

УДК 34

Повышение финансовой грамотности в период введения цифрового рубля

Кузнецов Леонид Дмитриевич

Кандидат юридических наук,
профессор кафедры административного права,
Московский университет МВД России им. В.Я. Кикотя,
117997, Российская Федерация, Москва, ул. Академика Волгина, 12;
e-mail: leonkuzn@mail.ru

Аннотация

Статья посвящена важности финансовой грамотности для населения в период введения цифрового рубля. Отсутствие финансовой грамотности может привести к трудностям в самостоятельной жизни и ограниченным возможностям на рынке труда. Сейчас важно научиться управлять личными финансами, создавать собственный бюджет и определять личные принципы управления финансами. Наше общество обсуждает введение цифрового рубля и готовится к использованию новой формы денег. Это будет способствовать повышению уровня финансовой грамотности. В новых условиях придётся учиться откладывать часть своих доходов на накопления и инвестирование, а также решать задачи по формированию ответственного отношения к деньгам. Уяснить, что деньги являются не только средством потребления, но и инструментом достижения поставленных перед собой целей. На пути каждого человека сейчас встают проблемы, связанные с финансовой грамотностью. Она нам поможет развить навыки предпринимательства, контролировать доходы и расходы. Люди учатся создавать бизнес-планы, анализировать рынок и конкурентов, принимать решения на основе финансовой грамотности.

Для цитирования в научных исследованиях

Кузнецов Л.Д. Повышение финансовой грамотности в период введения цифрового рубля // Вопросы российского и международного права. 2024. Том 14. № 9А. С. 138-143.

Ключевые слова

Финансовая грамотность, цифровая валюта, цифровой рубль, цифровая экономика, цифровизация, финансовая стабильность, финансовые технологии, эффективность платежей, безопасность платежей, киберугроза, майнинг, транзакция, блокчейн.

Введение

Основы финансовой грамотности составляют: осознанное понимание обращения денег; умение планировать свой бюджет; правильное распределение расходов. Отсутствие же финансовой грамотности может привести к ощутимым потерям денег, например: к неиспользованию возможных к применению налоговых и иных льгот, спонтанной покупке совершенно не нужных вещей, накоплению непосильного долгового бремени из-за полученных кредитов, сомнительному инвестированию и доверию денег мошенникам.

Финансовую грамотность можно оценить положительно если человек со средним доходом умело распоряжается им и не испытывает проблем. Значит финансовая грамотность помогает людям принимать разумные решения и более ответственно относиться к своим личным финансам.

Эффективное управление личными доходами дают шанс накапливать денежные средства и постепенно улучшать свои возможности, но важно иметь ввиду, что не только надо накапливать средства, но и приобретать новые знания, изучать новые возможности для повышения своего благосостояния.

В последнее десятилетие 21 века на основе национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации» в стране началось углубленное изучение современных технологий и методов, связанных с цифровой экономикой и искусственным интеллектом.

Цифровизация в экономической среде стала менять привычные способы организации хозяйственной деятельности и управления экономическими процессами. Развитие цифровых технологий активно идёт в политических процессах общества.

Основное содержание

Цифровизация политики связана с разработкой и внедрением в государственные и политические институты механизмов, облегчающих взаимодействие государства и общества.

Цифровизация в социальной жизни заключается в появлении и распространении цифровых технологий. Она привела к изменениям способов коммуникации, затронула сферу образования, оказания услуг, организации досуга.

Недавняя пандемия ускорила переход многих сфер межличностного взаимодействия людей в онлайн формат. Это позволило преодолеть географические границы, создать доступную среду для обучения и работы, а также расширить возможности для общения и развлечений.

В настоящее время идёт процесс цифровизации общества. Сейчас происходит самый быстрый её рост. Увеличению доли цифрового сегмента в обществе способствовали также разработка и внедрение в повседневную жизнь человека Интернета и социальных сетей. Однако в России процесс цифровизации начался несколько позже, чем в странах коллективного Запада. Данный факт вызван спецификой российского экономического уклада, заложенного ещё в СССР.

В зарубежных странах цифровизация национальных денежных единиц в настоящее время стала широко распространяться. На этапе пилотного тестирования CBDC [CBDC (central bank digital currency, «цифровая валюта центрального банка»)] находятся такие страны, как: Франция, Китай, Канада, Южная Корея, Арабские Эмираты, Уругвай.

Центральные банки пятидесяти стран мира уже проявили интерес к выпуску собственной цифровой валюты, ведут исследование и разработки. Девять государств и заморских территорий (страны Карибского бассейна и Нигерия) уже ввели цифровую валюту в оборот. Некоторые

страны пока исследуют возможность внедрения CBDC и наблюдают за пилотным проектом. CBDC сейчас - это просто записи в базах данных коммерческих банков и платежных систем. Фрагменты указанной информации будут обмениваться на бумажные банкноты, что является обязательным требованием для центральных банков.

Совсем скоро Центробанк России станет заменять наличные деньги на цифровую валюту (CBDC). Произойдет переход от обычных традиционных денег к более удобным цифровым. Таким образом CBDC заменит платежные системы. Людям станет удобнее и проще оплачивать товары и услуги. В тоже время возрастет роль Центрального Банка России.

С введением CBDC исчезнут депозиты. Таким образом, настоящее время денежно-кредитную политику ждут глубокие перемены. Значительно изменится роль коммерческих банков. CBDC в скором времени проникнет во все сферы экономической жизни. CBDC станет реальностью и возможно доминирующей формой цифровой валюты в будущем.

По своей сути CBDC представляет собой определенность, так как глобальное развитие финансов предполагает инновации от центральных банков. Преимуществом Центрального банка станет более жесткий контроль и возможность отслеживания, а также мониторинга.

Кроме того, значительно проявятся способности быстро реализовывать меры денежно-кредитной политики, возникнет способность противостоять растущему влиянию финансовые технологии (финтех) и финансовых институтов.

В целях повышения финансовой грамотности в период введения цифрового рубля необходимо ответить на вопрос - зачем стране и банкам нужен CBDC? Ответ состоит из несколько положительных сторон:

Во-первых, стране нужна финансовая стабильность, а при оплате наличными, как это делается в настоящее время, стоимость оплаты намного выше, чем при наличии единой валюты. Исследования ученых показали, что стоимость использования физических денег для предприятий (особенно в секторе розничной торговли и банках) составляет 0,2% ВВП в Норвегии и Австралии, 0,5% ВВП в Канаде и 0,6% в Бельгии. Наличие нескольких цифровых валют, конкурирующих друг с другом, увеличивают издержки и риск валютного краха в экономике, что, естественно, снижает финансовую стабильность.

Во-вторых, положительной стороной для этой системы является эффективность платежей. Большие расходы на наличные платежи и другие формы оплаты могут быть снижены с помощью цифровых валют, если они достаточно быстры для обработки тысяч и миллионов транзакций в секунду, совершаемых каждый день. Цифровые валюты первого поколения (Bitcoin, Ethereum и другие подобные им) не способны справляться с такими объемами транзакций. В тоже время цифровые валюты центральных банков легко справляются с этим, так как с самого начала разрабатывались как эффективное платёжное средство. Они предоставят центральным банкам большие возможности, прежде всего, в части контроля над финансовой инфраструктурой, а также в части снижения рисков финансовой нестабильности.

В-третьих, к положительной стороне можно отнести безопасность платежей. Для частной компании стимулом всегда было желание как можно меньше тратить денег на ИТ-безопасность, чтобы избежать финансовых катастроф. Они учли, что если тратить слишком мало на ИТ-безопасность, то данные будут украдены, и они лишаться бизнеса, а если тратить слишком много, то прибыль снизится. У центрального банка нет таких проблем с рентабельностью. Ему нужно лишь максимально повысить доверие к своей цифровой валюте - CBDC. Стимулом для центрального банка является стремление потратить как можно больше на ИТ-безопасность, чтобы не рисковать потерей доверия общественности к CBDC.

Именно в этом заключаются преимущества CBDC. Названные преимущества

распространяются как на банки, так и на конечных пользователей.

Исходя из изложенного полагаем, что с введение CBDC возможно будут иметь место технологические риски, которые в большей степени отразятся на государственном секторе и на налогоплательщиках, которые будут нести бремя быстро развивающихся экспериментальных технологий. Чтобы предотвратить возможные проблемы в банковской системе, регулирующие органы могут ввести некоторые ограничения, которые будут устранять риски, связанные с киберугрозами.

Центральный банк России будет осуществлять эмиссию, как обычных денег, так и цифровой валюты. Основным отличием является возможность полностью переместить операции с CBDC в цифровой формат. Для пользователей введение CBDC предполагает следующие преимущества: прежде всего, будет высокая скорость транзакций; ощутимое снижение комиссионных сборов; автоматизация работы платежных систем, повышение удобства их использования. Блокчейн система делает финансовые операции «прозрачными». В этом случае государство получает возможности для контроля оборота цифровых средств, в том числе и внутренних бюджетных расходов. В результате возникнут инструменты для реальной борьбы с отмыванием денег, коррупционными схемами, уклонением от налогов и прочими мошенническими действиями финансового характера.

Как было сказано ранее основным отличием цифровой валюты (CBDC) от других видов криптовалют является его централизованная природа, а контролирующим органом выступает Центральный банк, который производит эмиссию цифровой валюты, имеет инструментарий для регулирования операций с ее использованием. Наступает время, когда отпадёт необходимость в майнинге. Биткоин и другие виды криптовалют останутся децентрализованными.

Заключение

С введением цифрового рубля Россия трансформируется в мировую денежную систему. Цифровой рубль окажет положительное воздействие на цифровизацию экономики, возрастет устойчивость финансовой системы и минимизируются последствия санкционного давления. Финансовая грамотность в период введения цифрового рубля поможет развить навыки предпринимательства, контролировать свои доходы и расходы населению.

Библиография

1. Андрушин С.А. Цифровая валюта центрального банка как третья форма денег государства. *Актуальные Проблемы Экономики и Права*. 2021;15(1):54-76. <https://doi.org/10.21202/1993-047X.15.2021.1.54-76>. EDN: MCEDZP. (дата обращения: 09.10.2024);
2. Гравшина И. Н., : nemograf@mail.ru, Денисова Н. И., : dezar@mail.ru, «К вопросу нормативно-правового регулирования цифровой экономики» Московский университет имени С.Ю. Витте, филиал в г. Рязани, г. Рязань, Россия. (дата обращения: 08.10.2024);
3. Косаренко Н.Н. Монография. «Публично-правовое регулирование электронных денег в условиях цифровизации экономики» - ISBN: 978-5-466-04088-3 - <https://BOOK.ru> 2023, стр.156. (дата обращения: 10.10.2024);
4. Красюков А. В. «Имущественное налоговое правоотношение : диссертация . доктора юридических наук : 12.00.04 <http://dlib.rsl.ru> (дата обращения: 09.10.2024);
5. Кращенко В.Н. Цифровая валюта как материальный объект (журнал "Копирайт (вестник Академии интеллектуальной собственности)", N 3, июль-сентябрь 2022 г.). (дата обращения: 10.10.2024);
6. Леднева Ю.В. «Правотворчество в сфере цифровизации публичных финансов» // *Финансовое право*. 2021. № 9. С. 12-16; (дата обращения: 04.10.2024). (дата обращения: 09.10.2024);
7. Омелехина Н.В. «Цифровой образ объектов финансовых правоотношений: перспективы и риски введения цифрового рубля» // *Финансовое право*. 2021. N 4. С. 8 – 12. (дата обращения: 03.10.2024). (дата обращения: 09.10.2024);

8. Поветкина Н. А., Кудряшова Е.В. Финансовая грамотность в фокусе права // Журнал российского права. 2019. № 3(267). С. 117-128. (дата обращения: 09.10.2024);
9. Рождественская Т.Э. Гузнов А.Г. Цифровая валюта: особенности регулирования в Российской Федерации//Правоприменение. 2021. 5 (1) С. 58-67. (дата обращения: 10.10.2024);
10. Сафин Артур «Что такое финансовая грамотность: основы, для чего нужна, советы для начинающих». <https://media.halvacard.ru/financial-literacy/chto-takoe-finansovaya-gramotnost> (дата обращения: 10.10.2024);
11. Цифровая валюта (CBDC) спасение или очередная утопия? <https://habr.com/ru/companies/osom/articles/663140/> (дата обращения: 11.10.2024);
12. Шумилова В.В. Электронные денежные средства как объект гражданского оборота: проблема правового определения. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, Москва, Россия, vichka.shumilova@bk.ru (дата обращения: 11.10.2024).

Improving financial literacy during the introduction of the digital ruble

Leonid D. Kuznetsov

PhD in Law, Professor,
Administrative law department,
Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia
named after V.Ya. Kikot,
117997, 12 Akademika Volgina str., Moscow, Russian Federation;
e-mail: leonkuzn@mail.ru

Abstract

The article is devoted to the importance of financial literacy for the population during the introduction of the digital ruble. Lack of financial literacy can lead to difficulties in independent life and limited opportunities in the labor market. Now it is important to learn how to manage personal finances, create one's own budget and define personal principles of financial management. Our society is discussing the introduction of the digital ruble and preparing for a new form of money. This will help to increase the level of financial literacy. In the new conditions, we will have to learn to set aside a part of our income for savings and investment, as well as to solve the tasks of forming a responsible attitude to money. To understand that money is not only a means of consumption, but also a tool to achieve the goals set for oneself. On the way of every person now there are problems related to financial literacy. It will help us to develop entrepreneurial skills, control income and expenses. People learn to create business plans, analyze the market and competitors, make decisions based on financial literacy.

For citation

Kuznetsov L.D. (2024) Povyshenie finansovoi gramotnosti v period vvedeniya tsifrovogo rublya [Improving financial literacy during the introduction of the digital ruble]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 14 (9A), pp. 138-143.

Keywords

Financial literacy, digital currency, digital ruble, digital economy, digitalization, financial stability, financial technology, payment efficiency, payment security, cyberthreat, mining, transaction, blockchain.

References

1. Andryushin S.A. Digital currency of the central bank as the third form of state money. *Actual Problems of Economic and Law*. 2021;15(1):54-76. <https://doi.org/10.21202/1993-047X.15.2021.1.54-76>. EDN: MCEZDP. (date of reference: 09.10.2024);
2. Gravshina I. N., : nemograf@mail.ru, Denisova N. I., : dezar@mail.ru, “To the issue of normative-legal regulation of digital economy” S.Y. Witte Moscow University, Ryazan Branch, Ryazan, Russia. (date of reference: 08.10.2024);
3. Kosarenko N.N. Monograph. “Public-legal regulation of electronic money in the conditions of digitalization of the economy” - ISBN: 978-5-4-466-04088-3 - <https://BOOK.ru> 2023, p.156. (date of reference: 10.10.2024);
4. Krasnyukov A. B. “Property tax legal relation : dissertation . doctor of legal sciences : 12.00.04 <http://dlib.rsl.ru> (date of address:09.10.2024);
5. Krashchenko V.N. Digital currency as a material object (journal “Kopyrayt (Bulletin of the Academy of Intellectual Property)”, N 3, July-September 2022). (date of circulation: 10.10.2024);
6. Ledneva Y.V. “Lawmaking in the sphere of digitalization of public finances”//*Financial Law*. 2021. № 9. C. 12-16; (date of address:04.10.2024). (date of circulation: 09.10.2024);
7. Omelekhina N.V. “Digital image of objects of financial legal relations: prospects and risks of introduction of digital ruble” // *Financial Law*. 2021. N 4. C. 8 - 12. (date of address:03.10.2024). (date of circulation: 09.10.2024);
8. Povetkina N. A., Kudryashova E. V. Financial literacy in the focus of law // *Journal of Russian Law*. 2019. № 3(267). C. 117-128. (date of reference: 09.10.2024);
9. Rozhdestvenskaya T.E. Guznov A.G. Digital currency: peculiarities of regulation in the Russian Federation//*Pravopriivlenie*. 2021. 5 (1) C. 58-67. (date of reference: 10.10.2024);
10. Safin Artur “What is financial literacy: basics, what it is needed for, tips for beginners”. <https://media.halvacard.ru/financial-literacy/chto-takoe-finansovaya-gramotnost> (access date: 10.10.2024);
11. Digital currency (CBDC) salvation or another utopia? <https://habr.com/ru/companies/osom/articles/663140/> (access date: 11.10.2024);
12. Shumilova V.V. Electronic money as an object of civil turnover:The problem of legal definition. V.Y. Kikoty Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia, Moscow, Russia, vichka.shumilova@bk.ru(date of address: 11.10.2024).