

DOI: 10.26794/1999-849X-2019-12-6-86-97
УДК 336.747(045)
JEL E41, E58, D12, D14

Обращение наличных денег как универсальная форма оплаты труда населения

С.В. Криворучко^а, В.А. Лопатин^б

Финансовый университет. Москва, Россия

^а <https://orcid.org/0000-0002-6618-3095>; ^б <https://orcid.org/0000-0001-5412-066>

АННОТАЦИЯ

В современном мире стихийно происходят параллельные процессы замещения наличных денег безналичными расчетами и стабильного роста спроса на наличные деньги. Но для населения наличные деньги по-прежнему остаются важным платежным инструментом. Властям стран, возводящим концепцию «безналичного общества» (*cashless society*) в ранг государственной политики, не следует ее воспринимать как панацею от экономических неурядиц и принимать решения об ограничениях в наличном денежном обороте с учетом роли наличных денег при оплате труда.

Предмет исследования — оборот наличных денег. Методология исследования базируется на принципах комплексности и методологического плюрализма. При выполнении работы применялись системный подход, сравнительно-правовой и статистический методы исследования.

Новизна исследования заключается в том, что проблематика эффективности оборота наличных денег впервые анализируется в свете концепта безналичного общества. Актуальные аспекты оборота наличных денег в мировой практике рассматриваются с учетом процессов цифровой трансформации рынка финансовых услуг и платежной сферы.

В статье формулируется комплекс предложений по совершенствованию концептуальных, методологических, правовых основ оборота наличных денег.

Делается вывод о том, что вытеснение наличных денег является во многом следствием экономического развития, когда государство должно и способно популяризировать безналичные расчеты и платежи, но не навязывать их, лишая граждан альтернатив, свободы выбора, не обеспечивая высокой защищенности электронных денег от взломов, хищений, разглашения частной информации.

Ключевые слова: платежное поведение; спрос на деньги; наличные деньги; платежные системы; безналичное общество; финансовая доступность; центральный банк

Для цитирования: Криворучко С.В., Лопатин В.А. Обращение наличных денег как универсальная форма оплаты труда населения. *Экономика. Налоги. Право.* 2019;12(6):86-97. DOI: 10.26794/1999-849X-2019-12-6-86-97

Currency Circulation as a Universal Form of Payment for Labour

S.V. Krivoruchko^а, V.A. Lopatin^б

Financial University, Moscow, Russia

^а <https://orcid.org/0000-0002-6618-3095>; ^б <https://orcid.org/0000-0001-5412-066>

ABSTRACT

In the modern world there spontaneously occur concurrent processes of replacing cash money with cashless settlement and of stable cash demand growth. For people cash money is still an important payment instrument. The governments that employ the concept of cashless society as national policy should not see it as a panacea for all economic disorders and not make decisions to restrict cash circulation taking into account its role in payment for labour. *The subject of the research* is cash circulation. The research methodology is based on the principle of complexity and methodological

pluralism. The authors employed system approach, rather-legal analysis and statistical research method. *The novelty of the research* lies in the fact that problems of effectiveness of cash circulation are analyzed for the first time in the light of cashless society. Relevant aspects of cash circulation in the world practice are considered in accordance with the digital transformation processes in financial market and in payments.

The author formulates a number of suggestions aimed at perfection of conceptual, methodological, rightful principles of cash circulation.

It is concluded that cash expulsion is in many respects result of economic development when the state must and is able to popularize cashless settlements and payments, but not to impose them depriving people of alternatives, freedom of choice, and without providing high protectability of electronic money from breaking, theft, disclosure of private information.

Keywords: payment behaviour; demand for money; cash money; payment systems; cashless society; financial accessibility; central bank.

For citation: Krivoruchko S.V., Lopatin V.A. Currency circulation as a universal form of payment for labour. *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economics, taxes & law*. 2019;12(6):86-97. (In Russ.). DOI: 10.26794/1999-849X-2019-12-6-86-97

ВВЕДЕНИЕ

Денежное обращение в стране, являющееся движением денег при выполнении ими своих функций в связи с реализацией товаров, оплатой оказываемых услуг, совершением различных платежей (выплата заработной платы, уплата налогов и т.д.), осуществляется при помощи наличных денежных средств и кредитных инструментов — совокупности различных форм и видов кредита, форм и видов вклада и банковского счета, используемых для проведения различных операций по привлечению и размещению временно свободных денежных средств, обслуживанию клиентов векселей, чеков, кредитных карточек.

Концепция безналичного общества стала актуальной темой не только для экспертов, но и политиков, которые выбирают ее как один из приоритетов политики в сфере финансов. В безналичной экономике максимальный объем транзакций совершается без использования бумажных (наличных) денег посредством цифровых технологий в форме кредитных и дебетовых карт, электронных кошельков, электронного перевода денежных средств.

Среди наиболее серьезных исследований на тему наличных денег отметим работы экономистов Банка международных расчетов, Европейского центрального банка, Банка Англии, Бундесбанка. Приобрела популярность и даже стала канонической модель трансформации шведского общества, в котором обращение наличных денежных средств будет в скором времени весьма незначительным. В частности, в докладе центрального банка Швеции — Риксбанка (от швед. *Sveriges riksbank*) отмечаются снижение использования наличных почти до 60% всех платежей; прямая положительность зависимости между

возрастом граждан и частотой проведения наличных расчетов: за 2010–2018 гг. доля респондентов, оплачивающих за товары наличными деньгами, сократилась с 39 до 13%¹.

Экономист Ф. Шнайдер рассматривает эффективность возможных мер по ограничению или запрету наличных денег как средство борьбы с теневой экономикой, преступностью и терроризмом. В частности, он отмечает прямую корреляцию между уровнем коррупции и наличными платежами в обществе. Ф. Шнайдер признает, что в либеральных обществах наличные деньги имеют гораздо большее значение, чем «чисто» экономический смысл. Денежные средства отражают фундаментальные отношения между гражданами или налогоплательщиками и государственными органами. Использование денежных средств означает свободу, независимость и проявление индивидуальности для гражданина, который не хочет вмешательства государства в использование наличных средств [1].

В отчете экспертов британского Института актуариев подробно излагаются преимущества безналичной экономики [2].

Из научных публикаций российских авторов отметим доклад, подготовленный группой ученых Московской школы управления «Сколково», в котором содержатся рекомендации по ускорению перехода к модели безналичного общества [3].

Следует признать рост популярности одностороннего видения безналичного общества как прогресса цивилизации, сопровождающегося отри-

¹ Svireges Riksbank. Payment patterns in Sweden 2018. *Riksbank*. URL: <https://www.riksbank.se/globalassets/media/statistik/betalningsstatistik/2018/payments-patterns-in-sweden-2018.pdf>.

Таблица 1 / Table 1

Доля платежей наличными по количеству транзакций в зоне евро / The share of payments in cash by the number of transactions in the euro area

Виды покупок / Types of purchases	Доля наличных платежей / Cash payments share, %
Уличная торговля / Street market	90
Рестораны, бары, кафе / Restaurants, bars, cafe	90
Покупка проездных билетов / Ticket purchase	83
Покупка билетов на представления / Entertainment purchases	80
Регулярные покупки в магазинах / Regular shopping	80
Оплата услуг госучреждений / Payment for institutions services	63
Прочие платежи в точках продаж / Other purchases	60
Оплата на автозаправках / Gas purchase	55
Покупка электроники, косметики, одежды / Electronics, cosmetics, clothes purchase	36
Туризм / Tourism	31

Источник / Source: [5].

цанием наличных денег как отжившего атрибута. Особенно активно идею безналичного общества продвигают в последнее время в Индии, где правительство утвердило специальную программу *Faceless, Paperless, Cashless*. Если в Китае «обезналичивание» носит стихийный характер, то в Индии реализуется целенаправленно государством, даже путем создания трудностей для покупателей и торговцев, прибегающих к наличному расчету.

Нам импонирует взвешенная позиция Г. Лунтовского, который обращает внимание на сохранение спроса на наличные деньги, уточняя, что центральные банки направляют свои усилия не на полное замещение наличных денег, а на стимулирование безналичных расчетов, допуская длительное сосуществование разных форм денег [4].

Абсолютизация безналичного общества может привести к определенным перегибам, пренебрежению интересам потребителей, повышению зависимости розничной торговли от бесперебойной работы инфраструктуры и поставщиков.

ОБРАЩЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Основной тренд в обращении денежных средств — сохранение наличных денег как значимого инструмента розничных платежей (табл. 1).

В докладе экспертов Европейского центрального банка о результатах оценки количества и объема операций с наличными деньгами во всех странах зоны евро в 2016 г. отмечается, что около 79% всех платежей в точках продаж были сделаны наличными деньгами, 19% — с помощью банковских карт и 2% — другими платежными инструментами. В стоимостном выражении доля наличных денег на рынке основных платежных инструментов составляла 54%, банковских карт — 39% и доля других инструментов — 7% [5].

Доли использования наличных денег и банковских карт в расчетах различаются в зависимости от страны, места покупки, стоимости сделки и демографических характеристик потребителей. Наличные деньги наиболее широко использовались в странах южной зоны евро, а также в Германии, Австрии и Словении, где 80% или более платежей транзакций проводились наличными деньгами. Наименьшее использование наличных денежных средств наблюдается в Нидерландах, Эстонии и Финляндии, где их доля в количестве сделок составляла от 45 до 54%. С точки зрения стоимостного объема доля наличных денег была самой высокой в Греции, Кипре и Мальте (более 70%), тогда как она была самой низкой в странах Бенилюкса, Эстонии,

Франции и Финляндии (на уровне 33% или ниже). Рассматривая демографические характеристики потребителей еврозоны, можно сделать вывод, что мужчины чаще, чем женщины, используют наличные деньги. Кроме того, потребители в возрасте от 40 лет и старше нуждаются в больших суммах денег, чем более юные потребители.

С точки зрения того, как потребители платили, наличные деньги были выбраны инструментом для покупок в размере до 45 евро. Эти покупки составили 91% всех платежей в точках продаж. Что же касается карт, то они чаще всего использовались для покупок стоимостью выше 45 евро, на которые приходилось 9% всех платежей в точках продаж, как и следовало ожидать: чем больше сумма, подлежащая выплате в точке продажи, тем выше вероятность того, что потребитель заплатит картой.

Результаты исследования показывают существенные различия между странами зоны евро. В табл. 2 и на рис. 1 сопоставлен уровень экономического развития по показателю ВВП на душу населения с предпочтениями в использовании наличных денег. Прослеживается слабая негативная корреляция, хотя разброс очень большой, и большинство стран находится в сегменте до 50%.

Население многих стран мира уже считает цифровые, безналичные расчеты благом современной цивилизации, но мало кто задумывается о том, что нарушается неприкосновенность частной жизни в обмен на комфортность и не оцениваются последствия такой новации. В частности, смартфоны позволяют проводить беспрецедентный сбор данных о поведении пользователей, регистрировать данные о геолокации пользователей (настройка «История местоположений»), а при использовании мобильных платежей гаджеты хранят и могут передавать данные о проведенных транзакциях.

Уже сейчас практически все держатели платежных карт с легкостью подписываются на услугу банков об информировании о движении по счету, а в случае возникновения вопросов они могут быстро уточнить эту информацию в контакт-центре банка. Таким образом, банк становится обладателем ценных сведений о поведении клиента, и чем крупнее банк, тем больше у него база данных, так как лишь немногие клиенты банков не забывают выключать геолокацию, стирать данные о своем местонахождении и движении денежных средств по счету.

АНАЛИЗ МИРОВОГО ОПЫТА РАЗВИТИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ ТРАНСАКЦИЙ

В докладе «Потери на транзакциях»² компания Paysafe привела результаты опроса свыше 5000 потребителей в Канаде, США и Великобритании для выяснения их предпочтений: 87% респондентов использовали наличные для покупок, 83% пользовались банкоматами, а 41% вообще отвергали альтернативы наличным. В докладе признается, что, несмотря на явные преимущества бесконтактных платежных технологий, многие клиенты банка не готовы утратить зримость процесса оплаты, а на массовое принятие безналичных платежей может понадобиться некоторое время (табл. 3 и рис. 2). Исследование выявило, что большинство людей предпочитают покупать продукты за наличные (94% в США, 96% в Канаде и 78% в Великобритании). Хотя такси может быть оплачено наличными, заметна общая тенденция к снижению наличных выплат. Существуют определенные региональные тенденции: британские потребители чаще всего покупают такие товары, как одежда, мебель и подарки онлайн (через устройства), а в США становится популярным использование мобильных устройств (19%) или компьютеров (24%) для заказа обеда. В Канаде чаще всего в интернете покупают авиабилеты и туры.

В продолжение исследования в докладе 2018 г.³ отмечается разнообразие в использовании форм платежа по странам с высоким уровнем развития экономики. Причем кредитные карты доступны лишь половине опрошенных. Оплата посредством электронного кошелька во многом зависит от частоты мелких покупок товаров и услуг, например в общественном транспорте.

Сравнительный анализ развитых стран показывает существенные расхождения. Общая тенденция состоит в уменьшении носимых сумм денег, что можно объяснить структурой покупок.

Объективная оценка состояния приближения экономики к безналичному обществу дана в исследовании компании *Forex Bonuses*⁴. Для определения

² Paysafe. Lost in Transaction. Vol. One. Paysafe. 2018. URL: https://www.paysafe.com/fileadmin/content/pdf/Lost_in_Transaction_Volume_1.pdf; <https://www.paysafe.com/lostintransaction>.

³ Paysafe. Lost in Transaction. Lost in Transaction: Vol. II. Payment Trends. Paysafe 2018. URL: <https://www.paysafe.com/lostintransaction>.

⁴ ForexBonuses. URL: <http://www.forexbonuses.org/cashless-countries>.

Таблица 2 / Table 2

Предпочтения в использовании наличных денег в странах зоны евро / Preference in cash use in Eurozone

Страна / Country	Процент ответов, % / Response rate, %	Размер ВВП на душу населения, 2017 г., тыс. долл. США / GDP per capita, 2017 y, thousands. \$
Кипр / Cyprus	59	37,02
Австрия / Austria	48	49,87
Мальта / Malta	48	41,95
Ирландия / Ireland	46	75,54
Словения / Slovenia	44	34,41
Греция / Greece	43	27,74
Эстония / Estonia	42	31,75
Латвия / Latvia	40	27,64
Италия / Italia	39	38,14
Литва / Litva	37	32,30
ФРГ / Germany	33	50,43
Зона евро / Eurozone	32	36,59
Португалия / Portugal	32	30,42
Словакия / Slovakia	32	33,03
Нидерланды / Nederland	24	53,64
Люксембург / Luxemburg	21	106,37
Финляндия / Finland	20	44,33
Испания / Spain	19	38,29
Бельгия / Belgium	18	46,55
Франция / France	17	43,76
Кореляция / Correlation	-0,2511	

Источник / Source: рассчитано по данным МВФ и [5] / compiled by IMF and [5].

ранга наиболее «обезличенной» страны эксперты взяли набор из шести показателей: количество кредитных карт в расчете на душу населения, количество дебетовых карт на душу населения, количество карт с бесконтактным функционалом, рост безналичных платежей за последние пять лет, объемы платежей с использованием безналичных способов оплаты, знакомство людей с безналичными платежами. В табл. 4 приводится выборка стран, где осуществляются безналичные платежи. Россия отстает от стран — лидеров безналичного общества по набранным баллам.

В список этих стран-лидеров не вошла Индия, население которой больше полагается на наличные деньги, чем, наверное, любая другая страна в мире. В Индии на долю наличных средств приходилось

95% всех транзакций, а 90% поставщиков не имели считывателей карт или средств приема электронных платежей, 85% работников получали выплаты наличными, а почти половина населения даже не имела банковского счета. Даже компания *Uber* в Индии принимала наличные деньги, т.е. была единственной страной в мире, где доступен этот вариант оплаты.

Использование наличных платежей является самым высоким в неформальном секторе Индии, который составляет лишь 20% экономики, но охватывает 80% занятых в стране.

В 2016 г. в Индии было внезапно объявлено об изъятии из обращения 86% купюр. Сотни миллионов людей остались практически без средств для существования, а многие предприятия — без доступного

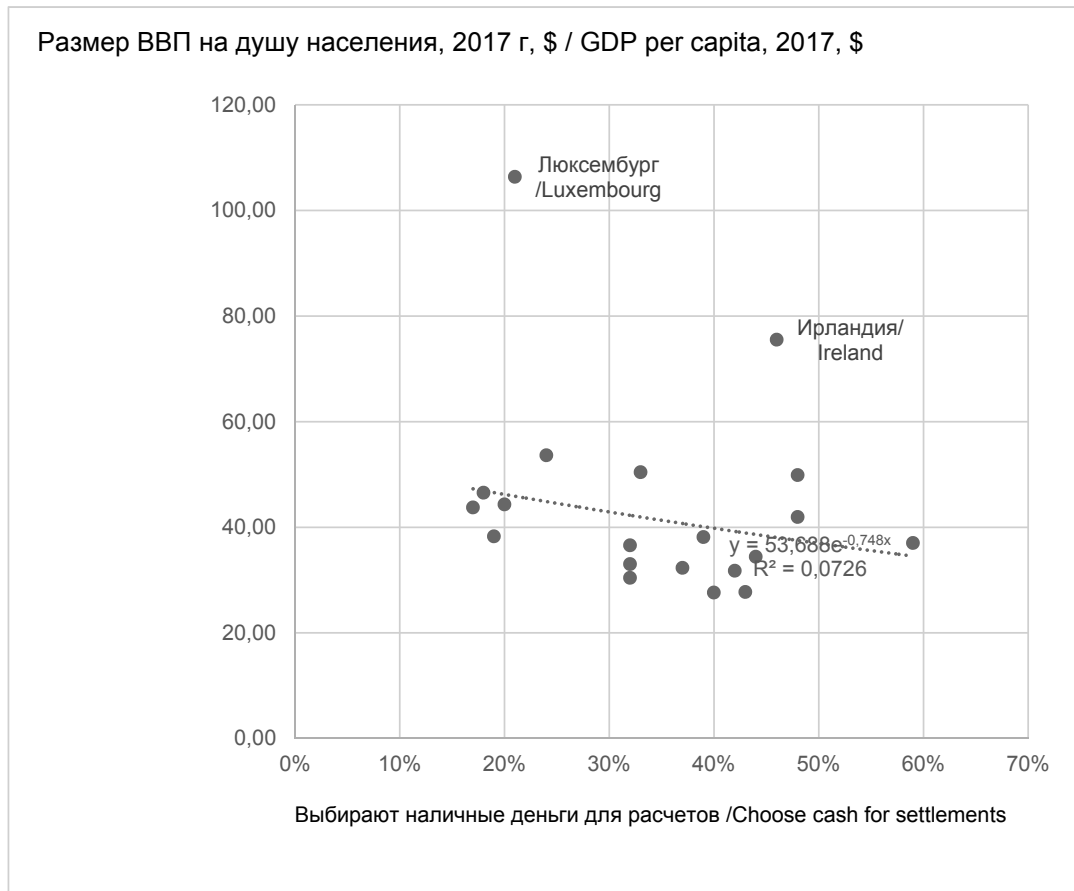


Рис. 1 / Fig 1. Корреляция между размером ВВП на душу населения и предпочтениями потребителей / Correlation between GDP per capita and consumer preferences

Источник / Source: рассчитано по данным МВФ и [5] / compiled by IMF and [5].

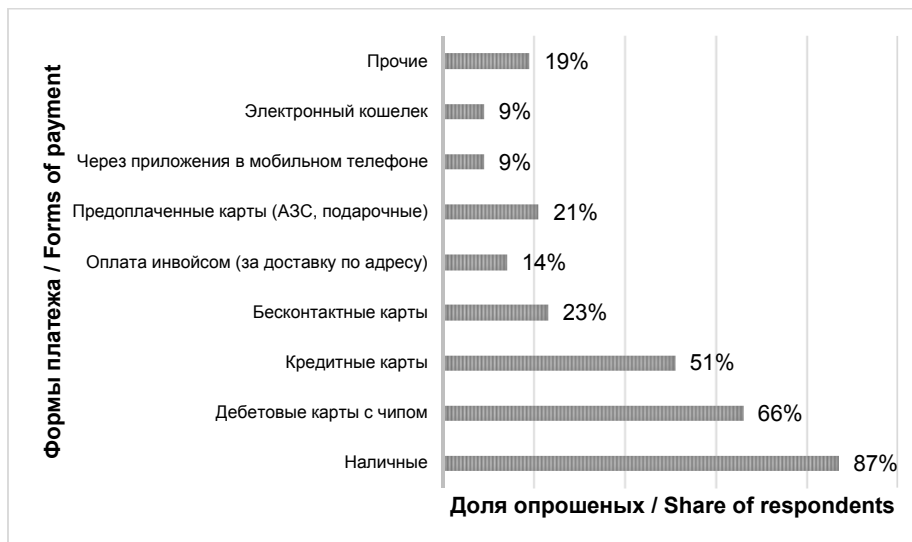


Рис. 2 / Fig. 2. Использование различных способов оплаты, % респондентов / Use of various payment methods, % of respondents

Источник / Source: Paysafe. Lost in Transaction. Vol. One. Paysafe. 2018. URL: https://www.paysafe.com/fileadmin/content/pdf/Lost_in_Transaction_Volume_1.pdf; <https://www.paysafe.com/lostintransaction>.

Таблица 3 / Table 3

Статистика розничных платежей / Retail Payment Statistics

	США/ USA	Канада / Canada	Британия / Great Britain	ФРГ/ Germany	Австрия / Austria
Средняя сумма наличности в бумажнике	\$ 42	\$ 43	£ 21	50 €	60 €
сокращение по сравнению с 2016 г. / Average cash in wallet reduction compared to 2016 y.	-\$ 8	-\$ 2	-£ 12		
Количество посещений банкоматов в месяц / Number of ATM visits per month	2	2	3	3	3
Доля лиц, использующих cash-back за последний месяц / Share of people using cash back last month	55%	46%	52%	41%	49%
Доля лиц, сокративших остаток наличности в бумажнике / The share of persons who have kept the cash balance in the wallet	56%	39%	32%	48%	44%

Источник / Source: Paysafe. Lost in Transaction. Lost in Transaction: Vol. II. Payment Trends. Paysafe 2018. URL: <https://www.paysafe.com/lostintransaction>.

Таблица 4 / Table 4

Страны – лидеры безналичного общества / Countries leading non-cash society

Страна / Country	Количество баллов (из 10 возможных) / The number of points (out of 10)	Главный фактор рейтинга / The main rating factor
Канада / Canada	6,48	На каждого человека в среднем приходится свыше 2 кредитных карт
Швеция / Sweden	6,47	Свыше 59% всех платежей – безналичные
Британия / Great Britain	6,42	Из числа опрошенных граждан 47% знакомы с безналичными платежами
Франция / France	6,25	Бесконтактными являются 39% платежных карт
США / USA	5,87	На 1 гражданина страны приходит три карты
Китай / China	5,17	Самый высокий рост безналичных платежей в мире
Австралия / Austria	4,92	На 1 человека приходится 1,75 карточек
Германия / Germany	4,14	Треть покупок совершается с использованием безналичных платежей
Япония / Japan	3,12	Бесконтактными являются 26% платежных карт
Россия / Russia	1,95	Из числа опрошенных граждан 57% знакомы с безналичными платежами

Источник / Source: ForexBonuses. URL: <http://www.forexbonuses.org/cashless-countries>.

механизма получения оплаты за товары. Проведение демонетизации было односторонней инициативой, планировавшейся в глубокой тайне небольшой группой инсайдеров, связанной с верхними эшелонами власти. Стратегия заключалась в том, чтобы немедленно аннулировать все банкноты достоинством 500 и 1000 рупий (на тот момент эквивалентом 7,50 и 15 долл. США соответственно), а затем заменить их купюрами меньшего достоинства. Премьер-министр Индии объявил об этом решении неожиданно в телеобращении к нации вечером 8 ноября.

В результате проведенной реформы была аннулирована основная часть наличности без предоставления населению возможности получения новых купюр для замены отмененных денежных знаков. На первый взгляд, могло показаться, что это было сделано с целью борьбы с коррупцией, но, возможно, изъятие денежных купюр было осуществлено умышленно для сокращения денежной массы и стимулирования перехода общества на безналичную экономику.

Правительство Индии рассчитывает популяризировать электронные кошельки посредством нового приложения для мобильных платежей *BHIM (Bharat Interface for Money)*. Среди экономических стимулов — бесплатность безналичных платежей на суммы меньше 2000 рупий, возврат части потраченных на покупку денег (*cash-back*) и даже розыгрыш призов среди торговцев и плательщиков.

По сути, была объявлена война наличным деньгам: введены жесткие меры контроля за объемом операций с наличными. Поправки в Закон о подоходном налоге предусматривают запрет на транзакции наличных денег на сумму больше 3 тыс. рупий (22,5 долл. США). От налога на услуги по онлайн-транзакциям освобождены продажи железнодорожных билетов, топлива [6].

КОМУ ВЫГОДНЫ БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ?

В табл. 5 представлен комментарий к доводам сторонников перехода к безналичному обществу о выгодах отказа от наличных расчетов.

Парадоксально, но ни в одной стране гражданин не имеет права на открытие счета в банке и получение карточки. Банк может согласно своим процедурам отказать частному лицу как в открытии счета, так и уведомить о прекращении отношений с ним. Однако даже если оправдать необходимость применения такого права, это вовсе не означает, что пользование услугами банка является обязанностью.

Как отмечает П. Гай, в современном обществе практически невозможно существовать и функционировать без банковского счета или кредитной карты: «В безналичном сообществе вы полностью финансово отвержены — брошены на произвол судьбы, как негражданин без личности. Как и с большей частью разновидностей свободы вы понимаете, что потеряли, только когда ее у вас отбирают» [7].

Как справедливо считает Б. Скотт, люди, не имеющие банковских счетов, окажутся еще более маргинализированными, лишенными гражданских прав ввиду отсутствия инфраструктуры наличности, которая ранее поддерживала их [8]. Есть также плохо понимаемые психологические последствия оплаты карточкой или мобильным телефоном, что может стимулировать расходы. И безналичное общество имеет серьезные последствия в области защиты персональных данных.

УЯЗВИМОСТЬ МОДЕЛИ БЕЗНАЛИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

Проблемы с кибербезопасностью увеличиваются с угрожающей скоростью. Центральные банки предупреждают, что безналичное будущее сделает людей и учреждения уязвимыми для хакерских атак, а также сетевых сбоев. Постепенный поэтапный отказ от наличных денег во многих странах представляет серьезную угрозу для финансовой системы, поскольку если слишком сильно полагаться на системы цифровых платежей, то можно оказаться подверженным катастрофическим сбоям в случае кибератак или отключения электричества. Серьезный операционный инцидент, такой как сбой в информационных технологиях или вследствие кибератак, может ухудшить процессы, поддерживающие эти услуги, и, следовательно, поставить под угрозу финансовую стабильность.

Добавим, что в современную эпоху военных конфликтов, экологических и природных катастроф именно физические деньги становятся более надежными, чем электронные. В докладе *Global Cash Report* отмечается, что наиболее часто упоминаемым препятствием в принятии бесконтактных платежей, по мнению 50% респондентов, являются мошенничество и недостатки в обеспечении конфиденциальности. Люди доверяют деньгам, которые свободны в использовании и легкодоступны для потребителей, служат конфиденциальными средствами платежа, их нельзя взломать, они не исчерпывают мощность источников питания — эти уникальные качества

Таблица 5 / Table 5

Выгоды от перехода к безналичному обществу / Benefits of the transition to a cashless society

Выгоды / Benefits	Комментарий / Comment
Сокращение расходов / Cost reduction: снижение общественных издержек на печатание, хранение и транспортировку наличности	Центральный банк теряет доход в виде сеньоража, особенно в юрисдикциях, где национальная валюта имеет хождение в других странах или является резервной валютой
Снижение рисков / risk reduction: вероятность кражи или утери безналичных денег минимальная, а утерянные карты легко блокируются, их безопасно хранить и проще использовать в поездках	Остается высокий риск малых, но частых мелких краж со счетов, имеются прецеденты массовых или крупных хищений, взломов электронных денег; наличные деньги сохраняют свою функциональность даже во время технологических катастроф. В случае признания держателя неблагонадежным его счета могут быть заблокированы без согласия и предупреждения
Удобство / Convenience: простота проведения операций, отсутствие очередей, потребности в поисках банкоматов или отделения банка, круглосуточный режим работы	Электронные деньги требуют дополнительных усилий от клиента, связанных с шифрованием, ограничением доступа, хранением ключей и паролей, забывчивостью клиентов, завися от соединения с Интернетом, бесперебойного электроснабжения
Контроль расходов / Cost control: мобильные или компьютерные приложения позволяют пользователям легко отслеживать движение средств и контролировать бюджет	Контроль расходов также становится доступным банку, процессинговой компании, интернет-провайдеру и оператору мобильной связи. В случае с кредитными картами человек поддается искушению потратить без ограничения суммой наличности, допуская овердрафт. Нередко информация о поступлениях и расходах по карточному счету становится доступной (незаконно) для адресного маркетинга, агрессивных продаж или правоохранительных и налоговых органов
Повышение налогооблагаемой базы / Increasing the tax base: розничные торговцы, малый бизнес, широкий круг потребителей использует наличные для уклонения от уплаты налогов, а в безналичном обществе все финансовые операции могут отслеживаться государственными органами. Это позволяет более эффективно бороться с коррупцией	На практике схемы уклонения или оптимизации налогов постоянно совершенствуются, включая использование безналичных перечислений. Данный аргумент является весомым с точки зрения общественных интересов, но он не соответствует индивидуальным интересам, поскольку отсутствует прямая связь между уплатой налогов и качеством жизни
Сокращение теневой экономики / Reducing the shadow economy: облегчается выявление нелегальных видов деятельности, подозрительных операций, предупреждается финансирование терроризма	Это один из самых убедительных аргументов, однако наличные деньги не являются причиной сохранения теневой экономики
Финансовое включение / Financial inclusion: многие домохозяйства не имеют доступа к финансовым услугам, не могут получить кредит, изолированы от основного слоя обеспеченных людей	Для включения в сферу финансовых потребителей необходимо иметь не только знания, но и электронные устройства доступа, подключение к электроснабжению, интернету, получать стабильные доходы. Определенные категории населения не имеют желания иметь дело с безналичными деньгами или вообще предпочитают самоизоляцию. Невозможность что-либо купить за наличные лишает людей доступа к товарам и услугам. Использование наличных денег предполагает живой контакт человека с человеком, а в безналичном обществе это делается опосредованно, обезличено
Дисконты / Discounts: многие торговые сети, предприятия электронной коммерции предоставляют поощрительные скидки, возврат части денег, программы лояльности для потребителей за покупки онлайн	В странах с существенной теневой экономикой и уклонениями от уплаты налогов широко практикуется нелегальное предоставление скидок покупателям, желающим оплатить наличными

Источник / Source: составлено автором / compiled by the author.

по-прежнему имеют важное значение для людей, живущих на всех континентах⁵.

Сбои в сфере кибербезопасности подтолкнули центральные банки к работе над системами резервного копирования.

Примером сбоев в платежных системах имеется немало. В международной платежной системе *Visa* произошло 1 июня 2018 г. отключение обслуживания клиентов в Европе (местная компания *Visa Europe*), которое было вызвано «аппаратным сбоем» и не было результатом несанкционированного доступа. Нельзя было снять наличные средства в банкомате.

В системе *Visa Europe* вышел из строя сетевой коммутатор в одном из двух центров обработки данных. В результате 9% попыток совершения покупок по кредитным картам в этот день не удалось провести, как сообщила в своем письменном обращении к парламенту генеральный директор *Visa Europe* Шарлотта Хогг. Согласно ее заявлению большинство транзакций, предпринятых в ходе инцидента (91%), прошли нормально, остальные (5,2 млн запросов) потерпели неудачу. Около половины оставшихся 9% операций прошли после второй попытки [9].

ЗАПРЕТ РЕГУЛЯТОРА НА ОТКАЗ ПРИНИМАТЬ НАЛИЧНЫЕ

Финансовые регуляторы должны учитывать, что более уязвимые члены общества будут отчуждены в безналичном мире, т.е. исключены из сферы финансовых услуг.

В округе Вашингтон (США) власти приняли решение о признании незаконным отказ торговых сетей от приема наличных денег, поскольку подсчитали, что таким образом они защитят интересы 10% граждан, которые не охвачены банковскими услугами.

Закон округа о запрете безналичной розничной торговли⁶ 2018 г. сделает незаконной практику установления разных цен для клиентов в зависимости от способа платежа. От розничных торгово-сервисных предприятий требуется принимать наличные деньги, не допускать дискриминации в отношении клиентов, которые предпочитают использовать наличные деньги либо не имеют доступа к кредитным картам и другим видам платежных инструментов.

⁵ Global Cash Report. Global Cash Report. G4S. July 14. 2018. URL: <http://www.g4s.com/en/media-centre/news/2018/04/17/global-cash-report>.

⁶ Cashless Retailers Prohibition Act of 2018 June 26, 2018. URL: <http://www.davidgrosso.org/grosso-analysis/2018/6/26/cashless-retailers-prohibition-act-of-2018>.

Эта проблема понимается и в Великобритании, где насчитываются 1,5 млн «небанковских» граждан, которые живут, рассчитываясь наличными деньгами. В. Клиланд, являющаяся руководителем кассовых и наличных операций Банка Англии, подчеркнула нейтральную позицию своего учреждения по отношению к спросу на деньги, воздерживаясь от поощрения только наличных или безналичных денег. Денежные средства также используются как ценный запас, часто мотивированный наличием доступа к наличным деньгам в случае чрезвычайных ситуаций. И некоторые люди, несмотря на государственную схему защиты депозитов, предпочитают хранить свои средства вне финансовых учреждений. Поскольку наличность имеет такой широкий спектр применений и ценится разными людьми в разное время по разным причинам, у нее есть будущее и значительное [10].

В стремлении не допустить дискриминации в отношении использования наличных средств Народный банк Китая объявил, что все предприятия и частные лица должны возобновить прием наличных средств, а также запретил рекламу безналичных платежей.

В Швеции определенные слои населения также испытывают определенный дискомфорт вследствие повышенных комиссий банков за платежи с использованием наличных денег, невозможности или ограниченной возможности покупки определенных товаров за наличные деньги, например билетов. С одной стороны, внедрение цифровых платежей отмечается как инновация Скандинавии, а с другой стороны, слишком стремительными являются темпы изменений, к которым еще не готовы или не склонны принимать определенные группы населения. Возникает, по сути, ущемление прав граждан на операции с наличными. «Пока есть право использовать наличные деньги в Швеции, мы считаем, что люди должны иметь возможность их использовать и иметь возможность вкладывать деньги в банк», — утверждает Ола Нильссон, представитель Шведской национальной организации пенсионеров, которая лоббирует интересы своих 350 тыс. членов. — «Мы не против безналичного общества, мы просто хотим остановить его слишком быстрое развитие» [11].

В Нидерландах результаты опроса населения (лиц, выросших в этой стране), проведенного центральным банком и ассоциацией провайдеров платежных услуг, показывают постепенную замену наличных денег в платежах дебетовыми картами. Так, доля наличных сократилась с 65% в общем количестве платежей в точках продаж в 2010 г. до 45% в 2016 г. [12].

Швейцария, которой нельзя отказать в уровне развития экономики и финансовой системы, а также в уровне культуры и образования, ориентирована на гармоничное развитие безналичных и наличных денег. По данным опроса центрального банка Швейцарии 70% платежей населения производится наличными деньгами. Респонденты считают, что наличные деньги более широко приняты в торговле, удобны в использовании, быстрее и экономичнее, чем любой другой способ оплаты. В представлении швейцарцев, наличные деньги не уступают по своим характеристикам безналичным инструментам и даже превосходят их в отношении принятия в торговых сетях (*Acceptance*), удобства (*User-friendliness*), скорости и стоимости операции.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Расчеты и платежи в розничных системах с использованием различных цифровых (электронных) устройств на практике не защищены от операционных рисков, включая риски мошенничества, технические сбои. Определенная часть населения в силу привычек или взглядов отказывается от безналичных денег либо отстаивает свое право на самостоятельный выбор формы денег. Все больше людей понимают, что, когда наступит следующая финансовая паника, лица без физических активов (наличных денег) будут полностью во власти банков и правительств, ко-

торые будут решать, сколько собственных денег разрешено получать и тратить каждый день (как было в Греции).

Государственные органы призваны гарантировать людям доступ к финансовым услугам и использованию денег в той форме, в какой они считают это целесообразным, и не допускать ценового выдавливания купюр из обращения путем повышенных тарифов использования наличных денег.

Наличные деньги по-прежнему являются одним из предпочтительных способов оплаты. Поэтому полагаем, что наличные денежные средства будут оставаться универсальной формой оплаты, которая не зависит от источника электроснабжения или доступа к интернету. Можно констатировать, что в современном обществе должны и могут сосуществовать две основные формы денежного оборота (наличная и безналичная), органично дополняя друг друга, удовлетворяя потребности домохозяйств в деньгах для расчетов и платежей.

Вместо дифференциации общества на сторонников (пользователей) безналичных платежей и наличных (от англ. *cash people*), считаем, правильнее говорить о перспективе увеличения числа лиц, которые используют обе формы, в то время как две крайние группы — использующие только наличные или только безналичные расчеты, можно считать меньшинствами, но с перспективой наращивания удельного веса людей, преимущественно пользующихся безналичными инструментами.

БЛАГОДАРНОСТЬ

Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по государственному заданию Финансового университета в 2019 г.

ACKNOWLEDGEMENT

The paper was prepared following the research results within the framework of the government research task for Financial University in 2019.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ / REFERENCES

1. Schneider F. Restricting or abolishing cash: an effective instrument for fighting the shadow economy, crime and terrorism? International cash conference 2017- War on cash: is there a future for cash? 25–27 April 2017, Island of Mainau, Germany, Deutsche Bundesbank, Frankfurt a. M. URL: <https://hdl.handle.net/10419/162914>.
2. Achord S., Chan J., Collier I., Nardani S., Rochemont S. A cashless society. benefits, risks and issues. *The Institute and Faculty of Actuaries*. 2017;(Nov.).
3. Плаксенков Е., Коровкин В., Кривошея Е. Безналичная экономика в России: тенденции, перспективы, возможности. / Е. Плаксенков, В. Коровкин, Е. Кривошея. — Сколково. — 2015. — URL: <http://www.iems.skolkovo.ru>.
Plaksenkov E., Korovkin V., Krivosheya E. Non-cash economy in Russia: trends, prospects, opportunities. Skolkovo; 2015. URL: <http://www.iems.skolkovo.ru>.

4. Лунтовский Г. Наличные будут существовать ровно столько, сколько на них существует спрос! // ПЛАС. — 2018. — № 8. URL: https://www.plusworld.ru/journal/section_2018/plus-7-2018/georgij-luntovskij-nalichnye-budut-sushhestvovat-rovno-stolko-skolko-na-nih-sushhestvuet-spros.
Luntovskiy G. Cash will exist exactly as much as there is demand. *PLUSworld.ru*. 2018;(8). URL: https://www.plusworld.ru/journal/section_2018/plus-7-2018/georgij-luntovskij-nalichnye-budut-sushhestvovat-rovno-stolko-skolko-na-nih-sushhestvuet-spros. (In Russ.).
5. Esselink H., Hernández L. The use of cash by households in the euro area. European Central Bank. *Occasional Paper Series*. 2017;(201):(Nov.).
6. Mohanram T. How digital is India towards a cashless future? *Entrepreneur India*. 2017. March 16. URL: <https://www.entrepreneur.com/article/290648>.
7. Guy P. (2017) A cashless society would destroy our privacy and freedom. *South China Morning Post*. 2017;(Oct.5). URL: <https://www.scmp.com/business/banking-finance/article/2114086/cashless-society-would-destroy-our-privacy-and-freedom>.
8. Scott B. The cashless society is a con and big finance is behind it. *The Guardian*. 2018;(July18). URL: <https://www.theguardian.com/commentisfree/2018/jul/19/cashless-society-con-big-finance-banks-closing-atms>.
9. Hogg C. Visa service disruption. *Visa Europe*. 2018;(June2). URL: <https://www.visaeurope.com/newsroom/news/visa-service-disruption>.
10. Cleland V. Insights into the future of cash. *Bank of England*. 2017;(June13). URL: <https://www.bankofengland.co.uk/speech/2017/insights-into-the-future-of-cash>.
11. Savage M. The swedes rebelling against a cashless society. *BBC*. 2018;(April6). URL: <https://www.bbc.com/news/business-43645676>.
12. Jonker N., Hernandez L., de Vree R., Zwaan P. From cash to cards: how debit card payments overtook cash in the Netherlands. *International Cash Conference 2017 — War on Cash: Is there a Future for Cash?* 25–27 April 2017, Island of Mainau, Germany, Deutsche Bundesbank, Frankfurt a. M.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ

Светлана Витальевна Криворучко — доктор экономических наук, профессор, профессор Департамента финансовых рынков и банков, ведущий научный сотрудник научно-исследовательского центра денежно-кредитных отношений, Финансовый университет, Москва, Россия
SKrivoruchko@fa.ru

Валерий Алексеевич Лопатин — кандидат экономических наук, доцент Департамента менеджмента, ведущий научный сотрудник Центра денежно-кредитных отношений Департамента финансовых рынков и банков, Финансовый университет, Москва, Россия
VALopatin@fa.ru

ABOUT THE AUTHORS

Svetlana V. Krivoruchko — Dr. Sci. (Econ.); Professor, Department of Financial Markets and Banks, Leading Researcher of Research Center for Monetary-and-Credit Relations, Financial University, Moscow, Russia
SKrivoruchko@fa.ru

Valerii A. Lopatin — Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof., Department of Management Department, Leading Researcher of Research Center for Monetary-and-Credit Relations, Financial University, Moscow, Russia
VALopatin@fa.ru

Статья поступила 25.08.2019; принята к публикации 27.10.2019.

Авторы прочитали и одобрили окончательный вариант рукописи.

The article was received 25.08.2019; accepted for publication 27.10.2019.

The authors read and approved the final version of the manuscript.