10.24412/2782-3830-2025-2-38-43

ДЗУЦЕВА Мадина Феликсовна,
старший преподаватель кафедры
финансового и административного права
Северо-Осетинского государственного
университета им. К.Л. Хетагурова,
e-mail: aspes13@mail.ru

ОЦЕНКА ПРОЦЕССА ВНЕДРЕНИЯ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ: ДОСТИЖЕНИЯ, ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Аннотация. *Статья посвящена перспективам массового внедрения цифрового рубля в России, запланированного на июль 2025 года. Анализируется текущая ситуация с пилотными проектами, проводимыми Центральным банком, а также ключевые факторы, способствующие успешному запуску новой валюты. Особое внимание уделяется технологическим аспектам, правовой базе и подготовке участников рынка. Упоминается важность создания безопасной и надежной архитектуры платформы для обработки транзакций, что позволит обеспечить высокий уровень доверия со стороны пользователей. Также рассматривается потребительская готовность и необходимость информирования населения о преимуществах цифрового рубля. Однако в статье подчеркиваются и возможные препятствия, такие как юридическая неопределенность, киберугрозы и сопротивление со стороны финансовых институтов. Указываются пути решения этих проблем, включая активное вовлечение бизнеса и общества в обсуждение. В заключение подчеркивается, что реализация цифрового рубля требует комплексного подхода, включающего стратегическое планирование, получение обратной связи и адаптацию к изменяющимся условиям. Успешный запуск новой валюты может значительно изменить финансовую систему России, улучшив качество расчетов и взаимодействия между участниками рынка.*

Ключевые слова: *цифровой рубль, пилотные проекты, финансовая инфраструктура, правовая база, технологические аспекты, потребительская готовность, киберугрозы, финансовые институты, экономическая система.*

DZUTSEVA Madina Felixovna,
Senior Lecturer, Department of Financial and Administrative Law,
North Ossetian State University named after K.L. Khetagurov

ASSESSMENT OF THE DIGITAL RUBLE IMPLEMENTATION PROCESS: ACHIEVEMENTS, PROBLEMS AND PROSPECTS

Annotation. *The article is devoted to the prospects for the mass introduction of the digital ruble in Russia, scheduled for July 2025. The current situation with pilot projects conducted by the Central Bank is analyzed, as well as key factors contributing to the successful launch of the new currency. Special attention is paid to technological aspects, legal framework and training of market participants. The importance of creating a secure and reliable platform architecture for transaction processing is mentioned, which will ensure a high level of trust on the part of users. Consumer readiness and the need to inform the population about the advantages of the digital ruble are also being considered. However, the article highlights possible obstacles such as legal uncertainty, cyber threats, and resistance from financial institutions. The ways of solving these problems are indicated, including the active involvement of business and society in the discussion. In conclusion, it is emphasized that the implementation of the digital ruble requires an integrated approach, including strategic planning, receiving feedback and adapting to changing conditions. The successful launch of the new currency can significantly change the Russian financial system, improving the quality of settlements and interaction between market participants.*

Key words: *digital ruble, pilot projects, financial infrastructure, legal framework, technological aspects, consumer readiness, cyber threats, financial institutions, economic system.*

Введение

В современном мире наблюдается резкий скачок технологического развития, который кардинально преобразует финансовые структуры и механизмы обращения ценностей. Этот процесс приводит к значимому событию - планируемой на

2025 год реализации цифрового рубля в России со стороны Центрального банка страны. Данный шаг выступает как стратегический импульс для модернизации национальной валюты и заложение основ новой, цифровизированной экономики.

Актуальность данного направления обусловлена растущей необходимостью обеспечения непрерывности, безопасности финансовых операций на фоне глобальных валютных колебаний. Кроме того, возрастает потребность в прозрачности и оптимизации управления денежными потоками.

Изучение этой темы охватывает широкий спектр исследований - от фундаментальной теории до прикладного анализа практических последствий цифровых валют. Однако, из-за многообразия технологических, экономических и социальных аспектов внедрения цифрового рубля требуется комплексный подход к анализу.

Основная цель данного исследования заключается в глубоком системном анализе воздействия цифровизации национальной валюты на российскую экономику и финансовую систему. Для этого определены следующие задачи: выявление ключевых условий для успешной реализации проекта, детальное изучение правовых оснований и технологической инфраструктуры внедрения, а также оценка готовности населения к переходу на цифровые деньги с учетом потенциальных рисков.

В процессе исследования применены методы всестороннего анализа научного наследия, сравнительной аналитики и эмпирических данных. Это обеспечивает достоверность выводов о текущем состоянии и перспективах развития цифрового рубля в России.

Результаты

В современном глобальном масштабе цифровизация финансовой инфраструктуры занимает центральное место среди приоритетных задач. Особую актуальность приобретает проект внедрения цифровой валюты (Цифрового рубля) в России, который вызывает интерес как у государственных органов, так и у частных компаний, а также у отдельных граждан. В настоящее время данный проект пребывает в фазе активного тестирования, результаты которого существенно определяют стратегию и сроки его массового внедрения. В данном аналитическом материале рассматриваются ключевые этапы внедрения Цифрового рубля, подробно изучаются наиболее значимые успехи и выявленные проблемы на этапе пилотных проектов, а также перспективы его широкого распространения и интеграции в мировые платежные системы [1].

Основные задачи внедрения цифрового рубля сосредоточены на оптимизации платежной инфраструктуры, снижении операционных издержек, обеспечении финансовой устойчивости и интеграции неформальной экономики в официальные экономические процессы. В 2022 году Центральный банк Российской Федерации объявил о запуске пилотного проекта, направленного на исследование перспектив и практического применения цифровой валюты, что является значимым шагом в этом направлении [1].

В рамках региональных пилотных проектов по цифровому рублю осуществляется комплексная проверка технических решений, направленных на функционирование новой валюты, а также проводится анализ воздействия на всю финансовую систему страны. В центре внимания этих инициатив находятся улучшение удобства и скорости платежей, повышение их надежности и обеспечение безупречной защиты персональных данных пользователей [1].

На текущем этапе реализации пилотных проектов цифрового рубля уже отмечается успешность: пользователи подчеркивают увеличение скорости транзакций и простоту применения. Особенное внимание привлекает широкая доступность для различных слоев населения и бизнес-структур, что способствует растущему интересу к цифровой валюте [2]. Целью этих пилотных проектов является глубокое изучение и оценка достоинств и недостатков цифрового рубля, а также определение его влияния на банковскую систему и потребительский сектор. Процесс внедрения включал следующие основные этапы:

1. Определение стратегических задач: проверить возможности повышения эффективности финансовых операций, увеличить скорость и гарантировать надежность платежей, снизить комиссионные издержки для пользователей.
2. Разработка технологической основы: Создание специализированной платформы для транзакций в цифровом рубле, реализация системы безопасности, обеспечивающей защиту и конфиденциальность пользовательских данных.
3. Многоуровневое участие участников: Привлечение как крупных банков (Сбер, ВТБ), так и малого и среднего бизнеса, обеспечение разнообразия условий для тестирования, что позволило оценить работу цифрового рубля в различных контекстах.
4. Аналитическая фаза: Сбор подробных данных о всех транзакциях, предпочтениях пользователей и возникающих сложностях,

детальный анализ собранной информации для оценки практической применимости и перспектив цифрового рубля.

Эти этапы позволили комплексно оценить потенциал цифровой валюты, выявить сильные и слабые стороны, а также подготовить рекомендации для дальнейшего масштабирования и развития проекта.

Главные достижения пилотных проектов по внедрению цифрового рубля:

1. Ускорение транзакций:
– значительное сокращение времени обработки платежей – до двух раз быстрее, чем традиционные банковские переводы;
– улучшение оперативности расчетов для участников проектов.
2. Экономическая выгода:
– снижение операционных затрат благодаря уменьшению комиссий на переводы;
– эффективное сокращение издержек малых и средних предприятий, особенно в части обращения наличных средств.
3. Увеличение финансовой доступности:
– улучшение доступа к банковским услугам для населения удаленных регионов;
– преодоление географических барьеров при проведении платежей и расчетных операций.
4. Формирование положительного имиджа цифрового рубля:
– высокая степень доверия к новой форме валюты среди участников пилотного проекта;
– более 60% опрошенных выразили готовность использовать цифровой рубль в повседневной жизни.

Одной из ключевых трудностей, с которой соприкоснулись участники экспериментального проекта, связанного с внедрением цифрового рубля, является пробел в законодательстве, не позволяющий эффективно регулировать процессы, связанные с новой валютой [2, С. 12–25]. В связи с появлением цифровых расчетных систем необходимо пересмотреть и адаптировать существующие правовые акты, а также разработать новые нормы и стандарты для управления использованием цифровых валют. Сегодня отсутствуют ясные и четкие нормы налогообложения транзакций с цифровой валютой, что приводит к юридической неопределенности как для бизнес-структур, так и для частных лиц. Рассмотрим основные аспекты этой проблемы более детально:

1. Правовая неопределенность: на старте пилотных проектов с использованием цифрового рубля отсутствовали разработанные законы и нормы, регулирующие его применение, что привело к юридической неясности и сложностям для участников в соблюдении правовых требований.
2. Вопросы кибербезопасности: участники экспериментов проявляют обеспокоенность по поводу защиты данных и личной информации в контексте цифровой валюты. Учитывая случаи утечек данных в других странах, обеспечение надежной кибербезопасности становится ключевым фактором доверия к системе цифрового рубля.
3. Недостаточная осведомленность: низкий уровень осведомленности как среди населения, так и среди бизнес-сообщества о преимуществах цифрового рубля существенно затрудняет его массовое внедрение. Недостаток информации о новых технологических возможностях и выгодах становится серьезным препятствием для принятия новой валюты.
4. Технические сложности интеграции: несовместимость существующих программных решений и процессов, задействованных в классической банковской системе, с инфраструктурой цифрового рубля создает значительные технические проблемы [2, С. 12–25]. Это затрудняет плавный переход к новым формам расчетов и проведение операций без сбоев и задержек.

Для того чтобы обеспечить эффективное внедрение электронной рублевой системы, необходимо сосредоточить усилия на ключевых аспектах, включающих тщательное планирование и разработку этапов, мероприятий и стратегий. Основная задача – разработка комплексных решений для существующих проблем, направленных на создание оптимальной цифровой инфраструктуры в рамках рублевой системы страны.

1. Правовая база:

1) Создание специализированного законодательства:
– регулирование цифровой валюты: формирование сложного нормотворческого акта, охватывающего все аспекты функционирования цифрового рубля — от операций до налоговых механизмов. Особое внимание уделяется защите прав потребителей и определению статуса цифровой валюты как законного платежного средства [2, С. 12–25].
– правовой статус цифрового рубля: установление юридической природы цифрового рубля, включая его признание в качестве полноценной единицы расчётов между отраслями экономики.

2) Борьба с финансовыми преступлениями:

– AML/CFT нормы для цифровой валюты: разработка специализированных мер противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма, включая создание рекомендаций для участников рынка. Это обеспечит дополнительные гарантии безопасности пользователей [2, С. 12–25].

3) Международное взаимодействие:

– адаптация международного права: изучение и внедрение глобальных стандартов регулирования цифровых валют (включая ФАТФ), что повысит совместимость с мировыми практиками и укрепит легитимность цифрового рубля.

2. Укрепление кибербезопасности.

1) Стандарты защиты:

– обязательные стандарты безопасности: введение строгих норм по защите данных для всех участников системы, включая банки, платежные сервисы и конечных пользователей [2, С. 12–25].
– регулярная безопасность: организация систематических аудитов и тестирований на уязвимости с целью своевременного выявления и исправления потенциальных угроз.

2) Система мониторинга:

– мониторинг транзакций: разработка многоуровневой системы контроля за операциями, включающей автоматизированные алгоритмы анализа больших данных для обнаружения подозрительных действий.
– реакция на инциденты: создание специализированной службы быстрого реагирования на киберпреступления и аварийное восстановление.

3. Образовательные инициативы.

1) Повышение осведомлённости:

– комплексная коммуникационная стратегия: разработка масштабных информационных кампаний, охватывающих СМИ, социальные сети и публичные мероприятия для населения, бизнеса и общественных структур.
– образовательные программы: регулярное проведение семинаров с экспертами по использованию цифрового рубля в различных секторах.

2) Вовлечение пользователей:

– пилотные проекты: оптимизация внедрения через тестовые группы, включающие малый бизнес и молодежь для получения обратной связи на ранних этапах.

4. Тестирование и сбор отзывов.

1) Пилотирование системы:

– целевые группы: формирование разнообразных пилотных групп в различных регионах и секторах экономики.
– анализ обратной связи: сбор, анализ и применение предложений участников для непрерывного улучшения цифровой валюты.

5. Глобальная интеграция.

1) Изучение мирового опыта:

– исследования практик: анализ успешных кейсов внедрения цифровых валют за рубежом (например, CNH и ECASH) для выявления лучших подходов [3].

2) Международное сотрудничество:

– партнёрства с международными организациями: сотрудничество на уровне форумов и рабочих групп для повышения доверия к цифровому рублю.
– интеграция в глобальные платежные системы: исследование механизмов взаимодействия с SWIFT, Visa/Mastercard и другими международными системами для расширения возможностей транзакций [3].

Массовый запуск цифрового рубля в России в 2025 году рассматривается как значимая перспектива, требующая глубокой оценки множества взаимозависимых аспектов. В настоящее время, на стадии пилотных проектов, происходит энергичное внедрение цифрового рубля, при этом Банк России, в роли главного регулятора, проводит масштабные эксперименты, направленные на изучение возможности и условий встраивания цифровой валюты в существующую финансовую систему страны.

Современное состояние пилотных проектов по внедрению цифрового рубля уже продемонстрировало потенциал технологий, способных существенно ускорить и упростить платежные операции. Тем не менее, для полномасштабного внедрения на массовом уровне необходимо преодолеть ряд критических этапов, в числе которых — формирование надежной правовой основы. Сегодня отсутствие четких регуляторных норм и законодательных актов, регламентирующих обращение цифрового рубля, порождает неопределенность среди участников финансовой сферы и потенциальных пользователей. Без разработки строгой правовой системы, обеспечивающей защиту прав потребителей, гарантии безопасности транзакций и определение налоговых обязательств, рынок цифрового рубля останется в стадии застоя, не способный к полноценному развитию [4, С. 236-245].

Технологическое измерение перспектив массового внедрения цифрового рубля не менее значимо: на переднем плане стоит задача создания высокозащищенной платформы с возможностью ежедневной обработки миллионов транзакций в режиме реального времени. Это совместный вызов для банковского сектора и всех участников рынка, требующий инновационных решений включая использование блокчейн-тех-

нологий и распределенных реестров (DLT). Применение таких передовых инструментов обеспечит принципы прозрачности системы наряду с высокой степенью безопасности, что станет фундаментом для долгосрочного развития цифрового рублевого пространства [4, С. 236-245].

Готовность населения к потреблению цифровых валют занимает ключевое место среди факторов, требующих особого внимания. Статистические данные свидетельствуют о растущем осознании преимуществ цифровых валют и повышении уровня доверия к ним со стороны граждан. Для успешного внедрения цифрового рубля крайне важно развернуть широкомасштабные информационные кампании, знакомящие общественность с его особенностями, возможностями и выгодами. Важным аспектом является не только повышение финансовой грамотности населения, но и обеспечение обучающих мероприятий для бизнеса, направленных на освоение механизмов работы с новой валютой и систем защиты прав пользователей. Эти меры существенно повлияют на процесс принятия и адаптации цифрового рубля в повседневной жизни.

Однако, перед масштабным введением цифрового рубля возникает ряд серьезных барьеров. Основной из них — недопонимание правовой базы: отсутствие окончательно утвержденных нормативов и законодательных актов замедляет продвижение проекта. Проблематика затрагивает налоговое регулирование, защиту прав пользователей цифровых валют и прочие аспекты, требующие безупречной юридической регламентации для обеспечения прозрачности и безопасности системы. Необходимо оперативно разработать и внедрить комплексное нормативное поле, способствующее созданию стабильной и надежной инфраструктуры цифрового рубля [4, С. 236-245].

Безопасность и киберагрессии продолжают стоять в списке острых вызовов для современного мира. Виновниками утечек конфиденциальной информации и финансового мошенничества часто называются слабые места корпоративных систем, что делает приоритетом создание надежной системы защиты на начальных стадиях разработки. Основная задача — обеспечить несокрушимую кибероборону, фокусированную на защиту личных данных и цифровых активов пользователей [5, С. 45–58].

Противодействие со стороны финансовых структур может стать значимым препятствием на пути внедрения цифрового рубля. Банки и иные финансовые организации выражают недоверие к нововведению, опасаясь утраты контроля над классическими денежными потоками. Проблема преодолима через проведение обучающих мероприятий и демонстрацию явных преимуществ цифрового рубля для как коммерческих структур, так и обычных граждан [5, С. 45–58].

Учитывая предполагаемую реализацию цифрового рубля в июле 2025 года, ключевым моментом станет разработка комплексного стратегического плана внедрения, включающего этапы от подготовки до полного внедрения системы. Важной составляющей будет детальное расписание с определением конкретных сроков и четкого распределения ответственных учреждений или подразделений за каждым этапом [5, С. 45–58]. Постоянный контроль за ходом проекта и гибкая корректировка плана обеспечат приспособление к возможным изменениям внешних условий.

Основополагающим фактором успеха станет всесторонняя обратная связь от участников пилотных инициатив по внедрению цифрового рубля – создание фокус-групп и проведение опросов позволит идентифицировать слабые места системы. Особое внимание следует уделить активному взаимодействию с населением, бизнес-средой и экспертным сообществом через открытые диалоги, что не только повысит вовлеченность всех заинтересованных сторон в процесс принятия решений, но и существенно снизит уровень сомнений по поводу новой валюты за счет прозрачности подходов.

Заключение

В рамках общего плана, внедрение цифрового рубля на масштабном уровне до июля 2025 года является дерзким вызовом, но достижимой целью под определенным углом зрения – при условии устранения ключевых барьеров и комплексной подготовки всех аспектов проекта. Основой для успешного старта цифрового рубля станут активное взаимодействие заинтересованных сторон, тщательно продуманные стратегии реализации, законодательное обеспечение инноваций и строгие меры по кибербезопасности. Важным фактором успеха является консолидированная поддержка со стороны государственного сектора, частного предпринимательства и общественного мнения – это три столпа на пути к радикальному обновлению российской финансовой инфраструктуры и значительному технологическому прорыву.

Для успешной интеграции цифрового рубля в российскую финансовую систему необходимо разностороннее решение, охватывающее законодательные изменения, развитие технологий, повышение финансовой грамотности населения и адаптацию к международным стандартам. Предложенные стратегии и инициативы направлены на существенное увеличение шансов на

успешное внедрение, формируя надежный фундамент для применения цифровой валюты как ключевого инструмента в современной экономике. Важнейшим условием является укрепление доверия всех участников рынка к цифровому рублю, а также создание интуитивно понятной и защищенной экосистемы, способствующей широкому принятию и эффективному развитию новой валюты.

Список литературы:

[1] Банк России. О цифровом рубле: инструкция к пониманию. URL: https://www.cbr.ru (дата обращения: 20.01.2025).

[2] Бут, А. И. Цифровые валюты: вызовы и возможности // Вестник Московского университета. Серия 6. Экономика. – 2021. – № 1. – С. 12–25.

[3] Мировой банк. Цифровая валюта центрального банка: Открывая двери для инноваций. URL: https://www.worldbank.org (дата обращения: 20.01.2025).

[4] Соломяный, А. В. Роль и место цифрового рубля в денежном обращении Российской Федерации // Теория государства и права. – 2023. – № 3. – С. 236-245.

[5] Костюков, Г. П. Влияние цифровых валют на экономику и финансовые рынки // Экономические науки. – 2022. – № 4. – С. 45–58.

Spisok literatury:

[1] Bank Rossii. O cifrovom ruble: instrukciya k ponimaniyu. URL: https://www.cbr.ru (data obrashcheniya: 20.01.2025).

[2] But, A. I. Cifrovye valyuty: vyzovy i vozmozhnosti // Vestnik Moskovskogo universiteta. Seriya 6. Ekonomika. – 2021. – № 1. – S. 12–25.

[3] Mirovoj bank. Cifrovaya valyuta central'nogo banka: Otkryvaya dveri dlya innovacij. URL: https://www.worldbank.org (data obrashcheniya: 20.01.2025).

[4] Solomyanyj, A. V. Rol' i mesto cifrovogo rublya v denezhnom obrashchenii Ros-sijskoj Federacii // Teoriya gosudarstva i prava. – 2023. – № 3. – S. 236-245.

[5] Kostyukov, G. P. Vliyanie cifrovyh valyut na ekonomiku i finansovye rynki // Ekonomicheskie nauki. – 2022. – № 4. – S. 45–58.

