

УДК 336.74

Циргвава Кристина Георгиевна

Студент

1 курс, факультет «Прикладная информатика»

*Федерального государственного бюджетного образовательного
учреждения высшего образования «Кубанский государственный
аграрный университет имени И. Т. Трубилина»,*

Россия, г. Краснодар

Мамий Сима Асламбечевна, к.э.н., доцент

доцент кафедры «Экономической теории»

*Федерального государственного бюджетного образовательного
учреждения высшего образования «Кубанский государственный
аграрный университет имени И. Т. Трубилина»,*

Россия, г. Краснодар

CBDC И БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА: УГРОЗА ИЛИ СТИМУЛ ДЛЯ РАЗВИТИЯ?

Аннотация: Статья рассматривает влияние цифровых валют центральных банков (CBDC) на мировую финансовую систему. Анализируются их ключевые особенности, потенциальные преимущества и вызовы для банковского сектора. Особое внимание уделено вопросам регулирования и перспективам внедрения CBDC в глобальную экономику.

Ключевые слова: CBDC, цифровая валюта, банковская система, финансовые технологии, регулирование.

Tsirgva Kristina Georgievna

Student

1st course, Faculty of Applied Informatics

*Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education "Kuban
State Agrarian University named after I. T. Trubilin",*

Russia, Krasnodar

Mamiy Sima Aslambechevna, Ph.D. in Economics, Associate Professor

Associate Professor of the Department of Economic Theory

*Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education "Kuban
State Agrarian University named after I. T. Trubilin",*

Russia, Krasnodar

CBDC AND THE BANKING SYSTEM: THREAT OR STIMULUS FOR DEVELOPMENT?

Abstract: This article examines the impact of central bank digital currencies (CBDC) on the global financial system. It analyzes their key features, potential benefits, and challenges for the banking sector. Special attention is paid to issues of regulation and the prospects for implementing CBDC in the global economy.

Keywords: CBDC, digital currency, banking system, financial technology, regulation.

В последние годы мировая финансовая система переживает глубокие изменения под влиянием стремительного развития цифровых технологий. Среди ключевых новаций - рост популярности криптовалют и активное внедрение цифровых валют центральных банков. Этот тренд ставит перед государствами задачу найти золотую середину между инновациями и контролем над финансовой системой. В ответ на вызовы нового времени центральные банки начинают разрабатывать и вводить в обращение

собственные цифровые валюты - Центральные цифровые валюты (CBDC), которые могут не только соперничать с частными криптовалютами, но и значительно изменить структуру финансовых взаимодействий в обществе.

Цифровая валюта центрального банка - это форма национальной валюты, существующая только в электронном виде и выпускаемая самим центральным банком. Она может рассматриваться как цифровой аналог банкнот, но с уникальными возможностями, такими как программируемость, прослеживаемость и мгновенная доступность.

Существует два основных типа CBDC: розничные и оптовые. Розничные CBDC предназначены для потребления населением и бизнесом и могут использоваться как альтернатива наличным деньгам. Оптовые CBDC служат для расчетов между финансовыми учреждениями, ускоряя клиринг, увеличивая прозрачность и снижая затраты на переводы.

Одним из самых очевидных преимуществ цифровой валюты для пользователей является более удобное и быстрое выполнение платежей. Традиционные межбанковские переводы могут занимать часы или даже дни. CBDC позволяют осуществлять переводы мгновенно. Такие операции могут обходиться дешевле, поэтому они особенно подходят для небольших платежей и розничной торговли.

Несмотря на обещания эффективности и инноваций, у цифровых валют центральных банков есть ряд минусов. Государство сможет отслеживать все транзакции, что снизит приватность и откроет возможности для злоупотребления личными данными. Отток средств из банков может дестабилизировать финансовую систему и затруднить получение кредитов. Кроме того, существуют риски технических сбоев и кибератак, которые могут поставить под угрозу надежность валюты.

Для предотвращения незаконной деятельности в цифровой валюте необходимо встроить системы контроля и идентификации. Однако эти меры не должны превращаться в контроль за каждым шагом людей. Задача регулирующих органов - разработать балансируемую систему, которая сможет легко различать честных пользователей и тех, кто нарушает правила, при этом защищая права всех

Заключение.

Несмотря на многочисленные исследования, будущее криптовалют и цифровых валют центральных банков в мировой финансовой системе остается неопределенным. Они уже сейчас начинают фундаментально перестраивать финансовую экосистему. CBDC трансформируют роль центральных и коммерческих банков, изменяют формат клиентского обслуживания и вызывают переосмысление принципов регулирования. Эта трансформация требует не только технологических решений, но и глубокого анализа социальных, правовых и этических последствий.

Банкам стоит переосмыслить своё ценностное предложение, инвестировать в цифровую инфраструктуру и уделять внимание персонализации. Государствам, в свою очередь, необходимо обеспечить защиту прав пользователей, доступ к CBDC для всех групп населения и сбалансированное развитие денежной системы.

К 2030 году CBDC, скорее всего, станут важной частью мировых финансов. Их успех зависит от сочетания технологий, доверия людей и международного сотрудничества. Главное - создать доступную, справедливую и устойчивую финансовую систему для будущего.

Использованные источники:

1. Роль малого бизнеса в экономике России / Д. С. Татулян, С. А. Мамий // Тенденции развития науки и образования. – 2021. – № 72-3. – С. 94-98. – DOI 10.18411/lj-04-2021-110. – EDN VWLAP0.

2. Совершенствование земельных отношений, как путь развития аграрного рынка / С. А. Мамий // Проблемы и перспективы развития аграрного рынка : СБОРНИК НАУЧНЫХ СТАТЕЙ / под редакцией М.П. Дулина. – Краснодар : Кубанский государственный аграрный университет, 2013. – С. 111-121. – EDN RZXDXX.
3. Роль криптовалюты в современной экономике / Т. А. Световцева, С. А. Мамий, Т. А. Бочкова // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. – 2018. – Т. 8, № 2(27). – С. 95-102. – EDN XQXVLF.
4. Экономический потенциал возобновляемых источников энергии / А. Е. Петров, С. А. Мамий // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2017. – № 127. – С. 164-175. – DOI 10.21515/1990-4665-127-008. – EDN YLZTZP.
5. Развитие малого бизнеса в России как перспектива экономико-политической самостоятельности / С. А. Мамий, Л. Л. Бондаренко // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2015. – № 113. – С. 1243-1257. – EDN UZLKRV.
6. К вопросу о государственной поддержке сельскохозяйственных товаропроизводителей / С. А. Мамий, А. И. Сергеева // Феномен рыночного хозяйства: от истоков до наших дней : III Международная научно-практическая конференция, Краснодар, 01–05 апреля 2015 года. – Краснодар: Научно-исследовательский институт экономики Южного федерального округа, 2015. – С. 520-527. – EDN UDTLDD.
7. Роль малого бизнеса в обеспечении системного единства региональной экономики / С. А. Мамий // Научное обеспечение агропромышленного комплекса : сборник статей по материалам 72-й научно-практической конференции преподавателей по итогам НИР за 2016 г., Краснодар, 29 марта 2017 года. – Краснодар: Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина, 2017. – С. 471-472. – EDN ZAUVWV.
8. Современные проблемы кредитования субъектов малого бизнеса / Е. А. Мищенко, Е. Н. Панкова // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2018. – № 11-2. – С. 19-22. – DOI 10.24411/2411-0450-2018-10141. – EDN YQOENZ.