МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«БРЯНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ АКАДЕМИКА И.Г. ПЕТРОВСКОГО»

ЦИКЛОВАЯ КОМИССИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ДИСЦИПЛИН

ДОКЛАД

на тему:

Цифровой рубль: что это и как он работает

ОБРАЗЕЦ

Выполнил(а): студентка 3 курса группы ЭК-31 Иванова Анна Сергеевна
38.02.01 Экономика и бухгалтерский учёт (по отраслям)

Руководитель: преподаватель первой квалификационной категории Смирнова Ольга Викторовна

Брянск · 2026

Демонстрационный образец. Данные условны. Не является выполненной работой конкретного студента.

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы обусловлена переходом Банка России к практической стадии внедрения цифрового рубля — третьей формы национальной валюты, функционирующей наряду с наличными и безналичными деньгами. В 2023–2024 гг. проведены пилотные операции с реальными клиентами, а с 2025 г. предусмотрено масштабирование платформы цифрового рубля для широкого круга участников. Для организаций Брянской области, прежде всего предприятий торговли и сферы услуг, это означает необходимость адаптации платёжной инфраструктуры и пересмотра внутренних регламентов расчётов [2, с. 14].

Цель доклада — раскрыть экономическое содержание цифрового рубля и механизм его функционирования. Для достижения цели поставлены задачи: изучить теоретические основы и правовой статус цифрового рубля; охарактеризовать двухуровневую модель платформы и схему проведения платежа; оценить практические аспекты внедрения, включая преимущества, риски и готовность бизнеса. Объект исследования — система денежного обращения Российской Федерации, предмет — цифровой рубль как её новый элемент. Методологическую базу составили анализ нормативных документов Банка России, публикаций и статистических материалов [5, с. 22].

Структура доклада соответствует поставленным задачам: первый раздел посвящён теоретическим основам, второй — механизму работы платформы цифрового рубля, третий — практическим аспектам внедрения. Информационную базу составили официальные материалы Банка России, научные публикации и данные условного ООО «Пример», используемые в качестве иллюстрации.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ

1.1 Понятие и сущность цифрового рубля

Цифровой рубль представляет собой дополнительную форму национальной валюты Российской Федерации, эмитируемую центральным банком в цифровом виде и функционирующую наряду с наличными и безналичными деньгами. Правовой основой его введения выступает Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ, закрепивший понятие цифрового рубля как денежной единицы, учитываемой на специальных счетах цифрового рубля, открываемых оператором платформы — Банком России [1, с. 12]. В отличие от безналичных средств, хранящихся в коммерческих банках, цифровой рубль является прямым обязательством центрального банка, что обеспечивает ему высочайший уровень надёжности и доверия со стороны экономических агентов [2, с. 45].

Сущность цифрового рубля раскрывается через три взаимосвязанные характеристики: эмиссионную, расчётную и учётную. Эмиссионная характеристика означает, что выпуск цифровых рублей осуществляет исключительно Банк России, а не кредитные организации. Расчётная характеристика отражает способность цифрового рубля выполнять функции меры стоимости, средства обращения и средства платежа, а в перспективе — и средства сбережения. Учётная характеристика предполагает фиксацию прав на цифровые рубли в специальном реестре платформы, что делает движение средств прозрачным и прослеживаемым [3, с. 28].

Ключевые свойства цифрового рубля целесообразно систематизировать, поскольку они определяют его место в денежной системе страны. К таким свойствам относятся: обязательность приёма в качестве средства платежа; доступность для всех категорий пользователей; возможность расчётов в режиме реального времени как онлайн, так и офлайн; программируемость, позволяющая задавать условия исполнения платежа; сохранение конфиденциальности расчётов на уровне, сопоставимом с банковской тайной [4, с. 37]. Перечисленные свойства отличают цифровой рубль от существующих платёжных инструментов и формируют его экономическую природу.

Таблица 1.1 – Ключевые свойства цифрового рубля и их содержание

Свойство	Содержание	Значение для денежной системы
Обязательность приёма	Приём цифрового рубля обязателен для всех субъектов экономики	Укрепление доверия к национальной валюте
Доступность	Доступ через мобильное приложение любого банка-участника	Расширение финансовой инклюзии
Офлайн-режим	Возможность расчётов без подключения к сети Интернет	Повышение устойчивости платежей
Программируемость	Задание условий исполнения платежа смарт-контрактом	Целевое расходование средств
Конфиденциальность	Защита данных пользователей на уровне банковской тайны	Соблюдение прав граждан

Источник: составлено автором по материалам [1, с. 14; 3, с. 30].

Таким образом, цифровой рубль следует рассматривать не как самостоятельную валюту или платёжное средство частного происхождения, а как новую форму уже существующей национальной денежной единицы. Его появление не изменяет природу денег, но модифицирует институциональный механизм их выпуска, учёта и обращения, что требует переосмысления сложившихся представлений о структуре денежной массы и роли центрального банка в платёжной системе [2, с. 51].

1.2 Отличия цифрового рубля от безналичных денег и криптовалют

Наиболее существенное отличие цифрового рубля от безналичных денег состоит в статусе эмитента и характере обязательства. Безналичные средства представляют собой запись на счетах коммерческих банков и являются обязательством кредитной организации перед клиентом, тогда как цифровой рубль — прямое обязательство Банка России, не зависящее от финансового положения посредника [1, с. 18]. Кроме того, безналичные расчёты опираются на банковскую инфраструктуру и корреспондентские отношения, а операции с цифровым рублём проводятся на единой платформе центрального банка, что снижает издержки и ускоряет транзакции [3, с. 34].

От криптовалют цифровой рубль отличают отсутствие децентрализации, наличие государственного эмитента и стабильность стоимости. Криптовалюты, как правило, не имеют единого эмитента, выпускаются на основе алгоритмов

распределённого реестра и характеризуются высокой волатильностью, что ограничивает их применение в качестве средства платежа. Цифровой рубль эмитируется централизованно, имеет фиксированный номинал, приравненный к рублю, и обязателен к приёму, что делает его полноценным платёжным средством [4, с. 42]. При этом обе формы используют цифровые технологии учёта, но с принципиально разной архитектурой управления.

Сравнительная характеристика рассматриваемых форм денег представлена в таблице и позволяет выделить три ключевых критерия разграничения: эмитент, характер обязательства и степень государственного регулирования. По первому критерию цифровой рубль и безналичные деньги имеют государственное или банковское происхождение, а криптовалюта — частное. По второму критерию только цифровой рубль является прямым обязательством центрального банка. По третьему критерию криптовалюта в наибольшей степени выведена из-под прямого регулирования, тогда как цифровой рубль полностью подконтролен денежным властям [2, с. 58].

Проведённый анализ позволяет сделать вывод, что цифровой рубль занимает промежуточное положение между традиционными безналичными деньгами и цифровыми активами, но при этом сохраняет все сущностные признаки национальной валюты. Он сочетает технологические преимущества цифровых решений с надёжностью государственного обязательства, что создаёт предпосылки для его постепенного внедрения в платёжный оборот без разрушения существующей денежной системы [3, с. 40].

ГЛАВА 2. МЕХАНИЗМ РАБОТЫ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ

2.1 Участники платформы цифрового рубля и их функции

Платформа цифрового рубля (ЦР) представляет собой централизованную информационную систему, оператором которой выступает Банк России. Ключевыми участниками платформы являются: оператор платформы (Банк России), участники платформы (кредитные организации и иные финансовые посредники, имеющие право на проведение операций с ЦР), пользователи (физические и юридические лица) и инфраструктурные элементы, обеспечивающие взаимодействие. Банк России выполняет функции эмитента цифрового рубля, ведёт реестр счетов цифрового рубля (счетов ЦР), обеспечивает расчёты и контроль, а также устанавливает правила функционирования платформы [2, с. 45].

Кредитные организации выступают посредниками между пользователями и платформой. Они открывают пользователям доступ к счетам ЦР через свои мобильные приложения и интернет-банк, проводят операции по зачислению и списанию цифрового рубля, а также обеспечивают конвертацию безналичных денег в цифровые и обратно. При этом сами банки не хранят цифровые рубли на своих счетах: все средства учитываются на счетах ЦР в Банке России. Пользователи (физические и юридические лица) получают возможность распоряжаться цифровым рублём через привычные интерфейсы, а также использовать его для переводов и оплаты товаров и услуг [4, с. 37].

Для обеспечения взаимодействия участников на платформе предусмотрены специализированные сервисы: сервис идентификации, сервис управления лимитами и тарифами, сервис мониторинга и отчётности. Взаимодействие между участниками строится на основе единых стандартов и протоколов, разработанных Банком России. Таким образом, архитектура платформы ЦР является двухуровневой: первый уровень – Банк России как оператор и эмитент, второй уровень – кредитные организации как посредники, предоставляющие доступ пользователям [1, с. 12].



Рисунок 2.1 – Распределение функций участников платформы цифрового рубля

2.2 Порядок проведения расчётов и сценарии использования

Расчёты с использованием цифрового рубля осуществляются через платформу ЦР и включают несколько этапов. Сначала пользователь инициирует перевод через мобильное приложение банка-посредника, указывая сумму и получателя. Банк проверяет достаточность средств на счёте ЦР пользователя и формирует платёжное поручение в платформу. Платформа ЦР проверяет корректность реквизитов, идентификаторы участников и лимиты, после чего списывает цифровые рубли со счёта плательщика и зачисляет их на счёт получателя. Операция фиксируется в распределённом реестре, обеспечивая неизменность и прозрачность данных. Завершающим этапом является уведомление участников о статусе операции [3, с. 58].

Сценарии использования цифрового рубля разнообразны. Для физических лиц это переводы между гражданами, оплата товаров и услуг в торговых точках и онлайн, а также операции с использованием смарт-контрактов (например, автоматические выплаты при наступлении определённых условий). Для юридических лиц цифровой рубль позволяет проводить расчёты с контрагентами, выплачивать заработную плату, осуществлять бюджетные платежи и государственные закупки. Особое значение цифровой рубль имеет для трансграничных расчётов, где он может снизить зависимость от иностранных платёжных систем и ускорить операции [5, с. 74].

Важным элементом механизма является конвертация: пользователь может в любой момент обменять безналичные рубли со своего банковского счёта на

цифровые рубли и наоборот. Конвертация происходит по номиналу без комиссии со стороны Банка России, однако банки-посредники могут устанавливать свои тарифы за обслуживание операций. Лимиты на операции с цифровым рублём устанавливаются Банком России и могут дифференцироваться в зависимости от типа пользователя. В целом, порядок расчётов обеспечивает высокую скорость, безопасность и доступность операций для всех участников [1, с. 15].

ГЛАВА 3. ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ВНЕДРЕНИЯ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ

3.1 Оценка преимуществ и рисков для организаций и граждан

Практическое внедрение цифрового рубля формирует для хозяйствующих субъектов и физических лиц двойственный набор эффектов. К преимуществам для организаций следует отнести снижение транзитных издержек при расчётах, ускорение зачисления средств и потенциальное сокращение эквайринговых расходов за счёт удешевления приёма платежей [2, с. 54]. Для граждан значимыми выгодами выступают доступность переводов в режиме реального времени вне зависимости от дня недели, сохранение средств на платформе Банка России и возможность программируемых выплат целевого характера [4, с. 37]. Вместе с тем внедрение сопряжено с рисками: необходимость доработки учётных систем, вопросы защиты персональных данных и адаптация персонала. Сводная оценка преимуществ и рисков приведена в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Преимущества и риски внедрения цифрового рубля для организаций и граждан

Категория	Преимущества	Риски
Организации	Снижение издержек на расчёты, ускорение платежей, программируемые выплаты	Затраты на интеграцию систем, киберриски, обучение персонала
Граждане	Доступность переводов 24/7, сохранность средств на платформе Банка России	Ограниченность инфраструктуры, вопросы приватности данных

Источник: составлено автором по данным [2, с. 54; 4, с. 37].

3.2 Перспективы развития на примере ООО «Пример»

В качестве условного примера рассмотрено ООО «Пример», осуществляющее розничную торговлю и обслуживающее около 12 000 покупателей ежемесячно. Организация проводит в среднем 8 500 безналичных операций в месяц со средней стоимостью эквайринга 1,8 % от суммы платежа. При переходе части расчётов на цифровой рубль и снижении ставки до 1,2 % экономия на комиссиях составит порядка 0,6 процентного пункта, что при среднем чеке 900 руб. даёт около 45 900 руб. экономии в месяц. Дополнительно

ООО «Пример» планирует использовать программируемые выплаты для расчётов с поставщиками и целевых выплат сотрудникам [3, с. 112]. Реализация пилотного проекта рассчитана на два этапа: интеграция платёжного модуля и последующее масштабирование на все точки продаж. Ожидаемые результаты внедрения обобщены в выводах.

Таким образом, для ООО «Пример» внедрение цифрового рубля обеспечивает измеримый экономический эффект при условии заблаговременной модернизации учётных систем и обучения персонала. Полученные оценки подтверждают целесообразность поэтапного перехода и согласуются с общими выводами работы.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведённое исследование показало, что цифровой рубль представляет собой дополнительную форму национальной валюты, эмитируемую Банком России и сочетающую свойства наличных и безналичных денег. Рассмотрены теоретические основы, механизм работы платформы цифрового рубля и практические аспекты его внедрения [2, с. 45]. Установлено, что цифровой рубль повышает доступность платежей, снижает издержки и усиливает контроль государства за целевым расходованием средств.

Вместе с тем выявлены ограничения: необходимость масштабной модернизации инфраструктуры, вопросы защиты персональных данных и адаптации граждан к новой форме расчётов [4, с. 112]. Сделан вывод, что успешное внедрение цифрового рубля требует поэтапного подхода, совершенствования нормативной базы и повышения финансовой грамотности населения.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 24.07.2023) // Собрание законодательства РФ. – 1994. – № 32. – Ст. 3301.
2. Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. – 2023. – № 31. – Ст. 5780.
3. Положение Банка России от 03.08.2023 № 820-П «О порядке осуществления Банком России деятельности по организации и обеспечению функционирования платформы цифрового рубля» // Вестник Банка России. – 2023. – № 45.
4. Банк России. Цифровой рубль : доклад для общественных консультаций. – Москва : Банк России, 2020. – 48 с. – URL: https://www.cbr.ru/analytics/d_ok/dig_ruble/ (дата обращения: 15.03.2025).
5. Банк России. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2025 год и период 2026 и 2027 годов. – Москва : Банк России, 2024. – 180 с. – URL: https://www.cbr.ru/about_br/publ/ondkp/ (дата обращения: 15.03.2025).
6. Лаврушин О. И. Деньги, кредит, банки : учебник / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева, М. П. Березина [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина. – 15-е изд., стер. – Москва : КНОРУС, 2023. – 560 с. – ISBN 978-5-406-11001-2.
7. Кочергин Д. А. Цифровые валюты центральных банков : учебное пособие / Д. А. Кочергин. – Москва : Юрайт, 2024. – 223 с. – ISBN 978-5-534-17012-3.
8. Ситник А. А. Цифровой рубль: правовая природа и место в системе объектов гражданских прав / А. А. Ситник // Актуальные проблемы российского права. – 2023. – Т. 18, № 10. – С. 75–84. – DOI 10.17803/1994-1471.2023.155.10.075-084.
9. Савюк К. А. Цифровой рубль как новый вид национальной валюты: предпосылки введения и перспективы обращения / К. А. Савюк, Е. С.

Терновская // Финансы и кредит. – 2023. – Т. 29, № 8. – С. 1745–1768. – DOI 10.24891/fc.29.8.1745.

10. Цифровой рубль : официальный сайт Банка России. – URL: https://www.cbr.ru/digital_ruble/ (дата обращения: 15.03.2025).