

Научная статья**УДК 336.7****DOI: 10.21209/2227-9245-2025-31-4-127-135****Возможности использования цифровых технологий при финансовых расчётах
в качестве официальной денежной единицы**

Евгений Анатольевич Малышев¹, Виталина Валерьевна Маргел²,
Ольга Александровна Баранова³, Кирилл Игоревич Галынис⁴,
Татьяна Николаевна Гордеева⁵

¹Санкт-Петербургский государственный морской технический университет,
г. Санкт-Петербург, Россия

²Департамент по делам молодёжи Забайкальского края, г. Чита, Россия

^{3,5}Забайкальский государственный университет, г. Чита, Россия

⁴Хулунбинский университет, район Хайлар, г. Хулунбуир, Китай

¹eamalyshев@mail.ru, ²margel17@mail.ru

³oa.09.12@mail.ru, <https://orcid.org/0000-0002-2172-0504>

⁴rapid-leopard@yandex.ru, <https://orcid.org/0000-0002-2860-6405>

⁵gordeeva_th@mail.ru, <https://orcid.org/0000-0001-5900-4741>

Стремительное развитие цифровых технологий коренным образом изменило глобальный финансовый ландшафт. Одним из наиболее заметных явлений в этой трансформации стало появление и распространение цифровых валют, которые представляют собой не только инновационные инструменты расчётов, но и потенциальную альтернативу традиционным денежным системам, оказывая влияние на денежно-кредитную политику, банковскую сферу и международную торговлю. Данное исследование направлено на изучение ключевых параметров, определяющих желание и готовность людей использовать цифровую валюту, выявление барьеров эффективного функционирования рынка цифровых валют. Исследование проведено с целью изучения готовности жителей Дальнего Востока пользоваться цифровыми валютами в качестве средства платежа. Задачи исследования: определить степень готовности жителей Дальнего Востока использовать цифровую валюту; составить портрет будущего пользователя цифровой валюты; выявить факторы, определяющие желание жителей пользоваться цифровой валютой. Методологический аппарат исследования включает принципы проведения научного исследования (объективности, системности, динамизма). Работа выполнена с использованием системного подхода. Применялись метод социологического опроса, кросс-табуляция, SPSS, анализ, синтез, классификация. Объект исследования – совокупность цифровых валют, представленных на российском рынке. Предмет исследования – намерения жителей Дальнего Востока использовать цифровую валюту. Цель исследования – изучение готовности жителей Дальнего Востока пользоваться цифровыми валютами в качестве средства платежа. Объект исследования видится весьма актуальным, поскольку использование цифровой валюты в системе расчётов отношений страны в ближайшем будущем можеткоснуться каждого жителя нашей страны. Однако не каждый житель готов к этому, поэтому в рамках статьи решено измерить намерения людей использовать цифровую валюту в качестве нового средства платежа. Достигнуты следующие результаты исследования, раскрывающие его цель: в регионах Дальневосточного федерального округа отношение к цифровой валюте исключительно положительное, а перспективы развития рынка цифровых валют определяются соотношением факторов демографического, социального характера и образом жизни населения.

Ключевые слова: цифровая валюта, цифровые финансовые технологии, вовлечённость населения в использование цифровых валют, цифровые валюты центральных банков, портрет держателя цифровой валюты, Дальневосточный федеральный округ, Забайкальский край.

Финансирование: статья выполнена в рамках государственного контракта № 2025.05.

Для цитирования

Малышев Е. А., Маргел В. В., Баранова О. А., Галынис К. И., Гордеева Т. Н. Возможности использования цифровых технологий при финансовых расчётах в качестве официальной денежной единицы // Вестник Забайкальского государственного университета. 2025. Т. 31, № 4. С. 127–135. DOI: 10.21209/2227-9245-2025-31-4-127-135

Original article

**Potential for Using Digital Technologies in Financial Calculations
as an Official Currency Unit**

**Evgeniy A. Malyshев¹, Vitalina V. Margel², Olga A. Baranova³, Kirill I. Galynis⁴,
Tatiana N. Gordeeva⁵**

¹*Saint Petersburg State Marine Technical University, Saint Petersburg, Russia*

²*Department of Youth Affairs of the Transbaikal Territory, Chita, Russia*

^{3,5}*Transbaikal State University, Chita, Russia*

⁴*Hulunbuir University, Hailar District, Hulunbuir, China*

¹*eamalyshев@mail.ru*, ²*margel17@mail.ru*

³*oa.09.12@mail.ru*, <https://orcid.org/0000-0002-2172-0504>

⁴*rapid-leopard@yandex.ru*, <https://orcid.org/0000-0002-2860-6405>

⁵*gordeeva_tn@mail.ru*, <https://orcid.org/0000-0001-5900-4741>

The rapid development of digital technologies has fundamentally changed the global financial landscape. One of the most notable phenomena in this transformation has been the emergence and spread of digital currencies, which represent not only innovative payment instruments but also a potential alternative to traditional monetary systems, influencing monetary policy, banking, and international trade. This study aims to examine the key parameters that determine people's willingness and readiness to use digital currency and identify barriers to the effective functioning of the digital currency market. The study has been conducted to assess the willingness of the Far East residents to use digital currencies as a means of payment. The study objectives are as follows: to determine the degree of readiness of the Far East residents to use digital currency; to develop a profile of a future digital currency user; to identify the factors that determine residents' willingness to use digital currency. The study's methodological framework incorporates the principles of scientific research (objectivity, consistency, and dynamism). The work has been conducted using a systems approach. The research utilized a sociological survey, cross-tabulation, SPSS, analysis, synthesis, and classification. The object of the study is a collection of digital currencies available on the Russian market. The subject of the study is the intentions of residents of the Far East to use digital currency. The goal of the study is to examine the willingness of residents of the Far East to use digital currencies as a means of payment. The subject of this study is highly relevant, as the use of digital currency in the country's payment system may soon affect every resident of our country. However, not every resident is ready for this, so this study aimed to measure people's intentions to use digital currency as a new means of payment. The study yielded the following results, which highlight its purpose: in the Far Eastern Federal District, attitudes toward digital currency are overwhelmingly positive; the prospects for the development of the digital currency market are determined by the balance of demographic, social, and lifestyle factors.

Keywords: digital currency, digital financial technologies, public engagement in digital currency use, central bank digital currencies, digital currency holder profile, Far Eastern Federal District, Transbaikal Region

Funding: this article was written under government contract No. 2025.05.

For citation:

Malyshев Е. А., Margel В. В., Baranova О. А., Galynis K. I., Gordeeva T. N. Potential for Using Digital Technologies in Financial Calculations as an Official Currency Unit // Transbaikal State University Journal. 2025. Vol. 31, No. 4. P. 127–135. DOI: 10.21209/2227-9245-2025-31-4-127-135

Введение. Стремительное развитие цифровых технологий определяет глобальный финансовый ландшафт. Одним из наиболее заметных явлений в этом процессе стало появление и распространение цифровых валют (далее – ЦВ), в частности криптовалют, таких как Bitcoin, Ethereum и мн. др. Основанные на технологии блокчейн ЦВ представляют собой не только инновационные инструменты расчётов, но и потенциальную альтернативу традиционным денежным системам, оказывая влияние на денежно-кредитную политику, банковскую сферу и международную торговлю.

Несмотря на впечатляющие темпы роста и высокий интерес со стороны инвесторов, пользователей и регуляторов, рынок ЦВ сталкивается с рядом серьёзных проблем, среди которых высокая волатильность, правовая неопределенность, риски, связанные с отмыванием денежных средств и киберпреступностью, проблема экологичности майнинга, а также отсутствие единых международных стандартов регулирования. Приведённые вызовы ставят под сомнение устойчивость и долгосрочную перспективность использования цифровых активов в качестве полноценного средства платежа.

Потенциал ЦВ центральных банков как инструмента для повышения прозрачности финансовых операций, сокращения издержек на трансакции и расширения финансовой инклюзии делает их привлекательными как для частного сектора, так и для государственных институтов. Многие страны активно исследуют возможности выпуска собственных ЦВ центральных банков (далее – ЦБ), что может стать новым этапом эволюции мировой финансовой системы¹ [11–13; 15; 16].

Безусловно, существует разница в принципах функционирования национальной ЦВ и совокупности ЦВ, не являющихся официальными денежными единицами. Однако могут существовать некоторые схожие характеристики у пользователей указанных валют (например, креативность, уровень цифровых компетенций и т.п.). В свете такого интереса со стороны государственных институтов к выпуску национальной ЦВ становится необходимым изучение особенностей пользователей ЦВ на территории Дальнего Востока.

Актуальность исследования определяется необходимостью определения перспектив использования населением нашей страны ЦВ с учётом технологических, экономических и правовых факторов, а также факторов, влияющих на интерес к ЦВ и желание населения её использовать.

Объект исследования – совокупность ЦВ, представленных на российском рынке.

Предмет исследования – намерения жителей Дальнего Востока использовать ЦВ.

Цель исследования – изучение готовности жителей Дальнего Востока пользоваться ЦВ в качестве средства платежа.

Задачи исследования:

1) определить степень готовности жителей Дальнего Востока использовать ЦВ;

2) составить портрет будущего пользователя ЦВ;

3) выявить факторы, определяющие желание жителей пользоваться ЦВ.

Вопросы, связанные с цифровыми финансовыми активами, ЦВ и ЦВЦБ, активно обсуждаются как в научной литературе, так и в рамках международных экономических форумов. Исследованию отдельных аспектов использования ЦВ уделяли внимание такие зарубежные исследователи, как К. Рогофф, Н. Арнстронг, Д. Тапскотт, Дж. Лэмпел, Б. Карлофф, М. Портер, Д. Кэмпбелл, Дж. Стоунхаус, Б. Хьюстон, Дж. Гибсон, а также представители международных организаций, в частности Международного валютного фонда. Их работы посвящены влиянию ЦВ на монетарную политику, финансовую стабильность и международные расчёты.

В российской научной среде проблеме использования ЦВ посвящены работы А. Г. Грязновой и соавторов [9], С. Ю. Глазьева и соавторов [8], А. А. Аузана [10] и многих других авторов, которые не только рассматривают цифровую трансформацию финансовых систем, но и дают оценку рисков и возможностей использования ЦВ в отечественной экономике.

Однако, несмотря на растущий объём научных публикаций, в них не достаточно оценены отношение людей к ЦВ, их намерения использовать ЦВ.

Информационную базу исследования составили статистические данные из официальных источников, аналитические данные Национального агентства финансовых исследований (далее – НАФИ), материалы ведущих исследовательских компаний (группы компаний «ФОМ», Национального агентства финансовых исследований, компании АО «Эксперт РА», компании «РБК» и другие), международных статистических баз данных (CoinMarketCap, BDOLitalia, ArcaneResearch, SimilarWeb, Chainalysis, Chainalysis), научной литературы, периодической печати и сети Интернет.

Результаты исследования и их обсуждения. ЦВ представляют собой одно из наиболее значимых и активно изучаемых явлений. Относительная новизна этого финансового инструмента обуславливает разнобразие его трактовок различными авторами и государственными организациями.

В Федеральном законе от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, ЦВ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»²

¹ Central bank digital currencies: foundational principles and core features. – Текст: электронный // BISJointreport. – 2020. – № 1. – URL: <https://www.bis.org/publ/othp33.pdf> (дата обращения: 05.03.2025); International banking and financial market developments: BIS Quarterly Review. – 2017. – URL: https://www.bis.org/publ/qtrpdf/r_qt1709.pdf (дата обращения: 04.03.2025). – Текст: электронный; Executive Order on Ensuring Responsible Development of Digital Assets. – Текст: электронный // The WhiteHouse. – 2022. – URL: <https://www.whitehouse.gov/briefing-room/presidential-actions/2022/03/09/executive-order-on-ensuring-responsible-development-of-digital-assets> (дата обращения: 19.03.2025); Virtual currency schemes. – Текст: электронный // European Central Bank. – 2012. – URL: https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/virtualcurrencyschemes_201210en.pdf (дата обращения: 13.05.2025).

² О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федеральный закон: [от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ]. – URL: <http://www.kremlin.ru>

определенена точная формулировка ЦБ и обозначен неофициальный характер эмиссии.

Относительно принципа функционирования национальной ЦБ мнения многих авторов сходятся в том, что это третья форма денег государства, выполняющая некоторые функции денег [1, с. 54, 55; 4, с. 73–90]. Существующая потребность в использовании цифровой национальной денежной единицы обусловлена не только увеличением мировой роли ЦБ, но и стремлением государств к повышению эффективности функционирования платёжных систем в условиях цифровой трансформации и «расширения сфер традиционной и инновационной экономики» использовать новые финансовые инструменты [2, с. 35–36; 3, с. 580–581; 5, с. 12–15].

Желание пользоваться ЦБ (в частности, национальными ЦБ) в целом связано с необходимостью освоения новых знаний и компетенций, поэтому с целью расширения понимания тенденций и перспектив использования ЦБ проведено социологическое исследование в регионах Дальневосточного федерального округа РФ. Предпосылкой данного исследования стали работа китайских учёных ГоВу, Цзянцинь Ян и Цяоси Ху, посвящённая изучению намерений жителей Китая использовать ЦБ [6, с. 7–10], и аналогичное исследование, которое проведено в 2024 г. в Забайкальском крае [7, с. 51–56].

Результаты исследования позволили оценить уровень осведомлённости населения о ЦБ и готовность использовать их в трансакциях. Посредством социальных сетей, специализированных форумов и электронной рассылки собрана стихийная выборка из 1862 участников в возрасте от 18 лет и старше.

По возрастному критерию большинство (36,1 %) респондентов находились в возрастной группе 18–24 лет. Распределение в остальных группах следующее: 25–29 лет – 9 %, 30–34 года – 7,1, 35–39 – 8,7, далее следуют группы 40–44 лет (10,7 %) и 45–49 лет (10,2 %), затем 50–54 лет – 7,1 %, 50–59 – 5,2 %, 60–64 – 3,5 %, более 65 лет – 1,6 %. Среди опрошенных в основном преобладали жители городских округов – 44,8 %. Жители городских (26,9 %) и сельских поселений (28,3 %) примерно в равной доле представлены в выборке. Уровень образования респондентов оказался сравнительно высоким: почти половина (45,8 %) имеют высшее образование, ещё 21,3 % – среднее профессиональное, 16,9 % – общее среднее, 10,6 % – неза-

конченное высшее, 5,3 % – неполное среднее. В рамках рода занятий преобладают специалисты без руководящих функций – 34,8 %, а также студенты – 21,8 %. Стоит отметить, что большинство опрошенных лиц являются холостыми (не замужними) – 52 %, не имеют детей – 47,7 %. По уровню дохода большинство участников опроса (19,7 %) располагают среднемесячным доходом в диапазоне 27 000,1 – 45 000,0 р., при этом более 11 % респондентов отмечают доход выше 100 000 р.

Ключевой вклад в исследование внесли респонденты из Республики Бурятия – 32,1 %, Приморского края – 28 %, Забайкальского края – 13,8 %, Магаданской области – 8,6 %.

Логика исследования предполагала разделение респондентов на несколько групп.

1. Знает и использует / планирует использовать ЦБ.

2. Знает и не использует ЦБ.

3. Не знает и не использует ЦБ.

Среди респондентов небольшое число лиц знают и используют ЦБ – 11,8 %, или планируют использовать – 3,6 %. Более половины опрошенных (59,3 %) знают, но не используют ЦБ, а более четверти не знают о ЦБ практически ничего. Несмотря на то что значительная часть респондентов (76 %) – женщины, большая склонность к осведомлённости о сущности ЦБ, а также о её текущем и потенциальному использовании выявлена у мужчин (78,6 и 27,5 % соответственно), чем у женщин (73,4 и 11,4 % соответственно).

На знания о ЦБ влияет степень урбанизации. Так, большинство знающих о ЦБ (78,9 %) проживают в городских округах. При этом склонность к текущему или потенциальному использованию рассматриваемого финансового инструмента выявляется преимущественно у жителей городских поселений – 20,2 %.

Среди регионов ДФО наиболее популярна ЦБ у жителей Приморского края – 23,7 %, Амурской области, ЕАО, а также Забайкальского и Хабаровского краёв.

Наиболее осведомлены о цифровом финансовом инструменте респонденты в возрасте 25–29, 35–39 лет с доходом от 75 тыс. р. Чаще остальных используют ЦБ люди в возрасте 18–24 года с доходом до 7 тыс. р.

Анализируя семейное положение, можно сделать вывод о том, что чаще остальных осведомлённость о ЦБ проявляли респонденты, не состоящие в браке (76,8 %), которые показали наибольшее желание использовать ЦБ (14,5 %). Эта зависимость является стати-

стически значимой, но слабой (хи-квадрат – 24,937, асимптотическая значимость – менее 0,05, коэффициент Крамера – 0,12). Среди тех, кто имеет детей, больше всего знают о ЦВ лица, имеющие одного ребёнка (80,6 %).

Схожая по силе и значимости зависимость наблюдается при рассмотрении выборки в разрезе уровня образования (хи-квадрат – 40,843, асимптотическая значимость – менее 0,05, коэффициент Крамера – 0,123). Так, большая осведомлённость о ЦВ характерна для лиц с высшим образованием (79,5 %), при

этом практическое использование, что весьма странно, характерно для опрошенных, имеющих неполное среднее образование (23,9 %).

Большая лояльность к ЦВ наблюдается у тех, кто уже её использует (таблица), но эта зависимость не является статистически значимой (хи-квадрат – 3,705, асимптотическая значимость – менее 0,295). Многие заинтересованные в использовании ЦВ отметили её надежность, высказали желания применять ЦВ для онлайн-оплаты товаров и услуг, инвестирования.

Взаимозависимость знания о ЦВ и желания рекомендовать использовать ЦВ, % / The relationship between knowledge about digital currency (DC) and the desire to recommend the use of DC, %

<i>Стали бы Вы советовать использовать ЦВ своим знакомым? / Would you recommend using digital currency to your friends?</i>	<i>Известно ли Вам, что такое ЦВ? / Do you know what digital currency is?</i>	
	<i>да, знаю, использую / yes, I know, I use</i>	<i>да, знаю, планирую использовать / yes, I know, I plan to use</i>
Да / yes	35,3	19,4
Нет / no	9,8	6,5
Скорее да / rather yes	36,3	48,4
Скорее нет / rather no	18,6	25,8
Всего / total	100,0	100,0

Респондентам, которые не используют ЦВ, но знают о её существовании (около 59 %), был задан вопрос «Что бы Вас привлекло к изучению информации о ЦВ?». Результаты показали, что стимулы изучения ЦВ у жителей городских и сельских поселений (независимо от пола) являются разными. Жителей городских округов и городских поселений ЦВ может заинтересовать как альтернативный источник дохода (в основном лиц в возрасте 18–49 лет, холостых или в гражданском браке, образование не имеет значение), а жители сёл (преимущественно в возрасте 50–59 лет) проявят интерес, если об этой валюте начнут говорить друзья и родственники. В аспекте гендерного признака отличий не выявлено. Так, для респондентов вне зависимости от пола важным стимулом к изучению информации о ЦВ является поиск альтернативных источников заработка.

При опросе респондентов, которые знают о ЦВ, но не собираются их использовать, нас интересовали причины отказа от её практического применения.

На вопрос «Почему не планируете использовать ЦВ?» большинство опрошенных ответили, что у них недостаточно знаний в данной сфере и они плохо разбираются в этом инструменте. Эта связь является статистически не значимой (хи-квадрат – 16,430,

асимптотическая значимость – 0,12) и слабой (коэффициент Крамера – 0,127).

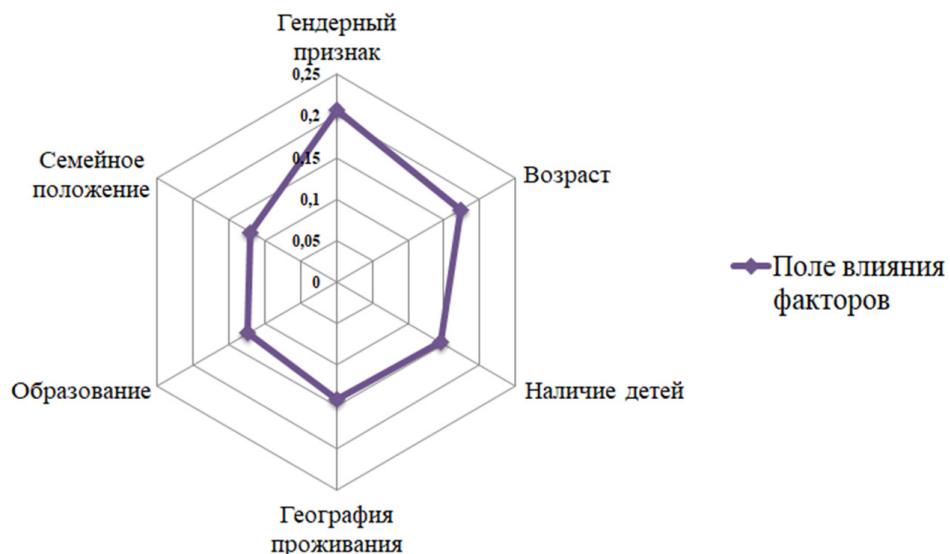
Проанализировав отношение к ЦВ населения ДФО, можно выделить основные факторы по степени влияния и взаимосвязи со знанием и использованием ЦВ. По коэффициенту Крамера мы получаем, что каждый фактор в большей или меньшей степени влияет на знание и использование ЦВ (рисунок).

1. Гендерный признак – 0, 207.
2. Возраст – 0,173.
3. Наличие детей – 0,145.
4. География проживания – 0,141.
5. Образование – 0,123.
6. Семейное положение – 0,120.

Логика нашего исследования позволила составить три типичных портрета потенциального пользователя ЦВ в ДФО.

1. Житель Приморского края знает и использует или планирует использовать ЦВ. Он проживает в городском округе, ему 18–24 года. Он – студент с доходом до 7 тыс. р., не имеет детей, холост, заканчивает высшее учебное или среднее профессиональное образовательное учреждение или молодой предприниматель.

2. Жительница Амурской области знает о ЦВ многое, но не использует её. Это молодая женщина, проживающая в городском округе, в возрасте 35–39 лет, с высшим образованием и доходом 60–75 тыс. р., замужем, имеет



Влияние факторов на знание о ЦБ и её использовании /
Influence of factors on the Digital Currency knowledge and its use

одного ребёнка, сфера деятельности – руководитель или домохозяйка в декрете.

3. Жительница Чукотского автономного округа, которая практически ничего не знает о ЦБ и не использует её, в возрасте 55–59 лет, проживает в сельском поселении и имеет доход 27–45 тыс. р., не замужем, детей нет, имеет среднее образование, сфера деятельности – рабочий или специалист без руководящей должности.

Анализ данных опроса по Забайкальскому краю не позволил сформировать портрет забайкальца – пользователя ЦБ. Лишь 1,5 % жителей региона в возрасте до 34 лет знают о цифровых активах, ЦБ и готовы использовать их. Комплекс факторов, включающих уровень информированности населения, возрастную структуру и степень готовности к использованию цифровых финансовых инструментов, формирует неоднозначную эмпирическую картину. С одной стороны, низкая степень вовлечённости в процессы использования ЦБ может свидетельствовать о технологическом и инфраструктурном отставании региона относительно других субъектов Дальневосточного федерального округа. С другой стороны, данный факт указывает на наличие значительного потенциала для развития, что создаёт предпосылки для поэтапного освоения соответствующего сегмента финансового рынка. В данной ситуации открываются широкие возможности для реализации стратегических инициатив, направленных на регулирование интеграции ЦБ в региональную

экономику. Некоторые выводы могут быть интересны при масштабном внедрении национальной ЦБ для усиления позитивного отношения к ней населения.

Заключение

Подобные исследования не позволяют выявить объективное отношение населения к ЦБ, однако они позволяют назвать факторы, повлияв на которые можно сформировать «позитивное» отношение к ЦБ с учётом ментальности населения, образа жизни и влияния разнообразных институциональных причин.

В ходе проведённого исследования удалось выяснить, что в ДФО в России небольшое число лиц знает и использует ЦБ – 11,5 %, или планирует использовать – 3,6 %. Более половины опрошенных знают, но не используют ЦБ (59,5 %). У населения есть определённые опасения по этому поводу: малодоступность информации о данном инструменте, рост влияния киберугроз, нестабильность курса ЦБ, ограничения при использовании ЦБ.

В рамках исследования отношения к запуску национальной ЦБ только треть респондентов (31,7 %) понимают отличие ЦБ от национальной ЦБ. Респонденты, которые осведомлены о ЦБ, выделяют ряд её преимуществ: надёжный формат хранения ценности, активное внедрение инноваций и возможность быстро заработать, но в свою очередь они же отмечают недостатки в использовании ЦБ (вероятность потери средств и рост

влияния киберугроз). Данная информация частично подтверждает выдвинутую гипотезу нашего исследования, согласно которой в регионах ДФО отношение к ЦБ исключительно положительное.

В ходе исследования подтверждена и вторая гипотеза исследования, согласно которой перспективы развития рынка ЦБ определяются соотношением факторов демографического, социального характера и образом жизни населения.

Так, с целью эффективного и быстрого внедрения новой ЦБЦБ РФ¹ (цифрового рубля) в наш обиход, необходимо сформиро-

вать у наших соотечественников устойчивое понимание нового финансового инструмента и желание его использовать в расчётах. В связи с этим при формировании единой стратегии распространения и регулирования ЦБЦБ РФ государству необходимо опираться на широкий спектр факторов, которые фактически отражают описанные ранее «портреты пользователей ЦБ в ДФО»: от демографических и социальных характеристик до поведенческих и инфраструктурных особенностей, которые напрямую влияют как на готовность населения принимать цифровые финансовые инструменты, так и на их фактическую доступность.

Список литературы

1. Андрюшин С. А. Цифровая валюта Центрального банка как третья форма денег государства // Актуальные проблемы экономики и права. 2021. Т. 15, № 1. С. 54–76. DOI: 10.21202/1993-047X.15.2021.1.54-76. EDN: MCEDZP
2. Григорьев В. В. Национальная цифровая валюта как фактор оживления экономики России // Экономика. Налоги. Право. 2019. Т. 12, № 1. С. 30–36. DOI: 10.26794/1999-849X-2019-12-1-30-36. EDN: YZCMSL
3. Stolper O. A., Walter A. Financial literacy, financial advice, and financial behavior // Journal of Business Economics. 2017. Vol. 87, no. 5. P. 581–643. DOI: 10.1007/s11573-017-0853-9. EDN: YGRCQV
4. Турбанов А. В. Цифровой рубль как новая форма денег // Актуальные проблемы российского права. 2022. Т. 17, № 5. С. 73–90. DOI: 10.17803/1994-1471.2022.138.5.073-090. EDN: ECLPXP
5. Qian Yao. Central Bank Digital Currency: optimization of the currency system and its issuance design // China Economic Journal. 2019. Vol. 12. P. 12–15. DOI: 10.1080/17538963.2018.1560526
6. Guo Wu, Jiangqin Yang, Qiaoxi Hu. Research on factors affecting people's intention to use digital currency: Empirical evidence from China // Front. Psychol. 2022. Vol. 13. P. 7–10. DOI: 10.3389/fpsyg.2022.928735
7. Развитие финансового сектора Забайкалья в современных условиях: материалы межвуз. науч.-практ. конф. Иркутск: Изд. дом БГУ, 2024. 98 с.
8. Глазьев С. Ю., Глазьев Р. С. Криптовалюты как новый тип денег // Евразийская интеграция: экономика, право, политика. 2018. № 1. С. 22–35. EDN: YNDCXR
9. Грязнова А. Г., Альпидовская М. Л., Карамова О. В., Соколов Д. П. Глобальная экономика в XXI веке: диалектика идеалов и реалий конфронтации: монография. М.: Русайнс, 2017. 154 с.
10. Аузан А. А. Культурные коды экономики на макро- и микроуровнях // Вестник Московского университета. Серия 6. Экономика. 2025. Т. 60, № 1. С. 3–18. DOI: 10.55959/MSU0130-0105-660-1-1. EDN: NJWSOU
11. Kawai K., Miyake A., Aoki Sh., Tanaka T., Nagase T., Hayashi K. Revisions to Payment Services Act Provisions, etc. on Crypto Assets. Текст: электронный // Financial services and Transactions group newsletter. 2019. URL: https://www.amt-law.com/asset/pdf/bulletins2_pdf/190523.pdf (дата обращения: 21.03.2025).
12. Nakamoto S. Bitcoin: a Peer-to-Peer Electronic Cash System. 2008. URL: https://www.ussc.gov/sites/default/files/pdf/training/annual-national-training-seminar/2018/Emerging_Tech_Bitcoin_Crypto.pdf (дата обращения: 01.03.2025). Текст: электронный.
13. Saito K., Iwamura M. How to Make a Digital Currency on a Blockchain Stable. Текст: электронный // Future Generation Computer Systems. 2019. No. 100. P. 58–69. DOI: 10.1016/j.future.2019.05.019
14. Семеко Г. В. Цифровая валюта центральных банков: принципы, потенциал и проблемы // Социальные новации и социальные науки. 2022. № 1. С. 86–100. DOI: 10.31249/snsn/2022.01.07. EDN: ZYTCMP
15. Трунин П., Левашенко А., Синельникова-Мурылева Е., Ермохин И., Шилов К., Гирич М. Перспективы криптовалют в современных экономиках. М.: РАНХиГС, 2020. 72 с.

References

1. Andryushin SA. Digital currency of the central bank as the third form of money of the state. *Actual Problems of Economics and Law*. 2021;15(1):54-76. DOI: 10.21202/1993-047X.15.2021.1.54-76. EDN: MCEDZP. (In Russian)

¹ О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федеральный закон: [от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ]. – URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/45766> (дата обращения: 20.07.2025). – Текст: электронный.

2. Grigoriev VV. National digital currency as a factor of the Russia's economic revival. *Economics, Taxes & Law.* 2019;12(1):30-36. DOI: 10.26794/1999-849X-2019-12-1-30-36. EDN: YZCMSL. (In Russian)
3. Stolper OA, Walter A. Financial literacy, financial advice, and financial behavior. *Journal of Business Economics.* 2017;87(5):581-643. DOI: 10.1007/s11573-017-0853-9. EDN: YGRCQV
4. Turbanov AV. A digital ruble as a new form of money. *Actual Problems of Russian Law.* 2022;17(5):73-90. DOI: 10.17803/1994-1471.2022.138.5.073-090. EDN: ECLPXP. (In Russian)
5. Qian Yao. Central Bank Digital Currency: optimization of the currency system and its issuance design. *China Economic Journal.* 2019;12:12-15. DOI: 10.1080/17538963. 2018.1560526
6. Guo Wu, Jiangqin Yang, Qiaoxi Hu. Research on factors affecting people's intention to use digital currency: Empirical evidence from China. *Front. Psychol.* 2022;13:7-10. DOI: 10.3389/fpsyg.2022.928735
7. Development of the financial sector of Transbaikalia in modern conditions: materials of the interuniversity scientific-practical. conf. Irkutsk: Izd. dom BGU; 2024. 98 p. (In Russian)
8. Glazyev SYu, Glazyev RS. Cryptocurrencies as a new type of money. *Eurasian Integration: Economics, Law, Politics.* 2018;(1):22-35. EDN: YNDCXR. (In Russian)
9. Gryaznova AG, Alpidovskaya ML, Karamova OV, Sokolov DP. Global Economy in The XXI Century: Dialectics of confrontation and solidarity: monograph. Moscow: Russians; 2017. 154 p. (In Russian)
10. Auzan AA. Cultural codes of the economy at macro and micro levels. *Moscow University Economics Bulletin.* 2025;60(1):3-18. DOI: 10.55959/MSU0130-0105-660-1-1. EDN: NJWSOU. (In Russian)
11. Kawai K, Miyake A, Aoki Sh, Tanaka T, Nagase T, Hayashi K. Revisions to Payment Services Act Provisions, etc. on Crypto Assets. *Financial services and Transactions group newsletter.* 2019. Available at: https://www.amt-law.com/asset/pdf/bulletins2_pdf/190523.pdf (accessed 21.03.2025).
12. Nakamoto S. Bitcoin: a Peer-to-Peer Electronic Cash System; 2008. Available at: https://www.ussc.gov/sites/default/files/pdf/training/annual-national-training-seminar/2018/Emerging_Tech_Bitcoin_Crypto.pdf (accessed 01.03.2025).
13. Saito K, Iwamura M. How to Make a Digital Currency on a Blockchain Stable. *Future Generation Computer Systems.* 2019;(100):58-69. DOI: 10.1016/j.future.2019.05.019
14. Semeko G. Central banks digital currency: principles, potential and challenges. *Social Novelties and Social Sciences.* 2022;(1):86-100. DOI: 10.31249/snsn/2022.01.07. EDN: ZYTCMP. (In Russian)
15. Trunin P, Levashenko A, Sinelnikova-Muryleva E, Ermokhin I, Shilov K, Girich M. Prospects for cryptocurrencies in modern economies. Moscow: RANKhIGS; 2020. 72 p. (In Russian)

Информация об авторах

Малышев Евгений Анатольевич, д-р экон. наук, профессор, профессор кафедры инновационной экономики, Санкт-Петербургский государственный морской технический университет, г. Санкт-Петербург, Россия; eamalyshev@mail.ru. Область научных интересов: региональная экономика, бережливое производство, бизнес-процессы, экономика, ценообразование, цифровизация, морская логистика.

Маргел Виталина Валерьевна, консультант отдела реализации молодёжной политики, Департамент по делам молодёжи Забайкальского края, г. Чита, Россия; marge17@mail.ru. Область научных интересов: финансовая грамотность населения, институты финансовой грамотности, анализ и моделирование бюджетов домашнего хозяйства.

Баранова Ольга Александровна, доцент, Забайкальский государственный университет, г. Чита, Россия; oa.09.12@mail.ru, <https://orcid.org/0000-0002-2172-0504>. Область научных интересов: региональная экономика, социально-экономическое развитие регионов, государственная поддержка регионов, экономическое развитие территорий опережающего развития.

Галынис Кирилл Игоревич, доцент, Хулунбинский университет, район Хайлар, г. Хулунбуир, Китай; rapid-leopard@yandex.ru, <https://orcid.org/0000-0002-2860-6405>. Область научных интересов: государственный, муниципальный сектор экономики, региональная экономика, финансовые рынки.

Гордеева Татьяна Николаевна, доцент, Забайкальский государственный университет, г. Чита, Россия; gordeeva_tn@mail.ru, <https://orcid.org/0000-0001-5900-4741>. Область научных интересов: социология управления, социальные процессы, моделирование социальных процессов, анализ и обработка данных о социальных процессах.

Information about the authors

Malyshov Evgeny A., Doctor of Economics, Professor, Professor of the Innovative Economics department, Saint Petersburg State Marine Technical University, Saint Petersburg, Russia; eamalyshev@mail.ru. Research interests: regional economics, business processes, economics, modern trends in corporate management, marine logistics

Margel Vitalina V., Consultant of the Youth Policy Implementation Department, Department of Young Affairs of the Transbaikal Territory, Chita, Russia; marge17@mail.ru. Research interests: financial literacy of the population, institutions of financial literacy, analysis and modeling of household budgets.

Baranova Olga A., Associate Professor, Transbaikal State University, Chita, Russia; oa.09.12@mail.ru, <https://orcid.org/0000-0002-2172-0504>. Research interests: regional economy, regions' socio-economic development, state support for regions, economic development of advanced development territories.

Galynis Kirill I., Associate Professor, Hulunbyin University, Hailar District, Hulunbuir, China; rapid-leopard@yandex.ru, <https://orcid.org/0000-0002-2860-6405>. Research interests: public, municipal sector, regional economy, financial markets.

Gordeeva Tatiana Nikolaevna, Associate Professor, Transbaikal State University, Chita, Russia; gordeeva_tn@mail.ru, <https://orcid.org/0000-0001-5900-4741>. Research interests: sociology of management, social processes, modeling of social processes, analysis and processing of data on social processes.

Вклад авторов в статью

Малышев Е. А. – обработка данных исследования, апробирование гипотез.

Маргел В. В. – анализ полученных данных, апробирование гипотез, проведение социологического исследования.

Баранова О. А. – подбор методики исследования, разработка концепций, определение гипотез исследования, формулировка выводов исследования.

Галынис К. И. – обработка данных исследования, апробирование гипотез.

Гордеева Т. Н. – обработка данных исследования, апробирование гипотез.

The authors` contribution to the article

Malyshev E. A.– processing of the research data, testing the hypotheses.

Margel V. V. – analysis of the data obtained, testing the hypotheses, conducting a sociological study.

Baranova O. A. – selection of the research methodology, development of the concepts, definition of the hypotheses, formulation of the research conclusions.

Galynis K. I. – processing of the research data, testing the hypotheses.

Gordeeva T. N. – processing of the research data, testing the hypotheses.

Конфликт интересов. Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

Conflict of Interest: The authors declare no conflict of interest.

Статья поступила в редакцию 22.10.2025; одобрена после рецензирования 22.11.2025; принята к публикации 29.11.2025.

**Received 2025, October 22; approved after review 2025, November 22;
accepted for publication 2025, November 29.**