**УДК 338.22**

Романовский Роман Евгеньевич

Уральский государственный юридический университет

Россия, Екатеринбург

romanovsky.re@gmail.com

**БЕЗНАЛИЧНЫЙ ДЕНЕЖНЫЙ ОБОРОТ**

**Аннотация:** В данной статье проводится анализ безналичного денежного оборота, прогнозируются возможные будущие проблемы безналичного общества, выявлены варианты их решения и перспективы развития.

**Ключевые слова:** цифровая экономика, денежный оборот, будущее, проблемы, безналичное общество, технологии.

 На протяжение истории существовало много различных форм платежных систем, включая бартер, золото и бумажные деньги. С тех пор, как в начале 1950-х годов была выпущена первая универсальная платежная карта, ученые предсказывали “безналичное общество”. Мы, наконец, можем приблизиться к этому видению, и, по мере появления новых платежных систем, исследователи критически изучили их расходы, как с частной, так и с социальной точек зрения.

 Бросание монет или сдача грязных бумажных денег устаревает и терает свою мобильность. Apple Pay и Samsung pay, оплата по штрих-коду, платежи с помощью телефона, часов и других цифровых технологий развивается все больше и больше. Во всяком случае, многие потребители придерживаются кредитных карт, потому что они просто не доверяют деньгам, сделанным из бумаги. Эти бесконтактные платежи предсказуемо ускоряют гибель монет и бумажных счетов. Получат ли они когда-нибудь полное признание?

 Стоит обратить внимание на одну важную мысль. Бумажные деньги, которыми мы рассчитываемся уже несколько сотен лет; мы уже забыли почему они называются банкнотами: из названия следует, что деньги как-то относятся к банку, но тут суть в том, что банкнота с англ. переводится как банковая запись. Банки изначально выполняли функцию хранителя денег. С исторической точки зрения, до бумажных денег у нас были металлические монеты, которые существовали 1200 лет до первого появление бумажек у китайцев, то есть, вы, предположим, внесли монеты в банк, потому что они тяжелые и неудобные и их много, и получали бумажку на которой написано, что владелец этой бумажки имеет “в банке” сотню монет. Получается, что банкноты и были в определенный момент истории средством безналичного платежа, и если мы принимаем, что наличкой считались исключительно монеты[1]. Записи о деньгах стали настоящими деньгами и это тоже стартовало с Китая. В конце династии Танг торговцы не хотели носить с собой тонны медных монет, поэтому они сначала клали физические деньги в хранилище, а в обмен получали чек, который мог быть обналичен у соотвествующих лиц[3]. Идея была быстро подхвачена правительством Китая и впредь они предлагали вложиться в экономику страны, но с некоторыми оговорками, а именно, вложения доступны только металлическими монетами, а в обмен инвесторы получали записку о компенсации казначейсва: отдали монеты - получили записку. Со временем, человек начал думать как бы расплачиваться за товары не имея денег, но при том чтобы все были довольны. Далее происходит следующее: в 1950 году предпрениматель Френк К. Манамара со своими партнерами образует первую в мире независимую кредитную компанию, которая работает с кредитными картами, ориентированными в первую очередь для оплаты путешествий и развлечений. Именно это событие положило начало тем пластичковым карточкам. То есть всего 70 лет назад случился революционный прорыв в мире финансов[7]. Идея Френка Макнамары развивалась невероятно быстрыми темпами и через 10 лет, в 1960 году насчитывался уже 1 300 000 владельцев карт, а через год была выпущена первая пластиковая карточка, то есть всего лишь 60 лет назад. Затем люди думали как увеличить плотность данных. Штрих коды и перфорация не устраивали, и в районе 1970 появилась мангнитная полоса, дальше системы защиты только увиливались, в 1974 электронный чип, через 3 года добавили микропроцессор (1977).Все это приводило к усилению защиты, но в тоже время был намечен тренд сбора данных о пользователях. Оплачивая картой мы оставляем следы своей жизни, буквально отчитываемся о каждой минуте времени и копейке денег.

 В современном обществе возникает актуальная тенденция, которая не является новой. Человек не хочет носить с собой физические деньги**, поэтому** кладет их в банк, а в обмен получает электронную запись, которая может быть обналичена в банкоматах. Государство предлагает вложиться в экономику своими электронными записями, а в ответ предоставляет облигацию федерального займа. Все это, конечно, в электронном виде**.** Но, не напоминает ли это переход от металлических к бумажным деньгам в Китае в Династии Танг. Мы просто запустили следущий этап трансформации денег. В древности начали осуществлять переход от бартера к металлическим монетам, в районе 6 века до нэ. Через 1200 лет был запущен переход по замене монет на бумажные деньги, банкноты, которые изначально были записками о количестве днег, но не деньгами, затем, через 800 лет, придумали новый формат записи – электронный. Это по идее, только запись о имеющихся средствах, но не сами банкноты. То есть, мы переводим друг другу электронную запись о записи когда-то существовавших монет и то что просходит сейчас называют безналичное общество, по сути, является тем же переходом от монет к бумажкам 1400 лет назад. Просто под наличностью мы понимаем нечно иное. В итоге, мы пришли к тому, что из 90трлн долларов имеющихся денег на земле, учитывая монеты, банкноты, расчетные сберегательные счета и срочные вклады, то только 8% это физические деньги, а все остальное это электронные записи о количестве денег. Исходя из вышеперечисленного возникает вопрос о том, что произойдет если владельцы этих счетов и вкладов одновременно потребуют свои средства обратно в банках; что произойдет когда каждый найдет по банкомату и попробует снять деньги со своей карточки. Вероятно, произойдет кризис неведомой силы в глобальном масштабе, когда глобальный долг резко скачнет и надо будет объявлять банкротом целую планету и перезапускать экономику заново. Как в этом случае предотвратить подобный коллапс, когда электронных записей о деньгах в 10 раз больше самих денег, но опять же ничего нового. Люди уже это проворачивали, убирали из обращения копейки малого капитала, так почему бы просто не убрать физические деньги, скажем, что это рудимент прошлого, а в тренде электронные платежи. Кажется сумасшествием, да на самом деле мы к этому и идем.

 Мир без наличных денег предлагает ряд преимуществ, это понятно. Правительство и налогоплатильщики могут избежать затрат на изготовление монет и векселей, и это упрощает сбор налогов, если физические и юридические лица не могут избежать отчета о денежных доходах или тайно финансировать оффшорный банковский счет[2]. Но есть и серьезная проблема: кредитные карты уже научили нас тому, как отсутствие покупательского трения побуждает нас тратить гораздо больше. Потребители чувствуют потерю физических валют, но им трудно представить невидимые деньги. В безналичном обществе единственная дистанция между пользователями и покупками – это смартфон.

 Согласно исследованию, опубликованному в журнале Cunsumer Research: с физическими деньгами люди становятся более бюджетными. Исследование предполагает, что перерасход может стать большой проблемой, поскольку все больше людей остаются безналичными.

 Последствия перехода к безналичному обществу горячо обсуждаются. При сравнении инструментов оплаты для принятия политических решений необходимо учитывать как социальные издержки, так и социальные выгоды.

 Экономическое благосостояние, кажется, улучшается, хотя это не означает, что на самом деле выигрывают все стороны. Есть страны, такие как Канада, Швеция, Великобритания и Франция, которые уже находятся в бегах, чтобы стать безналичными. Это означает, что количество кредитных и дебетовых карт увеличивается на одного человека, количество выпущенных карт с бесконтактной функционалом увеличивается; за 5 лет наблюдается рост безналичных платежей, а платежные операции совершаются безналичными способами, и люди становятся более осведомленными.

 В связи с тем, что все больше потребителей предпочитают платить за вещи в цифровом виде, а не наличными, розничные торговцы полностью исключают возможность совершения денежных операций, а Amazon доходит до того, что полностью снимает личные платежи со своим приложением Amazon Go и, конечно, такой тренд подхватывают платежные системы как VISA, которая объявила награду точкам питания, которые будут принимать только безналичные платежи, а новая культура безналичных платежей проникнет легко и не принужденно, в формате игры[5]. Возникает вопрос, кто же от всего этого выиграет. Как раз платежные системы, такие как Visa, MasterCard и UnionPay. Ведь, в таком случае, все деньги мира, по сути, будут у них, ведь именно с их позволения мы можем отправлять свои деньги на счета, с их позволения можем обналичивать деньги в любом банкомате, но что если в какой-то момент, когда не будет смысла привлекать людей кэшбеком, скоростью отправки, удобностью платежей; что если в какой-то момент они примут решение делать комиссию за обнал.. Что банкам и платежным системам помешает диктовать свои правила, когда переход в электронные деньги, который находится у них на серверах закончится. Например, ограничить размер обнала с целью предотвращения кризиса или просто поднять платы за обслуживание, аргументируя повышенной нагрузкой на сервера. Есть и другая версия: сам по себе бизнес на транзакциях со временем потеряет свою доходность и смысл. Комиссии за межбанковские транзакции неумолимо снижаются, а то и отменяются вовсе. Бизнес платежных систем будет строится, прежде всего, на данных, которые крутятся вокруг платежей, проблемах и потребностях потребителей, их поведении, которое позволит создавать новые продукты(Михаил Попов, руковолитель TalkBank)[6].

 Наличные деньги уже на выходе. Вопрос в том, сколько времени пройдет, прежде чем он станет нишевым продуктом, таким как виниловые пластинки и пленочные камеры.Или, возможно, они никогда не исчезнут, но все равно будут использоваться для покупок малым количеством потребителей и обретут статус, так называемых, “ремесленных денег”.

 Наличные деньги – это пока единственное, что обеспечиваент хоть какую-то анонимность пользователя. Любой онлайн-платеж можно вычислить и узнать конечного пользователя. Из чего делается вывод, что сохранение приватности – это серьезная функция наличных денег, которая мешает уйти в безналичность всем платежам.

Romanovsky Roman

Ural State Law University

Russia, Yekaterinburg

romanovsky.re@gmail.com

**CASHLESS CASH FLOW**

**Annotation:** This article analyzes cashless cash flow, predicts possible future cashless society problems, identifies options for solving them and development prospects.

**Keywords:** digital economy, cash flow, future, problems, cashless society, technology.

**Список литературы:**

1. Ф. Мартин «Money.Неофициальная история денег» / пер. c англ. Николая Головина. М.: Синдбад, 2017

2. Шагаева Д.Р. Безналичный расчет в Российской Федерации // Молодой ученый. – 2018. – №50 – С. 205-207

3. Остальский Андрей “Краткая история денег” 2015

5. Международный студенческий научные вестник. – 2018. №2, УДК 336.741

6. “История денег: кула исезла наличность” MyGap, 2018

7. Инфографика богатых миллениалов от Linkedin и Ipsos.