

УДК 336

***ПРОБЛЕМА ОТКАЗА ОТ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ В ПОЛЬЗУ  
БЕЗНАЛИЧНЫХ СПОСОБОВ ОПЛАТЫ***

***Князева Д.Д.***

*Студент, ассистент по курсам «Экономика» и «Экономическая теория»,  
Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»,  
Москва, Россия*

**Аннотация:** данная статья позволяет проанализировать историю внедрения банковских карт в обыденную жизнь и выявить основные факторы отказа от использования наличных денег. Рассматриваются различные социологические подходы к изучению темы денег. В качестве эмпирических данных используется статистика исследовательского центра “MasterCard” и Центрального банка РФ. Было выявлено, каковы основные преимущества использования банковских карт, стоит ли людям применять безналичные способы оплаты и действительно ли переход на безналичные способы оплаты является более выгодным населению, а не государству.

**Ключевые слова:** наличные деньги, банковская карта, денежная масса, электронные деньги, банк, государство, ликвидность.

***THE PROBLEM OF REJECTING CASH IN FAVOR OF NON-CASH  
PAYMENT METHODS***

***Knyazeva D.D.***

*Student, assistant in the course "Economics" and "Economic Theory",  
National Research University Higher School of Economics,  
Moscow, Russia*

**Annotation:** currently, there are many pre-orders that facilitate the transition to the use of non-cash payment methods. The state, employers are doing everything to speed up the process of refusing to use cash. They create the appropriate infrastructure, introduce preferential terms for using a bank card, promote the distribution of ATMs and reduce the issue of cash. In this article I analyze the structure of the money supply in Russia and compare statistics showing the use of cash and non-cash money in recent years. The main goal of this work is to identify the reasons why people are actively starting to use bank cards, what are the advantages of using non-cash payment methods. Therefore, I consider the history of the introduction of plastic cards in everyday life, as well as various sociological approaches to the study of the phenomenon of money. Finally, I compare, for whom the refusal to use cash is more beneficial - to the state or its citizens, whether it will lead to a complete loss of freedom of the individual and whether the state can take control of the whole life of people, the development of the shadow economy, payment of taxes, etc.

**Keywords:** cash, Bank card, money supply, electronic money, Bank, state, liquidity.

## **Введение**

На протяжении многих лет наличные деньги были универсальным платежным инструментом во всем мире. Сегодня же в результате значительного технического прогресса, развития Интернет-торговли и появления новых платежных систем наблюдается стабильное увеличение количества безналичных операций. В последнее время постоянно создаются новые банки, интернет – магазины, онлайн платежные системы. Однако, как известно, переход к использованию любой инновации может быть сопряжен отказом от применения предыдущих технологий. Иными словами, в Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

последнее время можно проследить тенденцию замещения бумажных купюр безналичными способами оплаты. Почему это происходит? Немногие люди задаются этим вопросом. Поэтому мне показалось интересным проанализировать и выяснить, какие именно факторы влияют на людей и способствуют их отказу от использования наличных денег. Более того, не всегда общество добровольно начинает сразу использовать появившиеся нововведения. Поэтому к этому начинают принуждать заинтересованные в этом стороны, в данном случае - государство. В последнее время многие властные структуры, рассказывают людям о преимуществах «электронных» денег, ибо полный отказ от использования наличности сделает общество очень уязвимым, оно сможет находиться под полным контролем государства.

Таким образом, в данной статье следует выяснить, какие именно факторы подталкивают российское население отказываться от использования наличных денег, а также сравнить, кому переход на безналичный расчет будет больше экономически выгоден: государству или же его гражданам?

**Гипотезы исследования:**

1. Основными факторами отказа от наличных денег являются удобство и надежность использования безналичных способов оплаты.
2. Жители России отказываются от использования наличных денег под значительным влиянием государства.

**Структура денежной массы в России**

Прежде, чем приступить к изучению факторов, способствующих или препятствующих переходу на безналичную систему оплаты, следует выявить, действительно ли российское население с каждым годом все больше переходит на безналичные способы оплаты или же, наоборот, продолжает

оставаться приверженцами наличных расчетов. Для этого обратимся к официальной статистике Центрального банка РФ<sup>1</sup>.

Таблица 1<sup>2</sup>

Дата	Наличные деньги, млрд руб.	% от М2	Безналичные средства, млрд руб.	% от М2
01.01.2012	5 938,6	24,26 %	18 544,6	75,74 %
01.01.2013	6 430,1	23,46 %	20 975,3	76,54 %
01.01.2014	6 985,6	22,24 %	24 419,1	77,76 %
01.01.2015	7 171,5	22,33 %	24 939,1	77,67 %
01.01.2016	7 239,1	20,22 %	28 570,1	79,78 %
01.01.2017	7 715	20,1 %	30 703	79,9 %
01.01.2018	8 446	19,9 %	33 994	80,1 %
01.01.2019	9 339	19,82 %	37 770	80,18 %
01.01.2020	9 658	18,69 %	42 022	81,31 %

Итак, проанализировав представленные данные, можно сделать вывод, что доля безналичных платежей за последние восемь лет значительно увеличилась: если на 1 января 2012 года количество используемых безналичных средств составляло 18 544,6 млрд рублей, то к 2020 году их число выросло практически в два раза, достигнув 42 022 млрд рублей. Тем не менее, количество наличных денег, находящихся в обращении, также увеличилось за представленный промежуток времени: оно возросло с 5938,6

<sup>1</sup>Денежная масса (национальное определение) // Центральный банк РФ – [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://cbr.ru/statistics/ms/> (Дата обращения: 23.06.2020)

<sup>2</sup> Денежная масса // Википедия – [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: [https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%B5%D0%BD%D0%B5%D0%B6%D0%BD%D0%B0%D1%8F\\_%D0%BC%D0%B0%D1%81%D1%81%D0%B0](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%B5%D0%BD%D0%B5%D0%B6%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D0%BC%D0%B0%D1%81%D1%81%D0%B0) (Дата обращения: 23.06.2020)

млрд рублей до 9658 млрд рублей. Однако сокращение доли наличности в совокупном объеме денежной массы на 5,56 % компенсируется ростом использования безналичных средств на 5,57%. Следовательно, в России действительно на протяжении последних лет наблюдается тенденция замещения наличных денег безналичными способами оплаты.

### **Эмпирическая база исследования**

Теперь же мы предлагаем обратиться к основному источнику данных в данной работе – ежегодному исследованию MasterIndex, которое проводилось в 2015 и 2016 годах, чтобы изучить динамику и специфику использования безналичных платежей в России. С 2010 года этот интернет - опрос проводится компанией МАСМИ по заказу компании «MasterCard» среди жителей городов России, чья численность населения составляет не менее 250 тыс. человек. В основу выборки вошли люди в возрасте от 25 до 45 лет; ее объем составил 1107 респондентов<sup>3</sup>.

В ходе опроса исследователи хотели изучить особенности поведения потребителей банковских карт, а также выявить факторы, способствующие и препятствующие переходу на безналичную систему оплаты.

*Таблица 2*

### **Почему люди оплачивают покупки банковской картой?**

*(в % к числу опрошенных)*

	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Удобство оплаты	69 %	76 %	76 %

<sup>3</sup> Платежные инновации востребованы россиянами // MasterCard – [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://newsroom.mastercard.com/ru/press-releases/mastercard-%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%B6%D0%BD%D1%8B%D0%B5-%D0%B8%D0%BD%D0%BD%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8-%D0%B2%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%B1%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D1%8B/> (Дата обращения: 23.06.2020)

## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

Скорость оплаты	64 %	74 %	73 %
Безопасность	64 %	71 %	68 %
Скидки и бонусы при оплате	63 %	71%	68 %
Возможность переводить средства с карты на карту	52%	64 %	67 %
Широкая сеть приема банковских карт в России	57 %	63 %	63 %
Возможность оплачивать в интернете	44 %	55 %	58 %
Безналичная оплата – это модно и современно	43 %	49 %	50 %
Возможность оплачивать покупки по всему миру	47 %	56 %	48 %

### Интерпретация результатов исследования

Проанализировав результаты исследований, проводившихся в 2015 и 2016 гг.<sup>4</sup>, можно сделать вывод: чаще всего люди (76% респондентов) отказываются от использования наличных денег из-за удобства оплаты безналичным способом, которое включает в себя возможность произвести транзакцию в любое время независимо от своего местонахождения. Это один из наиболее значимых экономико-технологических факторов, влияющих на распространенность нового платежного инструмента. В течение последних нескольких лет в России наблюдается устойчивое развитие и расширение интернет - торговли<sup>5</sup>. В связи с этим людям становится неудобно

<sup>4</sup> Жители России стали чаще оплачивать покупки безналично // MasterCard – [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://newsroom.mastercard.com/ru/press-releases/mastercard-%D0%B6%D0%B8%D1%82%D0%B5%D0%BB%D0%B8-%D1%80%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B8-%D1%81%D1%82%D0%B0%D0%BB%D0%B8-%D1%87%D0%B0%D1%89%D0%B5-%D0%BE%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D1%87%D0%B8%D0%B2%D0%B0%D1%82/> (Дата обращения: 23.06.2020)

<sup>5</sup> Крупные интернет-площадки разогнали рост онлайн-торговли в стране // Ведомости – [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://www.vedomosti.ru/business/articles/2019/09/01/810181-rossiyane-sdelali-pokupok> (Дата обращения: 26.03.2020)

## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

использовать наличные деньги для оплаты товаров или услуг в Интернете, даже если это можно сделать через специальный терминал в торговых точках. Действительно, согласно представленному выше опросу, 58% респондентов отмечают, что одним из факторов отказа от наличности является возможность оплачивать товары и услуги по Интернету. Очевидно, что в долгосрочной перспективе люди вовсе перестанут нуждаться в наличности, полностью заменив ее «электронными» деньгами.

Подтверждение данного тезиса можно найти в книге Д. Уолмана «Конец денег». Несмотря на то, что наличные деньги с древности оставались универсальным платежным инструментом, в современном мире все большее количество людей готовы отказаться от их использования. Это связано, в первую очередь, с развитием и появлением новых платежных платформ и средств (в частности PayPal), различных смартфонов, интернет - площадок, которые позволяют индивидам осуществлять покупки с помощью денег, находящихся на их банковских счетах. Грязные, неудобные и обеспечивающие низкую безопасность человека наличные деньги должны, по мнению автора, остаться в прошлом, во избежание дальнейшего оказания губительного влияния на все население.

Тем не менее, существуют и другие причины массового перехода людей к использованию безналичных способов оплаты. Одной из них, по мнению 73% опрошенных, является повышенная скорость оплаты при использовании банковских карт. По нашему мнению, что данное преимущество более значимо для владельцев магазинов или продавцов, нежели для потребителей. При использовании инновационного оборудования для приема оплаты существенно сокращается время, затрачиваемое на проведение расчетных операций. Более того, снижается потребность в осуществлении транспортировки денежных средств, извлеченных из кассы.

Это также позволяет повысить уровень личной безопасности (68% респондентов придерживаются представленной точки зрения). Действительно, при оформлении банковской карты индивид сможет больше не носить с собой множество наличных купюр в кошельке и, соответственно, меньше опасаться того, что его деньги могут украсть из сумки или куртки. Хранение денег на счете в данном случае безопаснее: если человек заметит, что его карту пытаются ограбить мошенники, то он сможет сразу ее заблокировать и сохранить все свои средства.

В целом, в России безналичный рынок активно развивается. Многие люди (63% опрошенных) начинают использовать этот новый платежный инструмент из-за наличия широкой сети приема банковских карт. Как она возникла? В книге «Входя в красную зону: рождение рынка кредитных карт в посткоммунистической России» Аля Гусева в ходе изучения кредитных карт, единственного вида банковских карт, широко представленных на американском рынке в те времена, объясняет, как можно создать рынок с возрастающей отдачей на стороне спроса. Когда создается любой инновационный товар, первоначально всегда трудно найти его первых потребителей из-за их опасений и недоверия к данному производителю или же к представленной вещи. Тем не менее, если компания сможет грамотно выстроить маркетинговую стратегию, то со временем все большее количество людей будет интересоваться данным товаром, спрос на него начнет расти. Следовательно, возникает возрастающая отдача на стороне спроса: чем больше уровень владения определенным товаром среди населения, тем больше его ценность для остальных членов общества и тем больше людей, которые хотят его приобрести. То есть происходит активация механизма, автоматически поддерживающего развитие данной отрасли на рынке. Однако, в случае кредитных карт, наблюдалось следующее



нарушение данного принципа: все большее количество людей заводили себе банковские карты, несмотря на то, что ценность данного «продукта» в обществе была незначительной. Впрочем, возрастающая отдача на стороне спроса все-таки проявлялась - в увеличении числа магазинов, предоставляющих возможность совершить покупку с помощью банковской карты, что и способствовало, по мнению автора, сокращению доли используемых наличных денег в повседневной жизни. Таким образом, чем больше продавцов, готовых предоставить возможность оплаты товаров с помощью пластиковых карт, тем больше людей начнут предъявлять спрос на них. В данном случае покупатели и продавцы взаимно дополняют друг друга.

Теперь же мы предлагаем обратиться к социологической литературе. Многим будет знакомо имя М. Вебера – создателя «понимающей социологии». В своей научной работе особое внимание он уделял изучению понятия социального действия, которое, по его мнению, можно рассматривать как некое деяние, которое несет в себе определенный смысл и обязательно соотносится с проявлениями, действиями, других членов общества. Согласно исследуемому контексту данной работы, особенно важно изучить целерациональный тип социального действия. Данный термин подразумевает поведение индивида, который имеет четко сформулированные цели и средства, которые необходимо использовать для их достижения. Следуя этой логике, человек, который решает оформить себе банковскую карту, преследует конкретные цели, а его действия соответственно наделены определенным смыслом. Однако разные индивиды могут придавать различные смысловые значения одним и тем же действиям. И лишь при взаимодействии люди начинают узнавать многообразные смысловые нагрузки, которые впоследствии начинают перенимать друг у друга. Таким образом, можно предположить, что многие люди, особенно представители

## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

юных поколений, приобретая банковские карты, наделяют свое действие смыслом следования модным тенденциям. По данным опроса MasterIndex, 50% респондентов переходят на пластиковые карточки, чтобы быть в тренде, соответствовать принятым установкам в общественной жизни. Социум как бы заставляет людей использовать безличные способы оплаты, следовать модным тенденциям, поддерживая общественный порядок.

Такое инновационное восприятие роли денег позволяет нам прийти к главному выводу. Все мы помним, что в своей работе «Явные и латентные функции» Р. Мертон отмечал, что всякий социальный институт может выполнять как свои прямые непосредственные роли, так и скрытые. Практически все люди понимают, что деньги выполняют экономические функции, но мало кто из них замечает, что они также имеют и латентные социальные роли, позволяющие контролировать поведения индивидов. Таким образом, респонденты, отмечающие удобство, повышенную скорость оплаты, безопасность инновационной формы платежа, рассматривают деньги как некий обезличенный платежный инструмент, который, согласно теории денег К. Маркса, выполняет функции меры стоимости, средства обращения, накопления, платежа и, наконец, мировых денег.

В нынешнее же время господствуют идеи о том, что деньги не просто сводятся к количеству, но и выполняют при этом важные социальные роли. Так, американский социолог и экономист В. Зелизер в работе «Социальное значение денег» подчеркивает, что деньги оказывают значительное влияние на формирование социальных связей. Рассматривая теорию о множественности денег, она отмечала, что людям свойственно наделять определенными ценностями материальные средства, придавать им особые смыслы, значения. Этот же принцип может быть применим и по отношению к банковским картам. Аля Гусева в своей книге «Карты в руки. Зарождение

рынка банковских карт в постсоветской России» отмечает, что в 1990-е годы банковские карты были доступны только для богатых или известных людей. В обществе пластиковые карты в то время не часто использовались по назначению, а скорее свидетельствовали о материальном положении владельца и наличии определенных связей с банковскими учреждениями. Это свидетельствует нам о том, что одним из факторов отказа от наличных денег и перехода к банковским картам является демонстрация своего социального статуса и материального положения.

### **Почему люди переходят на безналичный расчет?**

Мы видим, что существует множество факторов, которые способствуют отказу от использования наличности. Например, согласно статистике ЦБ, если в 2014 году было выпущено 227 666 тыс. пластиковых карт, то к 2018 году это число увеличилось на 44 942 тыс. штук<sup>6</sup>. Последний вопрос, который я бы хотела поднять в данной работе: по собственному желанию индивиды переходят на банковские карты, или же это происходит под чьим-то влиянием и давлением? Всем известно, что многие государства во всем мире стремятся сократить использование наличных денег и создать безналичные общества. Так, в статье К. В. Кудряшова и А. А. Санькова «Правовые аспекты отмены наличных денег в России» отмечается, что изначально идею об отказе от использования наличности предложил Международный валютный фонд и Всемирный банк реконструкции и развития, г. Вашингтон. Этот финансовый институт акцентирует внимание на том, что в целом отказ от использования наличности будет полезен всем слоям населения, но особенно это будет выгодно государствам. Во-первых,

---

<sup>6</sup> Банковские карты в России: анализ текущего состояния и тенденции развития – [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskie-karty-v-rossii-analiz-tekuschego-sostoyaniya-i-tendentsii-razvitiya> (Дата обращения: 23.06.2020)

## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

они смогут сократить свои расходы на эмиссию денежных единиц, во-вторых, все общество станет «прозрачным»: нельзя будет укрыться от неуплаты налогов, развитие теневой экономики сократится. Международная платежная система Visa в результате проведения исследования под названием «Города без наличных»<sup>7</sup> выяснила, если, допустим, все люди откажутся использовать наличные деньги, то выгода от такого решения для компаний составит 4,4 млрд. долларов, для государства – 3,5 млрд. долларов, а обычных потребителей – 711 млн долларов. Очевидно, что переход к безналичному обществу будет более выгоден государству, нежели его населению. Поэтому многие люди вынуждены использовать банковские карты под давлением, которое оказывают государственные представители: использовать зарплатные пластиковые карты, чиновники часто предлагают ограничить сумму покупки, которую можно оплатить наличными.

### **Заключение**

Подводя итог вышесказанному, можно сделать вывод, что постепенно все большее количество людей в России оформляет себе банковские карты и начинает активно использовать безналичные способы оплаты. Этому способствует постоянное возникновение новых онлайн-платформ, платежных систем, развитие банков, предоставляющие их пользователям выгодные условия кешбэка, пониженную стоимость комиссий и обслуживания банковского счета. Кроме того, индивиды смогут быстрее совершать любые транзакции по всему миру, улучшить собственный уровень безопасности, а также оставаться в тренде. Тем не менее, полный переход к безналичному обществу также будет выгоден государству, ведь это позволит сделать все денежные потоки в стране более прозрачными и уязвимыми.

---

<sup>7</sup> Visa подсчитала выгоду от перехода на безналичные платежи //РБК – [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL:

<https://www.rbc.ru/finances/15/03/2018/5aaa403a9a79479652970938> (Дата обращения: 23.06.2020)

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

Однако тогда любой обычный гражданин практически полностью лишится своей свободы: все его счета, доходы и расходы смогут просматривать банковские и государственные представители. Что касается развития теневой экономики, она всегда существовала, и будет существовать, так как преступники умеют адаптироваться к любым новым условиям. Поэтому нашему государству не следует пока что полностью отказываться от использования наличных денег, чтобы избежать катастрофических негативных последствий для его населения. Переход к использованию инновационных способов оплаты должен быть постепенным, чтобы любые проблемы, с которыми сталкиваются люди при их использовании, могли успешно разрешаться с помощью административных или законодательных мер. Только тогда граждане смогут спокойно принять новую систему и в полной мере оценить все ее преимущества.

**Библиографический список**

1. Вебер М. Избранные произведения. – М.: Прогресс, 1990. – 639 с.
2. Гусева А. Входя в красную зону: рождение рынка кредитных карт в посткоммунистической России // Экономическая социология. – 2011. – Т. 12. – № 5. – С. 30 – 53.
3. Гусева А. Карты в руки. Зарождение рынка банковских карт в постсоветской России. – М.: Изд. Дом Высшей школы экономики, 2012. – 256 с.
4. Зелизер В. Создание множественных денег // Экономическая социология: электронный журнал. – 2002. – Т. 3. – № 4. С. 62 - 94;
5. Кудряшов К. В., Санькова А. А. Правовые аспекты отмены наличных денег в России // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2018. – №

## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

- 12 [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <http://e-koncept.ru/2018/183077.htm> (Дата обращения: 23.06.2020);
6. Мертон Р. Явные и латентные функции // Американская социологическая мысль. – М.: МГУ, 1994. – 283 с.

*Оригинальность 92%*