

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИНСТИТУТ МЕЖДУНАРОДНОГО БИЗНЕСА,
ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

ОТЧЕТ

по учебной практике по получению навыков
исследовательской работы

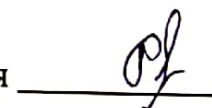
ФГБОУ ВО «ВВГУ», ИМБЭУ, Кафедра экономики и
управления, г. Владивосток

Студент
гр. БМН-24-3



Р.А. Диденко

Руководитель
канд. экон. наук, доцент
кафедры экономики и управления



М.С. Рахманова

Нормоконтролер
канд. экон. наук, доцент
кафедры экономики и управления



М.С. Рахманова

Владивосток 2025

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИНСТИТУТ МЕЖДУНАРОДНОГО БИЗНЕСА, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

ИНДИВИДУАЛЬНОЕ ЗАДАНИЕ

на учебную практику по получению навыков исследовательской работы

Студенту: гр. БМН-24-3 Диденко Руслану Антоновичу

Срок сдачи: 28.06.2025

Тема: Национальные цифровые валюты: сегодня и завтра

Содержание отчета по учебной практике по получению навыков исследовательской работы:

Введение: определить цель и задачи практики, основные методы, необходимые для их достижения; объект и предмет исследования, а также его информационная база.

Раздел 1. Характеристика исследуемой проблемы.

Краткое содержание исследуемой проблемы и ее актуальность, степень разработанности исследуемой проблемы (перечень авторов, внесших вклад в решение проблемы; отражение проблемы в государственных нормативных документах и т.п.); цель и задачи исследования (УК-1.1в, УК-1.3в).

Раздел 2. Современное состояние исследуемой проблемы (исследуемая тема выбирается виз перечня тем в Приложении 1 к заданию).

Сущность исследуемой проблемы в авторском изложении с иллюстрацией статистическим и аналитическим материалом, перспективы дальнейших исследований по данной теме (УК-1.1в).

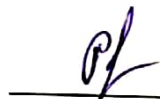
Заключение: основные выводы по практике, сделанные в ходе написания отчета.

Список источников: не менее 20 источников не старше 5 лет.

Оформить отчет в соответствии с требованиями университета.

Руководитель практики
канд. экон. наук, доцент
кафедры экономики и управления

Задание получил:
10.02.2025г.

 Рахманова М.С.
 Диденко Р.А.

РАБОЧИЙ ГРАФИК (ПЛАН)
ПРОВЕДЕНИЯ УЧЕБНОЙ ПРАКТИКИ ПО ПОЛУЧЕНИЮ НАВЫКОВ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКОЙ РАБОТЫ

Студент Диденко Руслан Антонович

Фамилия Имя Отчество

Кафедра экономики и управления гр. БМН-24-3

Руководитель практики Рахманова Марина Сергеевна

Фамилия Имя Отчество

Инструктаж по ознакомлению с требованиями охраны труда, техники безопасности, пожарной безопасности прошла


Рахманова М.С.

(подпись уполномоченного лица, МП)

С правилами трудового распорядка ознакомлена


Диденко Р.А.

(подпись обучающегося)

Этапы практики	Виды работы	Срок выполнения	Отметка руководителя о выполнении
1. Подготовительный	Организационное собрание	10.02.2025 г.	<i>выполнено</i>
	Инструктаж по технике безопасности	10.02.2025 г.	<i>выполнено</i>
2. Исследовательский	Формулировка целей и задач исследования: анализ содержания исследуемой проблемы, степени ее актуальности и разработанности; формулировка цели исследования; формулировка задач исследования; разработка плана исследования	11.04.2025 г.	<i>выполнено</i>
3. Аналитический	Подбор и анализ информации по теме исследования. Определение списка источников, необходимых для решения поставленных задач; сбор, систематизация и анализ информации; формулировка выводов; определение возможных направлений дальнейших исследований по выбранной теме.	06.06.2025	<i>выполнено</i>
4. Подготовка и сдача отчета по практике	Оформление отчета согласно стандартам оформления, оформление отчетной документации	27.06.2025 г.	<i>выполнено</i>

Студент

Руководитель практики от кафедры
канд. экон. наук, доцент
кафедры экономики и управления


Диденко Р.А.


Рахманова М.С.

Содержание

Введение	3
1 Характеристика национальных цифровых валют (далее НЦВ)	4
1.1 История развития НЦВ	4
1.2 НЦВ в научной среде: правовые, экономические и социальные аспекты	5
1.3 Нормативно-правовое регулирование НЦВ	7
2 Современное состояние НЦВ	9
2.1 Мировая практика НЦВ	9
2.2 Переход РФ на цифровой рубль в ближайшие годы	11
Заключение	20
Список источников	21

Введение

Учебная практика по получению навыков исследовательской работы (далее УП) посвящена комплексному изучению национальных цифровых валют (далее НЦВ).

Цель работы - проанализировать сущность, актуальность и перспективы развития НЦВ на примере ведущих стран, а также оценить правовые, социальные, экономические и технологические аспекты их внедрения.

Задачи УП включают: изучение терминов, изучение отечественных и зарубежных статей и исследований, анализ нормативно-правовой базы и текущего состояния проектов НЦВ.

Методы исследования: анализ законодательства, статистико-аналитический метод (сбор и интерпретация данных по внедрению НЦВ), синтез и индукция при изучении зарубежного опыта.

Актуальность темы НЦВ обусловлена глобальной тенденцией развития отечественных цифровых валют многими странами мира.

Объекты УП - национальные цифровые валюты.

Предмет - правовые, социальные, экономические и технологические аспекты НЦВ.

Информационная база включает научные публикации и отчеты, например, исследования Банка России, материалы международных организаций (БИС, МВФ).

1 Характеристика национальных цифровых валют

1.1 История развития НЦВ

Деньги - средство платежа [1], они появились в 7 веке до нашей эры, за всю свою историю они претерпевали много изменений [2].

Доктор экономических наук О. Рогова считает, что в эволюции мировых денег одним из главных событий стал отказ от золотодевизного стандарта (США, 1971 г.), который породил качественно новый институт - национальную валюту [3]. Национальная валюта - валюта, выпускаемая определенным государством и имеющая хождение на его территории, долгое время оставалась наиболее практичным способом платежей внутри страны и зарубежом и формами эмиссии оставались наличные и безналичные деньги.

В конце 1990-х - начале 2000-х годов появились первые «электронные деньги» - централизованные платёжные системы, частично обеспеченные реальными активами. Так, система e-gold (основана в 1996 г.) позволяла мгновенно переводить «золотые» единицы между участниками: юридически это были свидетельства о хранении золота в резерве компании эмитента [4].

Liberty Reserve (Коста-Рика, 2006-2013) являлась централизованной цифровой валютой с анонимной регистрацией и мгновенными переводами; к моменту закрытия сервисом пользовалось более миллиона человек [5].

Большинство таких систем привлекали внимание как инновации, однако зачастую оказывались уязвимы к злоупотреблениям (необратимость транзакций, слабые механизмы верификации) и становились объектами расследований правоохранительных органов [6].

Поворотным моментом стал выход «white paper» в октябре 2008 и запуск сети Bitcoin в январе 2009 года. В отличие от предыдущих систем, биткойн предложил полностью децентрализованную технологию - блокчейн, позволяющий участникам подтверждать транзакции «подписью» Proof-of-Work без доверенных посредников [7].

При этом одновременно росло число маленьких проектов, основанных на криптовалютах и мошеннических схем, что привлекло внимание регуляторов:

многие правительства начали думать об ужесточении правил выпуска и торговли криптовалютами, например НБК Китая уже в 2013 году фактически запретил банкам проводить операции с биткойнами [8].

Во многих странах началась разработка законодательства: США через FinCEN расценили биткойн как «средство обмена», В ряде европейских государств и России криптовалюты рассматривались как имущественные права или товары. Общим стало понимание: криптовалюты не могут оставаться вне правового поля, но подходы к их учёту и контролю отличаются в разных странах.

Уже к 2017 году криптовалюты привлекали значительные инвестиции, и многие наблюдатели (учёные, банкиры) прогнозировали революционные изменения в платежных системах. В частности, центральные банки начали активно изучать технология распределённого реестра [9], именно с этого времени начали массово развиваться НЦВ.

На фоне децентрализованных криптовалют несколько центральных банков запустили собственные исследования и пилоты цифровых валют. Так, в Уругвае в ноябре 2017 г. стартовал проект e-Peso - розничный цифровой песо, внедрённый в пилотном порядке до апреля 2018 г. [10]. Авторы отчёта ЦБ Уругвая (Бергара и Понсе) описывают e-Peso как токенизированную валюту, выпущенную как дополнительный платёжный инструмент и тестируемую на небольшом пуле участников. Параллельно существовал проект Jasper (Канада, начат в 2016) [11]. А также в Сингапуре с 2016 г. реализовывался Project Ubin под эгидой Центрального банка Сингапура.

1.2 НЦВ в научной среде: правовые, экономические и социальные аспекты

По мнению Д. А. Кочергиной, А. И. Янгировой и С. А. Андрюшиной, национальная цифровая валюта представляет собой «одну из форм денег Центрального Банка, обрабатываемую с помощью электронных устройств, которая широко доступна для использования» [12]. Таким образом, в отличие от криптовалют, национальная цифровая валюта является официальным платёжным средством (фиатной валютой) и подконтрольна государству [13], [14]. НЦВ спо-

собен работать со смарт-контрактами и офлайн-платежами, сочетая инновационные возможности с привычными инструментами цифровых платежей (мобильными приложениями, QR-кодами). Во всем мире видна тенденция развития в этой области, основные мотивы включают снижение издержек платежей, финансовую инклюзию, борьбу с «теневым» оборотом через повышение прозрачности транзакций [15]. Но здесь и возникают проблемы НЦВ, трансформация традиционных (наличных) денег под влиянием технологий может оказать воздействие на многие сферы жизни общества. Если брать правовое регулирование, то во многих странах до сих пор точно не определен статус цифровых валют, часто нет понимания в вопросах идентификации пользователей и контроля над операциями (не приведет ли НЦВ к «тотальному контролю?»). Возьмем экономическую сторону: из-за внедрения НЦВ возможно разрушение банковской системы в случае оттока средств в цифровую валюту. При этом никто не уверен насколько новый вид денег будет оправдан с точки зрения финансовых вложений. Также в социальной сфере существует много людей, которые не имеют доступа к интернету и к высоким технологиям, что может привести к расслоению общества [16].

Тем временем НЦВ интенсивно исследуется мировой научной и экспертной общественностью. Например, Банк России выпустил концепцию цифрового рубля [13], схожие работы ведут центральные банки Китая, Швеции, Японии и др. Уже опубликовано несколько фундаментальных трудов: например, Е. Е. Якушева представила сравнительно-правовой анализ цифрового рубля и мирового опыта в статье «Цифровой рубль как национальная цифровая валюта: проблемы и перспективы развития в контексте мирового опыта» [14]. Л. В. Гусарова в журнале «Фундаментальные исследования» описывает глобальные тренды НЦВ и последствия для России [17]. Кроме того, анализ НЦВ присутствует в различных докладах BIS, МВФ. Среди авторов ВВГУ по цифровой экономике упоминается Т. А. Левченко, которая рассматривала аспекты цифровизации экономики Китая и потенциальные эффекты НЦВ [18], [19].

1.3 Нормативно-правовое регулирование НЦВ

Параллельно с вовлечением финансовых регуляторов в создание национальных НЦВ менялось и их законодательное регулирование. Ранее центральные банки скептически относились к цифровой валюте и вводили ограничительные меры, после пандемии коронавирусной инфекции многие страны изменили свою позицию и на законодательном уровне внедряют свою цифровую валюту [20].

В Китае правовой статус юаня закреплён с 2020 года, прежде всего в Законе о Народном банке Китая («РВОС Law»), где указано, что только Народный Банк имеет право на эмиссию юаня, в том числе и цифрового, эмиссия любых других токенов физическими и юридическими лицами запрещен [21].

В РФ в 2023 году были приняты несколько федеральных законов (далее ФЗ): № 340-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты» - закрепляет понятие цифрового рубля (далее ЦР), а также указывает, что центральный банк РФ (далее ЦБ РФ) является эмитентом и оператором платформы ЦР; О банках и банковской деятельности - от 02.12.1990 № 395-1, который устанавливает ограничения на совершение отдельных операций с цифровыми рублями, особенности режима банковской тайны, последствия отзыва лицензии кредитной организации, связанные с приемом ею распоряжений о переводе цифровых рублей); О Центральном банке (Банке России) - от 10.07.2002 № 86-ФЗ; О несостоятельности (банкротстве) - от 26.10.2002 № 127-ФЗ; О валютном регулировании и валютном контроле - от 10.12.2003 № 173-ФЗ (указывает, что цифровой рубль является валютой РФ, а аналогичные цифровые валюты иностранных центральных банков - их иностранной валютой); Об исполнительном производстве - от 02.10.2007 № 229-ФЗ (устанавливает особенности взыскания цифровых рублей, учитываемых на цифровом счете (кошельке) должника, порядок инициирования обращения взыскания); О национальной платежной системе - от 27.06.2011 № 161-ФЗ; О таможенном регулировании в РФ - от 03.08.2018 № 289-ФЗ. [22], [23], [24]. Долгое время были актуальны вопросы о

принудительном переводе на ЦР граждан, но в 2024 году Государственная дума отвергла эти идеи - выбор формы платежей останется за населением [25].

В ЕС с октября 2023 г. ведется подготовительный этап «цифрового евро», включающий разработку схемы и эксперименты [26], в целом законодательная база ЕС содержит схожие положения о цифровом евро, если обратиться к обзорным статьям, то в пример можно найти несколько законов: Статья 128(1) TFEU - устанавливает право ЕЦБ выпускать банкноты (евро), признавая их законным платёжным средством; Статья 127(2) TFEU - делегирует ЕЦБ полномочия обеспечивать бесперебойную работу платёжных систем, применимо также к инфраструктуре цифрового евро; Статья 133 TFEU - даёт Европейскому союзу (Европейской комиссии, Парламенту, Совету) эксклюзивное право устанавливать нормативную базу правового статуса евро, включая статус законного платёжного средства цифрового евро [15]. Ключевой юридический момент - цифровой евро не заменит наличные и не будет иметь процентного вознаграждения (чтобы не конкурировать с банковскими вкладами) [26].

В США законодательные инициативы на федеральном уровне тормозят выпуск розничного НЦВ: 23 мая 2024 года Палата представителей США приняла законопроект CBDC Anti-Surveillance State Act (H.R. 5403), который запрещает Федеральной резервной системе (ФРС) выпускать цифровой доллар для населения. Законопроект был предложен республиканцем Томом Эммером, организатором большинства в Палате представителей. Законопроект был принят голосованием 216 против 192, при этом три демократа поддержали его. Цель закона - обеспечить финансовую приватность граждан и предотвратить чрезмерный контроль государства. [27], [28].

2 Современное состояние НЦВ

2.1 Мировая практика НЦВ

По данным Atlantic Council на февраль 2025 года, 134 страны изучают НЦВ (плюс валютные союзы, что покрывает 98% мирового ВВП) [15], по данным BIS: 81% центральных банков всех стран мира занимаются исследованиями [29]. Из 134, 66 стран находятся в продвинутых фазах (разработка, пилот, ввод). Практически все страны G20 исследуют или пилотируют НЦВ; из них 13 уже на стадии полных пилотов (Бразилия, Япония, Индия, Австралия, Россия, Турция и др.). Только три страны полностью запустили НЦВ. Для наглядности источник [15] предлагает статусно-валютно-цифровую карту НЦВ по странам.

Статусно-валютно-цифровую карту НЦВ представим ее на рисунке 2.1.

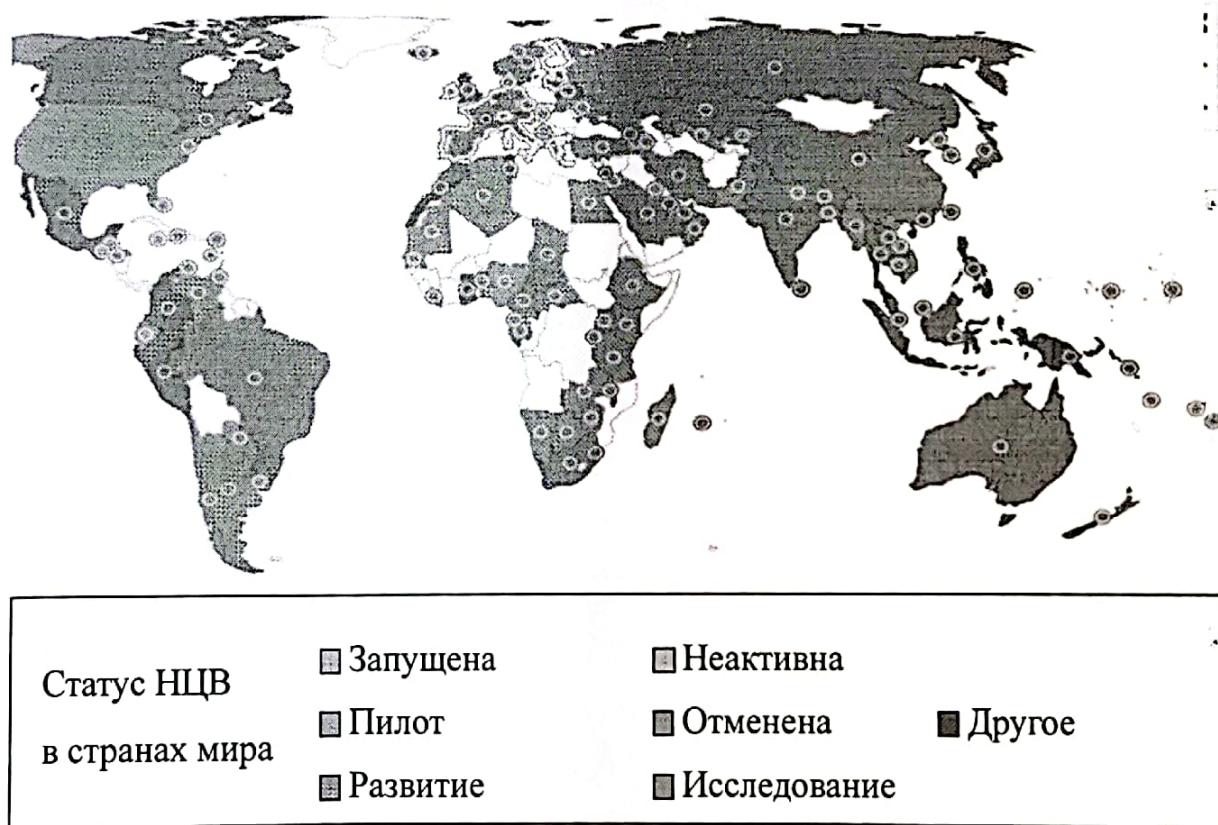


Рисунок 2.1 - Статусно-валютно-цифровая карта НЦВ по странам
Источник: [15]

В России запущен пилот с реальными пользователями - в нем участвуют десятки банков, несколько тысяч граждан и компаний. На тестовых счетах уже доступны базовые операции: открытие и пополнение кошельков, переводы

(person-to-person, C2B с QR) [30], было анонсировано скорое подключение B2B и офлайн-платежей. Технологически цифровой рубль базируется на блокчейн: каждой единице присваивается уникальный код в блокчейне, что обеспечивает прозрачность и неизменность операций. Основные экономические эффекты - это более дешевые и быстрые переводы (государство гарантирует комиссию 0% для переводов внутри кошелька) [16].

Китай - лидер по внедрению НЦВ. Народный банк Китая начал пилотные проекты по всей стране еще в 2020 г. (первоначальные испытания на Зимних Олимпиадах в Пекине, затем расширение на крупные города), а количество цифровых юаней в обороте составило 13.6 миллиардов уже в 2022 году [31]. К середине 2024 года в Китае было более 300 млн цифровых кошельков, совершенно десятки миллионов транзакций (общий объем около 7 трлн юаней) [15].

Статистику по объему транзакций цифрового юаня за 2021-2024 года представим на рисунке 2.2.

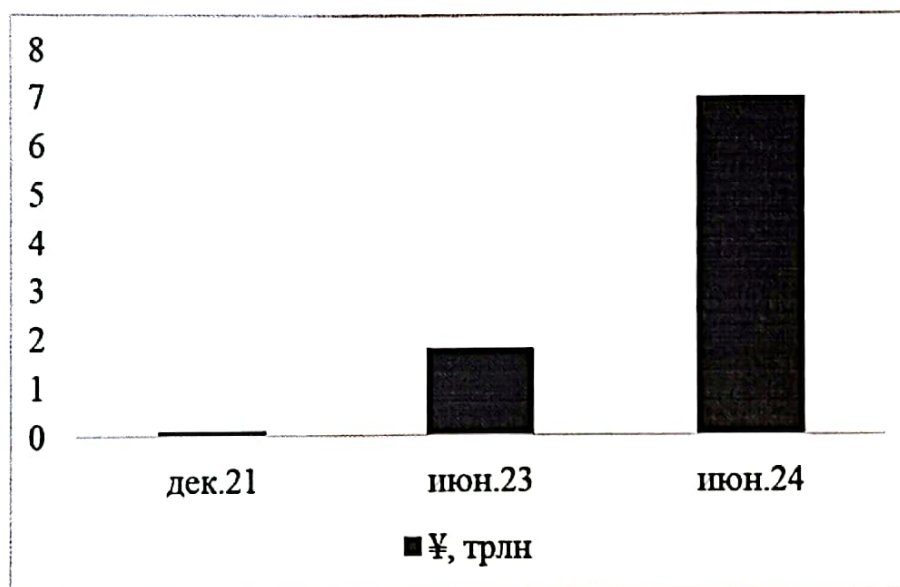


Рисунок 2.2 - Объем транзакций цифрового юаня (e-CNY) в пилоте
Источник: [15]

Китайский цифровой юань уже применяется в ряде секторов: образование, здравоохранение, туризм. НЦВ в КНР выступает «электронной формой» юаня и интегрирована с существующей системой без создания отдельной криптовалюты. В мировой экономической аналитике отмечают, что Китай активно

готовит масштабирование e-CNY на все отрасли и рассматривает возможности международного использования (проект «Цифровой шелковый путь»).

Европейский Союз (цифровой евро): ЕЦБ с ноября 2023 г. начал подготовительный этап проекта цифрового евро. Сейчас разрабатываются правила схемы и тестируются инфраструктурные решения, собираются требования от пользователей [26]. Предполагается, что до осени 2025 года пройдут публичные эксперименты и проверки, а официальное решение о вводе может быть принято к 2026-2027 году. От цифрового евро ожидают сохранение приватности, снижение комиссий для торговли и обеспечение безопасности офлайн-платежей. К тому же активно обсуждается ограничение сумм на счетах (банк вводил лимит 3000 евро) [32].

В отличие от других, США пока не вводят розничный НЦВ. Из-за запрета для ФРС на выпуск цифрового доллара для населения. При этом США участвуют в международных оптовых проектах. Основной вопрос в США сосредоточен на балансе инноваций и рисков (конституционность эмиссии денег, защита конфиденциальности, роль доллара как мировой валюты).

Многие развивающиеся страны уже запустили НЦВ ради включения необеспеченных слоев населения. Так, Нигерия выпустила e-Naira (тестовая эмиссия - 2021) с целью борьбы с инфляцией и монетизации экономики. Багамские острова первыми в мире ввели цифровую валюту «Sand Dollar» в 2020-2021г. [30]. Ямайка запустила «Jam-Dex», Индия провела розничный пилот цифровой рупии в 2022г, с привлечением банков и платежных систем, Бразилия запланировала введение цифрового реала в 2025г.

Также Южная Корея, Швеция, ОАЭ, Великобритания и другие страны находятся на стадии исследований или пилотов (многие публикуют собственные концепции и отчеты по НЦВ) [33].

2.2 Переход РФ на цифровой рубль в ближайшие годы

Проект цифрового рубля собирался входить в активную фазу. После принятия законов 2023г. [33]. ЦБ РФ объявлял дату начала полноценного внедрения

- 1 июля 2025 года. К этому сроку крупнейшие банки должны были предоставить клиентам функционал открытия счетов и проведения платежей в цифровом рубле, но как отмечает ведущий аналитик Freedom Finance Global, Наталья Мильчакова, что к этому технически был не готов никто, особенно розничная торговля, не располагающая необходимыми технологиями, оборудованием и программным обеспечением [34]. И в феврале 2025 года глава ЦБ РФ перенесла запуск ЦР на неопределенный срок.

При этом развитие цифрового рубля продолжается, но продвижение проекта невозможно без заинтересованности потенциальных пользователей ЦР (граждан РФ, юридических лиц РФ). Чтобы узнать о положении цифрового рубля в обществе, обратимся к результатам опроса ВЦИОМ [35].

ВЦИОМ задавал следующие вопросы:

1 «С 2025 года в России планируется массовое внедрение цифрового рубля. Скажите, пожалуйста, Вы знаете об этом, что-то слышали или слышите сейчас впервые?» В таблице 2.1 предоставлены ответы.

Таблица 2.1 - Ответы на вопрос 1

Ответы на вопрос 1	2023	2024
Знаю об этом	15	16
Что-то слышал, но без подробностей	55	52
Впервые слышу об этом	30	32

Исходя из результатов, заметим, что не так много Россиян знают о цифровом рубле (16%), но осведомленность увеличилась на 1 процент по сравнению с 2023 годом.

1 «С 2025 года в России планируется массовое внедрение цифрового рубля. Скажите, пожалуйста, Вы знаете об этом, что-то слышали или слышите сейчас впервые?» В таблице 2.2 предоставлены ответы.

Таблица 2.2 конкретизирует участников вопроса по полу и возрасту, и самое интересное, что лучше осведомлены о цифровом рубле (далее ЦР) мужчины. Также заметим, что слышали о цифровом рубле или знаю о нем в основном

граждане возраста 45-59 лет, а также 60 лет. Молодежь менее информирована о ЦР.

Таблица 2.2 - Ответы на вопрос 1

Ответы на вопрос 1	Все	Муж.	Жен.	Возраст, лет				
				18 - 24	25 - 34	35 - 44	45 - 59	>= 60
Знаю	16	22	11	12	13	14	20	17
Что-то слышал, но без подробностей	52	50	54	38	43	53	54	60
Впервые слышу об этом	32	28	35	50	44	33	26	23

2 «Цифровой рубль - это третья форма рубля. Сейчас у нас есть наличные и безналичные, а в дополнение к ним появится еще и третья форма - цифровая (цифровой рубль представляет собой цифровой код и хранится в цифровом кошельке). А вы лично хотели бы попробовать использовать цифровые рубли или нет?» В таблице 2.3 предоставлены ответы.

Таблица 2.3 - Ответы на вопрос 2

Ответы на вопрос 2	2023	2024
Точно хотел бы	6	9
Скорее хотел бы	24	22
Скорее не хотел бы	22	21
Точно не хотел бы	36	38
Затрудняюсь ответить	12	10

Исходя из таблицы 2.3, видим, что большая часть граждан не хотят использовать ЦР, но при этом динамика указывает на то, что все больше людей меняют свое мнение в сторону использования ЦР.

3 «Цифровой рубль - это третья форма рубля. Сейчас у нас есть наличные и безналичные, а в дополнение к ним появится еще и третья форма - цифровая (цифровой рубль представляет собой цифровой код и хранится в цифровом ко-

шельке). А Вы лично хотели бы попробовать использовать цифровые рубли или нет?» В таблице 2.2.4 предоставлены ответы.

Таблица 2.4 - Ответы на вопрос 3

Ответы на вопрос 3	Все	Муж.	Жен.	Возраст, лет				
				18 - 24	25 - 34	35 - 44	45 - 59	>= 60
Точно хотел бы	9	13	5	15	12	11	7	5
Скорее хотел бы	22	26	19	44	34	27	17	11
Скорее не хотел бы	21	17	23	20	24	19	23	18
Точно не хотел бы	38	31	44	16	25	30	41	53
Затрудняюсь ответить	10	13	9	5	5	13	12	13

Таблица 2.4 конкретизирует участников опроса по полу и возрасту. Желание использовать ЦР больше проявляется у граждан женского пола. Если брать в учет критерий возраста, то заинтересована в использовании ЦР в основном молодёжь.

4 «Как Вы считаете, есть ли преимущества у цифрового рубля по сравнению с наличным и безналичным рублем или нет? Если да, то какие именно?» В таблице 2.5 предоставлены ответы.

Таблица 2.5 - Ответы на вопрос 4

Ответы на вопрос 4	Все опрошенные
Безопасность / защищенность / надежность / меньше мошенничества	4
Удобство / легкость использования / легкость платежей	4
Контроль / отчетность / прозрачность / отслеживание	4
Безналичность / замена бумажным деньгам / не нужно носить с собой	2
Нет преимуществ	31
Другое	2
Затрудняюсь ответить	52

Судя по ответам участников, можно сделать предположение, что большинство граждан не видят преимуществ либо уверены в их отсутствии.

5 «А как Вы думаете, есть ли недостатки у цифрового рубля по сравнению с наличным и безналичным рублем или нет? Если да, то, какие именно?» В таблице 2.6 предоставлены ответы.

Таблица 2.6 - Ответы на вопрос 5

Ответы на вопрос 5	Все опрошенные
Небезопасность / могут взломать / украсть / больше мошенничества	10
Контроль / контроль со стороны государства, налоговой / ограничивает свободу, отсутствие анонимности	5
Может не быть связи/электричества / всегда нужен интернет	4
Не доверяю / непрозрачно / ненадежно	2
Непривычно / непонятно	2
Возможность сбоев / технических проблем	2
Нет недостатков	6
Другое	2
Затрудняюсь ответить	61

Таблица 2.6 также вероятно указывает на то, что граждане не осведомлены в полном объеме о ЦР и в большинстве случаев затрудняются ответить, но также довольно большое количество видят в ЦР угрозу столкнуться с мошенниками. Как заявляет источник, уже 68% россиян слышали о ЦР, но желание использовать данную форму валюты желают только 31%, а также 59% вовсе не заинтересованы в ЦР.

Исходя из данных опроса, мы можем сказать, что много россиян не слышали ничего о цифровом рубле, а большинство мало осведомлены о нем. При этом в опросе наблюдается противоположность между осведомленностью о ЦР и желанием его использовать: представители женского пола менее осведомлены, но проявляют желание его использовать больше, чем мужчины. Интересно, что, несмотря на более низкий уровень осведомленности, молодёжь демонстри-

рует наибольшую заинтересованность в использовании цифрового рубля. Это может говорить о высокой готовности молодых людей к цифровым инновациям даже при недостатке информации. При всем этом большое количество опрошенных не проявляют интерес к ЦР, что, при условии дальнейшего низкого уровня осведомленности, внедрение ЦР в гражданскую экономику может замедлиться.

ВЦИОМ приводит свое видение на основе собранной информации.

Среди потенциальных пользователей цифрового рубля преобладают мужчины, жители городов и люди с высоким уровнем дохода. Особенно заметен интерес со стороны молодежи в возрасте от 18 до 24 лет - более половины представителей этой группы выразили готовность протестировать новую форму денег. Также интерес выше среди активных интернет-пользователей и тех, кто уверен в своих цифровых навыках. Примечательно, что осведомленность о цифровом рубле не всегда приводит к большей заинтересованности: как среди информированных, так и среди ранее не слышавших об этом проекте граждан, доля желающих попробовать цифровую валюту отличается незначительно.

Анализ общественного мнения также показывает низкий уровень понимания принципов работы цифрового рубля. Лишь немногие респонденты смогли четко сформулировать его преимущества по сравнению с традиционными деньгами: так, около 17% отметили плюсы новой формы денег, тогда как большинство - более 50% - затруднились с ответом. Схожая картина наблюдается и в отношении недостатков, хотя доля тех, кто смог их обозначить, немного выше - порядка трети опрошенных. Противоречия в ответах также указывают на неустоявшиеся взгляды: например, безопасность одновременно рассматривается как достоинство и как источник риска, наряду с удобством и потенциальной недоступностью для определенных категорий граждан, в первую очередь пожилых.

Вариант «контроль» как характеристика цифрового рубля также вызывает двойственные оценки: одни воспринимают его как средство повышения прозрачности финансовых операций, другие - как угрозу излишнего вмешательства

государства в личную жизнь. Все это свидетельствует о необходимости более активного информационного сопровождения внедрения цифровой валюты и повышения финансовой грамотности населения.

Еще один источник, РОСКОНГРЕСС [25], приводит прогноз Аналитиков финансового рынка, они считают, что после полноценного запуска количество пользователей цифрового рубля достигнет 15-20 млн человек в первые годы. И по оценке Банка РФ, оборот в цифровом рубле составит до 2% ВВП страны. Также источник представляет прогноз внедрения цифрового рубля до 2030 года, где линейная диаграмма показывает прогнозируемую долю цифрового рубля в общем объеме платежей.

Прогноз внедрения цифрового рубля до 2030 года рассмотрим на рисунке 2.3.2.

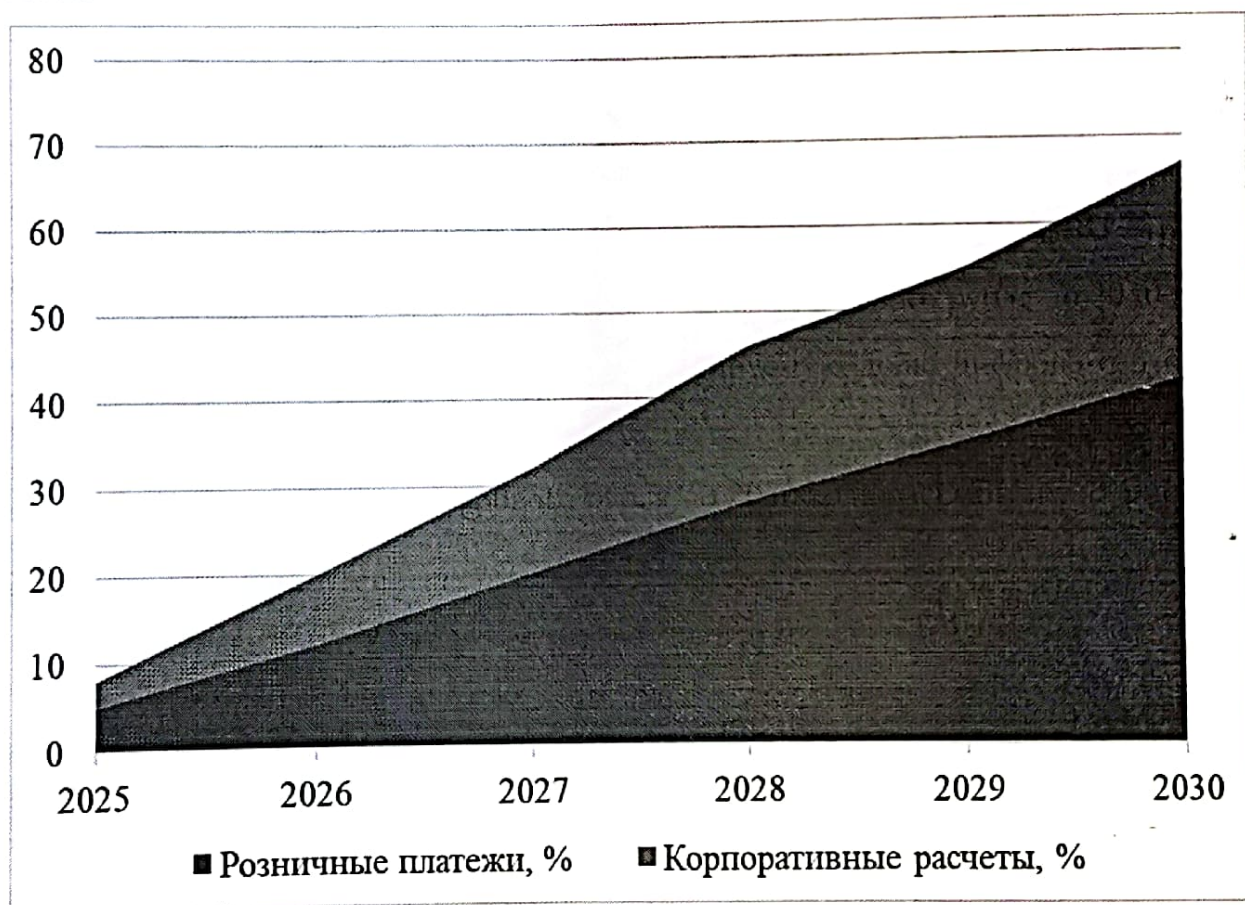


Рисунок 2.3.2 - Прогноз внедрения цифрового рубля до 2030 года
Источник: [25]

РОСКОНГРЕСС располагает показателями оценки финансовых аналитиков экономического эффекта от внедрения цифрового рубля.

Экономический эффект внедрения цифрового рубля представлен на рисунке 2.3.3.

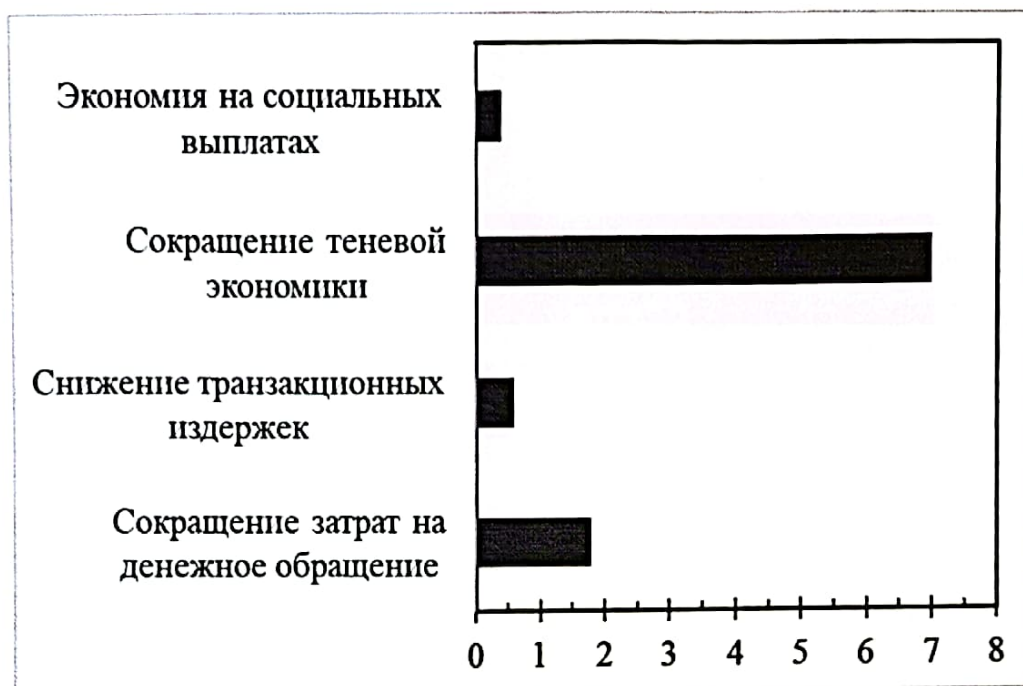


Рисунок 2.3.3 - Экономический эффект внедрения цифрового рубля
Источник: [25]

На основе опроса и других доводов, РОСКОНГРЕСС выделяет потенциальные сложности и ограничения.

Проблемы с конфиденциальностью: использование цифрового рубля вызывает опасения у части населения в связи с возможностью отслеживания всех транзакций. Хотя Центробанк утверждает, что данные пользователей будут защищены в соответствии с требованиями банковской тайны, обеспокоенность по поводу утечки личной информации остается актуальной. Согласно опросу ВЦИОМ, примерно 40% граждан выражают тревогу по поводу сохранности персональных данных при использовании этой технологии.

Зависимость от цифровой инфраструктуры: функционирование цифровой валюты напрямую связано со стабильной работой электронных систем. В случае технических сбоев или перебоев с интернетом граждане могут временно потерять возможность управлять своими средствами, что вызывает обеспокоенность в отношении надежности и доступности денег.

Сложности адаптации для пожилого населения: освоение цифрового рубля может быть затруднено для людей старшего возраста. Многие из них испытывают трудности в обращении с современными технологиями. Исследования показывают, что лишь около 37% пожилых россиян психологически готовы перейти на цифровые деньги, хотя большая часть уже слышала об этой инициативе (около 76%).

Влияние на банковский сектор: введение цифровой валюты может изменить привычную модель заработка банков, особенно в части комиссионных доходов за переводы. Это заставит финансовые учреждения адаптировать свои стратегии и искать новые источники прибыли в условиях меняющегося финансового ландшафта.

Все это подводит к тому, что РФ может перейти на цифровой рубль, но это будет долгий процесс из-за неприятия и недоверия к цифровой валюте в обществе, а также из-за сложности адаптации для банков и пожилого населения к ЦР.

Заключение

В ходе практики получены следующие выводы. Национальные цифровые валюты (НЦВ) - это активно развивающийся глобальный тренд, подкрепленный ростом цифровизации экономики и стремлением ЦБ сохранить контроль над денежным обращением. Практика разных стран говорит нам о том, что НЦВ могут повысить эффективность платежей, вероятно, уменьшить теневой сектор. Однако их внедрение требует решения сложных правовых и технологических задач. Россия уже сформировала законодательно-правовую основу для цифрового рубля и проводит масштабное тестирование. Всемирный опыт показывает, что оптимальная модель НЦВ ориентируется на двухуровневую банковскую систему распространения, с учетом конфиденциальности и безопасности. Ключевыми задачами остаются: создание комплексного законодательства, выработка баланса между доступностью и защитой данных, а также всесторонне прогнозирование экономических последствий НЦВ. В целом, национальные цифровые валюты рассматриваются как вероятно неизбежный этап модернизации денежно-платежной системы, открывающий новые возможности для государства, при условии корректного правового регулирования, технологической надежности системы и сформированного у граждан доверия.

Список использованных источников

1 Шапсугова М.Д. Деньги - Текст: электронный / М.Д. Шапсугова // Научно-образовательный портал «Большая российская энциклопедия»: [сайт]. - URL: <https://bigenc.ru/c/den-gi-a4017d> (дата обращения: 09.06.2025).

2 История денег, возникновение и развитие денег, история денег России - Текст: электронный // Сравни.ру: [сайт]. - URL: <https://www.sravni.ru/enciklopediya/info/dengi-istorija-deneg/> (дата обращения: 09.06.2025).

3 Рогова О. Национальная валюта России: истоки подавления и перспективы - Текст: электронный / О. Рогова // Вестник Института экономики Российской академии наук РАН. - 2022. - № 2. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/natsionalnaya-valyuta-rossii-istoki-podavleniya-i-perspektiva/viewer> (дата обращения: 09.06.2025).

4 A Boulevard of Broken Coins: Pre-Bitcoin History - Текст: электронный // The Block and Chain: [сайт]. - URL: <https://www.theblockandchain.com/a-boulevard-of-broken-coins-pre-bitcoin-history> (дата обращения: 09.06.2025).

5 US prosecutes «\$6bn money-laundering hub» - Текст: электронный // BBC News Services: [сайт]. - URL: <https://www.bbc.com/news/technology-22686777> (дата обращения: 09.06.2025).

6 Roberts E. E-Gold - Текст: электронный / E. Roberts // Stanford: [сайт]. - URL: <https://cs.stanford.edu/people/eroberts/cs201/projects/2010-11/Bitcoins/e-gold.html> (дата обращения: 09.06.2025).

7 Сатоши Н. Биткойн: система цифровой пиринговой наличности - Текст: электронный / Н. Сатоши // Bitcoin.org: [сайт]. - URL: https://bitcoin.org/files/bitcoin-paper/bitcoin_ru.pdf (дата обращения: 09.06.2025).

8 Запрет на ICO в Китае уведет инвесторов на другие рынки, считают эксперты - Текст: электронный // РИА Новости: [сайт]. - URL: <https://ria.ru/20170906/1501932749.html> (дата обращения: 09.06.2025).

9 Linnemann M., Garratt R. Central bank cryptocurrencies - Текст: электронный / М. Linnemann, R. Garratt // BIS: [сайт]. - URL: https://www.bis.org/publ/qtrpdf/r_qt1709f.htm (дата обращения: 09.06.2025).

10 Bergara M., Ponce J. Central bank digital currency: the uruguayan e-peso case, 2018 - Текст: электронный / М. Bergara, J. Ponce // ЦВЦБ-навигатор. [сайт]. - URL: <https://mindsmith.ru/tpost/oa28gdi751-bergara-mario-jorge-ponce-central-bank-d> (дата обращения: 09.06.2025).

11 Digital currencies and fintech: projects - Текст: электронный // The Bank of Canada: [сайт]. - URL: <https://www.bankofcanada.ca/research/digital-currencies-and-fintech/projects/> (дата обращения: 09.06.2025).

12 Коновалова М.Е., Сафиуллин Л.Н. Цифровые валюты центральных банков: теоретические аспекты и опыт внедрения - Текст: электронный / М.Е. Коновалова, Л.Н. Сафиуллин // Журнал Фундаментальные исследования. - 2024. - № 4. 119-129 с. - URL: <https://fundamental-research.ru/article/view> (дата обращения: 09.06.2025).

13 Департамент национальной платежной системы. Цифровой рубль: - Текст: электронный / Департамент национальной платежной системы // Банк России: [сайт]. - URL: <https://cbr.ru/fintech/dr/> (дата обращения: 09.06.2025).

14 Якшева Е.Е. Цифровой рубль как национальная цифровая валюта: проблемы и перспективы развития в контексте мирового опыта - Текст: электронный / Е.Е. Якшева. // Журнал Высшей школы экономики. - 2024. - №17. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovoy-rubl-kak-natsionalnaya-tsifrovaya-valyuta-problemy-i-perspektivy-razvitiya-v-kontekste-mirovogo-opyta> (дата обращения: 09.06.2025).

15 Kumar A., Chhangani A., Hamilton L., Kim G. CBDCTracker - Текст: электронный / A. Kumar, A. Chhangani, L. Hamilton, G. Kim // Atlantic Council: [сайт]. - URL: <https://www.atlanticcouncil.org/CBDCTracker> (дата обращения: 09.06.2025).

16 Угрозы и риски цифровой валюты (CBDC) для обычного человека - Текст: электронный // SBSB: [сайт]. - URL: <https://sb-sb.com/ru/article-ru/ugrozy-i-riski-czifrovoj-valuty-cbdc-dlya-ob/> (дата обращения: 10.06.2025).

17 Гусарова Л.В. Цифровые валюты центральных банков государств: мировые тенденции и перспективы развития в России: - Текст: электронный / Л.В. Гусарова // Фундаментальные исследования. - 2024. - №12. - URL: <https://vestnik.guu.ru/jour/article/view/5278> (дата обращения: 09.06.2025).

18 Левченко Т.А., Конвисарова Е.В. Развитие цифровой экономики России в контексте мировых трендов - Текст: электронный / Т.А. Левченко, Е.В. Конвисарова // Вестник АГТУ, Экономика. - 2022. №2: - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-tsifrovoy-ekonomiki-rossii-v-kontekste-mirovyh-trendov> (дата обращения: 09.06.2025).

19 Левченко Т.А. Цифровая экономика Китая: уровень и факторы развития - Текст: электронный / Т.А. Левченко // Вестник АГТУ, Экономика. - 2023. №3: - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovaya-ekonomika-kitaya-uroven-i-factory-razvitiya/viewer> (дата обращения: 09.06.2025).

20 Мосакова Е.А. Крипторегулирование в постпандемийный период: настоящее и будущее - Текст: электронный / Е.А. Мосакова // Век глобализации. Выпуск - 2024. - №1. - URL: <https://www.socionauki.ru/journal/articles/3686183/> (дата обращения: 10.06.2025).

21 НБК запросил комментарии по закону о Народном банке Китая: обеспечить правовую основу для эмиссии цифрового юаня - Текст: электронный // mpaypass: [сайт]. - URL: <https://www.mpaypass.com.cn/news/202010/24113047.html> (дата обращения: 10.06.2025).

22 О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федеральный закон от 24.07.2023 N 340-ФЗ // СПС «Консультант-Плюс». - URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 10.06.2025).

23 Гражданский кодекс Российской Федерации: часть первая, статья 128 от 30.11.1994 N 51-ФЗ.

24 Бельковец-Краснов В. Суть и основные нормы Закона 2023 о цифровом рубле - Текст: электронный / В. Бельковец-Краснов // Бухгуру: [сайт]. - URL: <https://buhguru.com/raschet/zakon-2023-o-czifrovom-ruble.html> (дата обращения: 10.06.2025).

25 Будущее денег: перейдет ли Россия на цифровой рубль в ближайшие годы? - Текст: электронный // Роскогресс. - URL: <https://roscongress.org/materials/budushchee-deneg-pereydet-li-rossiya-na-tsifrovoy-rubl-v-blizhayshie-gody/> (дата обращения: 09.06.2025).

26 European Central Bank. Timeline and progress on a digital euro - Текст: электронный // European Central Bank: [сайт]. - URL: https://www.ecb.europa.eu/euro/digital_euro/progress/html/index.en.html (дата обращения: 09.06.2025).

27 Court of Justice Opinion of the European Union confirms legal tender status for euro banknotes and coins - Текст: электронный // Cash Matters: [сайт]. - URL: <https://www.cashmatters.org/blog/court-justice-european-union-confirms-legal-tender-status-euro-banknotes-and-coins> (дата обращения: 10.06.2025).

28 The senate of the United States. H. R. 5403 - Текст: электронный / The senate of the United States // Congress.gov: [сайт]. - URL: <https://www.congress.gov/bill/118th-congress/house-bill/5403/text> (дата обращения: 10.06.2025).

29 Iorio A., Kosse A., Mattei I. Embracing diversity, advancing together - results of the 2023 BIS survey on central bank digital currencies and crypto - Текст: электронный / A. Iorio, A. Kosse, I. Mattei. Embracing diversity, advancing together // Bank for International Settlements. - URL: <https://www.bis.org/publ/bppdf/bisrap147.htm> (дата обращения: 09.06.2025).

30 The IMF's Central Bank Digital Currency (CBDC) Virtual Handbook - Текст: электронный // Международный валютный фонд: [сайт]. - URL: <https://www.imf.org/en/Topics/digital-payments-and-finance/central-bank-digital-currency/virtual-handbook> (дата обращения: 09.06.2025).

31 Digital yuan in circulation hits 13.61 bln yuan in 2022 - Текст: электронный // The state council: [сайт]. - URL: https://english.www.gov.cn/archive/statistics/202301/25/content_WS63d0ca26c6d0a757729e607d.html (дата обращения: 09.06.2025)

32 Digital Euro Project: A New Means of Payment in Europe? - Текст: электронный // Европейские потребители: [сайт]. - URL: <https://www.europe-consommateurs.eu/en/shopping-internet/digital-euro-project> (дата обращения: 09.06.2025).

33 To promote its CBDC, Jamaica plans to fund PoS equipment upgrades - Текст: электронный // Ledger Insights: [сайт]. - URL: <https://www.ledgerinsights.com/jamaica-cbdc-pos-upgrades/> (дата обращения: 09.06.2025).

34 Кляхин Д. Эксперты рассказали, кто первым начнет получать зарплату в цифровых рублях - Текст: электронный / Д. Кляхин // Банки.ру: [сайт]. - URL: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=11014420> (дата обращения: 09.06.2025).

35 Цифровой рубль: за и против - Текст: электронный // ВЦИОМ Новости: [сайт]. - URL: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/cifrovoi-rubl-za-i-protiv> (дата обращения: 09.06.2025).