструмент — цифровой рубль, который принципиально трансформирует финансовую систему и исключает коммерческие банки из денежно-кредитной политики в области его применения. Бюджетно-налоговая политика становится более прозрачной и контролируемой при одновременном снижении затрат на ее администрирование. Частные домашние хозяйства и юридические лица получают защиту от финансовых мошенников и формируют финансовую безопасность. При этом потенциал цифрового рубля, благодаря заложенным в него технологическим новшествам, будет раскрываться постепенно, параллельно с дальнейшей трансформацией российской финансовой системы.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Степанова М.Н. Базовые составляющие современной модели обеспечения финансовой безопасности частных домохозяйств / М.Н. Степанова. — EDN YDPSOB. — DOI 10.17150/2500-2759.2022.32(4).681-689 // Известия Байкальского государственного университета. — 2022. — Т. 32, № 4. — С. 681–689.
2. Жигас М.Г. Природа и сущность криптовалюты / М.Г. Жигас, С.Н. Кузьмина. — EDN VJMNCW. — DOI 10.17150/2500-2759.2018.28(2).201-207 // Известия Байкальского государственного университета. — 2018. — Т. 28, № 2. — С. 201–207.
3. Капинус О.С. Цифровизация преступности и уголовное право / О.С. Капинус. — EDN NZNOMN. — DOI 10.17150/2411-6262.2022.13(1).22 // Baikal Research Journal. — 2022. — Т. 13, № 1. — С. 22.
4. Проскурина К.Ю. Правовые формы установления функций денег: мера стоимости, средство обращения, функция мировых денег / К.Ю. Проскурина. — DOI 10.52026/2788-5291_2022_70_3_225. — EDN SQZYHL // Вестник Института законодательства и правовой информации Республики Казахстан. — 2022. — № 3 (70). — С. 225–234.
5. Валинурова А.А. Понятие и функции сетевых денег / А.А. Валинурова. — EDN LDIAXH // Финансы и кредит. — 2010. — № 15 (399). — С. 61–67.
6. Коробейникова О.М. Трансформации функций денег в условиях развития национальной и локальных платежных систем / О.М. Коробейникова. — EDN TWSPJV // Финансы и кредит. — 2015. — № 20 (644). — С. 38–46.
7. Мочальникова А.А. Специфика функций мировых денег как экономической категории в условиях интеграции национальных экономик : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.01 / А.А. Мочальникова. — Самара, 2004. — 149 с. — EDN NMYWXP.
8. Филиппова И.А. Деньги и функции денег / И.А. Филиппова, Г.А. Зюзин. — EDN PYRSUL // Молодой ученый. — 2022. — № 21 (416). — С. 354–355.
9. Куницына Н.Н. Цифровой рубль или рубль в цифровой среде: перспективы институциональных перемен / Н.Н. Куницына, Е.И. Дюдикова. — DOI 10.32609/0042-8736-2021-9-149-160. — EDN ESULMH // Вопросы экономики. — 2021. — № 9. — С. 149–160.

10. Зенченко С.В. Криптовалюта и функции денег / С.В. Зенченко, Ш.К. Элдаров. — EDN YRUSZN // Россия, Европа, Азия: цифровизация глобального пространства : сб. науч. тр. I междунар. науч.-практ. форума, Ставрополь, 30 окт. — 2 нояб. 2018 г. — Ставрополь, 2018. — С. 337–339.

REFERENCES

1. Stepanova M.N. Basic Components of the Modern Model of Financial Security of Private Households. *Izvestiya Baikalskogo gosudarstvennogo universiteta = Bulletin of Baikal State University*, 2022, vol. 32, no. 4, pp. 681–689. (In Russian). EDN: YDPSOB. DOI: 10.17150/2500-2759.2022.32(4).681-689.
2. Zhigas M.G., Kuzmina S.N. Nature and Essence of Cryptuals. *Izvestiya Baikalskogo gosudarstvennogo universiteta = Bulletin of Baikal State University*, 2018, vol. 28, no. 2, pp. 201–207. (In Russian). DOI: 10.17150/2500-2759.2018.28(2).201-207. EDN: VJMNCW.
3. Kapinus O.S. Digitalization of Crime and Criminal Law. *Baikal Research Journal*, 2022, vol. 13, no. 1, pp. 22. (In Russian). EDN: NZNOMN. DOI: 10.17150/2411-6262.2022.13(1).22.
4. Proskurina K.Yu. The Legal Forms of Establishing Monetary Functions: Measure of Value, Medium of Circulation, Function of World Money. *Vestnik Instituta zakonodatel'stva i pravovoi informatsii Respubliki Kazakhstan = Bulletin of Institute of Legislation and Legal Information of the Republic of Kazakhstan*, 2022, no. 3, pp. 225–234. (In Russian). EDN: SQZYHL. DOI: 10.52026/2788-5291_2022_70_3_225.
5. Valinurova A.A. The Concept and Functions of Network Money. *Finansy i kredit = Finance and Credit*, 2010, no. 15, pp. 61–67. (In Russian). EDN: LDIAXH.
6. Korobeinikova O.M. Transformations of Money Functions under Development of National and Local Payment Systems. *Finansy i kredit = Finance and Credit*, 2015, no. 20, pp. 38–46. (In Russian). EDN: TWSPJV.
7. Mochal'nikova A.A. *The Specifics of the Functions of World Money as an Economic Category in the Context of the Integration of National Economies. Cand. Diss.* Samara, 2004. 149 p. EDN: NMYWPK.
8. Filippova I.A., Zyuzin G.A. Money and Money Functions. *Molodoi uchenyi = Young Scientist*, 2022, no. 21, pp. 354–355. (In Russian). EDN: PYRSUL.
9. Kunitsyna N.N., Dyudikova E.I. Digital Ruble or Ruble in the Digital System: Prospects for Institutional Change. *Voprosy ekonomiki = Issues of Economy*, 2021, no. 9, pp. 149–160. (In Russian). EDN: ESULMH. DOI: 10.32609/0042-8736-2021-9-149-160.
10. Zenchenko S.V., Eldarov Sh.K. Cryptocurrency and Money Functions. *Russia, Europe, Asia: Digitalization of the Global Space. Collection of Scientific Papers of the I International Scientific and Practical Forum, Stavropol, October 30 — November 2, 2018.* Stavropol, 2018, pp. 337–339. (In Russian). EDN: YRUSZN.

Информация об авторе

Бубнов Вячеслав Анатольевич — доктор экономических наук, доцент, первый проректор, Байкальский государственный университет, г. Иркутск, Российская Федерация, e-mail: bubnovva@bgu.ru, SPIN-код: 7175-8927, Scopus Author ID: 57221206894, ResearcherID: ABI-2733-2020.

Author

Vyacheslav A. Bubnov — D.Sc. in Economics, Associate Professor, First Vice-Rector, Baikal State University, Irkutsk, the Russian Federation, e-mail: bubnovva@bgu.ru, SPIN-Code: 7175-8927, Scopus Author ID: 57221206894, ResearcherID: ABI-2733-2020.

Для цитирования

Бубнов В.А. Финансовая безопасность домашних хозяйств через призму цифрового рубля / В.А. Бубнов. — DOI 10.17150/2500-2759.2023.33(2).209-219. — EDN QTRHSM // Известия Байкальского государственного университета. — 2023. — Т. 33, № 2. — С. 209–219.

For Citation

Bubnov V.A. The Household Financial Security Through the Prism of the Digital Ruble. *Izvestiya Baikalskogo gosudarstvennogo universiteta = Bulletin of Baikal State University*, 2023, vol. 33, no. 2, pp. 209–219. (In Russian). EDN: QTRHSM. DOI: 10.17150/2500-2759.2023.33(2).209-219.