

УДК 330

DOI 10.26118/2782-4586.2025.37.25.068

**Бисултанова Аза Айндиевна**

Чеченский государственный университет им. А.А. Кадырова

**Джантемирова Гульмира Рамазановна**

Дагестанский государственный университет (филиал в г. Хасавюрте)

**Магомедов Магомед Абакарович**

Дагестанский государственный медицинский университет

**Безналичный вектор и цифровой суверенитет: финансово-правовые аспекты трансформации механизмов денежного регулирования в условиях цифровизации платежей в России**

**Аннотация.** Актуальность исследования обусловлена стремительной цифровизацией финансовой инфраструктуры, которая кардинально меняет природу денег, статус платежных инструментов и подходы к денежному регулированию. В условиях ускоренного перехода к безналичному обращению возникают новые вызовы, связанные с обеспечением финансовой стабильности, защитой прав потребителей и сохранением суверенитета национальной денежной системы. Целью исследования является анализ влияния цифровизации платежей на механизмы денежного регулирования в Российской Федерации, а также оценка последствий сокращения доли наличных денег для финансовой устойчивости, конкуренции и финансовой инклюзии. В ходе исследования использованы методы: системного анализа, сравнительно-правового анализа, статистического анализа, а также методы прогнозирования на основе актуальных макроэкономических и финансовых данных Центрального банка РФ, Росстата и международных организаций. К результатам исследования относится обновление статистических данных по структуре платежей в РФ, анализ тенденций в развитии национальной платежной системы «Мир», оценка уровня мошенничества в безналичной сфере и выработка рекомендаций по сохранению баланса между цифровизацией и финансовыми правами граждан. В заключении подчеркивается необходимость сохранения наличных денег как элемента финансовой устойчивости и социальной инфраструктуры, а также развития регуляторной модели, учитывающей как инновационный потенциал цифровых платежей, так и риски их монополизации и уязвимости.

**Ключевые слова:** цифровизация платежей, безналичные деньги, денежное регулирование, цифровой рубль, национальная платежная система, финансовая инклюзия, суверенитет платежей, наличные деньги.

**Bisultanova Aza Ayndievna**

Kadyrov Chechen State University

**Dzhantemirova Gulmira Ramazanovna**

Dagestan State University (branch in Khasavyurt)

**Magomedov Magomed Abakarovich**

Dagestan State Medical University

**The cashless vector and digital sovereignty: financial and legal aspects of the transformation of monetary regulation mechanisms in the context of digitalization of payments in Russia**

**Abstract.** The relevance of the research is due to the rapid digitalization of the financial infrastructure, which is radically changing the nature of money, the status of payment instruments and approaches to monetary regulation. With the accelerated transition to cashless circulation, new challenges are emerging related to ensuring financial stability, protecting consumer rights, and preserving the sovereignty of the national monetary system. The purpose of the study is to analyze the

impact of digitalization of payments on monetary regulation mechanisms in the Russian Federation, as well as to assess the consequences of reducing the share of cash for financial stability, competition and financial inclusion. The research uses methods of system analysis, comparative legal analysis, statistical analysis, as well as forecasting methods based on current macroeconomic and financial data from the Central Bank of the Russian Federation, Rosstat and international organizations. The results of the study include updating statistical data on the structure of payments in the Russian Federation, analyzing trends in the development of the Mir national payment system, assessing the level of fraud in the non-cash sphere, and developing recommendations to maintain a balance between digitalization and the financial rights of citizens. In conclusion, the need to preserve cash as an element of financial stability and social infrastructure is emphasized, as well as the development of a regulatory model that takes into account both the innovative potential of digital payments and the risks of their monopolization and vulnerability.

**Keywords:** digitalization of payments, non-cash money, monetary regulation, digital ruble, national payment system, financial inclusion, sovereignty of payments, cash.

## **Введение**

Современная финансовая система переживает глубокую трансформацию, вызванную стремительным развитием цифровых технологий, изменением моделей потребления и эволюцией представлений о природе денег. Одним из ключевых проявлений этой трансформации является переход от физических к виртуальным формам денег, что влечет за собой не только смену технологических платформ, но и фундаментальное изменение институциональных и правовых основ денежного обращения. В России данный процесс активно стимулируется как со стороны государства – через развитие национальной платежной системы «Мир» и проект цифрового рубля, – так и со стороны частного сектора – через экспансию финтех-компаний и платформенных моделей финансовых услуг.

Особую остроту процесс цифровизации приобрел в контексте обеспечения финансового суверенитета: в условиях санкционного давления и геополитической нестабильности вопросы контроля над платежной инфраструктурой вышли на первый план. Однако вместе с ростом эффективности безналичных расчетов возникают новые вызовы: рост кибермошенничества, снижение финансовой доступности для уязвимых групп населения, утрата конфиденциальности операций и ослабление роли центрального банка как гаранта денежной стабильности [3, 9].

В этих условиях особую значимость приобретает сбалансированная регуляторная политика, способная гармонизировать инновационное развитие и защиту общественных интересов. Настоящая статья направлена на анализ текущих тенденций в сфере цифровизации платежей и их влияния на механизмы денежного регулирования в Российской Федерации.

## **Обзор литературы**

Исследования, посвящённые цифровизации денежного обращения, активно развиваются как в российской, так и в международной научной среде. В отечественной литературе особое внимание уделяется правовым аспектам трансформации статуса денег. Так, Ю. А. Крохина последовательно анализирует эволюцию понятия «денежные средства» в условиях цифровой экономики, акцентируя внимание на необходимости адаптации финансово-правовых норм к новым формам денег [3, 5, 6, 8]. Аналогичный подход представлен в работах М. В. Лушниковой и Л. М. Малёшиной, подчеркивающих институциональные риски, связанные с появлением цифрового рубля [7, 10].

Вопросы финансового суверенитета и платежной безопасности рассматриваются в трудах И. А. Ризвановой и М. Т. Беловой, которые указывают на угрозу зависимости от иностранных платежных систем и подчеркивают необходимость развития национальной инфраструктуры [1]. А. И. Мухин и Р. Р. Абдулвалеева обращают внимание на сохраняющуюся роль наличных денег как инструмента финансовой инклузии и социальной устойчивости [2, 14].

Между тем, недостатком существующих исследований является ограниченный анализ

эмпирических данных за последние годы, а также недостаточное внимание к практическим последствиям трансформации платежной экосистемы для регулирования денежной массы и реализации монетарной политики. Настоящая работа призвана частично закрыть указанный пробел, опираясь на актуальную статистику и междисциплинарный подход.

### Основная часть

По данным Банка России, к концу 2024 года доля безналичных платежей в розничном товарообороте превысила 76%, что на 25 процентных пунктов выше уровня 2019 года [4]. Этот рост обусловлен широким внедрением бесконтактных платежей, повсеместным использованием QR-кодов и развитием федеральной программы по цифровизации малого бизнеса. Одновременно с этим объем наличных денег в обращении сократился с 10,9 трлн руб. в 2022 году до 10,1 трлн руб. в 2024 году, несмотря на инфляционные процессы [ЦБ РФ, Отчет о денежном обращении, 2024].

Таблица 1 – Динамика структуры розничных платежей в РФ в 2019-2024 гг.

Год	Доля безналичных платежей, %	Доля наличных, %	Общий объем розничных платежей, трлн руб.
2019	50	50	42,1
2021	63	37	49,5
2023	71	29	61,2
2024	76	24	68,9

Источник: Банк России, Отчеты о платежной активности населения за 2019-2024 гг.

По таблице 1 видно, что наблюдается устойчивый тренд на снижение доли наличных платежей. При этом рост безналичного сектора опережает общий рост товарооборота, что подтверждает гипотезу о технологическом смещении, а не просто экономическом росте.

Особую роль в этом процессе сыграла национальная платежная система «Мир». По состоянию на конец 2024 года в обращении находилось более 290 млн карт «Мир», что составляет свыше 85% от общего количества выпущенных в России банковских карт [ЦБ РФ, 2024]. Доля международных систем VISA и Mastercard, ранее превышавшая 90%, снизилась до менее чем 10% и продолжает падать в связи с уходом этих систем из российского рынка после 2022 года [3].

Рост безналичных операций сопровождается увеличением киберпреступности. По данным Центра мониторинга и реагирования на компьютерные атаки (ЦМРА), в 2024 году россияне потеряли от мошеннических действий в сфере безналичных платежей 3,2 млрд руб., что почти в 2,5 раза превышает показатель 2019 года [5]. При этом уровень выявления и возврата средств остается низким – менее 35%.

Таблица 2 – Сравнительный анализ рисков наличных и безналичных платежей

Критерий	Наличные деньги	Безналичные деньги
Уровень мошенничества	~0,0007% (7 фальшивок на млн банкнот)	~0,0046% (3,2 млрд руб. ущерба / 70 трлн оборота)
Конфиденциальность	Высокая	Низкая (цифровой след)
Универсальность	Полная (все точки)	Ограниченнaя (зависит от инфраструктуры)
Зависимость от инфраструктуры	Нет	Высокая (электричество, интернет)
Правовой статус	Государственные обязательства	Обязательства коммерческих банков и платформ
Финансовая инклузия	Обеспечена	Требует цифровой грамотности

Источник: авторская разработка.

Из таблицы 2 видно, что безналичные платежи обеспечивают удобство и скорость, но несут системные риски, связанные с уязвимостью инфраструктуры, потерей приватности и зависимостью от посредников. Наличные деньги остаются важным элементом финансовой устойчивости и социальной защиты.

Проект цифрового рубля, запущенный Банком России в пилотном режиме с 2022 года и расширенный в 2023–2024 гг., представляет собой третий тип денег наряду с наличными и банковскими депозитами. Цифровой рубль – это централизованная, регулируемая и отслеживаемая форма национальной валюты, которая хранится в цифровых кошельках и обслуживается через специальную платформу ЦБ РФ [9, 12].

Однако внедрение цифрового рубля вызывает споры. С одной стороны, он может усилить монетарную политику, повысить прозрачность и снизить зависимость от частных платформ. С другой – возникает риск полной цифровизации денежного обращения, что может привести к утрате конфиденциальности, ограничению финансовых свобод и уязвимости перед сбоями в ИТ-инфраструктуре [7, 10].

Кроме того, широкое внедрение CBDC (Central Bank Digital Currency) может спровоцировать отток средств с банковских счетов, что подорвет стабильность банковской системы и ослабит механизм кредитования экономики [3, 8].

В ответ на масштабные вызовы, связанные с ускоренной цифровизацией финансовой сферы, Банк России разработал Стратегию развития национальной платёжной системы до 2026 года, в которой обозначены ключевые приоритеты государственной регуляторной политики. Особое внимание в документе уделяется укреплению технологического суверенитета – в частности, через развитие отечественной финансовой инфраструктуры, включающей Систему быстрых платежей, платёжную систему «Мир» и проект цифрового рубля. Эти инициативы направлены на снижение зависимости от иностранных платёжных платформ и обеспечение бесперебойного функционирования финансовых сервисов даже в условиях внешних ограничений.

Параллельно регулятор делает акцент на защите прав потребителей в цифровой среде, где растёт количество мошеннических схем и киберугроз. Поэтому стратегия предусматривает усиление мер по обеспечению устойчивости платёжной инфраструктуры и повышению уровня кибербезопасности как на уровне финансовых организаций, так и на уровне конечных пользователей. При этом Банк России подчёркивает, что переход к цифровым форматам не означает отказа от традиционных – наличные деньги сохраняются как неотъемлемый и обязательный элемент финансовой системы. Эта позиция закреплена не только в стратегических документах, но и в законодательстве: все государственные и муниципальные учреждения обязаны принимать наличные платежи, что гарантирует гражданам право на свободный выбор способа расчёта и обеспечивает финансовую инклюзию для всех слоёв населения, включая тех, кто по возрастным, техническим или социальным причинам не может или не желает использовать цифровые инструменты [4, 14].

### **Обсуждение полученных результатов**

Представленные данные подтверждают гипотезу о том, что цифровизация платежей оказывает трансформирующее влияние на механизмы денежного регулирования. С одной стороны, повышается скорость и эффективность расчетов, снижаются операционные издержки, расширяются возможности для таргетированной монетарной политики. С другой – возрастаёт системная уязвимость, снижается финансовая автономия граждан и усиливается контроль со стороны как государства, так и крупных технокомпаний.

Особую тревогу вызывает тенденция к монополизации платежной инфраструктуры. Хотя в России устранена зависимость от иностранных платежных систем, новые риски возникают внутри страны: если почти все платежи проходят через ограниченное число банков или через платформу ЦБ РФ, это создает точку централизованного отказа и усиливает административное давление.

Кроме того, данные показывают, что безналичные платежи не являются универсальным решением. Для значительной части населения – особенно пожилых, жителей

удаленных регионов и социально уязвимых групп – наличные остаются единственным доступным инструментом. Отказ от них под угрозой «цифровой эффективности» может усугубить социальное неравенство.

Важно также отметить, что высокая надежность наличных (низкий уровень подделок, физическая устойчивость) контрастирует с ростом цифрового мошенничества. Это ставит под сомнение тезис о «естественном исчезновении» наличных денег: их ценность как резервного актива в условиях кризиса остается высокой.

Таким образом, регулирование должно быть сбалансированным: стимулировать инновации, но не в ущерб финансовым правам и стабильности. Цифровой рубль может стать важным инструментом, но только при условии, что он будет дополнением, а не заменой других форм денег.

### **Выводы и заключение**

Цифровизация платежей в России является необратимым процессом, обусловленным как технологическим прогрессом, так и геополитическими реалиями. Однако скорость и направление этого процесса требуют тщательного регулирования и общественного контроля. Основные выводы исследования:

Безналичные платежи доминируют в розничном секторе, но не должны полностью вытеснить наличные деньги, которые выполняют важные социальные и макроэкономические функции.

Национальная платежная система «Мир» успешно заместила международные аналоги, но требует дальнейшего развития инфраструктуры, особенно в регионах.

Цифровой рубль – перспективный, но рискованный инструмент. Его внедрение должно сопровождаться гарантиями приватности, защиты от злоупотреблений и сохранения альтернатив (включая наличные).

Рост кибермошенничества требует усиления регуляторных мер, повышения финансовой грамотности и развития механизмов страхования цифровых активов.

Финансовая инклузия должна оставаться приоритетом: отказ от наличных в любой форме (даже «мягкий» – через ограничение инфраструктуры) недопустим без обеспечения равного доступа к цифровым альтернативам.

В заключение, денежная система России стоит на пороге новой эпохи. Успех трансформации будет зависеть не от скорости внедрения технологий, а от способности сохранить баланс между инновациями, суверенитетом и правами граждан. В этой связи сохранение наличных денег как гарантированного государством платежного инструмента выглядит не как архаизм, а как элемент стратегической устойчивости.

### **Список источников**

1. Ризванова, И. А. Особенности внутреннего платежного суверенитета в новых экономических реалиях / И. А. Ризванова, М. Т. Белова // Инновации и инвестиции. – 2025. – № 4. – С. 466–470.
2. Мухин, А. И. Проблемы использования электронных платежных средств в эпоху цифровизации / А. И. Мухин // Юридическая мысль. – 2023. – № 4 (132). – С. 68–77.
3. Крохина, Ю. А. Цифровая валюта как фактор трансформации правового статуса безналичных денежных средств / Ю. А. Крохина // Правовое государство: теория и практика. – 2024. – № 4 (78). – С. 144–156.
4. Коробова, А. П. К вопросу о проблемах правового регулирования денежного обращения в контексте развития цифровых валют / А. П. Коробова, Р. М. Сафагареев // Право и государство: теория и практика. – 2025. – № 4. – С. 22–24.
5. Крохина, Ю. А. Официальная денежная единица и ее заменители как объекты финансово-правового регулирования / Ю. А. Крохина // Публично-правовое обозрение. – 2024. – № 3. – С. 45–50.
6. Крохина, Ю. А. Цифровизация экономики как детерминанта эволюции правового регулирования безналичных денежных средств / Ю. А. Крохина // Экономика. Право. Общество.

– 2024. – Т. 9, № 4 (40). – С. 51–57.

7. Лушникова, М. В. Правовое регулирование денежной системы Российской Федерации в условиях цифровой экономики: финансово-правовые проблемы / М. В. Лушникова // Вестник Ярославского государственного университета им. П. Г. Демидова. Серия Гуманитарные науки. – 2024. – Т. 18, № 2 (68). – С. 256–269.

8. Крохина, Ю. А. Адаптация денежной системы к реалиям цифровой экономики: правовые проблемы / Ю. А. Крохина // Учёные труды Российского университета адвокатуры и нотариата имени Г.Б. Мирзоева. – 2024. – № 3 (74). – С. 56–61.

9. Иванова, Н. А. Цифровой рубль: новый этап развития денежного обращения / Н. А. Иванова // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2024. – Т. 8, № 10 (151). – С. 124–132.

10. Малёшина, Л. М. Электронная и цифровая формы рубля: проблемы правового регулирования / Л. М. Малёшина, А. А. Дубровский // Право и управление. – 2025. – № 4. – С. 322–325.

11. Анохина, А. А. Цифровые валюты: будущее денежного обращения / А. А. Анохина, Н. М. Климентьев // Актуальные проблемы современности: наука и общество. – 2024. – № 2 (40). – С. 3–6.

12. Коноплева, Ю. А. Цифровой рубль как инструмент денежно-кредитной политики / Ю. А. Коноплева, О. Н. Пакова, А. А. Хубиева // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. – 2023. – № 4 (97). – С. 83–91.

13. Винокуров, С. С. Цифровизация денежного обращения: институциональный аспект / С. С. Винокуров, А. А. Медведь // Проблемы современной экономики. – 2025. – № 1 (93). – С. 162–164.

14. Абдулвалеева, Р. Р. Наличное денежное обращение в цифровой экономике / Р. Р. Абдулвалеева, Р. Р. Яруллин // Журнал У. Экономика. Управление. Финансы. – 2024. – № 2 (36). – С. 41–46.

### **Сведения об авторах**

**Бисултанова Аза Айндиевна**, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы, кредит и антимонопольное регулирование» Чеченского государственного университета им. А.А. Кадырова, Грозный, Россия

**Джантемирова Гульмира Рамазановна**, доцент кафедры юридических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте, Хасавюрт, Россия

**Магомедов Магомед Абакарович**, кандидат физико-математических наук, доцент кафедры биофизики, информатики и медаппаратуры, Дагестанский государственный медицинский университет, Махачкала, Россия

### **Information about the authors**

**Bisultanova Aza Ayndievna**, Candidate of Economic Sciences, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Department of Finance, Credit and Antimonopoly Regulation, Kadyrov Chechen State University, Grozny, Russia

**Dzhantemirova Gulmira Ramazanovna**, Associate Professor of the Department of Legal Disciplines at the DSU branch in Khasavyurt. Khasavyurt, Russia

**Magomedov Magomed Abakarovich**, Candidate of Physical and Mathematical Sciences, Associate Professor of the Department of Biophysics, Computer Science and Medical Equipment, Dagestan State Medical University, Makhachkala, Russia