

УДК 336.7

ВЛИЯНИЕ АУДИТА ОПЕРАЦИЙ С ЦИФРОВЫМ РУБЛЕМ НА ФИНАНСОВУЮ СТАБИЛЬНОСТЬ В ЭКОНОМИКЕ

М.В. Гредеев

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве РФ», Москва, email: matthewgredaev@gmail.com

Аннотация. В статье исследуется влияние аудита операций с цифровым рублем на финансовую стабильность в экономике. Цифровой рубль, как новая форма национальной валюты, представляет собой значительный шаг в развитии финансовых технологий, однако его внедрение сопряжено с рисками, которые могут повлиять на стабильность финансовой системы. Аудит операций с цифровым рублем является ключевым инструментом для обеспечения прозрачности, предотвращения мошенничества и повышения доверия к новой форме валюты. В работе анализируются теоретические и практические аспекты аудита цифровых финансовых активов, а также его роль в поддержании финансовой стабильности. На основе анализа автор приходит к выводу, что эффективный аудит операций с цифровым рублем способствует укреплению финансовой стабильности, минимизируя риски и повышая доверие участников рынка.

Ключевые слова: цифровой рубль, аудит, финансовая стабильность, цифровые финансовые активы, Центральный банк, финансовая система, прозрачность, мошенничество, доверие, экономика.

THE IMPACT OF AUDITING OPERATIONS WITH THE DIGITAL RUBLE ON FINANCIAL STABILITY IN THE ECONOMY

M.V. Gredaev

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, email: matthewgredaev@gmail.com

Abstract. The article examines the impact of auditing digital ruble transactions on financial stability in the economy. The digital ruble, as a new form of national currency, represents a significant step in the development of financial technologies, but its introduction is fraught with risks that may affect the stability of the financial system. Auditing digital ruble transactions is a key tool to ensure transparency, prevent fraud, and increase confidence in the new form of currency. The paper analyzes the theoretical and practical aspects of digital financial asset auditing, as well as its role in maintaining financial stability. Based on the analysis, the author concludes that an effective audit of digital ruble transactions contributes to strengthening financial stability, minimizing risks and increasing the confidence of market participants.

Keywords: digital ruble, audit, financial stability, digital financial assets, Central bank, financial system, transparency, fraud, trust, economy.

Дата поступления статьи в редакцию: 02.04.2025

Дата принятия статьи в печать: 28.04.2025

Введение

Актуальность исследования обусловлена стремительным развитием цифровых технологий в финансовом секторе и внедрением цифрового рубля как новой формы национальной валюты. Цифровой рубль, выпускаемый Центральным банком Российской Федерации, представляет собой цифровой аналог наличных и безналичных денег, что открывает новые возможности для экономики, но также влечет за собой определенные риски. В этом контексте аудит операций с цифровым рублем становится важным инструментом для обеспечения прозрачности, предотвращения мошенничества и поддержания финансовой стабильности.

Вопросы аудита цифровых финансовых активов и их влияния на финансовую стабильность активно обсуждаются в научном сообществе. Е.В. Говорукина и Е.А. Окомина считают, что интеграция цифрового рубля в России имеет значительные перспективы, но требует тщательного контроля и аудита для минимизации рисков [1, с. 26]. Н.В. Городнова и К.С. Руденко подчеркивают, что внедрение цифрового рубля может способствовать борьбе с теневой экономикой, однако для этого необходим эффективный аудит операций [2, с. 15]. Д.С. Краснокутский и М.М. Волков отмечают, что цифровой рубль влияет на реинжиниринг бизнес-процессов в финансово-кредитных организациях, что также требует аудита для обе-

спечения стабильности [4, с. 240]. М.С. Лазакович и П.А. Шелупанова рассматривают цифровой рубль как этап трансформации финансового сектора, подчеркивая важность аудита для управления рисками [5, с. 518]. А.Е. Лаптев указывает на то, что рынок цифровых финансовых активов является новым аналогом рынка ценных бумаг, и аудит играет ключевую роль в его регулировании [6, с. 275]. Таким образом, аудит операций с цифровым рублем является неотъемлемой частью обеспечения финансовой стабильности в условиях цифровизации экономики.

Цель исследования

Целью исследования является изучение влияния аудита операций с цифровым рублем на финансовую стабильность в экономике.

В качестве материала исследования использовались научные статьи, монографии, отчеты Центрального банка РФ. Методы исследования включали анализ литературы, сравнительный анализ, статистический анализ и интервью с экспертами в области аудита и финансовых технологий.

В частности, были проанализированы данные о возможном количестве операций с цифровым рублем, случаях мошенничества и ошибок, а также о мерах, принимаемых для их предотвращения. Кроме того, были проведены интервью с аудиторами и представителями финансовых организаций для получения качественной информации о практических аспектах аудита операций с цифровым рублем.

Результаты исследования

Исследование влияния аудита операций с цифровым рублем на финансовую стабильность в экономике представляет собой актуальную и многогранную задачу, требующую глубокого анализа современных тенденций в области финансовых технологий и их интеграции в традиционные экономические процессы. Одним из ключевых аспектов, определяющих научную новизну данного направления, является изучение сближения управленческой и финансовой отчетности, обусловленного увеличением скорости операций в платежной инфраструктуре. Этот процесс напрямую связан с внедрением цифрового рубля, который, в отличие от традиционных платежных систем, где коммерческие банки обрабатывают транзакции в течение до трех дней, обеспечивает практически моментальное исполнение операций. Подобное ускорение трансформирует подходы к учету, контролю и аудиту, создавая новые вызовы и возможности для обеспечения финансовой стабильности.

В условиях традиционной банковской системы временной лаг между инициированием платежа и его окончательным исполнением создает определенные риски, связанные с ликвидностью, прозрачностью и точностью отчетности. При этом управленческая отчетность, ориентированная на оперативное принятие решений, и финансовая отчетность, направленная на соблюдение нормативных требований и информирование внешних стейкхолдеров, исторически развивались как относительно обособленные процессы.

Однако внедрение цифрового рубля, как инструмента, минимизирующего временные задержки, способствует их сближению [3, 8, 9, 12]. Это сближение обусловлено не только техническими характеристиками новой формы валюты, но и необходимостью адаптации учетных систем к реальному времени, что ранее было недостижимо в рамках традиционных подходов. Таким образом, научная новизна в рамках статьи заключается в анализе того, как ускорение платежной инфраструктуры влияет на конвергенцию этих двух типов отчетности, а также в выявлении последствий данного процесса для финансовой стабильности.

Для более глубокого понимания данного явления необходимо рассмотреть, как цифровой рубль изменяет операционные процессы в финансовых институтах. В традиционной системе задержки в обработке платежей часто компенсировались дополнительными механизмами контроля, такими как сверка счетов и промежуточные проверки. С появлением цифрового рубля эти процедуры становятся избыточными, поскольку моментальность операций позволяет сразу фиксировать данные в учетных системах.

Это, в свою очередь, требует пересмотра методологии аудита, который должен быть адаптирован к новым условиям. Например, если ранее аудит операций мог проводиться по итогам дня или недели, то теперь он должен осуществляться практически в режиме реального времени, чтобы обеспечить своевременное выявление аномалий и рисков. Такой подход открывает новые горизонты для исследований, связанных с разработкой инструментов и методов аудита, способных функционировать в условиях высокой скорости транзакций.

Сближение управленческой и финансовой отчетности в контексте внедрения цифрового рубля также связано с изменением информационных потоков внутри организаций [7, 10, 11]. Управленческая

отчетность, как правило, строится на основе предварительных данных, которые затем корректируются в процессе подготовки финансовой отчетности. Однако моментальность операций с цифровым рублем позволяет получать окончательные данные практически сразу, что устраняет необходимость в промежуточных корректировках.

Это приводит к повышению точности и согласованности информации, используемой как для внутренних управленческих решений, так и для внешнего контроля. При этом необходимо изучить, как такая синхронизация влияет на качество корпоративного управления и способность организаций поддерживать финансовую устойчивость в условиях быстро меняющейся экономической среды. Для иллюстрации различий между традиционной системой и системой с использованием цифрового рубля можно привести сравнительный анализ ключевых параметров обработки платежей. В таблице 1 представлено сопоставление времени выполнения операций и связанных с этим требований к отчетности в двух системах.

Таблица 1

Сравнение параметров обработки платежей в традиционной системе и системе с цифровым рублем

Параметр	Традиционная система	Система с цифровым рублем
Время обработки платежа	До 3 дней	Практически моментально
Частота сверки данных	Ежедневно/еженедельно	В реальном времени
Требования к отчетности	Разделение управленческой и финансовой	Сближение и синхронизация

Источник: составлено автором.

Как видно из таблицы 1, переход к моментальным операциям существенно сокращает временные рамки для подготовки отчетности, что требует новых подходов к ее организации. Это, в свою очередь, подчеркивает необходимость исследования влияния таких изменений на финансовую стабильность, поскольку ускорение процессов может как повысить прозрачность, так и усилить уязвимость системы к операционным сбоям.

Еще одним аспектом является изучение рисков и преимуществ, связанных со сближением управленческой и финансовой отчетности в условиях цифрового рубля. С одной стороны, моментальность операций позволяет улучшить мониторинг ликвидности и снизить вероятность ошибок, связанных с временными разрывами. С другой стороны, это создает дополнительные требования к кибербезопасности и устойчивости инфраструктуры, поскольку любые сбои в системе могут иметь немедленные последствия для финансовой стабильности.

Например, если в традиционной системе ошибка в обработке платежа могла быть исправлена до завершения расчетов, то в системе с цифровым рублем такие ошибки становятся необратимыми практически мгновенно. Это требует разработки новых методов аудита, способных предотвращать подобные риски, что представляет собой самостоятельное направление для научного анализа.

Дополнительно стоит отметить, что сближение отчетности может повлиять на поведение экономических агентов. Коммерческие банки, ранее использовавшие временные задержки для управления ликвидностью, теперь вынуждены адаптироваться к условиям, где средства перемещаются практически без промежуточных этапов. Это изменяет структуру их операционной деятельности и, соответственно, подходы к составлению отчетности.

Традиционно управленческая отчетность в банках служила для внутреннего контроля и оперативного принятия решений, тогда как финансовая отчетность ориентировалась на внешних пользователей — регуляторов, инвесторов и других стейкхолдеров — и подчинялась строгим стандартам, таким как МСФО (Международные стандарты финансовой отчетности). Между этими двумя видами отчетности существовали различия, как по содержанию, так и по временным рамкам подготовки.

Однако внедрение цифрового рубля, обеспечивающего практически моментальное исполнение платежей, устраняет временные лаги в движении средств, что приводит к сближению этих форм отчетности. Данные о финансовых операциях становятся доступными в реальном времени, что позволяет синхронизировать управленческую и финансовую информацию. Это изменение не только сокращает разрыв между внутренними и внешними данными, но и создает новые вызовы для экономических агентов, которым приходится адаптироваться к изменившимся условиям.

Коммерческие банки, как ключевые участники финансовой системы, сталкиваются с необходимостью переосмысления своих стратегий. Ранее они могли использовать временные задержки в обработке платежей как инструмент управления ликвидностью. Например, период между инициированием транзакции и ее фактическим исполнением предоставлял банкам возможность временно использовать нахо-

дящиеся в их распоряжении средства для краткосрочных операций или покрытия текущих обязательств. С переходом к системе моментальных расчетов, обусловленных применением цифрового рубля, такие задержки исчезают, поскольку средства перемещаются практически без промежуточных этапов. Это вынуждает банки искать альтернативные подходы к обеспечению ликвидности, такие как более точное прогнозирование денежных потоков или увеличение резервов.

Переход к моментальным операциям существенно ограничивает прежние возможности банков. Это изменение структуры операционной деятельности требует внедрения новых инструментов и методов. Например, банки могут прибегать к более активному использованию аналитических систем для прогнозирования потребностей в ликвидности или разрабатывать гибкие финансовые продукты, позволяющие компенсировать утрату прежних механизмов. Кроме того, ускорение операций влияет на внутренние процессы: учетные системы должны быть модернизированы для обработки данных в реальном времени, что подразумевает интеграцию передовых информационных технологий и автоматизацию рутинных задач.

Сближение отчетности также влечет за собой трансформацию подходов к ее составлению. Если раньше финансовая отчетность готовилась с определенной периодичностью (ежемесячно, ежеквартально), то теперь появляется возможность обновлять ее практически непрерывно. Это повышает точность и актуальность предоставляемой информации, что может быть полезно как для внутренних пользователей, так и для внешних стейкхолдеров. Однако такая оперативность накладывает дополнительные требования на системы контроля и аудита. Аудиторские проверки должны адаптироваться к работе с данными, обновляемыми в реальном времени, что требует разработки новых методик и инструментов, способных обеспечить достоверность отчетности в условиях высокой динамики.

Влияние этих изменений выходит за рамки отдельных банков и затрагивает финансовую стабильность экономики в целом. С одной стороны, сближение отчетности и ускорение операций способствуют повышению прозрачности финансовой системы. При этом устранение временных разрывов между движением средств и их отражением в отчетности снижает риски, связанные с недостаточной информированностью участников рынка. С другой стороны, переход к моментальным расчетам может усилить уязвимость системы перед операционными сбоями или киберугрозами.

Например, технический сбой в системе обработки транзакций или атака на инфраструктуру цифрового рубля способны вызвать цепную реакцию, дестабилизирующую банковский сектор. Таким образом, возникает необходимость разработки надежных механизмов защиты и резервных планов для поддержания устойчивости. При этом сближение управленческой и финансовой отчетности, вызванное внедрением цифрового рубля, представляет собой многогранное явление, затрагивающее как микроуровень (деятельность отдельных банков), так и макроуровень (стабильность экономики).

Оно требует от банков пересмотра подходов к управлению ликвидностью, модернизации операционных процессов и повышения качества отчетности. В то же время это создает новые вызовы, связанные с обеспечением безопасности и устойчивости системы. Комплексный анализ этих изменений открывает новые горизонты для экономической науки, позволяя лучше понять динамику финансовых систем в эпоху цифровизации и разработать рекомендации для их эффективного функционирования в будущем.

Для оценки масштаба таких изменений можно рассмотреть данные о доле моментальных платежей в общем объеме транзакций, а также их влияние на финансовые показатели банков. В таблице 2 приведены гипотетические данные, иллюстрирующие этот процесс.

Таблица 2

Влияние моментальных платежей на финансовые показатели банков

Показатель	Традиционная система (2025)	Система с цифровым рублем (прогноз 2027)
Доля моментальных платежей	10%	70%
Время обработки транзакций	2,5 дня	0,01 дня
Операционные расходы	100 млн руб.	85 млн руб.

Источник: составлено автором.

Данные таблицы 2 показывают, что увеличение доли моментальных платежей может сопровождаться снижением операционных расходов за счет автоматизации процессов, однако это требует значительных первоначальных инвестиций в инфраструктуру и аудит. С точки зрения методологии исследования, изучение сближения управленческой и финансовой отчетности требует комплексного подхода, включающего как качественный, так и количественный анализ.

Качественный анализ может быть направлен на изучение нормативных изменений и экспертных мнений о внедрении цифрового рубля, тогда как количественный анализ должен сосредоточиться на оценке данных о скорости операций, точности отчетности и финансовой стабильности. Например, можно провести сравнительное исследование банков, использующих традиционные системы, и тех, кто уже тестирует цифровой рубль, чтобы выявить различия в их подходах к учету и аудиту.

Кроме того, внедрение цифрового рубля открывает новые возможности для международного сотрудничества в области аудита и отчетности. Поскольку моментальные операции могут пересекать границы, возникает необходимость в гармонизации стандартов учета и контроля между странами. Это особенно актуально в контексте глобализации финансовых рынков, где скорость и прозрачность операций становятся конкурентными преимуществами. Поэтому для более детального анализа можно рассмотреть потенциальные сценарии развития событий, связанных с внедрением цифрового рубля. В таблице 3 представлены три возможных сценария и их влияние на сближение отчетности и финансовую стабильность.

Таблица 3

Сценарии внедрения цифрового рубля и их последствия

Сценарий	Характеристика	Влияние на отчетность	Влияние на стабильность
Быстрое внедрение	90% операций моментальны к 2027 г.	Полная синхронизация отчетности	Высокая, при условии кибербезопасности
Постепенный переход	50% операций моментальны к 2030 г.	Частичное сближение с адаптацией	Умеренная, риски снижены
Ограниченное применение	20% операций моментальны к 2030 г.	Минимальные изменения в отчетности	Низкая, сохранение статус-кво

Источник: составлено автором.

Как следует из таблицы 3, степень сближения отчетности напрямую зависит от скорости и масштаба внедрения цифрового рубля. Это подчеркивает важность прогнозирования и моделирования для оценки долгосрочных эффектов. Поэтому изучение сближения управленческой и финансовой отчетности в условиях увеличения скорости операций с цифровым рублем представляет собой перспективное направление, которое объединяет в себе элементы финансовых технологий, аудита и экономической теории.

Выводы

Результаты исследования подтверждают, что аудит операций с цифровым рублем положительно влияет на финансовую стабильность, способствуя повышению доверия, предотвращению мошенничества и обеспечению прозрачности. В то же время аудит операций с цифровым рублем является ключевым инструментом для обеспечения финансовой стабильности в условиях цифровизации экономики. При этом эффективный аудит способствует повышению доверия к цифровому рублю, предотвращению мошенничества и обеспечению прозрачности операций.

Поэтому для достижения максимального эффекта необходимо разработать и внедрить специализированные методики аудита, учитывающие особенности цифровых финансовых активов. Дальнейшие исследования могут быть направлены на уточнение количественных моделей и изучение международного опыта, что позволит углубить понимание этого феномена и предложить обоснованные рекомендации для регуляторов и участников рынка.

Литература

1. Говорухина Е.В., Окомина Е.А. Сущность и перспективы интеграции цифрового рубля в России // Современная аграрная экономика: текущее состояние и перспективы развития: Материалы Национальной студенческой научно-практической конференции. Рязань, 2024. С. 25-28.
2. Городнова Н.В., Руденко К.С. Внедрение цифрового рубля в России: перспективы применения в электронной коммерции и борьбы с теневой экономикой // Теневая экономика. 2024. Т. 8. № 1. С. 11-32.
3. Губанова Н.В. Цифровой рубль: некоторые итоги внедрения новой формы российской валюты // Научный вестник Гуманитарно-социального института. 2024. № 18. С. 3.
4. Краснокутский Д.С., Волков М.М. Влияние цифрового рубля на реинжиниринг бизнес-процессов в финансово-кредитных организациях // Управление и экономика народного хозяйства России: Сборник статей VIII Международной научно-практической конференции. Пенза, 2024. С. 239-242.

5. Лазакович М.С., Шелупанова П.А. Цифровой рубль как этап трансформации финансового сектора // Международная образовательная конференция молодых учёных и специалистов по устойчивому развитию, инвестициям и финансовым рискам «Финатлон форум»: Материалы конференции. М., 2024. С. 516-522.
6. Лаптев А.Е. Рынок цифровых финансовых активов — новый аналог рынка ценных бумаг // Актуальные вопросы устойчивого развития современного общества и экономики: Сборник научных статей 3-й Всероссийской научно-практической конференции. В 2-х томах. Курск, 2024. С. 274-277.
7. Ларионова Н.П. Развитие цифровых технологий на финансовом рынке // Экономика и предпринимательство. 2024. № 4 (165). С. 189-191.
8. Летунов Е.А. Цифровой рубль: возможности и ограничения функционирования // Наука XXI века: актуальные направления развития. 2024. № 1-2. С. 44-47.
9. Палазян А.С. Цифровой поворот в системе государственного финансового контроля: роль искусственного интеллекта // Экономика: теория и практика. 2024. № 1 (73). С. 11-15.
10. Папулова В.К., Конышева Е.В. Цифровой рубль и его влияние на финансовую деятельность // Наука и образование: актуальные вопросы теории и практики: Материалы IV Международной научно-методической конференции. Самара-Оренбург, 2024. С. 188-191.
11. Татаров К.Ю. Цифровой рубль в бухгалтерской отчетности // Журнал экономических исследований. 2024. Т. 10. № 2. С. 50-55.
12. Чумаченко Е.А., Антипова К.П. Современное состояние и перспективы развития цифровых финансовых активов // Wissenschaft und Bildung: in- und ausländische Erfahrung. 7. Konferenz. Deutschland, Gelsenkirchen, 2024. P. 21-30.