

УДК 336.741

Барьеры и риски использования цифрового рубля

Навоян Ярослав Аликович (*)

navoanaroslav@gmail.com

Научный руководитель:

Субочева Оксана Николаевна

subochevaon@bmstu.ru

МГТУ им. Н.Э. Баумана, Москва, Россия

Аннотация. Статья посвящена анализу социальных барьеров и рисков, сопровождающих внедрение цифрового рубля в Российской Федерации. Рассмотрено влияние таких факторов, как доверие населения к финансовым институтам, восприятие приватности, цифровое неравенство, финансовые привычки, роль коммуникации и нормативной среды. На основе анализа данных отечественных исследований, Росстата, отчетов Банка России выявлено, что успешное внедрение цифрового рубля требует адаптации цифровых сервисов под разные социальные группы, усиления просветительской работы и гарантий безопасности данных.

Ключевые слова: цифровой рубль, цифровое неравенство, социальные риски, барьеры внедрения, приватность, доверие, финансовое поведение

Barriers and risks of the introduction of the digital ruble

Navoan Yaroslav Alikovich (*)

navoanaroslav@gmail.com

Scientific supervisor:

Subocheva Oksana Nikolaevna

subochevaon@bmstu.ru

BMSTU, Moscow, Russia

Abstract. The article is devoted to the analysis of social barriers and risks accompanying the introduction of the digital ruble in the Russian Federation. The influence of such factors as public trust in the state, perception of privacy, digital inequality, financial habits, the role of communication, and the regulatory environment is considered. Based on the analysis of domestic research data, Rosstat reports, and the Bank of Russia's reports, it has been revealed that the successful implementation of the digital ruble requires the adaptation of digital services for different social groups, increased educational efforts, and data security guarantees.

Keywords: digital ruble, digital inequality, social risks, implementation barriers, privacy, trust, and financial behavior

Введение. Цифровой рубль, как форма национальной валюты, стал частью государственной стратегии цифровизации финансовых услуг. В 2020–2023 гг. Банк России опубликовал Концепцию цифрового рубля [1], в 2023 г. начался пилот [2], а в 2024–2025 гг. обсуждается его активное внедрение. Эта форма денег предполагает использование цифрового кошелька, контролируемого непосредственно государством, что отличает ее от коммерческого безнала.

Проблематика внедрения цифрового рубля выходит за рамки технологического процесса и имеет социальную направленность, так как затрагивает вопросы доверия, восприятия цифрового контроля, привычек населения, цифровых компетенций и доступа к инфраструктуре. Многие граждане рассматривают цифровой рубль через призму личной безопасности, автономии и приватности. Поэтому социальная составляющая становится ключевым фактором в успешности проекта.

Материалы и методы. В статье используется метод вторичного анализа релевантных источников: Банка России (Концепция, пресс-релизы) [1, 2]; материалы Минфина РФ и Госдумы [3, 4]; результаты социологических опросов ВЦИОМ [5] и НАФИ [6]; статистика Росстата по цифровизации домашних хозяйств [7]; экспертные статьи Финансового университета при Правительстве РФ [8], публикации экспертов Ассоциации Финтех, применяется сравнительный анализ, дается теоретическая интерпретация социальных факторов внедрения социально-экономических инноваций.

Результаты. Исследования отношения к введению цифрового рубля выявляют значение доверия населения к данной социально-экономической инновации. Данные опроса социологического агентства НАФИ за 2024 г. показывают, что около 30–35 % граждан готовы рассматривать цифровой рубль как альтернативу наличным и безналичным формам, однако людей с нейтральным или неопределенным отношением — более 40 %. Принятие цифрового рубля произойдет быстрее, если у населения будет уверенность в обеспечении Центральным Банком гарантий равноценности новой цифровой валюты, ее сохранности, добровольности и безопасности использования. Таким образом, доверие к ЦБ и правовым гарантиям определяет скорость принятия технологии. Существенным барьером использования цифрового рубля являются опасения по поводу тотального цифрового контроля за денежными средствами. Регулярные опросы ВЦИОМ отражают устойчивое беспокойство российских граждан: более половины респондентов считают, что цифровая валюта может привести к расширению наблюдения за личными расходами, поэтому для восприятия цифрового рубля как нейтрального финансового инструмента, дополняющего наличные и безналичные средства, необходимо соблюдение определенных гарантий, например, банковской тайны.

Цифровое неравенство также является важным фактором, препятствующим использованию цифрового рубля. По данным Росстата за 2024 г., около пятой части домохозяйств в сельской местности не имеют стабильного доступа к интернету. Среди граждан старше 55 лет значительная часть использует интернет нерегулярно или не пользуется онлайн-банкингом вовсе. Отсутствие интернета и цифровая неграмотность могут препятствовать включению значительной части населения в процесс освоения цифрового рубля. Большое значение имеют финансовые привычки российских граждан. Несмотря на рост доли безналичных платежей (свыше 80 % по данным ЦБ РФ), около 45–50 % граждан сохраняют приверженность наличным при крупных или чувствительных операциях. Цифровой рубль в этом контексте

будет восприниматься как незнакомый инструмент, требующий адаптации. Следует также отметить и коммуникационную неопределенность, проявляющуюся в ограниченности информационных кампаний, разъясняющих суть инновации. Население слабо информировано о практических сценариях применения цифрового рубля, что создает поле для домыслов и недоверия [8].

Обсуждение полученных результатов. Социальные риски внедрения цифрового рубля проявляются в нескольких направлениях: недоверие к финансовым институтам; разрыв в цифровой грамотности; устойчивость финансовых привычек; обеспокоенность открытостью и наблюдаемостью. Для снижения рисков необходимы: поэтапное внедрение и тестирование новой цифровой валюты; адаптация интерфейсов для пожилых и маломобильных групп; офлайн-доступ через банковские терминалы и почтовые отделения; просветительские кампании через СМИ, МФЦ, учебные учреждения; нормативное закрепление защиты персональных данных; участие общественных организаций и экспертного сообщества [9]. Кроме того, важно обеспечить прозрачность тарифов, добровольность использования и связь цифрового рубля с социальными выплатами, льготами и госуслугами.

Заключение. Цифровой рубль является социально-экономической инновацией, возникшей в результате развития информационных технологий, открывающей новые возможности цифрового участия граждан в формировании своего финансового поведения. Его внедрение может повысить прозрачность экономики и расширить финансовую доступность, однако игнорирование социальной составляющей способно усилить неравенство и повысить напряжение в обществе. Для минимизации рисков необходимо: укреплять доверие через открытость ЦБ и нормативные гарантии; учитывать возрастные и территориальные различия в цифровой среде; развивать доступные каналы использования; обеспечивать добровольность перехода; проводить целевые образовательные программы; поддерживать участие экспертного и гражданского сообщества. Цифровой рубль может стать эффективным инструментом модернизации финансовой системы РФ только при условии социальной адаптации и диалога с населением.

Список источников

- [1] *Концепция цифрового рубля.* URL: <https://cbr.ru/fintech/dr/> (дата обращения 22.10.2025).
- [2] *Пресс-релизы и аналитические обзоры по пилоту цифрового рубля.* URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=24741> (дата обращения 20.10.2025).
- [3] *Аналитика законодательного регулирования цифрового рубля.* URL: <https://minfin.gov.ru/> (дата обращения 12.10.2025).
- [4] *Обсуждения законопроектов о цифровой валюте.* URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/270838-8> (дата обращения 17.10.2025).
- [5] *Цифровой рубль на пороге: в поисках преимуществ и недостатков.* URL: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/cifrovoi-rubl-na-poroge-v-poiskakh-preimushchestv-i-nedostatkov> (дата обращения 15.10.2025).
- [6] *Исследования восприятия цифрового рубля и цифровых платежей.* URL: https://nafi.ru/direction/digital_economy/ (дата обращения 29.09.2025).

-
- [7] *Цифровизация домашних хозяйств РФ*. URL: <https://34.rosstat.gov.ru/storage/mediabank/strategy2024.pdf> (дата обращения 10.10.2025).
- [8] *Экспертные материалы о цифровом рубле*. URL: <https://www.fa.ru/university/structure/university/uso/press-service/press-releases/tsifrovoy-rubl-kak-rossiya-stroit-novuyu-finansovuyu-realnost> (дата обращения 17.10.2025).
- [9] *Аналитика по цифровым платежам и инфраструктуре*. URL: <https://www.fintechru.org/directions/issledovaniya-i-analitika/> (дата обращения 19.10.2025).
- .