

УДК 338

ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ КАК СРЕДСТВО ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКЕ

Марданова А.А., студент гр. 14.1-580, I курс, Файзуллина Г.И., студент
гр. 14.1-580, I курс

Научный руководитель: Вахитова Т.М., к.э.н., доцент
Казанский (Приволжский) федеральный университет
г. Казань

Аннотация: Теневая экономика составляет значительную долю в экономике России. Это вызывает обоснованное опасение федеральных и региональных органов власти, поскольку теневой сектор подрывает экономическую безопасность государства, снижает доверие к государственным институтам и ухудшает уровень жизни населения. Традиционные методы борьбы и способы выявления теневой экономики становятся менее эффективными из-за активного развития интернет-среды. В этой связи большое практическое значение имеет использование современных цифровых финансовых технологий для противодействия теневому сектору.

Ключевые слова: экономика, теневая экономика, цифровой рубль, цифровизация

По словам министра финансов Российской Федерации Антона Силуанова в 2025 г. теневой сектор занимал 10-12% ВВП (270 – 324 млрд долларов ВВП) в экономике России. По мнению других экспертов, эта доля достигает 15-20% ВВП (405 – 539 млрд долларов ВВП). Согласно отчету аудиторской компании “Ernst&Young Global Shadow Economy Report 2025” [4], самый высокий уровень теневой экономики наблюдается в Сьерра-Леоне: ее теневая экономика составляет 64,5% (5,57 млрд долларов ВВП), а в ОАЭ этот показатель является самым низким — всего 2,1% (11,95 млрд долларов ВВП). Следовательно, Россия имеет потенциал для снижения уровня теневой экономики.

В эпоху глобальной цифровизации государство предлагает новый инструмент борьбы с теневым сектором - цифровой рубль. Однако, несмотря на его актуальность, цифровой рубль остается абстрактной и противоречивой категорией для населения, которое не понимает целесообразность его внедрения.

Согласно указу президента РФ [1], с сентября 2026 года наряду с безналичным и наличным расчетом появится новый способ осуществления денежных платежей - цифровой рубль. Цифровой рубль представляет собой третий формат национальной валюты, который будет выпускаться Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) и будет равен одному

наличному и безналичному рублю. Предполагается, что цифровые рубли будут храниться в индивидуальных цифровых кошельках [5]. В отличие от безналичных расчетов, которые осуществляются полностью через коммерческие банки, доступ к цифровому рублю будет обеспечивать сам Банк России через посредничество коммерческих банков, подключенных к платформе ЦБ.

Кроме того, механизм цифрового рубля включает уникальный цифровой код, привязанный к каждому такому рублю. Это означает, что Центральный Банк получит возможность отслеживать все денежные операции владельцев цифрового рубля. В связи с этим существуют различные точки зрения относительно целесообразности внедрения этого инструмента. Согласно опросу, проведенному ВЦИОМ [3], одна группа опрошенных поддерживает внедрение цифрового рубля и одобряет государственное регулирование (35%). Другая, более значительная, считает цифровой надзор за финансами неоправданным и рискованным (51%) Группа людей, которая считает, что у цифрового рубля есть преимущества, отмечает его потенциал обеспечить финансовую безопасность и защиту от мошенников (10%), борьбу с коррупцией (2%) и невозможность сокрытия платежей (2%). То есть особое внимание уделяется способности цифрового рубля снизить масштабы теневой экономики.

Теневая экономика зародилась еще в древности с появлением товарно-денежных отношений и стремлением людей получить максимальную выгоду. Научное обоснование этот сектор экономики получил в 80-е годы XX века, когда ученые пришли к пониманию теневой экономики как комплексной системы, присущей всем экономическим механизмам. Теневой сектор экономики включает в себя экономическую деятельность хозяйствующих субъектов, которая скрыта от государственного надзора и не включена в расчет ВВП. Возникновение этого сектора обусловлено множеством факторов, в число которых входят сложные административные процедуры, так называемая “цена подчинения закону” [2, с.136], высокие налоги, многочисленные проверки, социальная незащищенность уязвимых слоев населения и отсутствие доверия к государственным институтам. Одним из индикаторов роста теневой экономики является динамика предпочтений населения в способах оплаты.

В современных условиях геополитической нестабильности и санкций, доля использования наличных денег в расчетах в 2026 г. по сравнению с 2021 г. существенно возросла на 46,35% [6]. На рисунке 1 отражена динамика изменения количества наличных денег в обращении за последние пять лет.

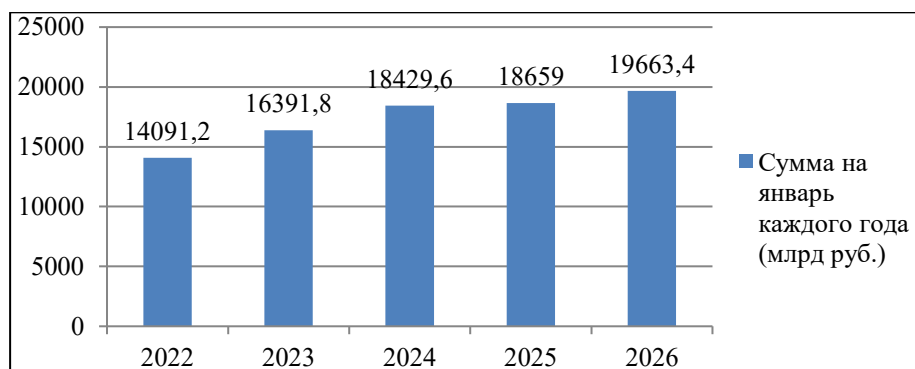


Рис. 1. Изменение количества наличных денег в обращении

Этот рост обосновывается нестабильной работой интернета, необходимого для осуществления безналичных расчетов, усилением контроля денежных переводов и недоверием населения к устойчивой работе банков. В результате многие люди предпочитают держать деньги “при себе” в наличной форме. Это способствует увеличению объема наличных денежных средств и, соответственно, ведет к росту количества операций на рынке, неподконтрольных государству. Следовательно, создается благоприятная среда для развития теневого сектора, что вызывает опасение у государства, поэтому оно в целях “обеления” экономики предпринимает ряд действий. Одним из таких инструментов борьбы с увеличением темпов роста “неформального сектора” и является внедрение цифрового рубля.

Следует рассмотреть, каким именно образом цифровой рубль способствует борьбе с теневой экономикой.

1. Адаптация теневых и мошеннических схем к текущим методам противодействия теневой экономике требует инновационных решений. В условиях технологического прогресса цифровой рубль может стать инструментом, гарантирующим безопасность транзакций и повышающим устойчивость финансовой системы к противоправным действиям. Цифровой рубль может стать не только инструментом в борьбе с теневой экономикой, но и важным элементом, способствующим инновациям и развитию новых бизнес-моделей.

2. Прозрачность операций. Подразумевается, что каждый цифровой рубль будет иметь свой уникальный код в системе Банка России. Подобный механизм позволит ЦБ контролировать все финансовые операции, так как появится возможность отследить цифровой след каждого такого рубля. Такой подход будет способствовать в борьбе с онлайн-мошенничеством, нелегальным отмыванием денег, позволит сократить число переводов в подставные компании, поскольку в случае такого исхода, найти адресатов и адресантов подобных денежных переводов не составит труда.

3. Как отмечалось ранее, люди возвращаются к использованию наличных денег, потому что отсутствие стабильного интернет-подключения препятствует осуществлению денежных переводов через онлайн банк. Цифровой рубль в этом случае обладает преимуществом над онлайн-

платежами, так как он позволит совершать финансовые операции без обязательного доступа к интернету.

4. Цифровой рубль будет храниться в индивидуальном цифровом кошельке, который будет единственным у каждого физического и юридического лица. Следовательно, и счет у пользователей будет один. В то время как при безналичном расчете в коммерческих банках существует возможность открытия сразу нескольких таких счетов. В свою очередь это может способствовать отмыванию денег, поскольку пользователи получают возможность распределять свои денежные средства по нескольким счетам, дробить крупные суммы, маскировать происхождение незаконных доходов, что усложняет процедуру выявления экономических преступлений для государства и подрывает экономическую безопасность страны.

5. При осуществлении денежных операций с цифровым рублем у физических лиц не будет взиматься комиссия. Для бизнеса комиссия будет ниже, чем в традиционных банковских системах и составит 0,3% от суммы перевода, но не превысит 1500 руб. Такой подход будет способствовать снижению транзакционных издержек и стимулировать бизнес переходить на цифровой рубль, что, в свою очередь, приведет к увеличению прозрачных операций в экономике.

6. Переход государственных структур на платежи цифровым рублём обеспечит прозрачность финансовых операций и снизит риски возникновения коррупции. Более того, демонстрация надежности и эффективности системы на уровне государственных органов повысит доверие граждан и будет способствовать массовому внедрению цифрового рубля.

Однако, несмотря на все вышеперечисленные преимущества, внедрение цифрового рубля связано со следующими рисками.

1. Цифровой рубль как финансовый инструмент в виртуальном информационном пространстве может ассоциироваться у пользователей с рисками взлома, кибератаками и утечкой личных данных. Люди в большинстве своем опасаются подобных видов мошенничества, поэтому они остаются приверженцами более традиционных способов оплаты. Это, в свою очередь, затрудняет внедрение новых технологий в финансовую систему и снижает прозрачность денежных операций, которые остаются вне официального учета, что способствует увеличению доли теневой экономики.

2. Известный перуанский ученый Э. де Сото установил, что одной из причин возникновения теневой экономики является чрезмерная бюрократизация и усиленный контроль со стороны государства. По его мнению, именно данные факторы способствуют увеличению теневое сектора экономики, так как увеличение государственного надзора может привести к еще большему желанию экономических субъектов уйти “в тень”.

В современных экономических реалиях существует множество примеров подобных ситуаций. Например, чёрный рынок сигарет активно возрождается, особенно в государствах с высокими акцизами на табак. По данным отчёта [7], в 2024 году продажи нелегальных сигарет в ЕС достигли

количества в 38,9 миллиарда (+10,8 % к предыдущему году). Лидером стала Франция (38 %), за ней следуют Нидерланды (18%). В отличие от государств с высокими акцизами, в странах, которые выступают против высоких налогов, например Италия и Румыния, доля нелегальных сигарет составляет всего 2 % и 6 % соответственно.

Этот пример наглядно подтверждает теорию де Сото: усиление государственного давления (в данном случае фискального) способствует уходу в "тень". Ниже представлен график, изображающий зависимость масштабов теневой экономики от уровня государственного контроля. Этот график можно построить, опираясь на теорию де Сото.



Рис. 2. Зависимость размеров теневого сектора от степени государственного контроля

Когда государство не контролирует теневой сектор, он разрастается до значительных размеров — точка А на графике. По мере усиления государственного регулирования теневая экономика снижается и достигает оптимального уровня контроля и баланса — точки С. Однако если контроль со стороны государства становится чрезмерным (после точки С), теневой сектор начинает искать новые способы обхода государственных мер, что приводит к резкому увеличению размеров теневой экономики.

Разумно предположить, что внедрение новых форм государственного контроля, таких как цифровой рубль, может привести к аналогичной реакции. Благодаря уникальному коду каждой единицы цифрового рубля все финансовые операции поддаются отслеживанию. Некоторая часть пользователей может расценить это как вмешательство в их частную жизнь. Именно поэтому государству необходимо найти баланс и убедить людей в эффективности данного инструмента.

3. Согласно опросу проведенному ВЦИОМ [3], только малая часть населения (7%) понимает механизм работы цифрового рубля и целесообразность его внедрения для борьбы с теневой экономикой. Низкий уровень цифровой и финансовой грамотности может стать значительным препятствием для запуска цифрового рубля, поскольку экономические субъекты не хотят пользоваться финансовым инструментом, чей механизм им не ясен. Для большинства части населения это абстрактная концепция, а не эффективный способ борьбы с теневым сектором. Такое сопротивление

замедляет переход на новую форму валюты и создает пространство для нелегальных операций.

4. Правовые недочеты, несовершенства системы, не проработанность нормативной базы создают благоприятные условия для мошенников, особенно в сфере цифрового регулирования, где зачастую правовые нормы не успевают за развитием технологий. Отсутствие эффективной системы контроля в информационно-правовой сфере, несогласованность действий государственных органов приводит к росту теневого сектора экономики.

5. Цифровой рубль не станет единственным средством платежа в краткосрочном периоде. Поскольку в обороте остаются традиционные наличные и безналичные деньги, нелегальные субъекты могут продолжать использовать их для сокрытия операций. Это значительно снижает эффективность цифрового рубля как инструмента противодействия теневой экономике.

На рисунке 3 представлена схема преимуществ и недостатков цифрового рубля как инструмента в борьбе с теневой экономикой.



Рис. 3. Преимущества и риски внедрения цифрового рубля

Таким образом, анализируя все вышеперечисленное, можно установить, что цифровой рубль в перспективе может стать эффективным инструментом государства в борьбе с теневой экономикой. Он отвечает вызовам современной безопасности, связанными с повсеместной цифровизацией и приспособлением мошеннических схем к новым реалиям. Однако из-за финансовой неграмотности населения и недоверия к государственным институтам этот процесс “обеления” экономики замедляется.

Для преодоления этого застоя необходимо рассмотреть возможность реализации дополнительных мероприятий, направленных на увеличение цифровой и финансовой осведомленности населения, а также на рост их доверия к данному способу уменьшения доли теневой экономики в стране. В случае принятия населением этого инструмента станет возможным сделать

еще один шаг на пути к постепенному “обелению” экономики в современном цифровом обществе.

Список литературы:

1. Российская Федерация. Законы. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации [Электронный ресурс] : федеральный закон : [принят Гос.Думой 11 июля 2023 г. : одобрен Советом Федерации 19 июля 2023г.] : – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_452645/ (дата обращения: 07.03.2026)
2. Де Сото Э. Иной путь. Экономический ответ терроризму [Текст] / Э. де Сото. – М. : Социум, 2025. – 400 с. – ISBN 978-5-91603-197-3
3. Всероссийский центр изучения общественного мнения (ВЦИОМ). Цифровой рубль: на пороге – в поисках преимуществ и недостатков : аналитический обзор [Электронный ресурс] / ВЦИОМ. – Официальный сайт ВЦИОМ. — 2023. — Режим доступа: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/cifrovoy-rubl-na-poroge-v-poiskakh-preimushchestv-i-nedostatkov> (дата обращения: 03.03.2026)
4. Ernst&Young. Ernst&Young Global Shadow Economy Report 2025: отчет : [Электронный ресурс]. – 2025. - Режим доступа: <https://www.ey.com/content/dam/ey-unified-site/ey-com/en-gl/insights/tax/documents/ey-gl-shadow-economy-report-02-2025.pdf> (дата обращения 08.03.2026)
5. Зачем нужен цифровой рубль, станет ли он обязательным и что нам даст единый куар-код [Электронный ресурс]. - Официальный сайт Банка России – Режим доступа: <https://cbr.ru/press/event/?id=24607> (дата обращения: 03.03.2026)
6. Центральный банк Российской Федерации. Структура наличной денежной массы в обращении : [Электронный ресурс] // Обновляется в течение суток. – Режим доступа: https://cbr.ru/statistics/cash_circulation/20260101/ (дата обращения: 3.03.2026)
7. Illicit cigarettes in the European Union at highest level: [Электронный ресурс] // Yahoo Finance. — 2025. — Режим доступа: <https://vk.com/away.php?to=https%3A%2F%2Ffinance.yahoo.com%2Fnews%2Fillicit-cigarettes-european-union-highest-100000365.html&utf=1> (дата обращения: 07.03.2026).