

Тураш Татьяна Михайловна

студентка

Научный руководитель

Кропин Юрий Анатольевич

д-р экон. наук, профессор

ФГБОУ ВО «Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации»

г. Москва

БУДУЩЕЕ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ КАК ПЛАТЕЖНОГО ИНСТРУМЕНТА

***Аннотация:** в статье поднимается проблема возможного исчезновения наличных денежных средств в современном мире в связи со стремительным появлением других законных денежных носителей. С учетом постоянно развивающихся рыночных отношений в последнее время на смену наличным деньгам приходят безналичные денежные средства, что, в свою очередь, ставит под сомнение дальнейшее использование купюр и монет в качестве платежного инструмента. Цель работы заключается в анализе будущего наличных денег в качестве платежного средства на основе рассмотрения положительных сторон как наличных, так и безналичных денежных средств и последующем их сравнении. Результатом проделанной работы является вывод о том, что, несмотря на современную обстановку развития экономических отношений, нельзя категорично утверждать, что наличные денежные средства выйдут из денежного оборота и не будут участвовать в рыночных сделках. Однако вероятность их исчезновения в далеком будущем имеет место быть, что заставляет задуматься об этом уже сейчас.*

***Ключевые слова:** наличные деньги, платежный инструмент, денежный оборот, безналичные денежные средства, денежная масса.*

С точки зрения экономических отношений, на данный момент, в эпоху стремительного внедрения и использования электронных технологий, мы можем

наблюдать активное развитие такого явления, как электронная коммерция. Ключевой особенностью такого процесса в сфере экономики является совершение любых видов сделок между субъектами электронным способом вместо физического обмена. Постоянный рост интернет-магазинов как национального, так и международного уровня, предпочтение безналичной оплаты своих покупок при помощи банковских карт либо так называемых электронных кошельков являются ярким примером данного явления. Следствием таких взаимоотношений выступает частое использование электронных денежных средств, что, в свою очередь, вытесняет наличные денежные средства на второй план.

Таким образом, в последнее время все чаще поднимается проблема исчезновения наличных денег как платежного средства. Однако, чтобы наиболее точно разобраться с тем, имеет ли данное предположение основание, необходимо для начала рассмотреть все аспекты.

Итак, с одной стороны, для некоторых людей наличные деньги – это все еще то, что они используют каждый день, а с другой стороны, для молодого поколения данная форма денег становится все более и более устаревшей, уступая место безналичным денежным средствам.

Рассмотрим несколько причин, почему некоторые экономисты считают, что дни наличных денежных средств сочтены.

Во-первых, это рост электронных способов оплаты. На данный момент существуют не только кредитные и дебетовые карты, но и также банковские переводы, прямые депозиты и онлайн-платежи. Помимо этого, благодаря технологическому прогрессу появились такие платежные системы, как YandexMoney, EBay, Qiwi, WebMoney и др., система мобильных платежей Apple Pay, не говоря уже о том, что до них уже существовали такие всем известные расчетные системы, как Visa, MasterCard, предоставляющие свои услуги на международном уровне.

Раз мы уже заговорили про банковские карты, то необходимо также упомянуть о настоящей альтернативе наличных денежных средств – это кредитные и дебетовые карты. Данный тип платежного инструмента настолько крепко засел

в жизни современного человека, что почти невозможно представить полноценное существование без него. При этом главным предназначением банковских карт является безналичная оплата товаров и услуг в супермаркетах и магазинах, которые снабжены соответствующими компьютерными устройствами.

Во-вторых, безналичные денежные средства достаточно удобны для совершения платежей в электронном виде, с помощью Интернета, вне зависимости от того, на каком конце света находится продавец. Так, безналичные платежи становятся особенно удобными, когда вы путешествуете. В сжатые сроки, просто приложив карту или телефон с приложением, к которому прикреплена ваша карта, вы сможете рассчитаться без особых проблем.

Третьей причиной популярности безналичных денежных средств является автоматическая запись о том, сколько вы потратили и где. С электронными платежами финансовое планирование осуществлять намного легче, так как вы можете четко видеть свои расходы и покупки. А также для удобства вы можете загрузить информацию о расходах в онлайн-приложение для составления бюджета и получения дополнительной справки по планированию. Таким образом, если каждый платеж отражается в электронной системе, вы сможете сэкономить свое время, не тратя его на отслеживание покупок самостоятельно или не задаваться вопросом, куда ушли все эти деньги.

Следующим плюсом в использовании банковских карт как одной из форм безналичных денежных средств, выступает защита от воровства. Так, став жертвой вора, например в общественных местах, при утрате кошелька, банковские карты, которые находились в нем, можно заблокировать, позвонив в соответствующий банк и рассказав о случившемся. Что не сделаешь в случае с купюрами и монетами, которые в этом случае исчезли бесследно и вернуть уже невозможно.

Необходимо также сказать еще об одной особенности безналичной платежной системы – это различные программы лояльности. Чем чаще вы используете кредитные или дебетовые карты определенных банков или осуществляете интернет-покупки через специальные кэшбек сервисы, тем больше вероятность того,

что вы получите такие преимущества, как баллы кэшбэка, бонусы и т. д., которыми потом тоже можно будет воспользоваться в качестве платежного средства. Некоторые брендовые приложения различных сетей ресторанов, кофеен, супермаркетов и др., такие как Starbucks, Перекресток и т. п., даже предлагают скидки и вознаграждения за частые покупки товаров и услуг, которые они предоставляют.

Разобравшись с положительными сторонами использования безналичных денежных средств в качестве платежного инструмента, рассмотрим теперь преимущества наличных денег в повседневной жизни.

Итак, несмотря на то, что в настоящее время происходит активное использование безналичных денег, электронные способы оплаты становятся все более доступными, а объемы их транзакций стремительно растут, наличные денежные средства являются наиболее устоявшимся и широко используемым платежным инструментом в мире [8].

Одним из ключевых пунктов, который необходимо осветить при анализе преимуществ наличных денежных средств, является независимость от Интернета, сетей связи и аккумулятора ваших электронных средств. Учитывая тот факт, что не в каждом месте у нас в стране идеально работает Интернет, а где-то он вообще отсутствует, например на широких просторах или в далеких деревнях, оплачивать электронным способом свои покупки становится достаточно неудобно. Тем более, вполне вероятно, что аккумулятор вашего телефона может разрядиться в самый неподходящий момент, что, в свою очередь, вызовет массу проблем при оплате электронным кошельком. А вот наличные деньги в виде купюр или монет спокойно справляются с этой функцией, спасая вас из трудного положения [5].

Помимо непостоянного доступа к Интернету не надо забывать и о том, что многое зависит от населения каждой страны. Несмотря на популярность электронных методов оплаты, наличные деньги по-прежнему остаются основным средством обмена среди небогатых слоев населения. А если говорить о населении пожилого возраста, то здесь необходимо подчеркнуть тот факт, что не

каждый человек, находясь в преклонном возрасте, готов с легкостью перейти на абсолютно новый для них способ оплаты, а именно с помощью электронных средств. Не говоря уже о том, что не у всех пожилых людей имеются современные смартфоны, имеющие возможности прикрепить к телефону карту либо электронный кошелек. Следовательно, этот фактор может стать существенной причиной медленного перехода на безналичный способ платежа, так как люди будут отдавать предпочтения более простому и привычному для них способу – это использование наличных денежных средств.

Еще одним индивидуальным фактором в выборе использования наличных денег в качестве платежного инструмента выступает конфиденциальность. Нет никаких сомнений, что наличные денежные средства обеспечивают большую секретность, чем электронные способы оплаты. Допустим, для кого-то является удобным то, что они имеют полный отчет о своих расходах и доходах в электронной системе, однако других людей возможно это будет не устраивать и мешать. Следовательно, степень, в которой люди ценят конфиденциальность, несомненно, окажет влияние на будущее наличных денег [7].

Четвертым и немаловажным пунктом в рассмотрении плюсов наличных денежных средств является экономия. Подсознательно люди склонны думать о банковских картах и электронных платежах иначе, чем о наличных деньгах. Когда мы платим безналичным способом, легче думать, что у нас есть доступ к большему количеству денег, и легче перерасходовать. В этот момент мы не осознаем физического контакта с деньгами, поэтому порой мы и не замечаем, как сумма наших денежных средств существенно уменьшается на расчетном счете в связи с постоянными покупками. Помимо этого, некоторые мобильные приложения для перевода денег на счета в другие банки взимают дополнительную плату. Однако, если говорить о наличных денежных средствах, то, имея на руках определенную сумму денег, большинство людей начинают грамотно использовать их, тем самым планируя свой бюджет наиболее правильно [6].

Один из самых важных аспектов для многих людей – это безопасность. Однако, если рассматривать данный фактор при анализе и выборе между

наличными и безналичными денежными средствами, то ответить категорично, какая из этих двух форм платежных средств является лучше, будет довольно-таки сложно. Рассматривая со стороны, как уже ранее было сказано, при утере или краже банковской карты, мы можем заморозить свои счета до того момента, когда нашу карту не восстановят. Но мы забываем об одном важном факте, что, используя электронный способ оплаты, мы автоматически заполняем свои личные данные в соответствующую систему, где будет храниться полная информация о нас и наших финансовых операциях. Следовательно, получив эти данные, определенные люди будут владеть важной информацией, а значит, и властью, не говоря уже о том, что наша безопасность будет находиться под угрозой, а данные могут быть скомпрометированы.

Таким образом, несмотря на меры защиты от мошенничества, кто-то все еще может взломать сайт интернет-магазинов или закрыть ваш электронный кошелек. При этом существующая электронная система безопасности не может полностью защитить от кражи. Так, например, Apple Pay позволяет клиентам вводить информацию о кредитной карте в iPhone без предоставления дополнительной проверки, что, в свою очередь, является довольно рискованным, поэтому вы должны быть очень осторожны при передаче своей информации.

Из этого можно сделать вывод, что при таком раскладе вещей безопаснее является использование наличных денежных средств, однако в этом случае мы снова возвращаемся к тому, что ношение с собой крупных купюр привлекает большой риск краж, что, в свою очередь, также подрывает нашу с вами безопасность. Следовательно, необходимо понимать, что такие вопросы, как безопасность и защита, преобладают как в наличной, так и в безналичной сфере, и их нельзя отнести только к какому-либо платежному средству. Поэтому потребители имеют выбор между наличными и различными безналичными платежными инструментами, когда они совершают покупку или сделку.

Итак, рассмотрев преимущества и недостатки перехода на безналичные денежные средства, можно сделать следующий вывод, что на текущий момент в современном мире происходит высокий темп роста безналичных платежей среди

населения некоторых стран, что в свою очередь отодвигает на второй план привычные всем наличные денежные средства. И если говорить о возможности исчезновения в конечном итоге наличных денег как платежного средства, можно сказать, что это возможно. Только вопрос лишь: когда? Ведь не надо забывать, что для того, чтобы перейти на безналичные денежные средства, необходимо предоставить необходимые равные условия для всех, чтобы каждый человек имел доступ к необходимым ему ресурсам. А пока существует неразвитая инфраструктура как в отдельных уголках страны, так и в других странах, например в развивающихся странах, где именно и преобладает на данный момент использование наличных денежных средств, говорить об этом пока сложно.

Следовательно, на мой взгляд, говорить о полном переходе на безналичную систему платежа на сегодняшний день пока еще рано. И на текущий момент выбор между безналичными и наличными денежными средствами имеет индивидуальный характер, так как каждый человек выбирает, что ему подходит и удобнее всего в повседневной жизни: использовать при покупке купюры или же электронные кошельки с банковскими карточками. Поэтому рассмотренные выше плюсы и минусы каждой из форм платежных средств сыграют решающую роль в будущем при использовании наличных денежных средств как платежного инструмента.

Список литературы

1. Кропин Ю.А. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для академического бакалавриата / Ю.А. Кропин. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2019. – 397 с.
2. Кубкина Ю.С. Электронная коммерция: роль, понятие, направления развития // Terra economicus. – 2012. – Т. 10, №2–2. – С. 53–55.
3. Лукьянчикова Н.П. Постиндустриальная экономика. Экономика инноваций // Известия Байкальского государственного университета. – 2005. – №1 (42). – С. 4–8.
4. Сидорова О.В. Электронный бизнес в современной экономике // Проблемы современной экономики. – 2010. – С. 51–54.

5. Bergen A. The Pros And Cons Of Going Cash-Free. URL: <https://www.moneyunder30.com/the-pros-and-cons-of-going-cash-free> (дата обращения: 07.11.2019).
6. Cash Vs. Credit: An Insightful Financial Self-Experiment From Reddit. URL: <https://www.moneyunder30.com/cash-vs-credit> (дата обращения: 07.11.2019).
7. Kevin Mercadante The Future of Cash – Will It Disappear Or Become Obsolete? URL: <https://www.moneyunder30.com/what-is-the-future-of-cash> (дата обращения: 07.11.2019).
8. Popper N., Gates G., Almukhtar S. Will Cash Disappear? URL: <https://www.nytimes.com/interactive/2017/11/14/business/dealbook/cashless-economy.html> (дата обращения: 07.11.2019).
9. Paul van der Knaap, Taco de Vries World cash report/ 2018. 194 с.