

Шибкова Ольга Владимировна,

студент,

кафедра финансов, денежного обращения и кредита,

Институт экономики и управления,

ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б. Н. Ельцина»

г. Екатеринбург, Российская Федерация

Моисеева Наталья Николаевна,

к.э.н., доцент,

кафедра финансов, денежного обращения и кредита,

ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б. Н. Ельцина»

г. Екатеринбург, Российская Федерация

РОЛЬ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ В СОВРЕМЕННОМ ОБЩЕСТВЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ

Аннотация:

Статья посвящена анализу роли наличных денег в условиях активного развития цифровой экономики и роста безналичных платежей. В работе рассматриваются ключевые функции наличных средств как средства платежа, запаса ценности, инструмента обеспечения конфиденциальности, а также их значение для групп населения, не охваченных банковскими услугами. Обсуждаются социальные и экономические аспекты использования наличных денег, включая влияние на финансовую инклюзивность и устойчивость к технологическим сбоям. Особое внимание уделяется перспективам цифрового рубля как потенциального дополнения или замены наличных средств. Оцениваются преимущества цифровой валюты, такие как повышение прозрачности транзакций, улучшение контроля над денежными потоками и снижение зависимости от физической инфраструктуры. Статья также затрагивает вызовы, связанные с внедрением цифрового рубля, в том числе вопросы безопасности, доступности для всех слоев населения и сохранения финансовой конфиденциальности.

Ключевые слова:

Наличные деньги, безналичные платежи, цифровой рубль.

В условиях быстрого развития цифровых технологий и массового перехода к безналичным расчетам наличные деньги остаются важной частью денежного оборота. Тем не менее, тенденция к уменьшению их использования постепенно возрастает, особенно в городах с развитой цифровой инфраструктурой. Однако вопросы, связанные с доступностью банковских услуг, обеспечением конфиденциальности и устойчивостью экономики, делают наличные деньги значимыми для широкого круга населения. В свете этого, Банк России, как и другие финансовые институты, рассматривает внедрение цифровой валюты, цифрового рубля, который может существенно повлиять на финансовую систему страны.

Тем не менее, наличные деньги по-прежнему выполняют важные функции и имеют значительное значение.

1. Средство платежа: Наличные деньги остаются удобным и быстрым способом оплаты, особенно для небольших покупок, при которых не требуется использование банковских карт или электронных платежей. В некоторых ситуациях, например, на рынках, в небольших магазинах или для оплаты услуг, наличные по-прежнему предпочитают, особенно в местах, где доступ к безналичной инфраструктуре ограничен.

2. Запасной резерв и средство сбережения: Наличные деньги являются надежным средством для создания резерва, особенно в случае сбоев банковских систем, природных катастроф или кризисов. Для некоторых людей физические деньги более надежны и осязаемы, чем виртуальные средства, поскольку они обеспечивают защиту от кибератак, технических сбоев и финансовых мошенничеств.

3. Конфиденциальность и анонимность: В эпоху цифровых транзакций, которые отслеживаются и записываются, наличные обеспечивают анонимность. Особенно важно, когда хотят сохранить анонимность своих покупок и трат. Эта функция востребована в тех странах, где контроль за финансовыми операциями ужесточается, а также среди тех, кто опасается, что информация о тратах может быть использована третьими лицами.

4. Доступность для всех слоев населения: Наличные деньги играют важную роль для населения, не имеющего доступа к банковским услугам. В мире остаются миллионы людей, для которых традиционные

банковские счета недоступны из-за географических, социальных или экономических причин. Наличные деньги дают им возможность участвовать в экономических процессах.

5. Снижение зависимости от цифровой инфраструктуры. Несмотря на рост цифровых сервисов, их надежность и доступность не гарантированы в любое время. Сбои, кибератаки и перебои в электроэнергии могут сделать цифровые платежи недоступными, и в таких ситуациях наличные деньги становятся критическим инструментом.

6. Психологический и поведенческий аспект: Наличные деньги оказывают ощутимое влияние на восприятие расходов. Психологически люди склонны внимательнее относиться к наличным тратам, так как видят и ощущают, как уходят деньги. Это может способствовать более осознанному управлению финансами.

7. Роль в теневой экономике: Наличные деньги часто ассоциируются с теневой экономикой и нелегальными операциями, так как они труднее отслеживаются. Однако это также может быть преимуществом, например, для малого бизнеса или частных лиц, которым нужны быстрые, неформальные транзакции. Однако государство всё больше ограничивает их оборот, чтобы снизить возможность уклонения от налогов.

По данным Банка России, по состоянию на 1 октября 2024 года, параметры наличных денег в обращении приведены в таблице 1.

Таблица 1 – Параметры наличных денег, находящихся в обращении в РФ [1]

Показатель	Банкноты	Монета	Итого
Сумма (млрд руб.)	17 935,84	127,74	18 063,58
Количество (млн экз.)	8 253,70	72 801,42	81 055,12
Удельный вес по сумме (%)	99,29	0,71	100,00
Удельный вес по количеству (%)	10,18	89,82	100,00
Изменение с 01.01.2024 (млрд руб.)	-367,82	1,81	-366,02
Изменение с 01.01.2024 (%)	-2,01	1,43	-1,99

Несмотря на увеличение доли безналичных расчетов и цифровых платежных систем, наличные деньги будут продолжать играть роль, хотя, вероятно, она будет снижаться. В долгосрочной перспективе возможен переход к полностью безналичному обращению, но это требует решения таких вопросов, как доступность цифровых финансовых услуг для всех слоев населения, защита личных данных, устойчивость инфраструктуры и меры для поддержания финансовой инклюзивности. Таким образом, наличные деньги продолжают оставаться важным элементом экономики и финансовой системы, играя уникальные роли в условиях, где безналичные альтернативы пока не могут полностью их заменить.

Рассмотрим темпы прироста в 2024 году по основным денежным агрегатам в % где: М0 - наличные деньги, М1 - наличные деньги, чеки, вклады до востребования, М2 - наличные деньги, чеки, вклады до востребования и небольшие срочные вклады (таблица 2).

Таблица 2 – Годовые темпы прироста денежных агрегатов, % [1]

Показатель	Годовой темп прироста, %	
	01.10.2024 трлн руб.	01.10.2024
Денежный агрегат М0	16,8	-3,2
Денежный агрегат М1	50,8	3,8
Денежный агрегат М2	107,6	18,8
Денежный агрегат М2Х (широкая денежная масса)	121,8	14,7
Денежный агрегат М2Х исключая валютную переоценку (широкая денежная масса)		15,4

По данным Банка России: Рублевая денежная масса (М2) на 1 октября 2024 года составила 107,6 трлн рублей, что ниже оперативной оценки, опубликованной ранее, на 0,6 трлн рублей. Годовой темп прироста М2 увеличился до 18,8%, денежного агрегата М2Х с исключением валютной переоценки — до 15,4%.

Третьей формой рубля принято считать - Цифровой рубль.

Цифровой рубль – это инновационная форма денег, разработанная Центральным банком Российской Федерации. Основной целью цифрового рубля является повысить эффективность финансовой системы, снизить издержки на проведение операций и предоставить населению и бизнесу доступ к новым, более современным способам расчетов. С развитием цифровых технологий и стремительным переходом общества к безналичным расчетам, появление цифрового рубля становится логичным шагом на пути к дальнейшей цифровизации

финансового сектора. Банк России начал работу над концепцией цифрового рубля в 2020 году, в 2021 году начались тестирования концепции с участием ряда коммерческих банков. Цифровой рубль будет функционировать как дополнительный платёжный инструмент для граждан и бизнеса, с прямым счётом в Банке России. Кроме того, цифровой рубль рассматривается как способ борьбы с теневой экономикой и усиления контроля за денежным обращением.

Цифровой рубль не заменяет собой другие формы денег, а дополняет их, становясь «третьей формой» рубля, в перспективе это должно обеспечить пользователям дополнительные возможности для проведения финансовых операций – значит он обладает теми же правами, что и наличные и безналичные рубли, но существует исключительно в электронной форме. Цифровой рубль будет храниться на специальных электронных кошельках, созданных на платформе, управляемой Центробанком. Эти кошельки смогут открывать как физические, так и юридические лица. Принцип работы кошельков схож с банковскими счетами, однако пользователи будут взаимодействовать с деньгами напрямую через инфраструктуру, поддерживаемую Банком России, что снижает зависимость от коммерческих банков. При этом планируется, что цифровой рубль сможет использоваться для различных операций: переводы, оплата товаров и услуг, платежи между юридическими лицами и физическими лицами. В отличие от традиционных платежных систем, цифровой рубль должен обеспечивать более быструю и дешевую обработку платежей, особенно в условиях удаленных и малонаселенных районов, где доступ к банковским услугам ограничен.

В отличие от криптовалют, цифровой рубль будет работать в рамках системы централизованного управления. Пользователи смогут совершать транзакции напрямую через приложение Центрального банка или через коммерческие банки, без посредничества традиционных платёжных систем. Технологически предполагается использование как онлайн, так и оффлайн режимов для проведения операций, что позволяет проводить платежи даже без подключения к интернету.

Для России цифровой рубль предлагает ряд преимуществ, таких как повышение прозрачности финансовых операций, сокращение издержек на банковские услуги и укрепление контроля над денежной массой. Среди вызовов выделяют необходимость создания надёжной инфраструктуры, защиту данных и кибербезопасность. Важно также обеспечить баланс между приватностью пользователей и потребностью государства в финансовом контроле.

Особенности использования цифрового рубля обобщены в таблице 3.

Таблица 3 – Преимущества, риски и вызовы цифрового рубля

Преимущества	Риски и вызовы
1. Снижение издержек на проведение платежей. Операции с цифровым рублем могут быть менее затратными, поскольку они происходят напрямую через ЦБ, минуя посредников в виде коммерческих банков.	1. Кибербезопасность. Переход на цифровой формат предполагает новые риски в области кибербезопасности, ведь любая утечка данных или хакерская атака может нанести значительный ущерб как финансовым учреждениям, так и частным лицам.
2. Доступность и удобство для пользователей. С помощью цифрового рубля государство намерено упростить доступ к финансовым услугам для всех граждан, включая население отдаленных регионов, где доступ к банкам может быть ограничен.	2. Снижение роли коммерческих банков. Если значительная часть средств будет храниться в цифровой форме на счетах, подконтрольных ЦБ, роль коммерческих банков может существенно снизиться, что повлечет изменения в банковской системе и возможную потерю банками источников дохода.
3. Усиление контроля за финансовыми операциями. Цифровой рубль позволит государству лучше контролировать оборот денежных средств, что способствует снижению рисков теневой экономики и уклонения от уплаты налогов.	3. Потенциальное усиление государственного контроля. Цифровой рубль может усилить контроль государства за финансовыми операциями, что с одной стороны способствует борьбе с преступностью, но с другой вызывает опасения по поводу возможного нарушения финансовой конфиденциальности граждан.
4. Снижение зависимости от международных платежных систем. С введением цифрового рубля российская экономика становится более независимой от международных платежных систем и санкционного давления.	4. Технологические барьеры. Для полноценного внедрения цифрового рубля потребуется масштабная технологическая база, а также широкое обучение пользователей, что потребует существенных временных и финансовых затрат.
5. Ускорение финансовых транзакций. Цифровой рубль может использоваться для мгновенных платежей, что сокращает время и сложность переводов между разными учреждениями.	

Внедрение цифрового рубля станет шагом к формированию современной цифровой экономики, устойчивой к внешним факторам и более независимой от международных финансовых институтов. Однако, как и с любыми инновациями, успешность цифрового рубля будет зависеть от его постепенного внедрения и от тщательного контроля над возможными рисками, связанными с кибербезопасностью и соблюдением прав граждан.

В заключение, необходимо отметить, что роль наличных денег в современном обществе остаётся значимой, несмотря на быстрый рост цифровых технологий и активное внедрение безналичных расчётов. Наличные деньги обеспечивают удобство, независимость от цифровой инфраструктуры и сохраняют приватность финансовых операций, что особенно важно для социально уязвимых групп и в регионах с ограниченным доступом к банковским услугам. Тем не менее, с развитием цифрового рубля меняются перспективы использования наличных средств. Цифровой рубль обещает сделать платежи более быстрыми, безопасными и доступными для всех категорий населения, а также укрепить контроль над финансовыми потоками, снизив риски нелегальных операций. В будущем вероятно сосуществование наличных и цифровых денег, где каждая форма будет отвечать специфическим потребностям пользователей. Этот переход потребует сбалансированного подхода, который обеспечит как доступ к современным цифровым решениям, так и сохранение традиционных форм оплаты для тех, кому они необходимы. С учетом роста спроса на цифровую валюту желание разных стран создать национальную валюту в таком формате весьма оправдано. Но насколько реализуема данная идея в условиях неравномерной цифровизации разных стран и регионов - покажет время.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Официальный сайт Банка России. URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 05.11.2024).
2. Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ). Исследование потребительского спроса на наличные и безналичные платежные методы в России, 2023. — URL: <https://nafi.ru/> Содержит статистические данные о предпочтениях граждан по использованию наличных и безналичных форм оплаты.
3. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 14.02.2024) - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2024
4. Бочаров, В. В. Финансовая система России: эволюция и проблемы // *Финансы и кредит*, 2020. — № 5. — С. 34-41. Рассматривается эволюция и текущие вызовы финансовой системы России, включая вопросы цифровизации и использования наличных денег.
5. Набиуллина, Э.С. Криптовалюты, ЦВЦБ и цифровой рубль: перспективы и вызовы // *Банк России. Вестник ЦБ РФ*, 2021. — № 8. — С. 10-17. В статье раскрываются планы и основные принципы внедрения цифрового рубля в России, а также влияние этого процесса на денежное обращение.
6. Савельев, А.А., Малютин, Т.Л. Роль наличных денег в современной экономике: социальный и экономический аспекты // *Деньги и кредит*, 2022. - № 6. Исследуются причины устойчивости наличных денег в экономике, несмотря на развитие цифровых платежных технологий.
7. Аганбегян, А.Г. Цифровизация экономики и будущее наличных денег // *Вопросы экономики*, 2021. - № 7. Рассматриваются последствия цифровизации на денежное обращение, включая угрозы и возможности для наличных денег.
8. Клименко, О.В. Цифровой рубль как инструмент экономического роста и его влияние на денежный рынок // *Экономический журнал ВШЭ*, 2022. - № 4. Анализируется роль цифрового рубля в стимулировании экономического роста и его возможное влияние на рынок наличных денег.
9. Росстат. Динамика использования наличных денег в России. — *Росстат*, 2022. URL: <https://rosstat.gov.ru/> Официальная статистика по объемам использования наличных и безналичных средств.
10. Смирнов, П.В. Электронные деньги и проблемы регулирования цифровой экономики в России // *Журнал российского права*, 2022. — № 5. Описываются проблемы и вызовы регулирования цифровых валют и цифровой экономики в условиях роста значимости цифровых финансов.
11. Шумилова, Н.И., Павлова, Ю.А. Финансовые технологии и наличные деньги: симбиоз или конкуренция? // *Деньги и экономика*, 2023. Анализируются отношения между финтехом и традиционными формами наличных денег в условиях современной экономики.

Shibkova Olga Vladimirovna,

student,

department of finance, monetary circulation and credit,

Graduate School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

Mokeyeva Natalia Nikolaevna,

candidate of economic sciences, associate professor,

department of finance, monetary circulation and credit,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin

Yekaterinburg, Russia

THE ROLE OF CASH IN MODERN SOCIETY AND THE PROSPECTS OF THE DIGITAL RUBLE

Abstract:

The article analyzes the role of cash in the conditions of active development of the digital economy and the growth of non-cash payments. The paper examines the key functions of cash as a means of payment, a store of value, a tool for ensuring confidentiality, as well as their importance for groups of the population not covered by banking services. The social and economic aspects of using cash are discussed, including the impact on financial inclusion and resilience to technological disruptions. Special attention is paid to the prospects of the digital ruble as a potential addition or replacement of cash. The advantages of the digital currency are evaluated, such as increased transparency of transactions, improved control over cash flows and reduced dependence on physical infrastructure. The article also addresses the challenges associated with the introduction of the digital ruble, including issues of security, accessibility for all segments of the population and maintaining financial confidentiality.

Keywords:

Cash, non-cash payments, digital ruble.