

ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

Научная статья
УДК 336.7:004.9

Сложности восприятия и риски внедрения цифрового рубля: практико-ориентированный аспект

Олеся Андреевна Синиченко¹, Александр Владимирович Зимовец²,
Татьяна Сергеевна Максименко³

^{1,2} Таганрогский институт управления и экономики, Таганрог, Россия

¹ o.sinichenko@tmei.ru

² shurikres@yandex.ru

³ Политехнический институт (филиал) Донского государственного технического университета в городе Таганроге, Таганрог, Россия, maksim_sm2008@mail.ru

Аннотация. Появление цифровой валюты Банка России не стало неожиданностью. Регулятор анонсировал данный проект более четырех лет назад, что нашло отражение в докладе в октябре 2020 г. Национальная цифровая валюта, или цифровой рубль, дополнила действующие формы денег, которые раньше были представлены двумя категориями – наличной и безналичной. Регулятор неоднократно отмечал необходимость не только внедрения цифровой валюты, но и ее быстрой адаптации среди населения и бизнеса. Представители Банка России подчеркивали, что новая форма национальной валюты позволит как ускорить платежный оборот, так и сделать его проще и намного безопаснее. Для бизнеса также было заявлено множество преимуществ, среди которых не только оптимизация бизнес-процессов, но и упрощение взаимодействия с партнерами, снижение издержек при проведении сделок и на эквайринге. Более года назад цифровой рубль был запущен в использование в тестовом режиме, а также был закреплен законодательно в соответствующем нормативном акте. В связи с этим авторами настоящей статьи было проведено исследование, целью которого стало определение степени понимания населением и бизнесом смысла и особенностей использования цифрового рубля. Полученные результаты дали возможность сделать вывод о том, что потенциальные потребители внедряемой национальной цифровой валюты имеют достаточно ограниченные и расплывчатые представления о ее потенциале и возможностях эффективного использования.

Ключевые слова: регулятор, цифровой рубль, криптовалюта, коммерческий банк, цифровая валюта, Банк России, цифровизация экономики, наличный и безналичный рубль

Основные положения:

- ◆ внедрение цифрового рубля стало важным этапом деятельности Банка России по обеспечению стабильности и безопасности проведения безналичных платежей;
- ◆ процесс адаптации потребителей к новой национальной цифровой валюте проходит постепенно, опыт использования накапливается, но скорость его внедрения низкая;
- ◆ проведено исследование, целью которого являлось изучение общественного мнения о перспективах использования цифрового рубля;
- ◆ потенциал использования цифрового рубля полностью не реализован, необходимо внесение изменений в действующее законодательство с целью закрепления проведения определенных операций только в цифровой валюте, а также создание определенных условий, при которых ее использование будет выгодно потребителям;

◆ требуется разработка дополнительных мотивационных кампаний со стороны государства и регулятора для усиления привлекательности национальной цифровой валюты.

Для цитирования: Синиченко О.А., Зимовец А.В., Максименко Т.С. Сложности восприятия и риски внедрения цифрового рубля: практико-ориентированный аспект // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2025. № 3 (245). С. 138–150.

FINANCE, MONEY CIRCULATION AND CREDIT

Original article

The difficulties of perception and the risks of introducing the digital ruble: a practice-oriented aspect

Olesya A. Sinichenko¹, Alexander V. Zimovets², Tatyana S. Maksimenko³

^{1,2} Taganrog Institute of Management and Economics, Taganrog, Russia

¹ o.sinichenko@tmei.ru

² shurikres@yandex.ru

³ Polytechnic Institute (branch) of the Don State Technical University in Taganrog, Taganrog, Russia, maksim_sm2008@mail.ru

Abstract. The emergence of the digital currency of the Bank of Russia did not come as a surprise. The regulator announced this project more than four years ago, which was reflected in the report in October 2020. The national digital currency, or digital ruble, supplemented the current forms of money, which were previously represented by two categories - cash and non-cash. The regulator has repeatedly noted the need not only to introduce digital currency, but also to quickly adapt it among the population and businesses. Representatives of the Bank of Russia emphasized that the new form of national currency will both speed up payment turnover and make it simpler and much safer. Many advantages were also announced for businesses, including not only optimization of business processes, but also simplification of interaction with partners, reduction of costs in transactions and acquiring. More than a year ago, the digital ruble was launched into use in test mode, and was also enshrined in law in the relevant regulatory act. In this regard, the authors of this article conducted a study, the purpose of which was to determine the degree of understanding by the population and businesses of the meaning and features of using the digital ruble. The obtained results made it possible to conclude that potential consumers of the introduced national digital currency have rather limited and vague ideas about its potential and possibilities for effective use.

Keywords: regulator, digital ruble, cryptocurrency, commercial bank, digital currency, Bank of Russia, digitalization of the economy, cash and non-cash ruble

Highlights:

- ◆ the introduction of the digital ruble has become an important stage in the Bank of Russia's activities to ensure the stability and security of non-cash payments;
- ◆ the process of consumer adaptation to the new national digital currency is gradual, experience in its use is accumulating, but the speed of its implementation is low;
- ◆ a study was conducted to study public opinion on the prospects for using the digital ruble;
- ◆ the potential for using the digital ruble has not been fully realized, it is necessary to amend the current legislation in order to secure the conduct of certain transactions only in digital currency, as well as to create certain conditions under which its use will be beneficial to consumers;
- ◆ the development of additional motivational campaigns by the state and the regulator is required to increase the attractiveness of the national digital currency.

For citation: Sinichenko O.A., Zimovets A.V., Maksimenko T.S. The difficulties of perception and the risks of introducing the digital ruble: a practice-oriented aspect // Vestnik of Samara State University of Economics. 2025. No. 3 (245). Pp. 138–150. (In Russ.).

Введение

Цифровой рубль – это цифровая форма российской национальной валюты, которую Банк России планирует выпускать в дополнение к существующим формам денег [1].

Применение цифрового рубля сопряжено с целым спектром преимуществ для его потребителей. Для государства это отличный способ по уменьшению объемов издержек на администрирование бюджетных платежей, а также возможность сделать трансграничные переводы более простыми. Физические и юридические лица имеют возможность быстрого обмена цифровой валюты на наличную/безналичную; переход между электронным кошельком и личным кабинетом в коммерческом банке также можно осуществить в кратчайшие сроки; национальную цифровую валюту можно будет использовать без доступа к интернету; регулятор также отмечает высокую степень безопасности при проведении платежей [2].

Внедрение цифрового рубля проходит поэтапно. Прототип платформы цифрового рубля был создан в конце 2021 г., а его тестирование было проведено только через год.

Первый этап начался в августе 2023 г. и включал отработку базовых операций в 13 коммерческих банках. Стоит отметить, что данный этап стартовал только после подписания закона о внедрении цифрового рубля [3].

В начале сентября 2024 г. регулятор приступил ко второму этапу тестирования цифрового рубля, и к проекту присоединились новые участники. Количество физических лиц выросло с 600 человек до 9 тысяч, а юридических лиц – с 22 организаций до 1200. В ходе второго этапа тестируется применение цифровых рублей при таких операциях, как переводы между юридическими лицами и оплата по динамическому QR-коду. При этом число банков-участников останется прежним.

Второй этап пилотного проекта по внедрению цифрового рубля был запущен, так как первый этап был признан успешным, значит, с высокой долей вероятности в ближайшие не-

сколько лет новая цифровая валюта будет распространена по всем коммерческим банкам, среди населения и юридических лиц.

В свете вышесказанного авторы настоящей статьи поставили перед собой цель провести анализ восприятия населением и бизнесом цифрового рубля, а также выявить, какие сложности они видят при использовании цифрового рубля и каковы перспективы его развития.

Методы

В качестве основного метода сбора информации был использован анкетный метод опроса. Для обработки полученных данных и их интерпретации использовались статистический метод, абстрагирование, методы анализа и обобщения данных.

Результаты

В августе 2024 г. на территории г. Таганрога Ростовской области было проведено исследование, целью которого являлось изучение общественного мнения о перспективах использования цифрового рубля. В опросе принял участие 191 человек. На рис. 1 приведены задаваемые интервьюируемым вопросы и предлагаемые варианты ответов.

Для репрезентативности конечных данных опрос проводился среди представителей различных социальных групп населения разного пола, возраста, уровня образования и занятости. Обработка полученных ответов позволила заметить некоторые интересные моменты, проиллюстрированные ниже.

Итак, далеко не все респонденты представляют, что является цифровой рубль. Наибольшее количество верных ответов было дано в возрастных группах от 18 до 30 лет и от 30 до 60 лет (рис. 2), в то время как в группе лиц старше 60 лет почти 78% опрошенных не смогли дать правильного ответа на этот вопрос.

Очевидно, что старшее поколение, прошедшее реформы 90-х годов прошлого столе-

<h3>Ваше отношение к цифровому рублю</h3> <p>Здравствуйте!</p> <p>Мы проводим исследование по определению отношения граждан к вводимому в России "Цифровому рублю". Для этого просим Вас потратить 5 минут и ответить на вопросы анкеты.</p> <p>Исследование анонимно: ни Ваше ФИО, ни адрес электронной почты - не будут фиксироваться.</p> <p>Спасибо!</p>	<p>Как Вы относитесь к идее введения цифрового рубля? *</p> <p><input type="radio"/> Положительно</p> <p><input type="radio"/> Нейтрально</p> <p><input type="radio"/> Отрицательно</p> <p><input type="radio"/> Затрудняюсь ответить</p>
<p>Укажите пожалуйста Ваш возраст: *</p> <p><input type="radio"/> До 18 лет</p> <p><input type="radio"/> От 18 до 30 лет</p> <p><input type="radio"/> От 30 до 60 лет</p> <p><input type="radio"/> Старше 60 лет</p>	<p>Как Вы считаете, какие преимущества может принести введение цифрового рубля? (возможно несколько вариантов ответов) *</p> <p><input type="checkbox"/> Ускорение и удешевление платежей</p> <p><input type="checkbox"/> Упрощение доступа к финансовым услугам</p> <p><input type="checkbox"/> Улучшение финансовой безопасности</p> <p><input type="checkbox"/> Усиление контроля со стороны государства</p> <p><input type="checkbox"/> Другое: _____</p>
<p>Укажите Ваш пол: *</p> <p><input type="radio"/> Мужской</p> <p><input type="radio"/> Женский</p>	<p>Какие риски Вы видите в использовании цифрового рубля? (возможно несколько вариантов ответов) *</p> <p><input type="checkbox"/> Нарушение конфиденциальности данных</p> <p><input type="checkbox"/> Усиление государственного контроля за кошельком граждан</p> <p><input type="checkbox"/> Технические сбои и уязвимости</p> <p><input type="checkbox"/> Потеря доверия к традиционным формам денег</p> <p><input type="checkbox"/> Другое: _____</p>
<p>Укажите Ваш уровень образования *</p> <p><input type="radio"/> Среднее</p> <p><input type="radio"/> Среднее специальное</p> <p><input type="radio"/> Высшее</p> <p><input type="radio"/> Ученая степень</p> <p><input type="radio"/> Другое: _____</p>	<p>Какова вероятность того, что Вы будете активно использовать цифровой рубль? *</p> <p><input type="radio"/> Высокая</p> <p><input type="radio"/> Средняя</p> <p><input type="radio"/> Низкая</p> <p><input type="radio"/> Не буду использовать</p> <p><input type="radio"/> Не хочу, но буду вынужден(а) использовать</p>
<p>Укажите Ваш статус: *</p> <p><input type="radio"/> Не работаю (обучаюсь, пенсионер и т.д.)</p> <p><input type="radio"/> Открыта самозанятость / индивидуальное предпринимательство</p> <p><input type="radio"/> Наемный сотрудник предприятия</p> <p><input type="radio"/> Руководитель предприятия</p> <p><input type="radio"/> Другое: _____</p>	<p>Какие факторы могут повлиять на Ваше решение использовать или не использовать цифровой рубль? (возможно несколько вариантов ответов) *</p> <p><input type="checkbox"/> Удобство использования</p> <p><input type="checkbox"/> Уровень безопасности и защиты данных</p> <p><input type="checkbox"/> Поддержка со стороны государства и банков</p> <p><input type="checkbox"/> Простота конверсии в другие формы денег</p> <p><input type="checkbox"/> Другое: _____</p>
<p>Какое из утверждений наиболее точно описывает ваше понимание «цифрового рубля»? *</p> <p><input type="radio"/> Это разновидность криптовалюты</p> <p><input type="radio"/> Это форма электронных денег, выпускаемых центральным банком</p> <p><input type="radio"/> Это платежная система</p> <p><input type="radio"/> Я не полностью понимаю, что это такое</p>	

Рис. 1. Шаблон опросной анкеты

тия и не единожды терявшее все свои накопления, с серьезным опасением и недоверием относится ко всем новациям государства в сфере денежного обращения и контроля [4].

Как представляется авторам настоящего исследования, переломить такие страхи практически невозможно, а вот осуществлять просветительскую работу с остальными возраст-

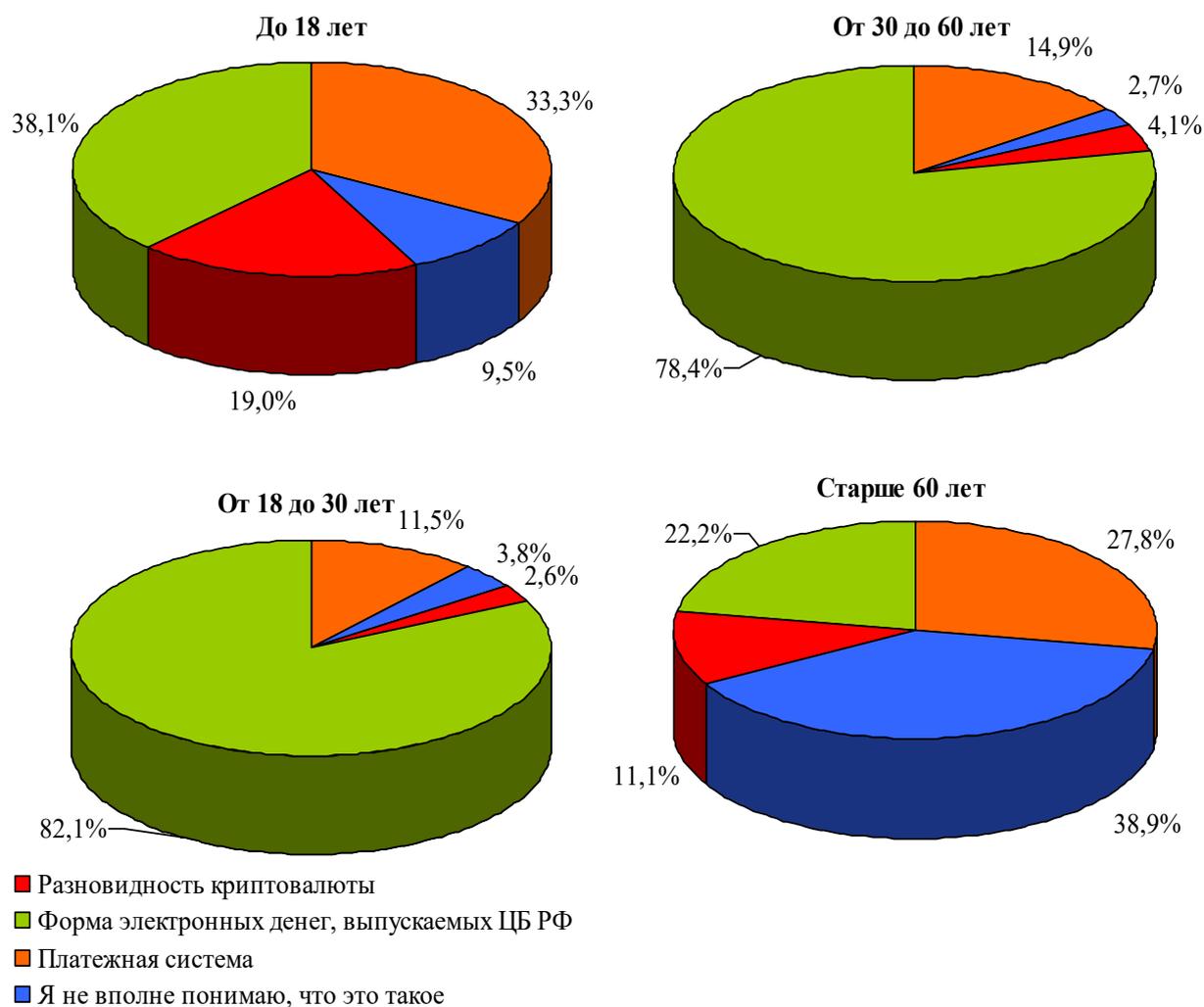


Рис. 2. Ответы респондентов на вопрос «Какое из утверждений наиболее точно описывает Ваше понимание цифрового рубля?» в разрезе возрастных групп

ными группами, особенно с молодежью, нужно уже сегодня.

Любопытным также является распределение ответов на вопрос «Какое из утверждений наиболее точно описывает Ваше понимание цифрового рубля?» в контексте разных трудовых групп населения (рис. 3).

Наименьшим пониманием того, что представляет собой цифровой рубль, обладают неработающие лица (обучающиеся, пенсионеры, инвалиды и т.д.). Тем не менее эти категории лиц рискуют первыми столкнуться с цифровым рублем, ибо имеются веские основания предполагать, что в рамках популяризации цифрового рубля пенсии, стипендии и прочие социальные пособия будут выплачиваться именно в этой денежной форме. Однако не следует считать, что остальные категории лиц смогут прожить без цифрового рубля, так как

не исключено, что некоторые виды обязательных платежей, к примеру уплата налогов, со временем можно будет совершать исключительно в цифровой форме валюты.

Ответы респондентов показывают, что имеется корреляция между возрастом респондентов и их негативным отношением к введению в оборот цифрового рубля (рис. 4).

Такое поведение обусловлено не только пережитыми ими событиями 90-х годов прошлого века, когда в России на протяжении 1991–1995 гг. были проведены несколько денежных реформ, каждая из которых только ухудшала имущественное положение рядовых жителей государства, но и тем, что большинство представителей старшего поколения сегодня не имеет достаточного опыта работы с современными цифровыми технологиями и могут не понимать их преимуществ и безопас-

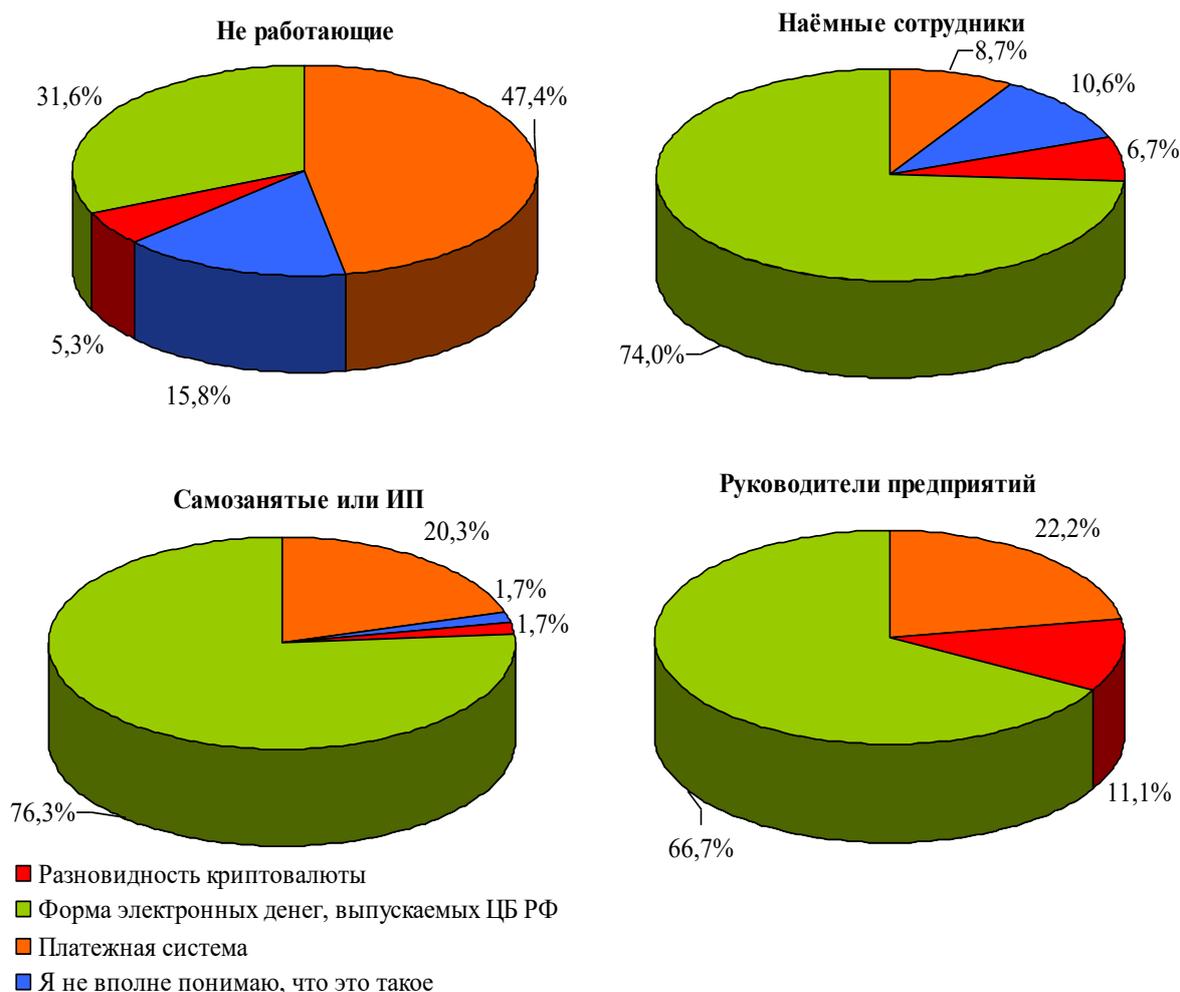


Рис. 3. Ответы респондентов на вопрос «Какое из утверждений наиболее точно описывает Ваше понимание цифрового рубля?» в разрезе различных групп занятых

ность [5]. Не стоит забывать и про психологические эффекты: люди со временем привыкают к определенным формам и способам оплаты товаров или услуг и считают, что переход на цифровую валюту отдалит их от знакомой среды и вызовет чувство дискомфорта [6]. Любое новшество вызывает у старшего поколения опасения и порождает сопротивление ему из-за страха перед потерей привычного способа совершения платежей.

Положительные стороны от введения цифрового рубля в виде ускорения и упрощения платежей, а также улучшения финансовой безопасности в основном видят собственники и руководители предприятий, в то время как наемные сотрудники предприятий в качестве основного положительного эффекта выделяют усиление контроля со стороны государства за совершаемыми денежными переводами (рис. 5).

Объясняется такой разброс в ответах тем, что обычные граждане достаточно часто сталкиваются с обстоятельствами, когда мошенники различными способами получают доступ к их банковским счетам, и теряют при этом практически все свои сбережения, в то время как предприниматели, обладая большим опытом, меньше попадают на уловки аферистов и больше заинтересованы в ускорении денежного оборота своего предприятия.

В свою очередь, анализируя ответы интервьюируемых на вопрос о том, какие риски они видят в использовании цифрового рубля, можно отметить несколько иную тенденцию: и представители бизнес-сообщества, и обычные граждане считают, что наибольшей угрозой является усиление государственного контроля за кошельком граждан и нарушение конфиденциальности данных (рис. 6).

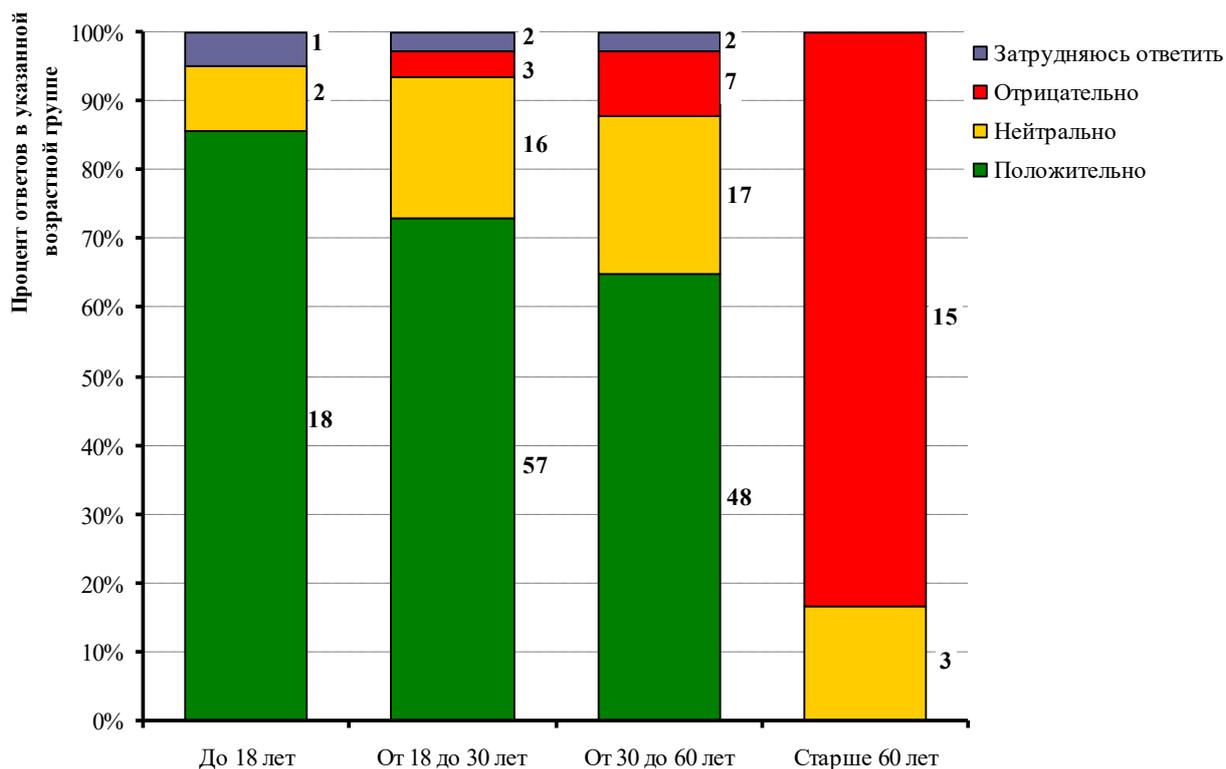


Рис. 4. Ответы респондентов на вопрос «Как Вы относитесь к идее введения цифрового рубля?» в разрезе различных возрастных групп

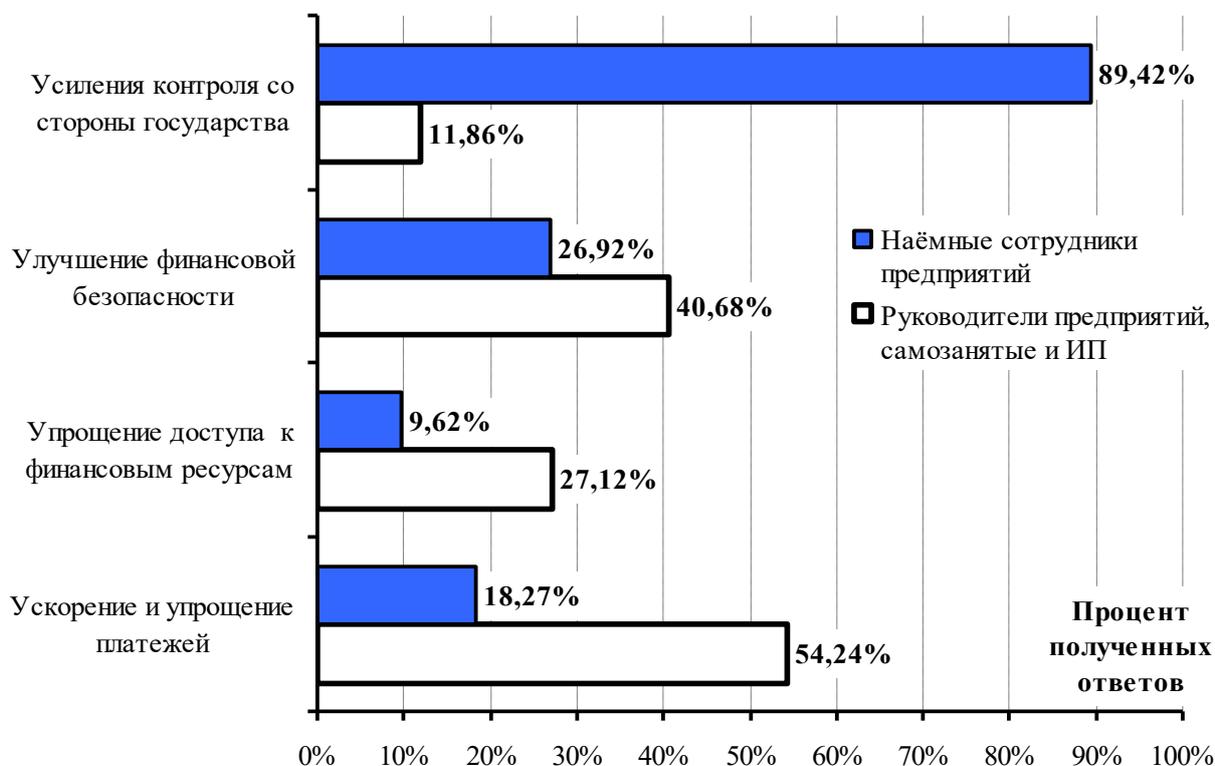


Рис. 5. Ответы респондентов на вопрос «Как Вы считаете, какие преимущества может принести введение цифрового рубля?» (множественные ответы на вопрос)

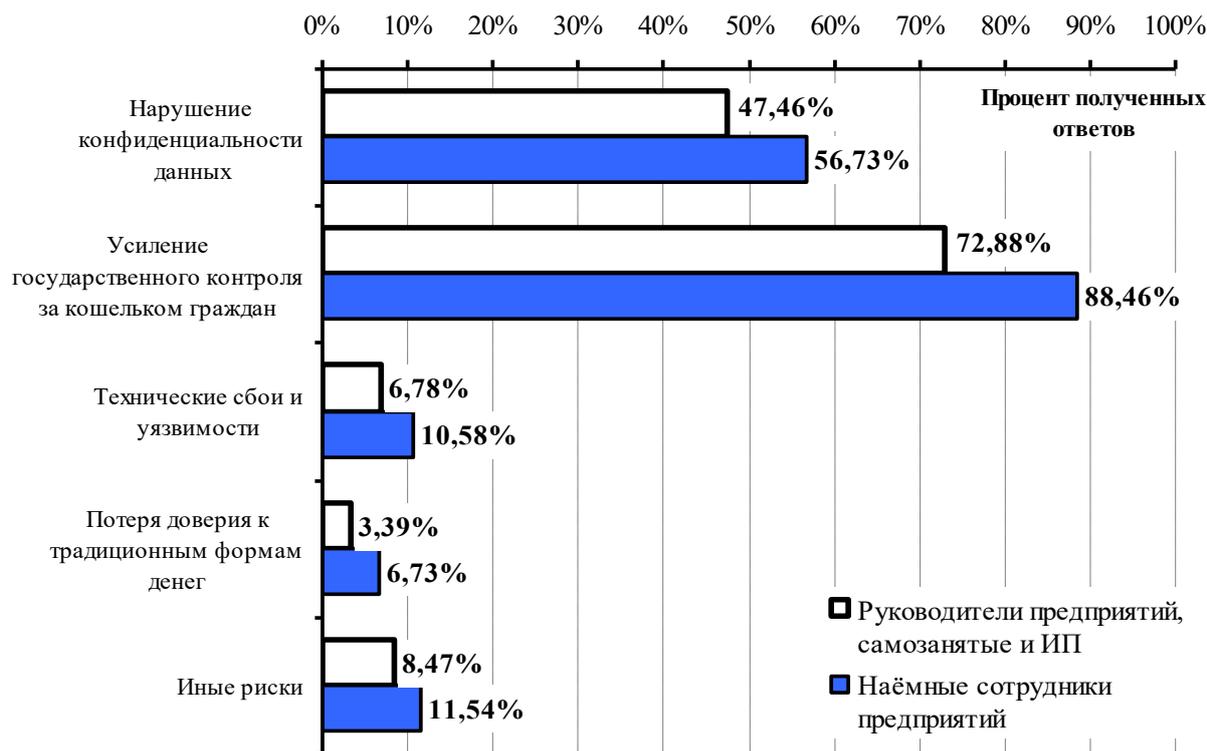


Рис. 6. Ответы респондентов на вопрос «Какие риски Вы видите в использовании цифрового рубля?» (множественные ответы на вопрос)

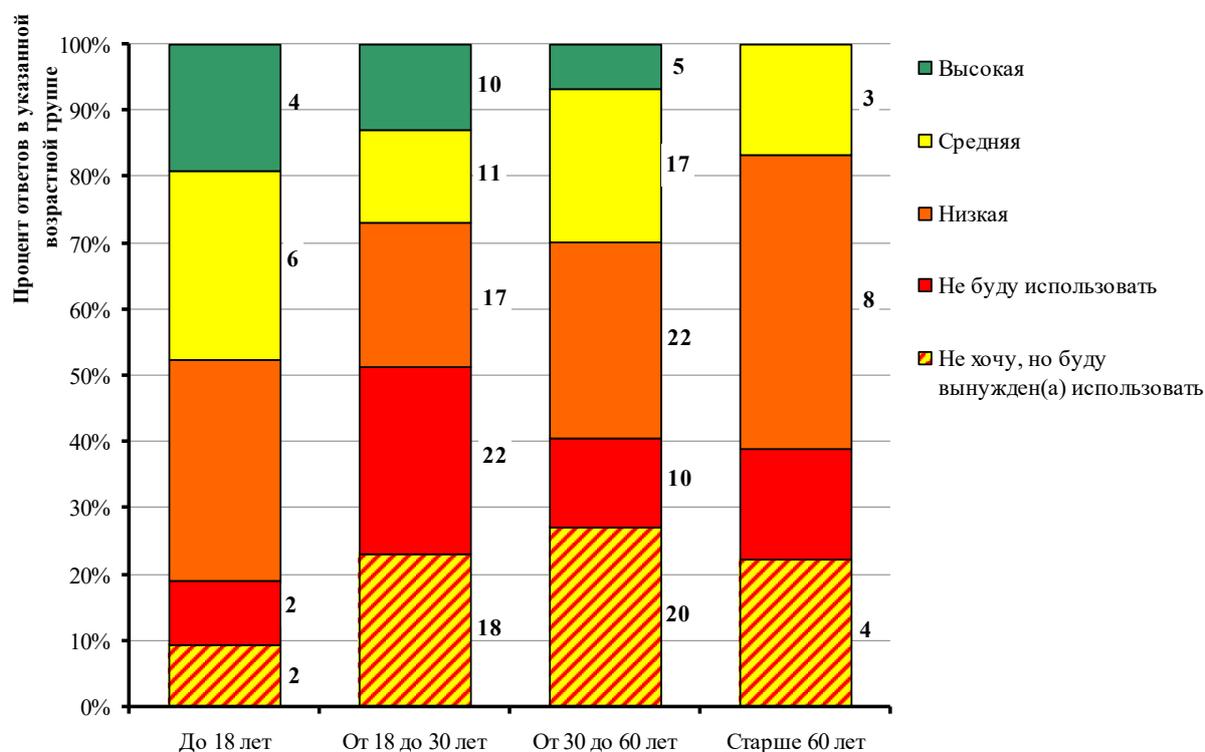


Рис. 7. Ответы респондентов на вопрос «Какова вероятность того, что Вы будете активно использовать цифровой рубль?» в разрезе различных возрастных групп

Данные результаты неувидительны: контролирующим органам намного легче получить доступ к информации о доходах и тратах граждан, когда они осуществляются не в наличной, а в безналичной форме. Единственной сложностью контроля безналичных платежей является лишь то, что счета могут находиться в разных банках и контролирующему органу придется потратить время и ресурсы на интеграцию данных [7]. А когда (и если) все платежи будут осуществляться исключительно в цифровой валюте, эмиссию и контроль за которой будет осуществлять исключительно Центральный банк РФ, то степень этого контроля будет асимптотически приближаться к 100%. С одной стороны, тотальный контроль за кошельками граждан будет способствовать снижению уровня коррупции и различных мошеннических схем, а с другой – может спровоцировать рост количества возбуждаемых дел в отношении незначительных правонарушений в рассматриваемой сфере, что, несомненно, инспирирует не только неприятие использования данной формы денег рядовыми гражданами, но и попытки поиска более изощренных и потенциально менее раскрываемых преступных схем среди взяточников и мошенников [8].

В результате многие граждане не самым позитивным образом относятся к идее использования цифрового рубля (рис. 7).

Во всех возрастных группах лишь незначительная доля респондентов предполагает, что будет активно использовать в своей жизни цифровой рубль. В то же время даже в среде молодежи, т.е. тех лиц, которые активно используют различные цифровые технологии, привыкли оплачивать свои покупки с помощью смартфона и положительно относятся к майнингу криптовалюты, доля респондентов, которые не предполагают использование цифрового рубля или будут использовать его в случае отсутствия других альтернатив, составляет более 50%. В среде же более старших возрастных групп населения уровень неприятия цифровой валюты колеблется в районе 70–85%. В результате активного перехода населения на оплату своих покупок с помощью цифрового рубля ожидать не приходится.

Вряд ли стоит ожидать даже того, что государство сможет заинтересовать население такими удобствами, как высокий уровень поддержки совершения операций со стороны государства и высокий уровень безопасности, что подтверждают данные, представленные на рис. 8.

Почти половина респондентов отметила, что никакие факторы не смогут в ближайшее время изменить их отношение к цифровой валюте и мотивировать постоянно использовать ее в своих платежных операциях.



Рис. 8. Ответы респондентов на вопрос «Какие факторы могут повлиять на Ваше решение использовать цифровой рубль?»

Обсуждение

Интересен тот факт, что современные ученые-экономисты также неоднозначны в своих мнениях относительно необходимости внедрения цифрового рубля.

Так, С.М. Дробышевский и Е.В. Синельников-Мурылев отмечают тот факт, что внедрение цифрового рубля возможно только при серьезных изменениях в законодательной базе, которые затронут также банковскую структуру и платежную системы страны. Они соглашались с очевидной выгодой для государства, но и с тем обстоятельством, что коммерческие банки будут вынуждены потратить огромные финансовые ресурсы для внедрения у себя в платежах цифровой рубль [9].

Заслуженный экономист России Е. Гольдфайн в одном из интервью отметил преимущества внедрения цифрового рубля для граждан и бизнеса, такие как легкость конвертации данного вида валюты, высокая защита от подделок и возможность использования ее для международных переводов. Он также указал на наличие определенных рисков, связанных с полным контролем за оборотом денежных средств населения и бизнеса, а также отсутствием данных о степени защиты новой формы валюты от кибератак [10].

Аналитик диджитал-агентства TechTerra С. Шульман отмечает высокую степень прозрачности переводов с использованием цифровой валюты, так как вне зависимости от данных владельца такие рубли будут находиться на кошельках в Банке России. Перспективным направлением развития цифрового рубля станут переводы за рубеж через конвертацию в иностранную цифровую валюту по текущему курсу [11].

Экономист и аналитик А. Разуваев видит ключевое преимущество внедрения цифрового рубля в возможности упрощения трансграничных бизнес-переводов и в ускорении научно-технического прогресса через его использование [12].

Директор digital-агентства TechTerra Ю. Блынская связывает внедрение цифрового рубля с новым этапом становления цифровой экономики в нашей стране. В данный момент, отмечает она, происходит переход от индустриальной к диджитальной модели развития.

Внедрение цифрового рубля в деятельность всех коммерческих банков – это вопрос нескольких лет, но уже однозначно можно сказать о том, что отказ кредитной организации от использования цифровой валюты может привести к ее уходу с рынка [13].

Кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической теории Новосибирского государственного университета экономики и управления (НГУЭУ) Г. Ляскин подчеркивает, что не видит преимуществ, которые бы могли мотивировать граждан и бизнес использовать цифровой рубль вместо наличной или безналичной формы. Схожее мнение имеет Э. Коложвари (кандидат экономических наук, руководитель Высшей школы бизнеса НГУЭУ), который отмечает возникновение сложностей, если государство обяжет использовать цифровой рубль в определенных ситуациях, например при выплате пособий. Еще одним существенным недостатком внедрения цифрового рубля коммерческими банками станет невозможность использовать остатки на счетах своих клиентов [14].

В имеющихся обстоятельствах государству, чтобы реализовать заложенный в цифровой валюте потенциал, потребуется либо внесение изменений в действующее законодательство с целью закрепления проведения определенных операций (к примеру, выплаты заработной платы государственным служащим) исключительно в цифровой валюте, либо создание у нее определенных преимуществ (в том числе начисления на накопления в цифровой валюте по повышенным процентным ставкам, что, впрочем, не предполагается самой сущностью цифрового рубля), либо продолжительная и убедительная программа по мотивации населения к использованию цифровой валюты.

В любом случае без дополнительных мотивационных кампаний со стороны государства и центрального банка вряд ли стоит ожидать, что в ближайшие годы население благосклонно будет относиться к цифровой валюте.

Заключение

Проведенное исследование позволило сформулировать ключевые риски новой формы национальной цифровой валюты. К сожа-

лению, цифровой рубль при неизменности подходов к его «подаче» может остаться невостребованным как среди физических, так и юридических лиц. Многие эксперты предрекают ему будущее нишевого продукта, который не только не улучшит платежный оборот, но и снизит уровень доверия к регулятору.

Банк России выпускает цифровой рубль самостоятельно, а значит, становится полноправным участником рынка финансовых услуг, что может в будущем снизить его независимость и авторитет при выполнении регуляторной функции.

Другой риск может возникнуть, если на фоне увеличения объемов использования цифрового рубля произойдет отток средств из коммерческих банков. В таком случае для кредит-

ных организаций Банк России может стать прямым конкурентом, хотя регулятор неоднократно заявлял в прессе, что не планирует напрямую «соперничать».

Сложность восприятия также можно отнести к возможным рискам. Использование цифрового рубля может стать сложным для определенных групп населения. Для них Банк России будет вынужден проводить специальные обучающие мероприятия, например в рамках повышения финансовой грамотности населения.

Текущие предложения финансового рынка достаточно обширны, и вполне может возникнуть ситуация, при которой цифровой рубль останется невостребованным, а с учетом вложенных в его реализацию финансовых ресурсов еще и убыточным проектом.

Список источников

1. Цифровой рубль : доклад для общественных консультаций. URL: https://cbr.ru/analytics/d_ok/dig_ruble/ (дата обращения: 02.09.2024).
2. Концепция цифрового рубля / Банк России. Москва, 2021. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/120075/concept_08042021.pdf (дата обращения: 02.09.2024).
3. Лаврентьева Л.В. Цифровой рубль как инструмент обеспечения финансового контроля в Российской Федерации // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2024. № 1 (75). С. 108–114.
4. Тюпина В. Цифровая пенсия: когда россиянам предложат новый формат, и чего ждать от новшества россиянам?. URL: <https://bankiros.ru/news/cifrovoj-rubl-v-2023-kogda-pensii-i-zarplaty-rossian-perevedut-v-cifrovoj-format-i-kak-eto-skazetsa-na-sberezeniah-10782?ysclid=m0weyqv0gi971017257> (дата обращения: 02.09.2024).
5. Василевская Л.Ю. Цифровой рубль: взгляд цивилиста на проблему // Lex Russica (Русский закон). 2023. Т. 76, № 1 (194). С. 9–19.
6. Маслов А.В. Новые международные проекты по использованию цифровых валют центральных банков в трансформации трансграничных расчетов // Финансовый журнал. 2023. Т. 15, № 2. С. 47–58.
7. Легализация доходов, полученных преступным путем: обзор типовых схем и анализ тенденций / А.В. Зимовец, О.А. Синиченко, А.В. Ханина, Д.Т. Козлов // Теневая экономика. 2023. Т. 7, № 3. С. 277–296. doi:10.18334/tek.7.3.119144.
8. Городнова Н.В. Анализ специфики и перспектив применения цифровой валюты центральных банков // Вопросы инновационной экономики. 2023. Т. 13, № 3. С. 1573–1590.
9. Мониторинг экономической ситуации в России: тенденции и вызовы социально-экономического развития / под ред. С.М. Дробышевского, В.А. Мау, С.Г. Синельникова-Мурылева ; Институт экономической политики имени Е.Т. Гайдара. 2024. № 1 (176). 15 с. URL: http://www.iep.ru/files/text/crisis_monitoring/2024_01-176_Jan-Feb.pdf (дата обращения: 06.10.2024).
10. Экономист Гольдфайн назвал плюсы и минусы цифрового рубля. URL: https://finance.rambler.ru/markets/51145104/?utm_content=finance_media&utm_medium=read_more&utm_source=copylink (дата обращения: 06.10.2024).
11. Шульман С. Операции с цифровым рублем будут полностью прозрачными. URL: <https://texterra.ru/blog/texterra-otzyvy-vsmi.html?ysclid=m362c2zkzo906178330> (дата обращения: 06.10.2024).
12. Экономист Разуваев рассказал о преимуществах цифрового рубля. URL: <https://russian.rt.com/business/news/1178704-ekspert-finansy-cifrovizaciya> (дата обращения: 06.10.2024).

13. Цифровой рубль: с чего все началось и к чему мы идем. URL: <https://msk-gazeta.ru/ekonomika/cifrovoj-rubl-s-chego-vse-nachalos-i-k-chemu-my-idem-12362.html> (дата обращения: 06.10.2024).

14. Эксперты рассказали о преимуществах и нюансах работы с цифровым рублем. URL: <https://nsk.rbc.ru/nsk/27/07/2023/64c1def79a7947780068a014?ysclid=m3635hztu4665309851> (дата обращения: 06.10.2024).

References

1. Digital ruble : report for public consultations. URL: https://cbr.ru/analytics/d_ok/dig_ruble/ (date of access: 02.09.2024).

2. The concept of the digital ruble / Bank of Russia. Moscow, 2021. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/120075/concept_08042021.pdf (date of access: 02.09.2024).

3. Lavrentieva L.V. The digital ruble as a tool for ensuring financial control in the Russian Federation // Innovative economics: prospects for development and improvement. 2024. No. 1 (75). Pp. 108–114.

4. Туупина V. Digital pension: when will Russians be offered a new format, and what can Russians expect from the innovation?. URL: <https://bankiros.ru/news/cifrovoj-rubl-v-2023-kogda-pensii-i-zarplaty-rossian-perevedut-v-cifrovoj-format-i-kak-eto-skazetsa-na-sberezeniah-10782?ysclid=m0weyqv0gi971017257> (date of access: 02.09.2024).

5. Vasilevskaya L.Yu. Digital ruble: a civilist's view of the problem // Lex Russica (Russian Law). 2023. Vol. 76, No. 1 (194). Pp. 9–19.

6. Maslov A.V. New international projects on the use of digital currencies of central banks in the transformation of cross-border settlements // Financial Journal. 2023. Vol. 15, No. 2. Pp. 47–58.

7. Legalization of proceeds from crime: an overview of typical schemes and trend analysis / A.V. Zimovets, O.A. Sinichenko, A.V. Khanina, D.T. Kozlov // The shadow economy. 2023. Vol. 7, No. 3. Pp. 277–296. doi:10.18334/tek.7.3.119144.

8. Gorodnova N.V. Analysis of the specifics and prospects of using the digital currency of central banks // Issues of innovative economics. 2023. Vol. 13, No. 3. Pp. 1573–1590.

9. Monitoring the economic situation in Russia: trends and challenges of socio-economic development / ed. by S.M. Drobyshevsky, V.A. Mau, S.G. Sinelnikov-Murylev ; Gaidar Institute of Economic Policy. 2024. № 1 (176). 15 p. URL: http://www.iep.ru/files/text/crisis_monitoring/2024_01-176_Jan-Feb.pdf (date of access: 06.10.2024).

10. Economist Goldfine named the pros and cons of the digital ruble. URL: https://finance.rambler.ru/markets/51145104/?utm_content=finance_media&utm_medium=read_more&utm_source=copy-link (date of access: 06.10.2024).

11. Shulman S. Transactions with the digital ruble will be completely transparent. URL: <https://texterra.ru/blog/texterra-otzyvy-vsmi.html?ysclid=m362c2zkzo906178330> (date of access: 06.10.2024).

12. Economist Razuvaev spoke about the advantages of the digital ruble. URL: <https://russian.rt.com/business/news/1178704-ekspert-finansy-cifrovizaciya> (date of access: 06.10.2024).

13. Digital ruble: where it all started and where we are going. URL: <https://mskgazeta.ru/ekonomika/cifrovoj-rubl-s-chego-vse-nachalos-i-k-chemu-my-idem-12362.html> (date of access: 06.10.2024).

14. Experts talked about the advantages and nuances of working with the digital ruble. URL: <https://nsk.rbc.ru/nsk/27/07/2023/64c1def79a7947780068a014?ysclid=m3635hztu4665309851> (date of access: 06.10.2024).

Информация об авторах

О.А. Синиченко – кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономики и финансов Таганрогского института управления и экономики;

А.В. Зимовец – кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономики и финансов Таганрогского института управления и экономики;

Т.С. Максименко – кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры гуманитарных и социально-экономических наук Политехнического института (филиала) Донского государственного технического университета в городе Таганроге.

Information about the authors

O.A. Sinichenko – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of Economics and Finance of the Taganrog Institute of Management and Economics;

A.V. Zimovets – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of Economics and Finance of the Taganrog Institute of Management and Economics;

T.S. Maksimenko – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Humanities and Socio-Economic Sciences of the Polytechnic Institute (branch) of the Don State Technical University in Taganrog.

Статья поступила в редакцию 10.10.2024; одобрена после рецензирования 07.11.2024; принята к публикации 10.03.2025.

The article was submitted 10.10.2024; approved after reviewing 07.11.2024; accepted for publication 10.03.2025.