

*Сторч Ю. Д., студентка 3 курса Финансово - экономического факультета
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва*

*Комарова М. Е., студентки 3 курса Финансово - экономического факультета
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва*

*Бердышев А. В., к.э.н., доцент Департамента финансовых рынков и банков
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва*

К ВОПРОСУ О ВОЗМОЖНОСТИ ПОЛНОГО ОТКАЗА ОТ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ

Аннотация: В данной статье на основе анализа структуры денежной массы в современной российской экономике, а также оценки тенденций развития денежного обращения в других странах осуществляется оценка перспектив полного отказа от использования наличных денег.

Ключевые слова: денежная масса, наличные деньги, безналичные расчеты, безналичное общество.

Abstract: this article on the basis of the analysis of the structure of money supply in the modern Russian economy, as well as evaluating development trends of monetary circulation in other countries are assessing the prospects of completely phasing out the use of cash.

Keywords: money, cash, cashless payments, cashless society.

В настоящее время интенсивность использования безналичных расчетов увеличивается с каждым годом. Концепция «Cashless society» активно обсуждается в научных кругах и СМИ.

На рубеже двадцатого века активно распространяется идея так называемого безналичного общества, в котором все операции будут

осуществляться в безналичной форме. Растет число стран, правительства которых активно поддерживают создание «Cashless society». Такие Международные организации как ООН и МВФ также поддерживают эту идею.

Таким образом, следует отметить, что мировое сообщество выступает за отказ от наличности в обращении.

В процессе анализа структуры денежной массы используется показатель M0/M2 (доля наличных денег в совокупной денежной массе). Этот показатель в США и Европейском союзе находится на уровне ниже 5%.

В России согласно данным Банка России [1] доля наличных денег на 01.01.2018 года составляет 19,9% (таблица 1).

Год	M0/M2
2011	25,3%
2012	24,5%
2013	23,7%
2014	22,4%
2015	22,7%
2016	20,6%
2017	20,1%
2018	19,9%

Таблица 1. Доля наличных денег в совокупной денежной массе (на 01 января соответствующего года). Источник: составлено на основе данных официального сайта ЦБ РФ: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=pdko>.

Анализируя представленные данные, необходимо отметить, что, несмотря на устойчивую тенденцию снижения доли наличных денег в совокупном объеме денежной массы, что свидетельствует о расширении безналичных расчетов в экономике РФ в исследуемый период, этот показатель по-прежнему остается на достаточно высоком уровне в сравнении с развитыми западными странами (таблица 2).

Страна	Доля безналичных расчетов
1. Бельгия	93%
2. Франция	92%
3. Канада	90%
4. Великобритания	89%
5. Швеция	89%
6. Австралия	86%
7. Нидерланды	85%
8. США	80%
9. Германия	76%
10. Южная Корея	70%

Таблица 2. Страны - лидеры в области развития безналичных расчетов. Источник: таблица составлена на основе данных с сайта https://habr.com/company/web_payment_ru/blog/258625/.

В целом переход на безналичные расчеты является достаточно противоречивым ходом государств. Государства выступают за эту идею, выделяя следующие преимущества: уменьшение количества вооруженных грабежей, снижение количества операций в теневом секторе экономики, а также снижение государственных расходов на обслуживание наличности (печать, охрана).

Представляется, что эти выгоды преувеличены: сейчас на просторах интернета множество ложных аккаунтов для оплаты, а также анонимных личностей. Бюджет государства также значительно не вырастет в условиях снижения государственных расходов на «содержание» наличности. Использование наличных денег сосредотачивает множество преимуществ, так как до настоящего времени не создана безрисковая платежная технология. Характерной особенностью наличных денег является простота их использования, отсутствие паролей и различных ограничений в процессе использования. Более того, все электронные платежные системы могут быть

взломаны, любой сбой может привести к краху и невозможности оплатить покупки, услуги и т.д.

Более сорока лет назад Р. Хендриксон высказал следующее мнение: «Наличные деньги олицетворяют собой абсолютную свободу и абсолютное право» [2].

Зачем же правительства так стремятся перейти на безналичные расчеты во всех сферах экономики? Ответ прост - бенефициарии таким образом пытаются усилить контроль над любым проявлением экономической активности и отследить любое движение пользователя.

По словам бывшего экономиста Банка Англии Дж. Ливиса, «в случае, когда большая часть средств размещена на счетах в банках, которые контролируются как правительством, так и самим банком, правительство может способствовать тратить нас больше или, наоборот, в зависимости от темпа развития экономики в государстве, или происходит замедление и поощрение покупок, или наоборот сильное ускорение, и правительство заинтересовано замедлить и снизить число приобретений» [3].

В настоящее время функционирует значительное количество фондов и организаций, поддерживающих идею избавления от наличности. Так, например, Фонд Форда, который был образован в сентябре 2012 года, называется «Лучше, чем наличные» («Better Than Cash»). Этот фонд реализует социальные программы на основе осуществления исключительно безналичных расчетов, таким образом, поддерживая эту идею. Подобной политики придерживаются также фонд Мелинды и благотворительная инвестиционная фирма Omidyar Network [4].

Рассматривая современную российскую ситуацию, стоит отметить, что существует множество препятствий к достижению «безналичного общества», к основным из которых относятся:

1. Недостаточно высокий уровень доверия к банкам (рисунок 1), платежной системе страны (особенно со стороны старшего поколения).

2. Низкий уровень проникновения безналичных расчетов во многих регионах России (таблица 3).



Рисунок 1. Уровень доверия клиентов к банкам в РФ в 2017 году. Источник: составлено на основе данных официального сайта Банка России: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=pdko>.

Регион	Доля безналичного торгового оборота
Ненецкий автономный округ	56,1%
Республики Коми и Карелия	48,81%
Мурманская область	48,45%
Тюменская область	48,18%

Таблица 3. Рейтинг регионов России по расчетам банковскими картами Источник: составлено на основе данных сайта <https://www.the-village.ru/village/city/news-city/321369-beznalichnye-platezhi> [5].

В заключение необходимо отметить, что в современном мире роль безналичных расчетов возрастает, но полное вытеснение наличных денег из оборота в ближайшем будущем невозможно.

Библиографический список:

1. Статистика ЦБ РФ // Сайт Центрального банка РФ URL: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=pdko> (дата обращения: 24.10.2018).
2. Hendrickson R.A. The Cashless Society. New York: Dodd, Mead & Company, 1972.
3. Leaviss J. How to End Boom and Bust: Make Cash Illegal // The Telegraph. 2015. May 13. URL: <http://www.telegraph.co.uk/finance/-and-bust.html> (дата обращения: 24.10.2018).
4. Better Than Cash Alliance. Our Mission and Goals. URL: <http://betterthancash.org/about/ourvision-and-goals/> (дата обращения: 24.10.2018).
5. Самые "безналичные" страны России // The Village URL: <https://www.the-village.ru/village/city/news-city/321369-beznalichnye-platezhi> (дата обращения: 10.11.2018).