

Секция «Инновационная экономика и эконометрика»

Общество без наличных денег: проблемы развития

Мараренко Глеб Вадимович

Студент

Финансовый университет при Правительстве РФ, финансово-экономический

факультет, Москва, Россия

E-mail: g.mararenko@gmail.com

Данную работу мы посвятили рассмотрению проблем, с которыми столкнется общество в процессе отказа от наличных денег. Наше внимание мы бы хотели сфокусировать вокруг спектра важнейших, на наш взгляд, проблем развития именно российского общества и российской денежной системы, перечислив их и предложив способы их решения.

1. Надежность эмитента: общество не доверяет коммерческим банкам и банковской системе в целом, что рождает недоверие к безналичным деньгам, эмитируемым ими.

Решение этой проблемы, на наш взгляд, кроется в эволюционном развитии банковской системы России: если в будущем она сумеет избежать обесценивания накоплений граждан и зарекомендует себя, как надежный инструмент сбережения и кредитования частных лиц, то общественное доверие к коммерческим банкам и безналичным деньгам, ими эмитируемым многократно возрастет.

2. Распространенность безналичных транзакций: объём денежной массы, находящейся в безналичном обращении, значительно ограничивается большим числом товаров и услуг, которые невозможно оплатить безналичными средствами (за первое полугодие 2012 года было проведено 1 270 млн. операций с использованием банковских карт, эмитированных кредитными организациями, по оплате товаров и услуг, на общую сумму 1 610,7 млрд. рублей, но, вместе с тем, физическими лицами за первое полугодие 2012 года было обналичено средств на 8 133,0 млрд. рублей – данные цифры подтверждают наличие проблемы[2]). В большинстве городов России данную проблему усугубляет отсутствие представительств банка-эмитента, что накладывает на невозможность оплаты товаров и услуг посредством электронных денег (в среднем по России 1 февраля 2013 года на 1 млн. человек приходится 16 кредитных организаций [3]).

В современном обществе существуют две основополагающие концепции решения этой проблемы: законодательное обязательство организаций принимать к оплате банковские карты или создавать условия выгоды приема карт организациями без законодательных ограничений. На наш взгляд, оптимальным вариантом было бы предоставлять различного рода субсидии компаниям принимающим платежи безналичными средствами, например определенные скидки при комиссионных платежах банку, обеспечивающему оборот безналичных средств в данной организации.

3. Привычность наличных денег: для большинства людей удобнее планировать распределение наличных денег, представляющих объём их финансовых ресурсов в материальном выражении, отсюда берет начало распространённое в обществе мнение: «безналичные деньги легче тратятся».

Решение этой проблемы кроется, по нашему мнению, не столько в экономической, так как с точки зрения государства и крупных компаний, переход к безналичным деньгам – огромный шаг вперед: использование безналичных денег позволяет существенно снизить издержки обращения денежных средств - обслуживание наличного денежного

оборота в развитых странах составляет 2-3% от ВВП [1], сколько в социальной плоскости, и может быть достигнуто лишь появлением у граждан собственного опыта распределения финансовых ресурсов на потребление и накопление. Таким образом эта проблема будет преодолена без вмешательства общества и государства каждым человеком в отдельности, уже в процессе пользования безналичными деньгами.

4. Надежность механизма оплаты: на фоне дел о нечистых на руку официантах и кассирах, общество не доверяет безналичным средствам оплаты в ресторанах и небольших магазинах.

На наш взгляд, решение этой проблемы лежит в области государственного противодействия преступлениям и преодоления нашим обществом правового нигилизма. Тем самым эту проблему невозможно и ненужно решать как некую отдельную от остальных мошеннических действий, но стоит уделить ей отдельное внимание, для создания благоприятного юридического климата пользования безналичными деньгами.

5. Криминализованность экономики: воздействие теневой экономики, в основе которой лежат именно наличные деньги.

Решением проблемы воздействия теневой экономики может, на мой взгляд, стать консолидированная позиция всех ветвей государственной власти по борьбе с влиянием криминальных структур на процесс становления общества без наличных денег. В дальнейшем можно рассчитывать на то, что отсутствие наличного обращения – основы теневой экономики, само сделает невозможными и чрезмерно рискованными многие виды преступлений, например коррупцию, налоговые преступления, отмывание денег и многие другие.

В заключении хотелось бы отметить, что проблематика построения общества без наличных денег куда шире представленной в данных тезисах, но несмотря на это, мы постарались обозначить наиважнейшие, на наш взгляд, проблемы, с которыми, при постепенном переходе от наличных денег к безналичным, столкнутся все участники денежного обращения. Естественно при развитии общества эти проблемы будут изменяться и эволюционировать, будут возникать новые, но, на наш взгляд, переход от наличных денег к безналичным – закономерный шаг эволюции денег, который поможет сделать экономику и экономические отношения более открытыми и прозрачными, что несомненно является одной из важнейших задач общественного развития.

Литература

1. Chaum D. Privacy and social protection in electronic payment systems// The future of money in the information age. Washington: Cato Institute. 1997.
2. Количество и объем операций, совершенных на территории России и за ее пределами с использованием банковских карт, эмитированных кредитными организациями, по видам клиентов: Статистика Банка России URL: http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/ (дата обращения: 18.02.2013).
3. Институциональная обеспеченность населения платежными услугами в территориальном разрезе на 1.07.12: Статистика Банка России URL: <http://www.cbr.ru/statistics/p/> (дата обращения: 18.02.2013).

Слова благодарности

Конференция «Ломоносов 2013»

За содействие в написании данной работы хотелось бы поблагодарить коллектив кафедры «Денежно-кредитные отношения и монетарная политика» Финансового университета при Правительстве Российской Федерации и лично моего научного руководителя - зам. зав. кафедры, ст. преподавателя Захарову Ольгу Владимировну