

А. Ю. Павелко, М. О. Архипенко

Институт бизнеса БГУ, Минск, Беларусь

Научный руководитель – М. Л. Зеленкевич, доктор экономических наук, доцент

БУДУЩЕЕ НАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В МИРОВОЙ ПРАКТИКЕ

В данной работе рассматривается современная ситуация с наличными расчетами на глобальном уровне, включая их роль в различных экономических системах и восприятие наличных денег потребителями. Особое внимание уделяется факторам, способствующим снижению использования наличных. Следующим этапом исследования является изучение влияния новых способов платежей на традиционные наличные деньги и роль банков в этом процессе.

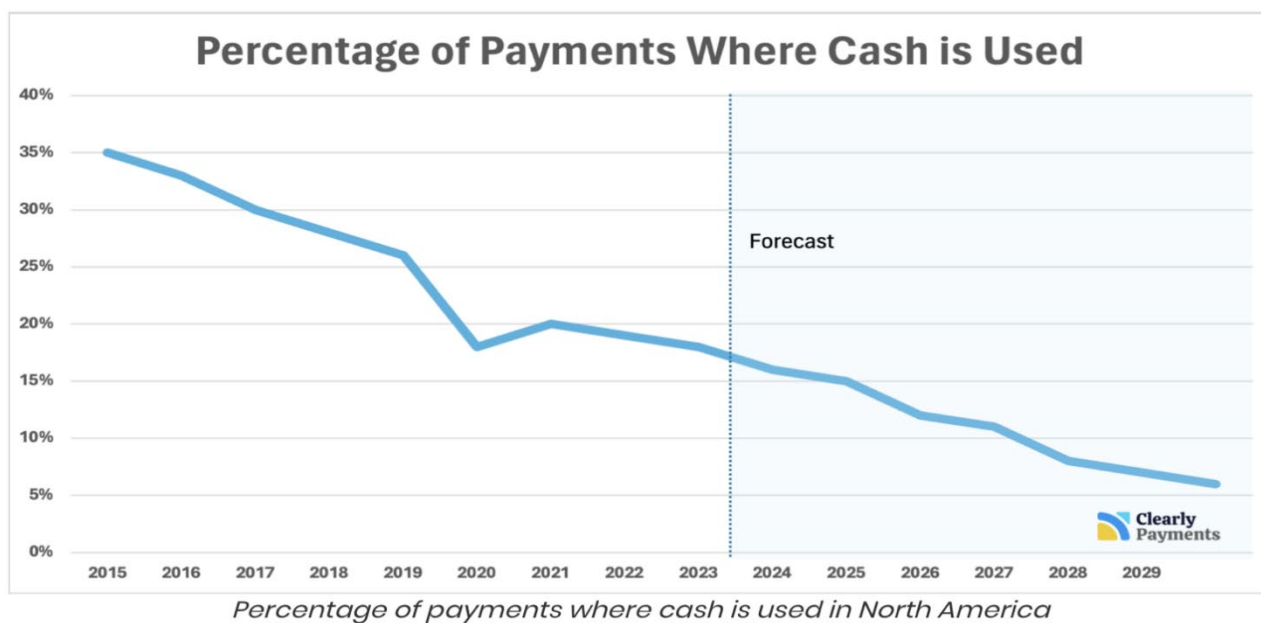
Ключевые слова: *наличные расчеты, цифровые платежи, регулирование финансовых систем, финансовые технологии, криптовалюты*

Вопрос будущего наличных расчетов в мировой практике продолжает оставаться актуальным, несмотря на стремительное развитие цифровых технологий и рост популярности безналичных платежей. На протяжении последних десятилетий наблюдается значительное увеличение объемов цифровых транзакций и активное внедрение инновационных финансовых решений, таких как мобильные приложения для оплаты, криптовалюты и бесконтактные платежные системы. Согласно данным Международного валютного фонда, с 2000 по 2024 гг. объемы безналичных транзакций выросли на 730 %, а прогноз на ближайшие десять лет предполагает, что эта цифра может удвоиться. Однако наличные деньги по-прежнему занимают заметное место в мировой экономике, и, вопреки множеству прогнозов, они не исчезают, а наоборот, сохраняют свою значимость для различных категорий граждан и в разных сферах.

На сегодняшний день наличные деньги составляют около 20 % от общего объема потребительских расходов в США, при этом среди стран Европы этот показатель варьируется от 10 % в скандинавских странах до 60 % в Италии и Испании. В развивающихся странах, таких как Индия и Нигерия, наличные расчеты занимают еще более значительное место, составляя от 70 % до 95 % всех потребительских операций. В значительной степени это объясняется ограниченной доступностью банковских услуг и медленным развитием финансовой инфраструктуры. Например, в странах с низким уровнем дохода многие граждане не имеют доступа к банковским счетам, а также ограничены в возможности использовать цифровые платежные средства, что делает наличные деньги единственно доступным и удобным способом расчетов. По данным Всемирного банка, около 1,7 млрд взрослых людей по всему миру не имеют доступа к банковским услугам, и более 90 % из них проживают в странах с развивающейся экономикой. Это создает значительные барьеры для широкого распространения безналичных расчетов и поддерживает потребность в наличных деньгах.

На фоне этой ситуации появляется вопрос: что ждет наличные расчеты в будущем? Хотя некоторые страны, такие как Швеция, активно движутся к созданию общества, полностью свободного от наличных денег, подобный сценарий в глобальном масштабе вызывает скептицизм у многих экспертов. Пример Швеции показывает, что более 80 % ее жителей используют для расчетов безналичные платежи, и лишь 2 % транзакций в стране совершается с использованием наличных денег. В то же время центральный банк Швеции Риксбанк предупреждает о возможных рисках, связанных с полным отказом от наличных, таких как снижение устойчивости финансовой системы перед кризисами и кибератаками. В других странах, включая Японию, Германию и США, сохраняется достаточно высокая популярность наличных и прогнозируется, что они останутся востребованными в течение ближайших десятилетий.

На рисунке представлена динамика использования наличных расчетов в Северной Америке с 2015 по 2023 гг., а также прогноз до 2029 г.



Динамика использования наличных расчетов в Северной Америке

Согласно данным, с 2015 г. использование наличных денег стабильно снижается. В 2015 г. примерно 35 % всех платежей в Северной Америке проводились с помощью наличных, но к 2023 г. этот показатель снизился до 15 %. Прогноз на будущее (2024–2029) показывает, что доля наличных расчетов продолжит уменьшаться и к 2029 году может составить менее 5 %.

Эта тенденция подтверждает активный переход Северной Америки к безналичной экономике, что, вероятно, обусловлено развитием цифровых технологий, таких как мобильные платежные приложения и бесконтактные платежи. Прогнозируемое снижение до 5 % указывает на стремление к минимизации употребления наличных денег и создание условий для повсеместного использования цифровых платежей.

Такой тренд может быть вызван удобством и доступностью безналичных платежей, улучшением безопасности, а также уменьшением расходов, связанных с обращением наличных денег.

Стоит отметить, что центральные банки многих стран уже рассматривают возможность выпуска собственных цифровых валют (CBDC) как одного из вариантов будущего развития финансовых систем. В Китае, например, цифровой юань проходит активное тестирование, а центральные банки Швеции и Европейского союза также изучают возможность создания цифровых аналогов своих валют. Предполагается, что CBDC может стать компромиссом между наличными и цифровыми платежами, сочетая удобство и доступность последних с надежностью первых. Однако успех этого решения зависит от множества факторов, включая технологическую инфраструктуру, доступность Интернета и уровень доверия граждан к государственным учреждениям.

Будущее наличных расчетов зависит и от демографических характеристик населения. Молодое поколение, выросшее в условиях активного использования цифровых технологий, с гораздо большей вероятностью предпочитает безналичные способы оплаты, такие как мобильные приложения и бесконтактные карты. Согласно исследованию консалтинговой компании McKinsey, более 75 % миллениалов в США предпочитают безналичные платежи, тогда

как среди людей старше 55 лет эта цифра снижается до 35 %. По мере взросления и увеличения доли молодых людей в общей численности населения можно ожидать дальнейшего снижения популярности наличных расчетов. Однако учитывая, что возрастные группы старше 55 лет склонны к использованию наличных денег и составляют значительную долю населения, особенно в развитых странах, наличные деньги еще долго будут востребованы.

Пандемия COVID-19 также повлияла на динамику наличных расчетов, вызвав значительное увеличение использования цифровых платежей. В 2020 г. объемы онлайн-транзакций в мире выросли на 32 %, при этом более 60 % потребителей сообщили о снижении использования наличных денег в своих покупках. Однако в большинстве случаев это временное изменение, и по мере снятия ограничений наличные деньги возвращаются в повседневную жизнь. Например, в 2021 г. в США наблюдался рост снятия наличных средств на 16 % по сравнению с предыдущим годом, что свидетельствует о возвращении интереса к наличным деньгам после окончания строгих карантинных мер.

Что касается Беларуси, в нашей стране ситуация с наличными расчетами отражает смешанную картину, характеризующуюся одновременно высокой приверженностью населения к традиционным наличным платежам и быстрым ростом безналичных и цифровых финансовых технологий. На фоне мировых тенденций и устойчивых экономических факторов, наличные расчеты остаются важным элементом финансовой системы страны, хотя объемы безналичных операций постепенно растут.

В начале 2020-х гг. доля безналичных расчетов в общем объеме потребительских расходов в Беларуси достигла около 50 %, и она продолжает расти. В то же время значительное число граждан по-прежнему предпочитает пользоваться наличными. По данным Национального банка Республики Беларусь, около 40 % розничных транзакций в стране совершается с использованием наличных денег. Этот показатель ниже, чем в соседних России и Украине, но выше, чем в странах Западной Европы. Это свидетельствует о том, что наличные расчеты все еще играют важную роль в Беларуси, особенно среди старшего поколения и в небольших городах и сельских районах, где финансовая инфраструктура развита не так активно.

Культурные и социальные особенности также оказывают влияние на приверженность белорусов к наличным расчетам. Например, уровень доверия к банкам остается неустойчивым, несмотря на меры, предпринятые для укрепления банковского сектора и стабилизации валюты. Белорусы исторически склонны доверять наличным деньгам как более надежному способу хранения и обмена стоимости.

Тем не менее Беларусь активно развивает инфраструктуру для безналичных расчетов, и за последние несколько лет наблюдается рост популярности банковских карт и мобильных приложений для оплаты. В 2021 г. в Беларуси было выпущено около 15 млн банковских карт, что значительно превышает численность населения страны и свидетельствует о высокой вовлеченности его в безналичную экономику. На фоне пандемии COVID-19, как и в других странах, белорусы начали активнее использовать безналичные формы оплаты: объем безналичных платежей за 2020 г. вырос на 27 %, и этот тренд продолжился в последующие годы.

Развитие электронных платежных систем и мобильных приложений в Беларуси также способствует уменьшению зависимости от наличных расчетов. Национальный банк Беларуси и коммерческие банки активно продвигают использование QR-кодов для платежей, а также сервисы мгновенных переводов.

Еще одной интересной тенденцией в Беларуси является активное использование криптовалют. В 2018 г. в Беларуси был принят декрет о развитии цифровой экономики, который легализовал криптовалюты и токены, а также способствовал созданию условий для работы криптовалютных бирж. Это стимулировало развитие рынка цифровых активов и увеличило интерес белорусов к криптовалютам как альтернативе традиционным деньгам. Хотя крипто-

валюты пока занимают незначительное место в потребительских расчетах, они начинают привлекать внимание как средство сбережения и инвестирования, что также может повлиять на будущее наличных и безналичных расчетов в стране.

В перспективе можно ожидать, что Беларусь, как и многие другие страны, продолжит движение в сторону цифровой экономики с дальнейшим развитием безналичных технологий. Национальный банк Республики Беларусь активно рассматривает возможности использования цифрового белорусского рубля, что потенциально могло бы снизить зависимость от наличных расчетов и повысить доступность финансовых услуг для всех категорий населения. Однако полное исчезновение наличных денег в Беларуси в ближайшие десятилетия маловероятно, учитывая сохраняющуюся потребность в них в обществе и существующие экономические условия.

Таким образом, несмотря на явное увеличение популярности цифровых платежей и развитие новых финансовых технологий, полное исчезновение наличных денег в ближайшем будущем маловероятно. Для многих стран и социальных групп наличные деньги остаются основой финансовой стабильности и независимости, особенно в условиях ограниченного доступа к цифровым услугам или нестабильности банковской системы. Глобальное распределение наличных и безналичных расчетов останется неравномерным и будет зависеть от множества факторов: экономического уровня стран, уровня доверия к финансовым учреждениям, культурных традиций и демографических особенностей. В обозримом будущем можно ожидать сосуществование наличных и безналичных расчетов, где наличные деньги останутся важным элементом финансовой системы, дополняя цифровые платежи и предоставляя альтернативу в ситуациях кризисов или перебоев в цифровой инфраструктуре.

Список использованных источников

- Бабич, В. М.* Денежное обращение и валютное регулирование / *В. М. Бабич.* – 2020. – 4 с.
- Широков, А. А.* Наличные деньги в условиях цифровой трансформации экономики / *А. А. Широков.* – М. : Финансовая академия, 2023. – 544 с.