

Научная статья
УДК 336.74

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ВНЕДРЕНИЯ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ

Алена Николаевна Кискина

Уральский государственный лесотехнический университет,
Екатеринбург, Россия
kiskinaan@m.usfeu.ru

Аннотация. Статья посвящена анализу процесса внедрения цифрового рубля в РФ на основе действующего законодательства и аналитических данных. Научная новизна заключается в выявлении препятствий на пути успешной реализации проекта. Практическая значимость состоит в обосновании необходимости проведения масштабной информационной политики, направленной на преодоление психологического и информационного барьера.

Ключевые слова: цифровой рубль, цифровая валюта центрального банка, цифровые валюты, платформа цифрового рубля

Для цитирования: Кискина А. Н. Социально-экономические аспекты внедрения цифрового рубля // Эффективный ответ на современные вызовы с учетом взаимодействия человека и природы, человека и технологий = Effective reaction to modern challenges of the interaction between human and nature, human and technologies : материалы XVII Международной научно-технической конференции. Екатеринбург : УГЛТУ, 2026. С. 512–519.

Original article

THE SOCIAL AND ECONOMIC DIMENSIONS OF IMPLEMENTING THE DIGITAL RUBLE

Alyona N. Kiskina

Ural State Forest Engineering University, Ekaterinburg, Russia
kiskinaan@m.usfeu.ru

Abstract. The article is devoted to the analysis of the digital ruble implementation process in the RF, based on current legislation and analytical data. The scientific novelty lies in identifying obstacles to the project's successful implementation. The practical significance is in substantiating the need for a large-scale information policy aimed at overcoming the psychological and information barrier.

Keywords: digital ruble, central bank digital currency, digital currency, digital ruble platform

For citation: Kiskina A. N. (2026) Sotsial'no-ekonomicheskie aspekty vnedreniya tsifrovogo rublya. [The social and economic dimensions of implementing the digital ruble]. Effektivnyi otvet na sovremennye vyzovy s uchedom vzaimodeistviya cheloveka i prirody, cheloveka i tekhnologii [Effective reaction to modern challenges of the interaction between human and nature, human and technologies : materials of the XVII International Scientific and Technical Conference]. Ekaterinburg : USFEU, 2025. P. 512–519. (In Russ).

Активная цифровизация глобальной экономики характеризуется появлением новых форм денег – цифровых финансовых активов и валют. Российская Федерация не остается в стороне от этого тренда, планируя поэтапное внедрение цифрового рубля, призванного стать новой формой национальной валюты. Детально проработанный план, регламентированный Федеральным законом № 248-ФЗ, предполагает постепенное подключение кредитных организаций и торговых компаний к 2028 г.

Однако, как показывают результаты социологических исследований Банка России, ключевым вызовом на пути реализации проекта может стать низкий уровень готовности населения к принятию новой национальной валюты. Несмотря на общую положительную динамику цифровизации платежей, продемонстрированную массовым переходом от наличных к безналичным расчетам, цифровой рубль может столкнуться с проблемой восприятия его как инструмента, дублирующего функционал уже имеющихся сервисов.

В данной статье рассматриваются стратегические выгоды цифрового рубля для различных экономических субъектов (граждан, бизнеса и государства), анализируются ключевые проблемы его внедрения.

Статья 128 Гражданского Кодекса РФ (ч. 1) относит цифровой рубль к безналичным денежным средствам [1]. Правовое регулирование обращения цифрового рубля осуществляется Федеральным законом от 24.07.2023 № 340-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», который устанавливает:

- правовой статус оператора платформы (Банка России), участников и пользователей платформы;
- правила функционирования специальной платформы цифрового рубля;
- особенности совершения операций с цифровыми рублями;
- особенности открытия и ведения счетов цифрового рубля;
- другие положения [2].

Внедрение цифрового рубля на территории РФ планируется в несколько этапов, что позволит минимизировать риски для финансовой системы и обеспечить плавную адаптацию рынка. Согласно Федеральному

закону от 23.07.2025 № 248-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», который вступает в силу с 01.09.2026, процесс подключения кредитных организаций и торговых компаний будет реализован в три этапа [3]:

1. Первый этап (с 01 сентября 2026 г.). К операциям с цифровым рублем подключатся системно значимые кредитные организации, а также их клиенты, при условии, что годовая выручка компаний за предшествующий год превышает 120 млн рублей.

2. Второй этап (с 01 сентября 2027 г.). На данном этапе круг лиц, имеющих право на совершение операций с новой национальной валютой, будет расширен до банков, имеющих универсальную лицензию, и их клиентов с выручкой свыше 30 млн рублей в год.

3. Третий этап (с 01 сентября 2028 г.). Подключение распространится на банки с базовой лицензией и прочих продавцов.

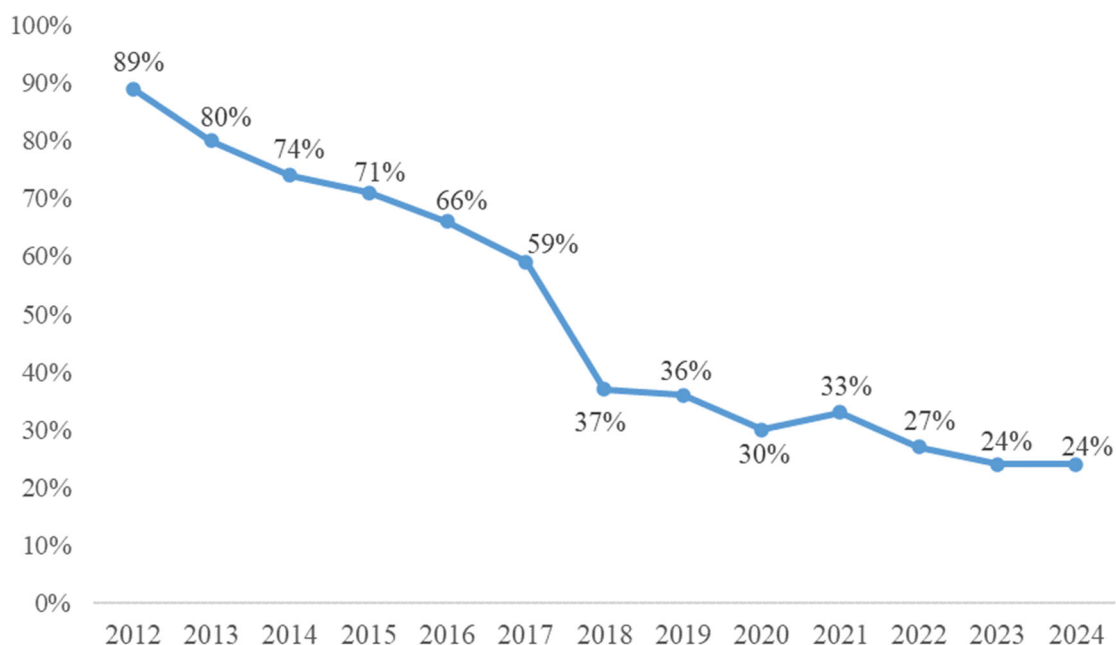
Согласно позиции Банка России, продавцы с годовой выручкой менее 5 млн рублей, а также работающие на территориях с нестабильным интернет-соединением будут освобождены от обязанности принимать оплату в цифровых рублях. Тем не менее, согласно Докладу, для общественных консультаций «Цифровой рубль» предусматривается возможность совершения операций в оффлайн режиме, с последующей синхронизацией с платформой, что является критически важным для доступности данного инструмента в регионах с нестабильным интернет-покрытием, но для этого необходима разработка специальных технологий [4].

Несмотря на детальную нормативную проработку процесса внедрения новой национальной валюты, успех проекта может столкнуться с проблемой непонимания и скепсиса со стороны потенциальных пользователей.

Результаты социологического исследования, проведенного ЦБ РФ в 2024 г. [5], свидетельствуют о низком уровне готовности населения к использованию цифрового рубля, лишь 6 % граждан готовы стать его пользователями. Подавляющее большинство настроено скептически: 34 % респондентов не собираются открывать счет в цифровых рублях и 19 % не понимают зачем он нужен. Также 41 % опрошенных даже не знают о появлении новой цифровой валюты. Таким образом, ключевой задачей на этапе внедрения цифрового рубля является преодоление информационного и психологического барьера.

Несмотря на то, что население сегодня с осторожностью воспринимает перспективу новой национальной валюты, важно отметить, что гораздо большую значимость имеет положительный тренд на цифровизацию платежей. Иллюстрацией готовности общества к инновациям является переход от наличных платежей к безналичным (рисунок). Если еще в 2012 г. Россия была страной с преобладанием наличных расчетов, которыми пользовались почти 90 % граждан, то сегодня ситуация кардинально изменилась. Мощным катализатором этого сдвига стала пандемия COVID-19,

когда люди начали предпочитать совершать ежедневные покупки в онлайн-формате. К 2024 г. доля граждан, предпочитающих наличные деньги, сократилась до 24 %. Данная перемена демонстрирует общую тенденцию экономики к принятию цифровых финансовых технологий, что создает благоприятную среду для внедрения цифрового рубля.



Доля граждан, предпочитающих наличные деньги при оплате товаров и услуг [6]

Однако ключевое отличие текущей ситуации заключается в том, что переход от наличных к безналичным расчетам имел для граждан более наглядные и осязаемые преимущества. Отказ от физических денег решал целый ряд проблем, в частности, повышалась безопасность, поскольку потеря карты не означала потерю всех сбережений, в отличие от утраты кошелька с наличными. Возросло и удобство использования – исчезла необходимость носить с собой крупные деньги для серьезных покупок. Кроме того, появились и прямые финансовые стимулы, такие как кешбэк и бонусные программы. Цифровой рубль пока не демонстрирует таких же очевидных и понятных для массового пользователя преимуществ.

Вместе с тем одной из главных проблем внедрения цифрового рубля может стать риск его восприятия у конечного пользователя, как инструмента, функционально дублирующего уже имеющиеся сервисы. В условиях сформированного рынка, где безналичные расчеты предлагают гражданам обширный ряд преимуществ (бонусы, кешбэки и т. д.), и система быстрых платежей позволяет переводить денежные средства между физическими лицами без комиссий, цифровой рубль может столкнуться с риском игнорирования его потенциала. Параллельно с этим возникает проблема

обеспечения конфиденциальности данных. В отличие от привычных платежных систем, операции с цифровым рублем будут обладать повышенной прозрачностью для регулятора – Банка России. И, с одной стороны, это является преимуществом валюты, так как повысит эффективность монетарной политики, но, с другой стороны, породит опасения граждан относительно тотального контроля над частными финансовыми операциями. Для нивелирования данного риска регулятору необходимо разработать и законодательно утвердить прозрачные механизмы защиты персональных данных и установить правовые ограничения на доступ и использование информации, собираемой на платформе цифрового рубля.

Не менее значимым аспектом является кибербезопасность. Несмотря на то, что в основе цифрового рубля лежит технология блокчейн, обеспечивающая высокий уровень защищенности данных, его общая инфраструктура может содержать уязвимости, что создает риск хакерских атак. Цифровой рубль представляет собой централизованную структуру национального масштаба, и поэтому реализация успешной атаки может привести к последствиям, угрожающим стабильности всей финансовой системы.

Данные проблемы усугубляются в том числе из-за отсутствия единого подхода к классификации цифровых валют даже на концептуальном уровне. Как справедливо отмечает В. М. Пищулов в статье «Цифровой рубль в системе классификации видов денег», наблюдается терминологическая путаница в определении места цифрового рубля в системе видов денег [7].

Тем не менее, Банк России активно продвигает его, выделяя потенциальные выгоды для ключевых групп экономических субъектов. Анализ этих преимуществ показывает, что они носят скорее стратегический характер. Для граждан это, прежде всего, снижение финансовых издержек за счет отсутствия комиссий за переводы между физическими лицами. Для бизнеса значительный потенциал связан не только со снижением стоимости эквайринга, но и с внедрением смарт-контрактов, позволяющих автоматизировать рутинные операции, а также реализовывать сложные логистические схемы с гарантированной оплатой по факту получения. В стратегическом плане цифровой рубль рассматривается, как инструмент повышения устойчивости национальной финансовой системы, а также построения новых каналов международных расчетов, в том числе в рамках интеграции с платформами цифровых валют центральных банков дружественных стран [8].

Для наглядного представления фундаментальных различий цифрового рубля от наличных и безналичных денег в таблице ниже приведен их сравнительный анализ.

Сравнительная характеристика наличных,
безналичных денег и цифрового рубля

Характеристика	Наличные деньги	Безналичные деньги	Цифровой рубль
Эмитент	Банк России	Коммерческие банки	Банк России
Введение записей на счете	Отсутствуют	Банковская система	Платформа цифрового рубля
Анонимность пользователей	Да	Низкая	Минимальная
Возможность оффлайн-платежей	Да	Нет	Планируется
Автоматизация (смарт-контракты)	Нет	Ограничены	Да
Контроль целевого использования	Нет	Нет	Да (через систему смарт-контрактов)

Как следует из данных таблицы, цифровой рубль представляет собой не простую замену существующим денежным формам (наличным и безналичным деньгам), а гибридный инструмент, обладающий уникальным набором характеристик. В отличие от безналичных денег эмитентом цифрового рубля выступает Банк России, а учет операций ведется на собственной платформе, а не на банковских счетах. Для бизнеса значительный потенциал связан не только со снижением стоимости эквайринга, но и с внедрением смарт-контрактов — запрограммированных алгоритмов, которые автоматически выполняют заранее согласованные условия. Данная технология позволяет автоматизировать рутинные операции, в том числе в сфере логистики. Для государства же цифровой рубль создает механизм полного контроля за целевым использованием средств, в частности, за расходованием государственных субсидий.

Проведенный анализ позволяет сделать вывод о том, что внедрение цифрового рубля представляет собой закономерный этап в развитии финансовой системы Российской Федерации.

Проект открывает значительные перспективы: для бизнеса — это снижение издержек и автоматизация процессов, а для государства — повышение эффективности монетарной политики, контроль за целевым использованием средств и развитие новых каналов международных расчетов.

Однако ключевым вызовом для его реализации, согласно данным Банка России, является низкий уровень готовности населения к принятию новой национальной валюты. Существует риск восприятия цифрового рубля как инструмента, дублирующего привычные безналичные сервисы, не предлагающие очевидных и понятных массовому пользователю преимуществ.

Таким образом, успех проекта будет определяться не только от технической надежности его инфраструктуры, но и от эффективности информационной кампании, призванной преодолеть скепсис и сформировать доверие у массового пользователя.

Список источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (Ч. I) от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 01.08.2025) // Гарант : [сайт]. URL: <https://base.garant.ru/10164072/b89690251be5277812a78962f6302560/> (дата обращения: 16.10.2025).

2. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации : Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ // Гарант : [сайт]. URL: <https://ivo.garant.ru/#/document/407424830/paragraph/1/doclist/863/1/0/0/340-%D0%A4%D0%97:3/> (дата обращения: 16.10.2025).

3. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации : Федеральный закон от 23.07.2025 № 248-ФЗ // Гарант : [сайт]. URL: <https://ivo.garant.ru/#/document/412378222/paragraph/1/doclist/836/1/0/0/23.07.2025%20%E2%84%96%20248-%D0%A4%D0%97:1> (дата обращения: 16.10.2025).

4. Цифровой рубль: Доклад для общественных консультаций // Банк России : [сайт]. URL: https://cbr.ru/StaticHtml/File/112957/Consultation_Paper_201013.pdf (дата обращения: 16.10.2025).

5. Отношение населения Российской Федерации к различным средствам платежа: Результаты социологического исследования Банка России за 2024 год // Банк России : [сайт]. URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/55981/results_2024.pdf (дата обращения: 16.10.2025).

6. Наличное денежное обращение // Банк России : [сайт]. URL: https://www.cbr.ru/analytics/ndo/#a_123657 (дата обращения: 16.10.2025).

7. Пищулов В. М. Цифровой рубль в системе классификации видов денег // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2023. Т. 13. № 9А. С. 500–511. DOI: 10.34670/AR.2023.81.94.106.

8. Цифровой рубль: текущий статус проекта // Банк России : [сайт]. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/177415/digital_ruble_30062025.pdf (дата обращения: 16.10.2025).

References

1. Civil Code of the Russian Federation (Part One) November 30.11.1994 № 51-FZ (as amended on 01.08.2025) // Garant : [website]. URL: <https://base.garant.ru/10164072/b89690251be5277812a78962f6302560/> (date of accessed: 16.10.2025).

2. On Amending Certain Legislative Acts of the Russian Federation: Federal Law complex dated 24.07.2023 № 340-FZ // Garant : [website]. URL: <https://ivo.garant.ru/#/document/407424830/paragraph/1/doclist/863/1/0/0/340-%D0%A4%D0%97:3/> (date of accessed: 16.10.2025).

3. On Amending Certain Legislative Acts of the Russian Federation: Federal Law complex dated 23.07.2025 № 248-ФЗ // Garant : [website]. URL: <https://ivo.garant.ru/#/document/412378222/paragraph/1/doclist/836/1/0/0/23.07.2025%20%E2%84%96%20248-%D0%A4%D0%97:1/> (date of accessed: 16.10.2025).

4. Digital ruble: Report for Public Consultations // The Central Bank of the Russian Federation : [website]. URL: https://cbr.ru/StaticHtml/File/112957/Consultation_Paper_201013.pdf (date of accessed: 16.10.2025).

5. Public Attitudes towards Various Payment Methods in the Russian Federation: Results of a Bank of Russia Sociological Study for 2024 // The Central Bank of the Russian Federation : [website]. URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/55981/results_2024.pdf (date of accessed: 16.10.2025).

6. Cash Circulation // The Central Bank of the Russian Federation : [website]. URL: https://www.cbr.ru/analytics/ndo/#a_123657 (date of accessed: 16.10.2025).

7. Pishchulov V. M. Digital ruble in the system of classification of types of money. Economics: Yesterday, Today and Tomorrow. 2023. Vol. 13 (9A). P. 500–511. DOI: 10.34670/AR.2023.81.94.106.

8. Digital Ruble: Current Project Status // The Central Bank of the Russian Federation : [website]. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/177415/digital_ruble_30062025.pdf (date of accessed: 16.10.2025).