Зачем нам цифровой рубль?

Гончарук Д.С.
младший научный сотрудник ВолНЦ РАН

Современную общественную жизнь мы уже не можем представить без денег.

Деньги представляют собой любые вещи, которые выступают мерой для определения стоимости, обмена и других операций. Например, в давние времена деньгами выступал домашний скот (быки, коровы и овцы), зерно, шкуры животных и слитки из различных материалов (золото, серебро).

Сегодня же деньги мы можем увидеть в кошельке в виде монет и банкнот, в приложении банка в виде определенной суммы на лицевом счете. Такие деньги экономисты называют наличными и безналичными. Деньги выражают стоимость всех товаров и услуг (например, шоколад в магазине или поездка на такси имеют свою цену), используются для их покупки, продажи и обмена (служат мерой обращения), а также оказания выплат по операциям, когда товар (или услуга) не передаётся (не оказывается) одновременно с деньгами (средство платежа; ярким примером служит любой кредит). С помощью денег осуществляются международные платежи (функция мировых денег) или формируются накопления у отдельных семей, компаний и государства (функция сбережения).



Источник фото: личный архив ВолНЦ РАН

1 сентября 2026 года в России было запущено массовое внедрение нового вида валюты – цифрового рубля. Банк России определяет цифровой рубль как третью форму российской национальной валюты наряду с наличной и безналичной. Один цифровой рубль всегда равен одному наличному и одному безналичному, при этом курса между формами не существует и существовать не может.

Юридически цифровой рубль – вид безналичных денежных средств с особым режимом обращения; экономически – самостоятельная, третья форма национальной валюты.

Правовые признаки цифрового рубля:

1. *Он номинирован в рублях и эквивалентен иным формам.* Соотношение с наличными и безналичными по принципу «один к одному».

2. *Единственный эмитент – Банк России.* Средства на обычном счете представляют собой обязательство коммерческого банка перед клиентом – запись в базе данных о том, что банк должен нам определенную сумму. В свою очередь, цифровой рубль – это прямое обязательство Банка России.

3. *Он существует исключительно в цифровом виде* и представляет собой уникальный цифровой код, аналогией которого служит номер на банкноте.

4. *Учёт и расчёты ведутся только на платформе Банка России.*

5. *Он является законным средством платежа.*

6. *Счёт единственен.* У физического или юридического лица может быть только один счёт цифрового рубля, независимо от количества обслуживающих банков. Исключение сделано для индивидуальных предпринимателей, которым доступны два – личный и предпринимательский.

7. *Использование добровольно.*

Как мы можем использовать цифровой рубль?

Отдельного приложения для цифрового рубля не существует. Кошелек открывается через приложение или интернет-банк любого банка, подключённого к платформе, и появляется там рядом с привычными счетами и картами. Пополняется кошелек переводом с собственного банковского счета на сумму не более 300 тысяч рублей в месяц. Нужно оно в том числе для того, чтобы деньги не утекли из банков разом, ведь банки, лишившись средств вкладчиков, потеряли бы и возможность выдавать кредиты.

Дальше начинается самое привычное. В магазине оплата проходит по QR-коду. Помимо покупок доступны переводы другим людям и компаниям, платежи в бюджет, получение выплат из него и оформление возвратов. Для граждан все эти операции бесплатны, а для бизнеса установлены тарифы заметно ниже привычного эквайринга (0,3% с платежа, но не более 1500 рублей, и 15 рублей за перевод между компаниями).

Преимущества использования цифрового рубля:

- переводы и платежи внутри платформы бесплатны и не ограничены суммой;
- деньги в цифровом кошельке – обязательство Банка России, а не конкретного банка, а значит ни отзыв лицензии, ни временные неполадки в отдельном банке им не грозят;
- торговля вполне может вернуть покупателю сэкономленное на эквайринге в виде скидок за оплату цифровым рублем.

Важно знать, что с цифровым рублем сделать не выйдет, а именно:

- открыть вклад;
- получить проценты на остаток или кэшбэк за покупки;
- взять кредит;
- расплатиться без доступа к интернету.

Государству цифровой рубль даёт собственную платежную инфраструктуру, которая не зависит ни от коммерческих банков, ни от иностранных платежных систем; позволяет видеть путь бюджетных денег: дошли ли выделенные средства до того, кому предназначались, или растворились где-то по дороге.

Обслуживание наличных – печать, перевозка, хранение и уничтожение изношенных банкнот обходится казне недешево, в связи с этим тоже ожидается экономия. Наконец, в отдаленной перспективе цифровые валюты центральных банков рассматриваются как способ рассчитываться между странами напрямую, минуя посредников.

Важно отличать: Слова «цифровой» и «криптовалюта» кажутся синонимами. Однако это не так.

Критерий сравнения	Цифровой рубль	Криптовалюта
Назначение	Цифровой рубль – законное средство платежа и задуман исключительно для расчётов	Криптовалюта считается в России имуществом[1]. Имущество, как мы знаем, можно покупать, продавать, дарить и передавать по наследству, но расплачиваться за товары и услуги внутри страны запрещено. Криптовалюту сегодня приобретают, главным образом, преследуя инвестиционные цели (ради заработка на курсе)
Кто выпускает	Цифровой рубль выпускает Банк России, он же ведёт закрытую платформу, где все пользователи известны	У криптовалют хозяина нет вовсе, так как он создаётся сам по себе, по заранее написанной программе, а отвечать за его сохранность попросту некому
Кто платит	На платформе цифрового рубля каждый пользователь проходит идентификацию	В криптовалюте операции доступны для обозрения всем, но привязаны к номерам кошельков, а не именам
Стоимость	Цифровой рубль всегда равен обычному рублю	Курс криптовалюты зависит от спроса и предложения, а потому способен измениться в несколько раз за день, что превращает её приобретение в рискованное занятие

[1] О цифровых валютах и цифровых правах: федеральный закон от 04.08.2026 № 282-ФЗ.