

СТАТЬЯ

УДК 336.01:336.74
DOI 10.17513/fr.43963

ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ: ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ

Боташева Л.С., Чомаев Р.Х.

*Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Северо-Кавказская государственная академия», Черкесск, Российская Федерация,
e-mail: leilushka@bk.ru*

Интенсивность развития информационных технологий и необходимость совершенствования расчетных операций обусловили внедрение цифрового рубля. Цель статьи заключается в исследовании сущности цифрового рубля и обосновании его преимуществ и недостатков. Исследование базируется на нормативно-правовых актах, регулирующих внедрение цифрового рубля, а также на материалах исследований отечественных ученых. Цифровой рубль выступает как разновидность безналичных денежных средств и является одним из особо значимых инструментов обеспечения финансового суверенитета страны. Основными преимуществами цифрового рубля являются высокая сохранность и безопасность осуществляемых операций на платформе цифрового рубля, решение вопросов трансграничных платежей, улучшение условий обслуживания клиентов – доступность к кошельку через любую кредитную организацию, где обслуживается юридическое или физическое лицо, бесплатность и оперативность операций с цифровым рублем, снижение теневой экономики, интеграция с аналогичными платформами других стран. Внедрение цифрового рубля способствует развитию финансовых технологий и улучшению финансовой инфраструктуры в стране. Однако внедрение цифрового рубля может вызвать отток денежных средств из коммерческих банков, снижение комиссионного дохода кредитных учреждений, невозможность кредитования и начисления процентного дохода на остатки размещенных в кошельках цифровых рублей, угрозу потери данных в результате технического сбоя или несанкционированного входа в базу данных. Поэтапное внедрение и учет всех преимуществ и недостатков, выявленных во время реализации пилотного проекта, в перспективе обеспечат повсеместное внедрение цифрового рубля.

Ключевые слова: банк, кошелек, недостатки, преимущества, расчеты, риск, цифровой рубль

THE DIGITAL RUBLE: ADVANTAGES AND DISADVANTAGES

Botasheva L.S., Chomaev R.Kh.

*Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education “North Caucasus State Academy”,
Cherkessk, Russian Federation, e-mail: leilushka@bk.ru*

The intensity of development of information technologies and the need to improve settlement operations led to the introduction of the digital ruble. The purpose of the article is to study the essence of the digital ruble and substantiate its advantages and disadvantages. The study is based on regulatory legal acts governing the introduction of the digital ruble, as well as on research materials of domestic scientists. The digital ruble acts as a type of non-cash money and is one of the particularly significant instruments for ensuring the financial sovereignty of the country. The main advantages of the digital ruble are high safety and security of transactions carried out on the digital ruble platform, solving cross-border payments issues, integration and improving customer service conditions – access to the wallet through any credit institution where a legal entity or individual is served, free and efficient transactions with the digital ruble, reduction of the shadow economy, integration with similar platforms in other countries. The introduction of the digital ruble contributes to the development of financial technologies and improvement of the financial infrastructure in the country. However, the introduction of the digital ruble could lead to an outflow of funds from commercial banks, a reduction in commission income for credit institutions, the inability to issue loans and accrue interest on balances of digital rubles deposited in wallets, and the risk of data loss due to a technical failure or unauthorized access to the database. A phased implementation and consideration of all the advantages and disadvantages identified during the Pilot Project will ultimately ensure the widespread adoption of the digital ruble.

Keywords: bank, wallet, disadvantages, advantages, payments, risk, digital ruble

Введение

Вариативность и сложность экономических взаимосвязей субъектов рынка в условиях их неустойчивой конъюнктуры и интенсивного развития информационных технологий актуализируют необходимость совершенствования и поиска новых инструментов организации и ведения расчетно-кассовых операций. Одним из таких инструментов является цифровой рубль. Внедрение цифрового рубля обусловлено

рядом причин: сохранение роли центробанковских денег в условиях цифровизации, обеспечение удобного и доступного финансового инструмента для населения, защита национального финансового суверенитета от угроз криптовалют и усиление контроля государства за бюджетными потоками. Цифровой рубль также призван укрепить позиции национальной валюты в международной торговле, особенно в рамках евразийской интеграции и сотрудничества с Ки-

таем, обеспечить устойчивость платежных систем, снизить зависимость от глобальных инфраструктур [1]. В то же время использование цифрового рубля имеет свои преимущества и недостатки.

Цель исследования – изучение сущности цифрового рубля и обоснование его преимуществ и недостатков.

Материалы и методы исследования

Материал исследования составили законодательные акты, доклады и обзоры Банка России и научные труды отечественных ученых по рассматриваемым аспектам. Здесь следует указать работы таких отечественных авторов, как Д.А. Кочергин [1], О.М. Бережных с соавт. [2] А.А. Ситник [3] и др. В ходе работы над статьей применялся комплекс научных методов, которые позволили достичь поставленной цели. Анализ научной литературы позволил осуществить обзор взглядов ученых и раскрыть преимущества и недостатки внедрения цифрового рубля в финансовый сектор страны.

Результаты исследования и их обсуждение

Устойчивое развитие экономики страны во многом зависит от состояния национальной платежной системы, и потому в условиях глобализации финансовых рынков национальные банки большинства стран прорабатывают внедрение собственных цифровых валют. Платформа цифрового рубля – новый институт национальной платежной системы РФ. Разработку цифрового рубля Банк России начал в 2020 г., а институт цифрового рубля в РФ введен с 01 августа 2023 г. По мнению отдельных авторов, стремительное развитие криптовалют, ставших серьезным конкурентом традиционным деньгам, оказалось стимулирующим фактором и подтолкнуло к разработке и внедрению государством качественно новой национальной валюты [2, 3], а также увеличение использования негосударственных цифровых валют создало определенные трудности для государственного регулирования. Невозможность эффективного мониторинга и контроля этих валют, вкупе с их высокой волатильностью, обуславливающей финансовую нестабильность, и потенциальным использованием в нелегальных схемах, стали весомыми аргументами. Дополнительным стимулом к переменам послужила и дороговизна безналичных транзакций в существующей банковской системе, связанная с наложением лимитов и взиманием комиссий [4]. Потребность введения цифрового рубля в Российской Федерации вызвана техническим прогрес-

сом, позволяющим проводить финансовые операции быстрее и дешевле, а также глобальной тенденцией к созданию национальных цифровых валют.

На сегодняшний день нет четкого понимания того, как именно юридически определить цифровой рубль, правовой статус цифрового рубля остается неопределенным как в научных кругах, так и в официальных документах. Некоторые предложения рассматривать его как подвид безналичных средств или имущественное требование к Центробанку [5] необоснованны и неправильны. Важно понимать, что цифровой рубль – это новая, цифровая форма российской национальной валюты, которая выпускается Банком России в качестве дополнения к уже существующим формам: наличным и безналичным рублям, находящимся на счетах в коммерческих банках [6, 7].

К объектам гражданских прав относятся вещи (включая наличные деньги и документарные ценные бумаги), иное имущество, в том числе имущественные права (включая безналичные денежные средства, в том числе цифровые рубли, бездокументарные ценные бумаги, цифровые права); результаты работ и оказание услуг; охраняемые результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (интеллектуальная собственность); нематериальные блага¹.

В докладе Банка России для общественных консультаций указано: «Цифровой рубль будет представлять собой цифровую форму национальной валюты и обладать всеми необходимыми свойствами для выполнения функций денег. Эмиссию цифрового рубля будет осуществлять Банк России. Цифровой рубль станет дополнительной формой денег, обращаясь наряду с наличными и безналичными рублями. При этом будет обеспечена бесшовность платежного пространства в России и простота конвертации рубля из одной формы в другую»².

Одной из ключевых задач, которую реализует Банк России в рамках проекта по апробации механизмов эмиссии и обращения цифрового рубля с 15 августа 2023 г., является поддержка финансового суверенитета. Цифровой рубль как один из основных инструментов обеспечения финансового

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 31 июля 2025 г.). [Электронный ресурс]. URL:// https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения: 28.10.2025).

² Цифровой рубль. Доклад для общественных консультаций. Октябрь 2020. [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/StaticHtml/File/112957/Consultation_Paper_201013.pdf (дата обращения: 28.10.2025).

суверенитета позволяет осуществлять независимую финансовую и инвестиционную политику [8].

Банк России выступает оператором платформы цифрового рубля, организует ее работу и обеспечивает бесперебойное функционирование, а также устанавливает правила для этой платформы.

В настоящее время в России имеет место двухуровневая модель розничных цифровых денег, которая по существу близка к современной модели банковской системы: первый уровень – ЦБ России, он осуществляет эмиссию цифрового рубля, является оператором платформы цифрового рубля; второй уровень – коммерческие банки обслуживают операции клиентов с цифровым рублем. Данная модель акцентирует усиленные функциональные возможности финансовых организаций в экосистеме цифрового рубля, способствует увеличению их роли в финансовом обороте внутри цифрового рубля и, кроме того, сохраняет исторически сложившуюся финансовую систему и эффективно использует все присущие ей преимущества [9].

Сравнение трех основных моделей цифровых валют центральных банков (оптовые цифровые валюты, розничные одноуровневые цифровые валюты, гибридные цифровые валюты (или розничные двухуровневые)) позволяет выделить модель использования цифрового рубля наиболее предпочтительной, так как данная модель позволяет осуществлять в режиме реального времени непрерывный качественный контроль за движением бюджетных финансовых ресурсов [4]. За счет своей продуманной и надежной архитектуры система цифрового рубля обеспечивает высочайший уровень защиты, гарантирующий максимальную безопасность имеющейся информации, практически исключая возможность утечки конфиденциальных данных.

По данным Банка России, на конец мая 2025 г. на платформе цифрового рубля открыто около 2500 кошельков физических и юридических лиц, операции с цифровой национальной валютой доступны клиентам 15 банков из более чем 150 населенных пунктов. Было совершено более 63 тыс. переводов, около 13 тыс. оплат за товары и услуги, исполнено более 17 тыс. смарт-контрактов³.

Одним из значительных преимуществ цифрового рубля является применение в перспективе в международных расчетах. Многие страны в настоящее время рас-

сматривают аспекты внедрения цифровых валют центральных банков. При создании платформы цифрового рубля ЦБ РФ уже заложил возможность ее интеграции с аналогичными зарубежными платформами⁴. В частности, в настоящее время наблюдается высокий потенциал взаимодействия для интеграции цифрового рубля Банка России с центральными банками стран БРИКС и других дружественных стран в цифровых расчетно-платежных отношениях, что позволит уменьшить количество посредников, ускорить трансграничные расчеты, снизить транзакционные издержки. При том могут иметь место политические риски, такие как нежелание, в силу разных обстоятельств, отдельных государств сотрудничать друг с другом [10].

Сущность цифрового рубля заключается в том, что это еще одна форма национальной валюты, которая обеспечивает возможность проведения платежей и расчетов в цифровом формате. Он сочетает в себе преимущества наличных и безналичных денег, предлагая более быстрые и удобные транзакции.

Использование цифрового рубля как полноправного денежного актива имеет огромное значение для финансового сектора экономики страны, так как позволяет выйти за пределы традиционной инфраструктуры, завязанной на корреспондентских счетах, дает возможность осуществления прямых расчетов между сторонами, это расширяет степень доступных расчетов. Основопологающие преимущества цифрового рубля сводятся к следующему: расширяется доступность безналичных расчетов, усиливается конкуренция на финансовом рынке, повышается сохранность средств за счет гарантий со стороны Банка России, сокращается время проведения транзакций, становится возможным совершение операций в онлайн- и офлайн-режимах в любое время независимо от операционного дня Банка России и кредитных организаций, снижение комиссии за транзакции, появляется возможность интеграции с другими цифровыми платформами [11].

Юридические и физические лица могут воспользоваться размещенными в кошельках цифровыми рублями через любой коммерческий банк, в котором обслуживаются. Транзакции в цифровом рубле позволяют беспрепятственно проводить онлайн-переводы без посещения кредитных организаций, что значительно снижает количество ошибок и оптимизирует весь процесс. Циф-

³ Цифровой рубль: текущий статус проекта. Июнь 2025 года. [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/177415/digital_ruble_30062025.pdf (дата обращения: 28.10.2025).

⁴ ЦБ обсуждает с дружественными странами расчеты в цифровых валютах. 30.01.2024. [Электронный ресурс]. https://www.alt.ru/external_news/107716/ (дата обращения: 28.10.2025).

ровым рублем могут осуществлять различного рода платежи даже те, кто не имеет доступа к банковским услугам или не является обладателем банковской карты. Также возможно использование цифрового рубля населением без подключения к интернету, что особенно удобно в районах, где доступ к интернету ненадежен или отсутствует совсем. Это имеет особое значение не только в связи с ростом безопасности проведения транзакций, улучшением качества расчетно-платежных операций, но и в связи с повышением качества условий жизнеобеспечения – социальное значение. Но при этом удовлетворить все потребности отдельных категорий населения (пожилых, лиц с ограниченными возможностями), связанные с использованием цифрового рубля, будет довольно сомнительно [12].

Внедрение цифрового рубля позволяет ощутимо сократить операционные издержки за счет отсутствия необходимости использования бумажных платежных инструментов, что способствует экономии ресурсов.

Одним из значимых в социальном отношении преимуществ цифрового рубля является то, что Банком России предусмотрено бесплатное, то есть без комиссии, проведение всех операций, осуществляемых населением в цифровых рублях. Что касается субъектов бизнеса, то при пользовании цифровым рублем не только сокращаются сроки проведения расчетно-кассовых операций, что немаловажно, но и размер комиссии за операции с цифровым рублем ощутимо ниже, чем при использовании Системы быстрых платежей или эквайринга. Экономия на транзакционных издержках играет значительную роль в деятельности коммерческих структур.

Как инновационному инструменту финансового сектора страны, цифровому рублю отводится значительная роль в борьбе с теневой экономикой и финансовыми преступлениями. Возможность контролировать движение денежных потоков позволит снизить теневую экономику. Так, реализация пилотного проекта внедрения цифрового рубля способствовала тому, что в первом полугодии 2024 г. объем подозрительных финансовых операций снизился на 27,0% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Наиболее значительное снижение наблюдается в сфере обналичивания денежных средств: на 25% в целом и на 30% в банковском секторе [13]. Это обусловлено в первую очередь сокращением обналичивания по платежным картам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также по исполнительным документам. Объемы сомнительных

операций с признаками вывода денежных средств за рубеж также сократились на 32% [13]. Преимущества цифрового рубля: прозрачность транзакций, упрощенный мониторинг, улучшение налогового контроля [14] – делают возможным снижение доли теневой экономики.

Неоценимым преимуществом цифрового рубля является прозрачность расчетов, которая препятствует реализации неправомερных финансовых схем. Внедрение цифрового рубля предусматривает постепенное сокращение расчетов наличными, снижение возможности проведения различных теневых схем (особенно связанных с обналичиванием денежных средств). Использование блокчейн-технологий делает возможным контроль движения бюджетных средств, особенно при исполнении государственных контрактов [15].

Интеграция цифрового рубля в финансовые процессы будет способствовать развитию отечественных цифровых технологий, стимулировать появление новых финтех-решений и привлекать инвестиции в научный сектор.

Несомненным преимуществом цифрового рубля является то, что его внедрение в России будет проходить поэтапно. Предполагается, что с 1 сентября 2026 г. цифровые рубли будут использовать в крупнейших банках и торговых сетях с выручкой больше 120 млн руб. за предшествующий календарный год. С 1 сентября 2027 г. – если выручка от реализации товаров за предшествующий календарный год превышает 30 млн руб. и с 1 сентября 2028 г. – повсеместно⁵.

Текущий и последующий контроль за соблюдением правил совершения операций с цифровыми рублями будет осуществляться Банком России.

Несмотря на то, что внедрение цифрового рубля в практику расчетно-платежной системы может стать альтернативой традиционным средствам платежей и он является практичным и благоприятным средством платежа, посредством которого можно снизить риск мошенничества и кражи личных данных, все же имеют место определенные риски и проблемы, которые необходимо учесть при внедрении цифрового рубля. К тому же в целях обеспечения безопасности цифрового рубля необходима корректировка нормативной базы [12].

Как и другие составляющие расчетно-платежной системы, цифровой рубль на-

⁵ Федеральный закон от 23 июля 2025 г. № 248-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (документ не вступил в силу) [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/ons_doc_LAW_510534/ (дата обращения: 28.10.2025).

ряду с преимуществами имеет недостатки. Одним из весомых недостатков цифрового рубля является то, что от предназначен только для платежей и переводов, с его использованием не осуществляются кредитные операции, то есть отсутствует возможность кредитования физических и юридических лиц. Также на остаток средств, размещенных в электронных кошельках, не начисляется процентный доход, в связи с тем что цифровой рубль не предназначен для инвестиций и сбережений. Кроме того, отсутствует возможность получения кэшбека за отдельные виды операций.

Появление цифрового рубля может повысить конкуренцию среди банков и других финансовых учреждений, которые будут вынуждены снизить тарифы на банковские услуги для привлечения клиентов и при этом будут нести потери комиссионного дохода. Стабильность и надежность использования цифрового рубля зависят от состояния и надежности инфраструктуры, включая интернет и платежные системы. Переход на цифровой рубль потребует значительных инвестиций в инфраструктуру кредитных организаций, потребуются дополнительные вложения для модернизации банковских и платежных систем, а также для обучения сотрудников для работы с новой системой. Эмиссию цифрового рубля Банк России осуществляет самостоятельно, что делает его обладающим всеми правами участником рынка финансовых услуг. Данное обстоятельство может в перспективе снизить его независимость как регулятора расчетно-платежной системы, что может ухудшить платежный оборот и в определенной степени сократить уровень доверия регулятору, снизить заинтересованность представителей. В таких обстоятельствах цифровой рубль может остаться невостребованным как населением, так и юридическими лицами. Другой риск может возникнуть, если на фоне увеличения объемов использования цифрового рубля произойдет отток средств из коммерческих банков [16].

С введением цифрового рубля в стране в России одновременно будут находиться в обращении все три формы: наличные деньги, безналичные расчеты и цифровой рубль – они равнозначны. И, так как цифровой рубль обладает всеми свойствами денег, в сложных экономических ситуациях цифровые рубли, как и другие формы денег, будут подвержены инфляции.

Формы выпуска цифрового рубля не будут отличаться от наличных и безналичных денег, а значит, все деньги будут разделять как минимум один минус – инфляцию.

То есть в сложной экономической обстановке цифровые рубли также будут подвержены инфляции. К тому же концентрация денег в одном месте может привести к тому, что любая хакерская атака повлияет на всю платежную систему [17].

Объектом пристального внимания центральных банков являются недостатки цифровых валют, которые могут быть причинами возникновения рисков: системных, репутационных и стратегических – несмотря на достаточно высокий уровень защиты. Использование технологии блокчейн позволяет банковским структурам минимизировать уязвимость платформ цифровых рублей к киберрискам, уникальная архитектура и принципы работы которой обеспечивают высокий уровень киберзащиты [18]. Цифровой рубль обладает большим потенциалом дальнейшего развития и, государство вкладывает огромное количество ресурсов в проект цифрового рубля. Выявление финансовых преступлений и снижение расходов на эмиссию денег являются одними из преимуществ от внедрения CBDC в экономику, однако данный инструмент также способствует получению большого объема данных в краткие сроки, что способствует своевременному выявлению проблем в экономике, а также позволит проводить эффективную экономическую политику за счет своевременной оценки влияния принятых решений [19]. Цифровой рубль лишен материального выражения и, существуя в качестве обособленной цифровой информации, является видом безналичных денежных средств [20].

Основные преимущества концепции цифрового рубля и его применения в качестве платежного средства для различных групп пользователей заключаются в следующем: 1) для населения и представителей бизнеса – доступ к кошельку через любой банк, где обслуживается клиент, возможность использования без доступа к интернету; высокий уровень сохранности и безопасности средств; расширение линейки инновационных продуктов и сервисов; улучшение условий клиентского обслуживания [21]; 2) для государства – возможность контроля бюджетных платежей, упрощение проведения трансграничных платежей; 3) на финансовом рынке – развитие новой платежной инфраструктуры, повышение конкуренции, создание инновационных финансовых продуктов и сервисов (смарт-контракты).

Заключение

Успешность использования цифрового рубля во многом зависит от принятой государством экономической, финансовой

и налоговой политики и стратегических интересов регулятора – в данном случае Банка России. При этом решающую роль для дальнейшего развития использования цифрового рубля, несомненно, будут играть рассмотренные выше его преимущества, которые свидетельствуют о перспективности дальнейшего внедрения цифрового рубля. Для полноценного внедрения цифрового рубля потребуется модернизация банковской системы и обеспечение совместимости с существующими платежными системами. Можно сделать вывод о том, что цифровой рубль – это будущее российской финансовой системы, которое несет ряд преимуществ для государства, бизнеса и граждан. При этом будут учтены все преимущества и недостатки, имеющие место во время реализации пилотного проекта.

Список литературы

1. Кочергин Д.А. Цифровые валюты центральных банков: опыт внедрения цифрового юаня и развитие концепции цифрового рубля // *Russian Journal of Economics and Law*. 2022. № 1. С. 51–78. DOI: 10.21202/2782-2923.2022.1.51-78.
2. Бережных О.М., Емцева Ю.В., Гильманшин Л.А. Цифровой рубль в современной экономике России // *Естественно-гуманитарные исследования*. 2025. № 2 (58). С. 544–546. URL: <https://academiyadt.ru/wp-content/uploads/egi/egi-58.pdf> (дата обращения: 26.11.2025).
3. Ситник А.А. Цифровой рубль как объект финансово-правового регулирования // *Актуальные проблемы российского права*. 2023. Т. 18. № 8. С. 20–36. DOI: 10.17803/1994-1471.2023.153.8.020-036.
4. Кононкова Н.П., Колесов Д.В., Коротева М.А. Цифровой рубль как инновационный инструмент государственного финансового контроля: теоретический анализ // *Государственное управление. Электронный вестник*. 2025. № 109. С. 33–44. DOI: 10.55959/MSU2070-1381-109-2025-33-4.
5. Недров А.А. Правовая природа цифрового рубля // *Вестник Московского университета. Серия 21. Управление (государство и общество)*. 2025. Т. 22. № 1. С. 236–252. DOI: 10.55959/MSU2073-2643-22-2025-1-236-252.
6. Турбанов А.В. Цифровой рубль как объект правоотношений // *Актуальные проблемы российского права*. 2023. Т. 18. № 9. С. 79–94. DOI: 10.17803/1994-1471.2023.154.9.079-094.
7. Чванова М.А. Цифровой рубль: что нужно о нем знать // *Справочник экономиста*. 2025. № 11. С. 25–37. URL: https://www.profiz.ru/se/11_2025/cifrovoy_rubl/ (дата обращения: 26.11.2025).
8. Пищик В.Я., Белоконов С.Ю., Алексеев П.В. Роль цифрового рубля в обеспечении финансового суверенитета России // *Информационное общество*. 2025. № 2. С. 26–33. DOI: 10.52605/16059921_2025_02_26.
9. Логинова Е.В. Методика внедрения цифрового рубля в России // *Вестник Международного института рынка*. 2025. Вып. № 1. С. 33–40. URL: <https://www.imi-samara.ru/vestnik-mira/> (дата обращения: 25.12.2025).
10. Перцева С.Ю. Потенциал цифрового рубля для трансграничного взаимодействия стран БРИКС // *Вестник Алтайской академии экономики и права*. 2024. № 4–1. С. 132–136. DOI: 10.17513/vaael.3449.
11. Турбанов А.В. Правовая природа счета цифрового рубля // *Банковское право*. 2024. № 2. С. 40–51. DOI: 10.18572/1812-3945-2024-2-40-51. EDN: KINBUP.
12. Якушева Е.Е. Цифровой рубль как национальная цифровая валюта: проблемы и перспективы развития в контексте мирового опыта // *Право. Журнал Высшей школы экономики*. 2024. Т. 17. № 4. С. 254–277. DOI: 10.17323/2072-8166.2024.4.254.277.
13. Ломака В.А., Намитулина А.З., Баканов А.О. Цифровой рубль как драйвер развития цифровой экономики России // *Инновации и инвестиции*. 2024. № 11. С. 434–447. URL: <https://www.innovazia.ru/upload/iblock/125/9std12hohn3cky6smysci18kzbadteep7/%E2%84%9611%202024%20%D0%98%8%D0%98.pdf> (дата обращения: 26.11.2025).
14. Ерилова С.Т. Оценка потенциала цифрового рубля для борьбы с теневой экономикой и финансовыми преступлениями через улучшение мониторинга и контроля финансовых операций // *Аудиторские ведомости*. 2024. № 4. С. 75–78. DOI: 10.24412/1727-8058-2024-4-75-78. EDN: AADPOR.
15. Гусарова Л.В. Цифровые валюты центральных банков государств: мировые тенденции и перспективы развития в России // *Фундаментальные исследования*. 2024. № 12. С. 28–32. DOI: 10.17513/fr.43735.
16. 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. EDN: UCUIJV.
17. Брулев И.А., Шкуропатов Д.Д. Плюсы и минусы введения в платежную систему России цифрового рубля // *Экономика и бизнес: теория и практика*. 2023. № 11–1 (105). С. 91–94. DOI: 10.24412/2411-0450-2023-11-1-91-94.
18. Карпенко Д.Д., Шохнех А.В. Генезис цифрового рубля в финансовой системе России // *Фундаментальные исследования*. 2024. № 12. С. 33–37. DOI: 10.17513/fr.43736.
19. Темичев Ю.А. Внедрение цифрового рубля в экономику России // *Интеллект. Инновации. Инвестиции*. 2025. № 1. С. 95–105. DOI: 10.25198/2077-7175-2025-1-95.
20. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. Правовое регулирование цифрового рубля // *Актуальные проблемы российского права*. 2024. Т. 19. № 1. С. 48–55. DOI: 10.17803/1994-1471.2024.158.1.048-055.
21. Гринько Е.Л., Гарагуц М.А. Управление банковскими рисками в условиях развития цифрового банкинга: трансформация подходов // *Финансовые исследования*. 2025. Т. 26 (1). С. 50–63. DOI: 10.54220/finis.1991-0525.2025.86.1.005.

Конфликт интересов: Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

Conflict of interest: The authors declare that there is no conflict of interest.