

ДЕМО-ВЕРСИЯ · БЕСПЛАТНО

Exambooster

Финансы: кандидатский экзамен — пробный вопрос

Один полный разбор из перечня вашего экзамена — посмотрите формат перед покупкой: тезисный конспект, развёрнутый ответ с опорой на первоисточники и указание, из каких работ взят каждый тезис. В полном пособии — 51 вопрос перечня кафедры международных финансов для испытания «кандидатский экзамен по специальной дисциплине».

НАПРАВЛЕНИЕ ПОДГОТОВКИ

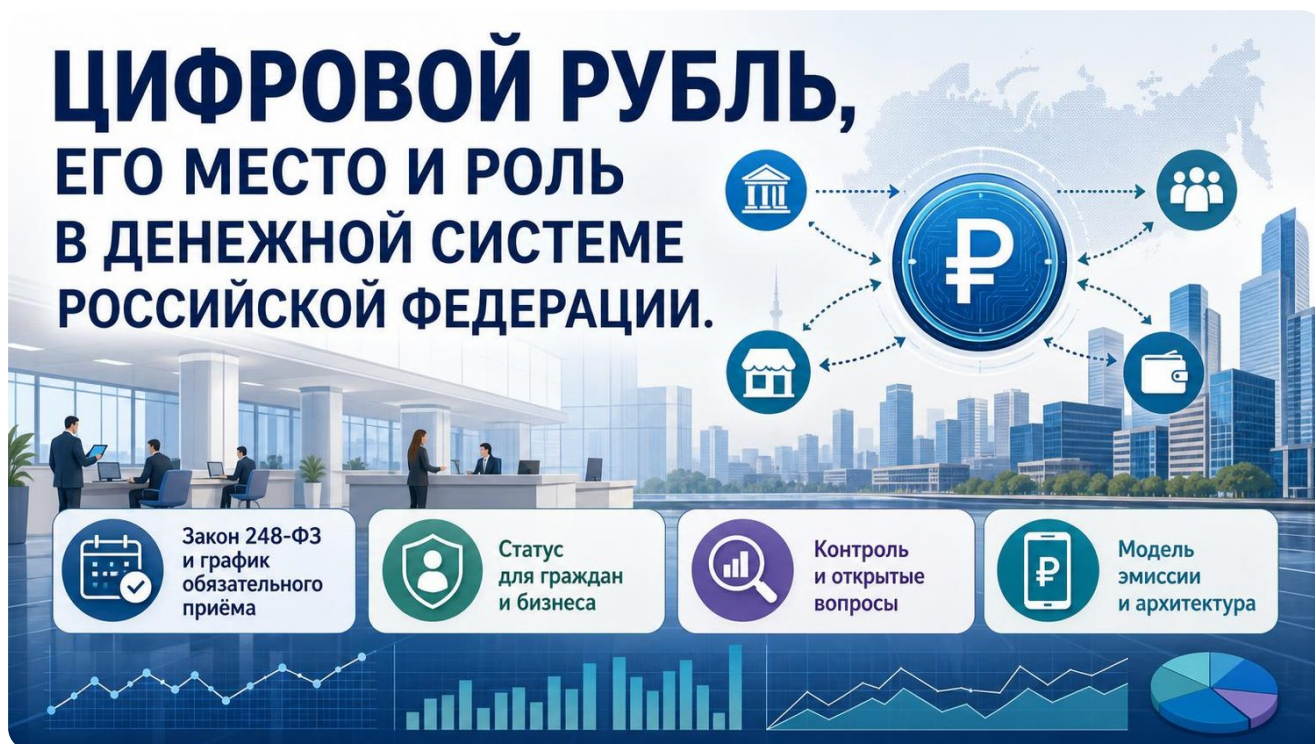
Аспирантура МГИМО · 5.2.4 «Финансы», кафедра международных финансов

ПРОГРАММА

кандидатский экзамен по специальной дисциплине

Демо-пособие · 2026

Независимое издание. Подготовлено «Exambooster» самостоятельно, не является официальным изданием МГИМО МИД России, не одобрено и не согласовано университетом. Названия вуза и образовательных программ приведены исключительно для указания предмета подготовки.



ФИНАНСЫ · ВОПРОС К49 · ДЕМО

Цифровой рубль, его место и роль в денежной системе Российской Федерации.

■ Природа и статус

- Третья форма нацвалюты ЦБ РФ наряду с наличными и безналичными рублями, обмен 1:1;
- Концепция опубликована в апреле 2021 г.: прямое обязательство Банка России, юридическая сила как у наличных;
- Внедрение не отменяет наличные и не делает цифровой рубль принудительным между людьми.

■ Модель эмиссии и архитектура

- Единственный эмитент и оператор платформы — Банк России;
- Трёхуровневая модель: ЦБ выпускает рубли и ведёт платформу; банки дают клиентам доступ через приложения; пользователи получают единый кошелек сразу в нескольких банках;
- Кошелек не отражается на балансе банков, проценты и кредитование счёта не предусмотрены.

■ Закон 248-ФЗ и график обязательного приёма

- Закон № 248-ФЗ от 23.07.2025 ввёл поэтапную обязанность продавцов принимать цифровые рубли;
- С 1 сентября 2026 г. — системно значимые банки и организации с выручкой от 120 млн руб. за 2025 г., бывшие на 01.01.2026 их клиентами;

- Далее волнами: с 01.09.2027 г. — выручка от 30 млн руб.; с 01.09.2028 г. — от 20 млн руб.; точки до 5 млн руб. освобождены постоянно;
- За 1-11.09.2026 открыто ок. 87 тыс. счетов, свыше 50 тыс. операций.

■ Статус для граждан и бизнеса

- Гражданам открытие кошелька добровольно, автоматически он не создаётся; зарплату и пенсию без согласия в цифровые рубли не переводят;
- Обязанность бизнеса — только приём платежей от покупателей; расчёты с поставщиками компания выбирает сама.

■ Контроль и открытые вопросы

- Платформа усиливает надзор ЦБ: контроль операций (ПОД/ФТ/ФРОМУ) переходит к Банку России напрямую, роль банков-контролёров снижается;
- Заявленные выгоды — единые тарифы, смарт-контракты, перспектива трансграничных расчётов;
- Бухучёт и налоги для организаций Минфин разъяснил в 2023 г.: общие правила учёта денег;
- Масштабируемость платформы и защита данных о транзакциях остаются предметом проработки.

■ РАЗВЁРНУТЫЙ ОТВЕТ

■ Что такое цифровой рубль

Цифровой рубль — это цифровая валюта центрального банка (ЦВЦБ), третья форма российской национальной валюты наряду с уже существующими наличными и безналичными деньгами. Все три формы рубля равноправны и обмениваются между собой по курсу 1:1: цифровой рубль можно перевести в наличные или на банковский счёт и обратно без потерь. По формулировке Банка России, цифровой рубль представляет собой дополнительную форму денег, которая сочетает свойства наличных (прямое обязательство эмитента, использование без посредника в момент расчёта) и безналичных денег (удобство дистанционных платежей, встроенные в платформу сервисы). Концепция цифрового рубля была опубликована Банком России в апреле 2021 года; с этого момента идея прошла путь от пилотного тестирования до перехода к массовому внедрению.

Юридически цифровой рубль имеет ту же силу, что и наличные деньги: им можно оплачивать любые товары и услуги, включая налоги и государственные сборы. При этом Банк России последовательно подчёркивает, что новая форма денег не заменяет наличные и не становится обязательной для расчётов между физическими лицами — она добавляется к существующей системе, а не вытесняет её.

■ Принципы эмиссии и модель Банка России

Банк России сформулировал восемь принципов устройства цифрового рубля. Во-первых, это централизованная валюта: единственным оператором платформы и эмитентом выступает Банк России, никакие коммерческие структуры цифровые рубли не выпускают. Во-вторых, цифровой рубль — прямое обязательство Банка России перед держателем, а не обязательство банка-посредника, как в случае с безналичными деньгами на счёте. В-третьих, он полностью эквивалентен наличному и безналичному рублю по покупательной способности.

Четвёртый и пятый принципы описывают устройство кошелька: у каждого пользователя единый цифровой кошелёк, доступ к которому можно получать одновременно через приложения нескольких финансовых организаций, а сами кошельки размещаются на платформе Банка России и не отражаются на балансах банков. Из этого вытекают шестой и седьмой принципы: проценты на остаток цифровых рублей не начисляются, а кредитование цифрового счёта не предусмотрено — цифровой рубль задуман как расчётное, а не сберегательное или инвестиционное средство. Операции при этом можно проводить и в офлайн-режиме, без постоянного подключения к интернету. Восьмой принцип — встроенная поддержка смарт-контрактов, то есть программируемых условий расчётов, которые исполняются автоматически при выполнении заданных параметров.

■ Трёхуровневая архитектура

Место цифрового рубля в денежной системе удобно описывать через трёхуровневую модель обращения. На первом уровне находится Банк России — он выступает эмитентом, владельцем и оператором единой платформы цифрового рубля, устанавливает правила проведения операций и открывает электронные кошельки финансовым организациям. На втором уровне — банки и иные участники платформы: они не создают собственные цифровые рубли и не хранят их на балансе, а предоставляют клиентам доступ к платформе через свои мобильные приложения, выступая техническим и клиентским интерфейсом. На третьем уровне — граждане и организации, которые открывают цифровые кошельки и совершают операции, пользуясь интерфейсом того банка, который им удобен.

Такая архитектура принципиально отличается от обращения безналичных рублей, где деньги на счёте — это обязательство конкретного коммерческого банка, а не напрямую Банка России. Цифровой рубль устраняет это посредничество на уровне обязательства, сохраняя банки как канал доступа к платформе.

■ Закон № 248-ФЗ и график обязательного внедрения

Долгое время цифровой рубль существовал в режиме добровольного пилотного проекта: с 2023 года Банк России тестировал операции с ограниченным кругом участников, а с 1 сентября 2024 года начался новый этап тестирования с реальными цифровыми рублями — число участников пилота выросло до нескольких тысяч физических и более тысячи юридических лиц, были добавлены оплата по динамическому QR-коду и переводы между юридическими

лицами. До 1 сентября 2026 года принимать оплату цифровыми рублями могли только организации, участвующие в пилоте.

Правовую базу перехода от пилота к обязательному приёму заложил Федеральный закон № 248-ФЗ от 23 июля 2025 года. Он ввёл поэтапную, растянутую на несколько лет обязанность продавцов обеспечивать возможность оплаты цифровыми рублями. Первая волна началась 1 сентября 2026 года: обязанность распространилась на системно значимые кредитные организации, а также на организации с выручкой от 120 млн рублей за 2025 год, которые по состоянию на 1 января 2026 года обслуживались в системно значимом банке или банке, признанном Банком России значимым на рынке платёжных услуг. Сам по себе порог выручки не создаёт обязанности сам по себе — она возникает только при одновременном выполнении обоих условий: и выручка, и обслуживание в такой кредитной организации.

Далее график предусматривает вторую волну с 1 сентября 2027 года — для организаций с выручкой от 30 млн рублей, и третью волну с 1 сентября 2028 года — для организаций с выручкой от 20 млн рублей, охватывающую основную массу оставшегося бизнеса. Постоянное исключение сделано для точек с годовой выручкой менее 5 млн рублей, а также для мест оплаты без доступа к мобильной связи и интернету — их закон не обязывает подключаться к платформе ни на одном из этапов. Важно, что обязанность касается только приёма платежей от покупателей: как рассчитываться с поставщиками и выплачивать зарплату сотрудникам, бизнес решает самостоятельно.

По итогам первых десяти дней обязательного приёма (1–11 сентября 2026 года) председатель Банка России Эльвира Набиуллина сообщила, что граждане и компании открыли около 87 тысяч счетов цифрового рубля и провели свыше 50 тысяч операций; у части клиентов отдельных банков в первые дни возникали технические сложности с открытием счетов и операциями, но их оперативно устранили, массовых проблем регулятор не фиксировал.

■ Статус для граждан

Для физических лиц использование цифрового рубля остаётся полностью добровольным. Открывать цифровой кошелек или нет — решает сам человек; автоматически счёт цифрового рубля никому не открывается, и без явного согласия ни зарплату, ни пенсию, ни социальные выплаты в новую форму денег не переводят. Доступ к кошельку граждане получают через мобильное приложение того банка, который подключён к платформе Банка России, — отдельного приложения цифрового рубля для этого не требуется.

Такая конструкция снимает опасения о принудительном переходе на новую форму денег: обязательность введена только для продавцов, которые должны обеспечить техническую возможность принять оплату цифровыми рублями, если покупатель захочет ими расплатиться, — но не обязывает самих покупателей эти рубли использовать.

■ Контроль, преимущества и открытые вопросы

Внедрение цифрового рубля заметно усиливает контрольные полномочия Банка России. Поскольку операции проходят непосредственно на его платформе, процедуры противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ) могут осуществляться Банком России напрямую, а не только через коммерческие банки, как это происходит с безналичными расчётами. Роль банков как самостоятельных участников контроля за законностью операций снижается, хотя пространство для их кооперации с ЦБ, вероятно, сохранится в изменённом виде; Банку России, в свою очередь, потребуется выстроить собственную инфраструктуру контроля в дополнение к банковской.

Усиленный надзор потенциально снижает привлекательность цифрового рубля для части пользователей и бизнеса, опасющихся большей прозрачности операций для регулятора. В качестве компенсации Банк России предлагает несколько практических преимуществ: единые тарифы на операции с цифровыми рублями вместо разных банковских комиссий, автоматизацию расчётов и контроль исполнения договоров через смарт-контракты, а также перспективу использования цифрового рубля в трансграничных расчётах.

Часть вопросов, которые раньше называли открытыми, регулятор уже закрыл. Бухгалтерский и налоговый учёт операций с цифровым рублём для коммерческих организаций Минфин разъяснил ещё в информационном сообщении от 18 сентября 2023 года № ИС-учет-47: цифровой рубль учитывается по общим правилам учёта денежных средств, отдельного налогового режима для него не вводится, а форма расчёта на налоговую базу не влияет; для отражения операций организация вправе выбрать отдельный синтетический счёт, субсчёт к счёту специальных банковских счетов или, при упрощённом учёте, аналитику к расчётному счёту — выбор закрепляется в учётной политике. Эти разъяснения не распространяются на кредитные, некредитные финансовые и бюджетные организации, для которых порядок учёта регулятор определяет отдельно.

Другие вопросы проработаны меньше. Интеграция платформы с уже сложившейся банковской инфраструктурой, включая процесс и стоимость конвертации цифровых рублей в другие валюты, масштабируемость платформы при росте числа операций, а также защита персональных данных пользователей и информации об их транзакциях от возможных кибератак остаются предметом дальнейшей доработки по мере расширения круга участников платформы. Трансграничное использование цифрового рубля пока не вышло из стадии обсуждения: Банк России прорабатывает с иностранными регуляторами двусторонние и многосторонние форматы расчётов в цифровых валютах, но конкретных соглашений с датами подключения других стран на сентябрь 2026 года нет — для этого партнёру нужна собственная платформа цифровой валюты центрального банка или сопоставимая по функциям площадка.

■ Итоги и значение

Цифровой рубль занимает в денежной системе России позицию третьей, равноправной формы национальной валюты: он не отменяет наличные и безналичные деньги, а дополняет их централизованным, программируемым и, по замыслу регулятора, более дешёвым для пользователей инструментом расчётов. Его место закреплено трёхуровневой моделью, где Банк России выступает единственным эмитентом и оператором платформы, банки — техническим каналом доступа, а граждане и бизнес — конечными пользователями. Принятие закона № 248-ФЗ в 2025 году перевело проект из режима добровольного пилота в режим поэтапно обязательного приёма для бизнеса при сохранении полной добровольности для граждан, а установленный до 2028 года график задаёт понятную траекторию дальнейшего расширения платформы на всю экономику.

EXAMBOOSTER

Понравился формат? Заберите полное пособие

В полном издании «Финансы: кандидатский экзамен» — 51 вопрос перечня кафедры международных финансов для испытания «кандидатский экзамен по специальной дисциплине» в таком же формате + доступ в закрытый Telegram-канал, где каждый вопрос перечня — отдельный пост с навигацией.

Купить magistratura.exambooster.ru/materialy

Telegram-канал [@mgimo_exambooster](https://t.me/mgimo_exambooster)

Телефон +7 (925) 886-41-35

E-mail info@exambooster.ru

**Цена — 8000 ₽, разовый платёж:
пособие в PDF + закрытый канал.**

Дмитрий Санько — основатель Exambooster, выпускник МГИМО (МЭО, 2010) и Ryerson University, ex-преподаватель МГИМО. · ИП Санько Дмитрий Сергеевич, ИНН 772854182473.