

ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЦИФРОВОЙ ВАЛЮТЫ

Н.С. Пальчик, К.М. Павлова, 3 курс

Научный руководитель – **В.А. Лукашевич, к.э.н., доцент**

Полесский государственный университет

Деньги - это больше не только золото, бумага, монеты и безналичные записи на счетах в банках. Все более деньги приобретают цифровую форму, и все большее число центральных банков рассматривают возможность выпуска своих собственных цифровых валют [1].

Валюта – денежная единица, то есть единица измерения денег, используемая для выражения цен товаров и услуг, для установления номиналов денежных знаков, для определения стоимости (курса) иностранных валют.

По мнению Европейского центрального банка, цифровая валюта дополнит, а не заменит физическую наличность и безналичные деньги.

Цель нашей работы – исследовать цифровую валюту, ознакомиться с преимуществами и недостатками её использования, а также о возможностях внедрения цифровой валюты в Республике Беларусь.

Цифровая валюта – это электронные, а не физические деньги или безналичные деньги определенной страны. Электронные версии валюты уже доминируют в финансовых системах большинства стран. Существует три основных разновидности цифровой валюты: криптовалюта, стабильные монеты и цифровая валюта центрального банка, известная как CBDC(ЦВЦБ)[2].

Цифровая валюта Центрального банка (CBDC), или национальная цифровая валюта, - это просто цифровая форма бумажной валюты страны. Вместо печати бумажных купюр и чеканки монет

центральный банк выпускает электронные токены, стоимость которых поддерживается полным доверием и кредитом правительства.

Это означает, что «10 фунтов стерлингов в цифровой валюте Великобритании всегда будут стоить столько же, сколько банкнота в 10 фунтов стерлингов», - объясняет Банк Англии в Соединенном Королевстве[3].

Преимущества и недостатки цифровой валюты.

Преимущества. Первое - более быстрые платежи. Используя цифровую валюту, вы можете совершать платежи намного быстрее, чем с помощью текущих средств, банковские переводы, которые могут занять несколько дней у финансовых учреждений для подтверждения транзакции.

Более дешевые международные переводы. Международные валютные операции не являются дешевыми. С физических лиц взимается высокая комиссия за перевод средств из одной страны в другую, особенно когда речь идет о конвертации валют. Цифровые активы могут разрушить этот рынок, сделав его более быстрым и менее дорогостоящим.

Доступ 24/7. Существующие денежные переводы часто занимают больше времени в выходные дни и в нерабочее время, потому что банки закрыты и не могут подтвердить транзакции. С цифровой валютой транзакции выполняются с одинаковой скоростью 24 часа в сутки, семь дней в неделю.

Более эффективные государственные платежи. Если бы правительство разработало CBDC, оно могло бы мгновенно отправлять людям такие платежи, как возврат налогов, пособия на детей и талоны на питание, вместо того, чтобы пытаться отправить им чек по почте или использовать предоплаченные дебетовые карты[5].

Говоря о недостатках, первое, что мы можем отметить это сложность в обучении. Цифровые валюты требуют работы со стороны пользователя, чтобы научиться выполнять фундаментальные задачи, такие как открытие цифрового кошелька и надлежащее безопасное хранение цифровых активов. Система должна стать проще, чтобы *цифровые валюты* получили более широкое распространение.

Дорогостоящая транзакция. Криптовалюты используют блокчейн, где компьютеры должны решать сложные уравнения для проверки и записи транзакций. Это требует значительного электричества и становится дороже, поскольку транзакций становится больше. Однако для CBDC этого, вероятно, не существовало бы, поскольку центральный банк, скорее всего, контролировал бы его, и сложные процессы согласования не нужны.

Волатильность цен. Цены и стоимость криптовалют могут внезапно измениться. Именно поэтому предприятия неохотно используют ее в качестве средства обмена [5].

Ненадежность. В отношении электронных денег пока не существует систем регулирования, что в значительной степени оказывает существенное влияние на их надежность.

Касаемо внедрения цифровой валюты в Республике Беларусь, национальный банк изучает возможность введения цифровой версии белорусского рубля. Об этом было заявлено во время круглого стола «Перспективы внедрения цифровых валют центральных банков». По словам заместителя начальника управления исследований и стратегического развития НБРБ Михаила Демиденко, такое решение не исключено, однако на данный момент еще не принято. «Как правило, перед введением цифровой валюты центральные банки проходят очень долгий путь. Все начинается с написания концепции цифровой валюты, – пояснил он. – Она достаточно долго и широко обсуждается с субъектами экономики, представителями бизнеса, банков, экспертным сообществом. Потом решаются вопросы, каков оптимальный дизайн этой валюты, на платформе он будет собственной или международной разработки». Далее должен быть запущен пилотный проект, который предполагает ограниченное количество участников, чтобы определить достоинства и недостатки дизайна цифровой версии валюты, выбрать наиболее удобную платформу, и лишь затем предполагается принятие решения о введении виртуального белорусского рубля [6].

Перспектива цифровой валюты. *Надежное средство платежа* Михаил Демиденко охарактеризовал цифровую валюту центробанка как более надежное средство платежа, чем криптовалюты, поскольку вторые «имеют очень волатильную стоимость и, по сути, не регулируются государством». Но главное отличие заключается в том, что цифровая валюта – это законное платежное средство, и оно обладает всеми функциями денег. При этом такая валюта сочетает в себе свойства как наличных, так и безналичных денег. Операции с ней могут иметь большую анонимность, чем

безналичные платежи. К тому же цифровая валюта при наличии технических решений может передаваться и обращаться без доступа к связи.

На данный момент более 80% мировых центробанков изучают вопрос о цифровых валютах в различной степени – от исследования до тестирования. В частности, пилотные проекты в этом направлении запущены Центробанком России, Национальным банком Казахстана, Европейским центральным банком, а в Китае уже проводят тестирование цифрового юаня.

Спикер при этом подчеркнул, что большинство проектов центральных банков по изучению цифровых валют ориентированы на внутренние потребности, такие как совершенствование системы расчетов, решение проблем национальных платежных систем [7].

В заключении важно отметить, что цифровая валюта находит распространение в повседневной жизни. Также влияние политических изменений в отношениях между странами, безусловно, затронет и развитие цифровой валюты. Компании переходят на цифровые контракты, инвесторы покупают биткоины, банки и правительства наблюдают за потенциальным применением цифровой валюты. Пока она уверенно распространяется на глобальном уровне, повышая интерес к себе. Наконец, использование цифровых валют может рассматриваться не только как альтернатива традиционной наличности, но и как эффективная замена сложных, медленных и дорогих трансграничных платежных систем. Введение цифровых денег должно преследовать цель получения новых возможностей, а не ухода от существующих проблем.

Список использованных источников

1. Understanding Digital Currency [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.crfonline.org/education/digital-currency/#:~:text=The%20essence%20of%20digital%20currency,a%20spatially%20separated%20ledger%20form>.
2. What are central bank digital currencies? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.weforum.org/agenda/2022/08/what-are-central-bank-digital-currencies/>
3. Цифровые валюты и безналичные деньги – сходства и различия / В. М. Пищулов. – Текст: непосредственный // Банковское дело. – 2023. - № 1 (347). – С. 40-47
4. Digital Currency: The Future Of Your Money [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.forbes.com/advisor/investing/cryptocurrency/digital-currency/#:~:text=Benefits%20of%20Digital%20Currency&text=Using%20digital%20currency%2C%20you%20can,currncy%20transactions%20are%20very%20expensive>.
5. Что думают в Нацбанке о введении цифрового белорусского рубля? Комментарий эксперта [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://myfin.by/stati/view/cto-dumaut-v-nacbanke-o-vvedenii-cifrovogo-belorusskogo-rubla-kommentarij-eksperta>
6. Задумались о белорусском digital-рубле [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://neg.by/novosti/otkrytj/cifrovoj-belorusskij-rubl-nacbank/>