

УДК 336.741

## ЗНАЧЕНИЕ НАЛИЧНЫХ И БЕЗНАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ В МИРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ

Даниярова К.Н.

Казахстанский филиал Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова (010010, г. Астана, ул. Кажимукана, 11 (Мунайтпасова, 7)),

e-mail: [kamila557799@mail.ru](mailto:kamila557799@mail.ru)

С момента своего возникновения деньги всегда представляли собой неотъемлемую часть человеческого общества. Товары и услуги имеют свою цену, которая характеризует их стоимость, измеряемую в денежных единицах. Деньги – экономический актив, благодаря которому могут быть реализованы различного рода меновые отношения. Они подразделяются на 2 вида: наличные, которые представлены в форме бумажных денег и монет, и безналичные, к которым относятся смарт-карты, дебетовые карты, биткойны и т.п. Денежные средства – основа финансовой системы абсолютно всех стран. Благодаря денежным средствам осуществляется воспроизводственный процесс: изготовленный в обществе продукт распределяется и перераспределяется между всеми субъектами, участвовавшими в данном процессе. По функционированию денежной системы можно определить экономическое развитие страны. Актуальность вопроса, рассмотренного в предлагаемой статье, связана с необходимостью изучения развития наличного и безналичного обращения денег на современном этапе. В работе проведен анализ места и роли обоих видов денежного обращения на примере различных стран. На сегодняшний день в средствах массовой информации активно продвигается идея отказа от денежной наличности. Особое место в полемике по данному вопросу занимает экономика скандинавских стран, где переход к «безналичному обществу» декларируется на государственном уровне. Целью данной работы являлась попытка раскрыть роль и функцию денег, как в наличном, так и в безналичном виде. Для достижения поставленной цели автором статьи были поставлены следующие задачи: рассмотрение перспективы развития наличного денежного обращения в мировой экономике на ближайшее десятилетие и выявление роли и функций наличных и электронных денег.

**Ключевые слова:** Деньги, цена, стоимость, наличное и безналичное обращение.

UDC 336.741

## A VALUE OF AVAILABLE AND CASHLESS DENEG IS IN WORLD ECONOMY

Daniyarova K.N.

Kazakhstan branch of the Moscow state university the name of M.V. Lomonosov (010010, Astana, street of Kajimukana, 11 (Munaitpasova, 7)),

e-mail: [kamila557799@mail.ru](mailto:kamila557799@mail.ru)

From the moment of the origin money always was inalienable part of human society. Goods and services have the price, that characterizes their cost measureable in monetary items. Money is an economic asset due to that can be realized different family ratios of exchange. They are subdivided into 2 kinds: available that is presented in form paper moneys and chinks, and cashless, smart-cards, in-clearing maps, behave to that, bitcoins and etc. Monetary resources are basis of the financial system absolutely entire countries. Due to monetary resources a reproduction process comes true: the product made in society is distributed and redistributed between all subjects participating in this process. On functioning of the money system it is possible to define economic development of country. Actuality of the question considered in the offered article is related to the necessity of study of development of available and cashless appeal of money on the modern stage. The analysis of place and role of both types of money circulation is in-process conducted on the example of different countries. To date in mass medias actively the idea of abandonment moves up from balance in hand. The special place in a polemic on this question occupies economy of the Scandinavian countries, where passing to "cashless society" is declared at state level. An aim hired was an attempt to expose a role and function of money, both in an available and in cashless kind. For the achievement of the put aim the author of the article next tasks were put: consideration of prospect of development of available money circulation in a world economy on the nearest decade and exposure of role and functions of available and electronic money.

**The Key Words:** Money, price, cost, available and cashless appeal.

На сегодняшний день все чаще можно столкнуться с ускоряющейся тенденцией перехода от наличной системы оплаты экономических сделок к безналичной оплате. Одни эксперты считают, что наличность как таковая находится «на грани вымирания», в то время как другие утверждают об обратном: наличное денежное обращение – важнейшая сфера экономики и общества, и мир не сможет отказаться от него. Действительно ли настанет

господство безналичной системы платежа? Для того чтобы начать анализировать достоинства и недостатки последней, необходимо определить, что представляют собой электронные деньги и какого вида они бывают.

Вместе с непрерывным историческим развитием человеческого общества форма денег претерпевала многочисленные изменения: сначала это были товарные деньги в качестве шкур и кожи животных, скота, затем последовали металлические деньги из золота, серебра и меди, после этого деньги приобрели фиатный (фидуциарный) вид, который в дальнейшем стал развиваться в форме наличных или безналичных (депозитных) денег. Каждое появление нового вида денег было обусловлено двумя факторами:

- 1) развитием торговых и, соответственно, расчетных операций в мировой экономике;
- 2) технологическим прогрессом.

Возникновение усовершенствованных денежных форм упрощало расчетный процесс. Абсолютно иной формой денег стала безналичная оплата совершаемых экономическими субъектами сделок. Теперь денежная масса стала формироваться другим способом: на основе мультиплицирования в результате кредитных операций коммерческих банков.

Мультиплицирование характеризуется тем, что денежные средства, которые зачислены на депозиты до востребования, могут применяться банковскими учреждениями с целью кредитования новых клиентов, продолжая при этом числиться на счетах их владельцев.

Среди безналичных денег можно выделить следующие виды: дебетовые карты, смарт-карты, а также ожидается возможность появления файл-денег. Дебетовые карты получили весьма широкое распространение благодаря предоставлению его обладателю возможности дистанционного управления своим денежным счетом [3]. Что касается смарт-карт, то причина их меньшей востребованности заключается в том, что загружаемый в них денежный эквивалент стоимости впоследствии расходуется.

Новейшие технологические разработки могут позволить центральным банкам в скором времени перейти к файл-деньгам. Этот вид электронного платежа главным образом отличается от всех остальных безналичных денег тем, что у него нет способности к мультиплицированию. По утверждению австрийской экономической школы, устранение мультипликационного процесса – одно из главнейших требований на пути к достижению устойчивой экономической системы. С одной стороны, использование файл-денег сделает возможным обеспечение прозрачности денежных потоков, а волатильность процентных ставок и валютного курса значительно снизится. Однако в то же самое время отсутствие способности электронных денег к мультиплицированию приведет к «сокращению прибыльности банков второго уровня, так как они не смогут использовать кассовые остатки

для дальнейших операций с кредитованием; это обстоятельство, конечно, будет идти вразрез с интересами коммерческих банков» [3].

На мой взгляд, несмотря на то, что файл-деньги обеспечат устойчивую экономическую систему и приобретут форму электронной банкноты, переход к такой форме денег связан с достаточно большими рисками, такими как распространение электронных вирусов или нелегальное проникновение в систему.

Разобравшись с различного рода формами безналичных денег, приступим к изучению их преимуществ. Начнем с того, что с наличностью связана проблема «теневого» рынка, в отличие от безналичной системой платежа. Благодаря электронным деньгам государству будет проще контролировать и прослеживать денежные операции, происходящие между экономическими субъектами, гораздо лучше и быстрее станут происходить платежи, т.к. безналичные деньги снижают затраты, связанные с «деньгами в пути», а также они позволяют государственному аппарату уменьшить издержки на их обращение и выпуск. Таким образом, экономические сделки, совершаемые во время покупок и продаж товаров и услуг приобретут «прозрачный» характер, тем самым разрешив проблему ненаблюдаемого сектора рынка.

Рассмотрим роль и место безналичных денег в Швеции, стране, которая характеризуется особой высокоразвитой моделью социально-экономического развития. По мнению советника по вопросам оплаты Государственного банка, Бьорна Сегендорфа (Björn Segendorf), наличное денежное обращение постепенно сокращается, уступая электронным деньгам. Он аргументирует это тем, что преимуществами от использования безналичных денег обладают обе стороны: как клиенты, так и магазины: первым гораздо удобнее произвести оплату, к примеру, через мобильные платежные системы, так как они лишь ускоряют данный процесс; вторым намного проще обеспечить свою безопасность [1]. Тем не менее, по утверждению шведского эксперта ассоциации по вопросам оплаты, Бенгта Нилервалля (Bengt Nilervall), «...не все клиенты умеют или хотят пользоваться платежными картами, поэтому со стороны продавца необходимо предлагать альтернативу [1] между наличностью и безналичными средствами платежа.

Исходя из вышесказанных заявлений, можно сделать вывод, что роль наличных денег в финансовой сфере уменьшается и в скором времени общество перейдет полностью к безналичной системе.

На мой взгляд, достоинством в суждениях шведских авторов является то, что данная тенденция в большей степени возможна в применении для стран, характеризующимся высоко развитой экономикой, инфраструктурой и значительной социальной защищенностью,

которые и предопределяют развитие электронных средств платежа и их внедрение в общество.

Тем не менее, несмотря на то, что страны Скандинавии и страны с мощной высокоразвитой экономикой (США, Великобритания, Китай и др.) находятся ступенью выше на пути к развитию «безналичного общества», в развивающихся странах, таких как Казахстан, также наблюдается тенденция постепенного расширения использования электронными платежами. Так, «...в 2016 году 57 % безналичных платежей пришлось на POS-терминалы (от англ. Point Of Sale – точка продажи) от общего количества» [2].

В России к переходу к «безналичному обществу» относятся неоднозначно. К примеру, доцент МФТИ, кандидат экономических наук В.М. Юровицкий считает, что есть необходимость в замене наличного денежного оборота однокомпонентной безналичной денежной системой. Он утверждает, что в случае развития и расширения использования электронных денег, вся эмитированная денежная масса будет размещена в банках России, и это приведет к резкому росту капитализации системы банков [5]. Также, в своей работе В.М. Юровицкий говорит о больших затратах, связанных с наличностью, которые, в конечном счете, перекладываются на все общество. Переход к безналичной системе платежа характеризуется им как избавление от таких общественных проблем, как высокий уровень преступности, наркобизнес и взяточничество.

На мой взгляд, преимуществом в суждениях В.М. Юровицкого является то, что следствием значительного увеличения денежной массы в банковской системе будет повышение объема кредитов, которое приведет к их удешевлению, а значит, они станут более доступными, ведь для граждан страны станет выгоднее брать такие кредиты. К тому же нельзя не отметить фактор декриминализации страны после того, как будет задействован безналичный платеж. Однако значительной проблемой для больших стран может стать неудобство использования безналичной платежной системы в отдаленных местностях и небольших поселениях.

Разберемся теперь с недостатками безналичной системы оплаты. Тренд, характерный для экономики стран Скандинавии, не распространяется на большинство других государств. Это связано с тем, что не в каждом государстве экономическое состояние можно назвать устойчивым. В качестве примера можно привести такие факторы, как: обострение международной обстановки и применение разнообразных санкций; тенденция пересмотра ряда ключевых позиций в мировой финансовой системе, связанная с ролью золота и мировых валют; угрозы, сопряженные с функционированием международных систем расчетов. Экономика в мире претерпевает значительные потрясения, вследствие конфликтных ситуаций регионального характера в некоторых государствах безналичные

денежные операции ставятся под угрозу [4]. Вдобавок, отдельные эксперты прогнозируют риски, связанные с тотальным наблюдением над преимущественным правом граждан и контролированием их действий правительством, а также всемирными корпорациями при достижении абсолютно «безналичного социума». Этим и объясняется явление, характеризующееся тем, что наличные деньги все еще остаются немаловажной сферой в области экономики.

Об изъянах электронных денег была написана брошюра «...известным шведским специалистом Бьорном Эрикссоном (Björn Eriksson) «Cards On The Table: The Reasons Why Banks Want To Eliminate Cash» («Карты – на стол: почему банки хотят избавиться от наличности»), перевод которой на английский язык недавно был опубликован компанией Currency Research (США)» [4]. В ней говорится, что причина перехода к безналичной системе платежа заключается никак не в бактериях на денежных купюрах, угрозы ограбления, экономике теневого сектора, отравлении воздуха углекислым газом во время транспортировки денежных средств или значительно большей стоимости транзакционных операций [4]. В действительности главной причиной является стремление банков Швеции увеличить свою прибыль посредством активизации использования безналичных средств оплаты и, следовательно, снижения в применении подразделений, связанных с наличными деньгами. Также Б. Эрикссон отметил, что денежное обращение не должно перейти в руки частного интереса.

По моему мнению, утверждения Б. Эрикссона весьма логичны и имеют ряд достоинств. Аргументом может послужить то, что он защищает права потребителей, так как если основной мотив перехода к безналичному платежу шведских банков сводится лишь к одной цели – получению прибыли, предпочтения клиентов не принимаются во внимание. В связи с необходимостью предоставления потребителям альтернативы между наличными деньгами и безналичными, шведский парламент издал закон, согласно которому запрещается ограничивать потребителей в выборе средства платежа, если оно является законным, только потому, что это приносит банкам меньшую прибыль [4]. Данный закон дает право выбора рядовым гражданам, которым не всегда бывает удобно пользоваться безналичными денежными средствами в силу различного рода причин: будь то обыкновенное незнание правил пользования или отсутствие платежной карты.

Принято считать, что безналичная система оплаты широко распространена в европейских странах. Это действительно так, но в основном данная ситуация наблюдается по большей части в скандинавских странах, а это лишь небольшая часть европейского населения (23,5 млн. чел.), так как по численности они уступают многим европейским странам, таким как Германия (82,2 млн. чел.), Великобритания (65,3 млн. чел.), Франция

(64,5 млн. чел.) [4]. Перемещаясь на юг Европы, можно заметить совершенно иную ситуацию: если в Норвегии совершается 456 электронных транзакций в год, то в Италии это число достигает лишь отметки в 67 транзакций, а в Румынии еще меньше – 17 безналичных транзакций в год (по данным Boston Consulting Group - ведущей международной компании, специализирующейся на управленческом консалтинге) [4].

Несмотря на то, что безналичный платеж интенсивно развивается в странах Европы, в некоторых из них количество банкнот в обращении не сокращается. Так, в Дании, наличный денежный оборот все еще занимает значимое место в жизни общества.

На мой взгляд, параллельное развитие наличной и безналичной систем оплаты имеет положительное влияние на экономику страны. В Дании это связано с тем, что датчане предпочитают свои датские кроны, так как она достаточно устойчива. Датчане постоянно совершенствуют собственную валюту и по большей части выпускают высокие номиналы банкнот.

В заключении, стоит отметить, что на сегодняшний день, вследствие непрерывного развития технологий и усовершенствования механизмов финансового сектора, безналичный способ платежа набирает обороты по своему распространению и модернизации во всем мире. Стремление улучшить и облегчить процесс денежного обращения приводит к тому, что появляются новые виды электронного платежа. К ним относятся смарт-карты, дебетовые карты, всевозможные интернет-ресурсы, биткойны, мобильные приложения и прочее. Электронные деньги – это, прежде всего, удобство, мобильность и обеспечение прозрачности проводимых денежных операций, а значит и усиление безопасности экономических сделок. Тем не менее, наличность была и остается важным платежным инструментом в мировой экономике, и в подтверждении этому можно сформулировать следующие выводы:

1) наличные деньги все еще не утратили свою популярность, т.к. для них не нужна специальная инфраструктура, которая может отсутствовать в удаленных географических районах;

2) в силу увеличивающихся кризисных явлений в мировой экономике, у людей уменьшается доверие к банковским и платежным системам;

3) углубление воздействия всемирной сети на жизнь общества, сопровождающееся увеличением количества киберпреступлений, электронных взломов, вирусов и кибермошенничества способствует тому, что значительная часть населения старается держать свои деньги в наличной форме;

4) для людей преклонного возраста и лиц с ограниченными возможностями, для людей без определенного места жительства и несовершеннолетних значимость наличного денежного расчета в финансовой системе страны не утратила своей важности;

5) простота использования наличных денег, быстрота и надежность расчетов все еще остаются одними из важнейших преимуществ данного вида платежа;

6) возможность визуального контроля расходов так же является достоинством наличного денежного обращения;

7) наличные деньги, в противоположность безналичному способу оплаты, не зависят от наличия и исправности средств связи и электроэнергии.

В этой связи, в обозримом будущем мировая общественность не откажется от использования наличной формы денег, которая будет существовать вместе с безналичной системой оплаты, постоянно дополняя друг друга.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Ануарбек Г. Отказ от наличных – уникальный шведский тренд // Банки Казахстана. 2016. №7. С. 34-35.

2. Байтоков М. Казахстанцы стали чаще пользоваться безналом // Банки Казахстана. 2016. №9. С. 27-28.

3. Бурлачков В. Файл-деньги: вероятность появления и последствия для денежно-кредитной политики // Экономист. 2014. №5. С. 64.

4. Ионов В.М. О месте и роли наличных денег в мировой экономике (исчезнут ли наличные деньги?) // Деньги и кредит. 2016. № 10. С. 43-50.

5. Юровицкий В.М. О «безналичном обществе» в России // Финансы. 2017. № 5. С. 51-56.