

Поведенческие аспекты использования различных видов денег в современной экономике

Современное общество предоставляет большие возможности доступа к финансовым услугам для граждан и бизнеса на основе цифровизации и финтех. В этой связи представляется значимым исследовать перспективы использования различных видов денег на основе поведенческих аспектов их использования различными группами населения. Автор выделяет ряд укрупненных групп поведенческих аспектов, влияющих на использование людьми наличных и безналичных денег. На основе значимых поведенческих аспектов, связанных с восприятием потребителями особенностей механизмов денежного обращения, традициями использования различных видов денег, доверием населения к различным деньгам, безопасностью их использования, а также с возможностями получения дохода и стремлением к саморазвитию, в статье обобщаются характерные особенности оборота современных наличных и безналичных денег, определяющих их выбор. Делается вывод о необходимости в условиях построения социально ориентированного государства определения границ налично-денежного обращения, в которых обществу будет гарантировано право на использование денег.

С. Е. ДУБОВА, доктор экономических наук, профессор, Финансовый университет при Правительстве РФ

Ключевыми факторами развития финансового сектора, обеспечивающими формирование конкурентоспособного финансового рынка, признаются цифровизация и финтех. С их помощью расширяется доступ к финансированию для широкой группы потребителей, финансовые институты ставят задачи развития финансовых услуг в целях повышения их доступности для граждан и бизнеса. На этом фоне актуальным становится обращение к вопросам использования субъектами экономической деятельности различных видов денег.

В сегменте розничных платежей за товары и услуги роль наличных денег снижается, и создается впечатление, что они скоро исчезнут. По данным Банка России, сегодня в обращении больше 18 трлн наличных рублей. Лишь 6% россиян полностью отказались от использования физических денег, тогда как 7% респондентов платят только наличными, каждый третий опрошенный признался, что хранит часть сбережений дома. Банк России тем временем обновляет линейку купюр. Согласно

исследованию консалтинговой фирмы Frank RG, уже к 2028 г. показатели цифровых транзакций могут увеличиться до 458 трлн рублей [6].

В обществе *информационного типа*, пришедшем на смену индустриальному, существенную роль играет информация. Именно информация становится движущей силой глобальной трансформации и основным стратегическим ресурсом развития социума. Между тем социум состоит из социальных групп с различным статусом, ролью, нормами и ценностями поведения и деятельности. Каждая из социальных групп обладает различными способностями к получению информации, пониманию возможностей и рисков, которые несет использование различных видов денег: наличных и безналичных. Несмотря на высокий уровень развития финансовых технологий в сфере платежей и расчетов, их потребителями остаются люди. Поэтому значимым представляется исследование их вовлеченности в экономические процессы, связанные с использованием различных видов денег, на основе учета присущих им поведенческих аспектов.

Методология исследования

Поведенческие аспекты, влияющие на принятие решения об использовании людьми наличных или безналичных денег, видятся весьма разнообразными. В этой связи представляется необходимым выделить ряд укрупненных групп поведенческих аспектов, в рамках которых будут обобщены характерные особенности оборота современных наличных и безналичных денег, определяющие их выбор. Исследование базируется на признании факта наличия двух форм денег: наличных и безналичных – с учетом современных видов денег, таких, к примеру, как цифровые валюты центральных банков, а также криптовалюты, все более активно претендующих на место в национальных и международных механизмах денежного обращения и платежных системах.

На основе анализа публикаций российских авторов представляется, что значимыми для потребителей необходимо определить следующие группы поведенческих аспектов: связанные с восприятием особенностей потребителями механизмов денежного обращения; основанные на традициях использования различных видов денег; связанные с доверием населения к различным видам денег; основанные на безопасности использования различных видов денег; связанные с возможностями получения дохода от использования тех или иных видов денег; связанные со стремлением к саморазвитию. В рамках перечисленных поведенческих аспектов ниже представлены характерные особенности оборота современных наличных и безналичных денег.

Основная часть

Во-первых, обратимся к исследованию поведенческих аспектов, связанных с восприятием особенностей механизмов денежного обращения.

Механизм, прежде всего, следует оценивать с позиций обеспечения инфраструктурой, простоты использования различных видов денег, возможности сохранения анонимности оплаты, скорости осуществления платежа, гарантии его осуществления, возможности использования кредитных средств

при оплате товаров и услуг, бережливого отношения к деньгам, наличия комиссий и скрытых сборов. Исследование Банка России показало, что 24% граждан предпочитают для повседневных расчетов наличные деньги, 43% не видят для себя возможности обойтись без наличных денег, 9% рассчитываются исключительно наличными деньгами, тогда как 10% полностью отказались от наличных платежей [5]. Видится, что выбор во многом обусловлен особенностями механизмов оборота различных видов денег.

Обеспечение инфраструктурой – важная характеристика механизма. Механизм оборота безналичных денег более требователен к инфраструктуре и ее качеству, чем механизм налично-денежного оборота. На сегодняшний день существенный аргумент за сохранение оборота наличных денег – *недостаточно развитая банковская инфраструктура* на территории ряда российских регионов. Несмотря на весьма хорошее интернет-покрытие в целом по стране, малонаселенные и отдаленные территории все еще испытывают определенные трудности с доступом к Интернету. В глубинке множество населенных пунктов, в которых тяжело найти банкоматы или они отсутствуют. Сложно, а иногда невозможно «поймать Интернет», находясь в пути. Новые регионы только идут по пути создания банковской инфраструктуры. Все это создает трудности с оплатой безналичными деньгами, а потому граждане используют традиционную наличность. Но и здесь есть проблемы. Так, в опросах при оценке банкоматной сети граждане отмечают тот факт, что устройства часто не работают, находятся на техническом обслуживании (50% опрошенных), отсутствуют нужные номиналы банкнот (38%), нет достаточной суммы для выдачи (28%) [5].

Говоря о такой характеристике механизма, как *простота использования*, следует отметить большое преимущество наличных денег, заключающееся в том, что они принимаются везде. Действительно, из-за сбоев в системе связи, нежелания продавцов или отсутствия у них возможности принимать

Abstract. Modern society provides great opportunities for citizens and businesses to access financial services through digitalization and fintech. In this context, it is important to explore the potential of different types of money based on the behavioral aspects of their use by different population groups. The author identifies several broad categories of behavioral aspects that influence people's use of cash and non-cash money. Based on significant behavioral aspects related to consumers' perception of the features of monetary circulation mechanisms, the traditions of using different types of money, the population's trust in various types of money, the security of their use, as well as the possibilities of earning income and striving for self-development, the article summarizes the characteristic features of the circulation of modern cash and non-cash money that determine their choice. The article concludes that in the context of building a socially oriented state, it is necessary to determine the boundaries of cash circulation.

Keywords. Behavioral aspects, cash, non-cash, digital currencies, cryptocurrencies, monetary circulation mechanism, traditions, trust, security, self-development, limits of cash circulation.

Ключевые слова. Поведенческие аспекты, наличные деньги, безналичные деньги, цифровые валюты, криптовалюты, механизм денежного обращения, традиции, доверие, безопасность, саморазвитие, границы налично-денежного обращения.

карты или использовать другие механизмы оплаты (перевод с карты на карту, оплата через СБП или QR-кодом) зачастую единственная возможность расчета за товары или услуги – оплата наличными деньгами. 32% россиян отметили, что не смогли оплатить покупку безналичными деньгами из-за неработающего оборудования, отсутствия интернет-связи [5].

Простота особенно важна при расчетах между физическими лицами при продаже из рук в руки, оказании бытовых услуг, когда нет необходимости открывать счет, оформлять договор, перевод, проходить идентификацию, подписывать соглашения, платить налоги, делиться личной информацией. Это важно для мигрантов, туристов, лиц без постоянной регистрации, социально уязвимых категорий граждан. Указанные обстоятельства в значительной степени объясняют причины роста в 2024 г. средней суммы разовой покупки за наличный расчет (1731 руб. против 1568 руб. в 2023 г.) [5]. При необходимости же осуществления дистанционной оплаты единственно возможным способом ее осуществления будет безналичный расчет.

Существенной проблемой, усложняющей налично-денежный оборот в ряде стран (например, в Китае), стал недостаток в нем монет и купюр мелкого достоинства, что приводит к невозможности получить сдачу в торговой точке, а значит, влияет на выбор наличных денег в качестве средства платежа. 17% россиян отметили, что не смогли оплатить покупку наличными деньгами из-за отсутствия сдачи у продавца [5]. Указанного недостатка лишен безналичный оборот.

Часто покупатели или продавцы отдают предпочтение расчетам наличными деньгами из желания по разным причинам *сохранить анонимность*. Стремление к анонимности может быть связано с желанием сокрытия правонарушений: возможностью с помощью расчетов наличными сокрытия доходов от налогообложения, сокрытия расходов, превышающих доходы, маскировкой мошеннических операций. В этой связи и в целях контроля за доходами и расходами граждан государственным органам предпочтительно иметь в поле зрения механизмы расчетов безналичными деньгами (электронный денежный оборот). Указанный тезис перестает быть актуальным в связи с развитием децентрализованных финансов. Использование криптовалют позволяет скрывать имена источников и адресатов денежных переводов, что уравнивает шансы на выбор различных видов и форм денег по указанному признаку. Цифровые валюты центральных банков, активно осваивающие механизмы безналичного оборота, напротив, делают абсолютно прозрачными сделки граждан, позволяя контролировать целевое использование средств, поступивших, к примеру, в рамках социальных выплат на цели приобретения детских товаров, лекарственных средств и т. д.

К тому же не всегда желание сохранения анонимности связано с неправомерными действиями. Часто сохранить анонимность предпочитают благотворители, оказывая, например, различную адресную помощь гражданам. Правоохранительные органы также должны иметь возможность расчетов наличными деньгами при выполнении своих функций, что вновь подчеркивает необходимость налично-денежного оборота.

Важную роль в механизме играет *скорость оплаты*. По данным ВЦИОМ 2024 г., денежные переводы пользуются популярностью у молодежи до 24 лет (52%) в силу близости к технологиям, активного освоения интернет-банкинга и его возможностей. С возрастом же она снижается. В группе старше 60 лет на их долю приходится уже 24% [1]. При расчетах наличными в офлайн-торговле расчет происходит мгновенно и не зависит ни от каких факторов: не требует ожидания подтверждения транзакции, введения ПИН-кода, загрузки банковского приложения. Скорость оплаты в безналичном порядке в современных платежных системах тоже мгновенна, однако это возможно только при условии нормального функционирования всех механизмов в цепочке платежа. Так, отключение электроэнергии в торговой точке или неуверенная связь затягивают время, а зачастую делают невозможной оплату по терминалу, сбой в системе онлайн-банкинга также не дает возможности произвести оплату.

Онлайн-торговля, напротив, использует только и исключительно средства на счетах, а потому здесь фактор скорости применительно к наличным деньгам не рассматривается. Здесь полный и безусловный приоритет безналичным механизмам.

Не следует игнорировать и такую важную характеристику механизма, как *гарантия осуществления платежа*. При расчетах наличными деньгами отсутствует риск ошибочного перевода, тогда как при использовании безналичных механизмов нередко ошибочно вводится адресат, допускаются ошибки при наборе суммы платежа.

В случае расчетов наличными деньгами бумажные деньги невозможно заблокировать. Они передаются от покупателя продавцу, платеж гарантирован. При покупках на крупные суммы в безналичной форме банки могут его заблокировать. Блокировки в сегодняшних условиях происходят все чаще из-за подозрения банков в применении мошеннических схем и желания защитить клиентов от указанных действий. Однако это может осложнить возможность совершения подряд нескольких крупных покупок, оплаты крупных счетов, если банку такая транзакция может показаться нетипичной. Нетипичной будет признана и транзакция, отличающаяся от обычной для клиента по месту, времени, периодичности или сумме. В этой связи может потребоваться проверка операции, клиента, контрагента. Попавший под блокировку легальный пере-

вод может потребовать связи с кредитной организацией, подтверждения операции, предоставления документов, подтверждающих законное происхождение денег в случае подозрения в обналичивании средств, что негативно повлияет на скорость проведения платежа и не гарантирует в итоге его осуществление. Так, кредитная организация должна рассмотреть обращение клиента в течение семи рабочих дней. Если же доказательств легальности операции предоставлено не будет, банк вправе отказать в разблокировке и не вернуть деньги.

Значимым видится и такой неочевидный, но существенный поведенческий аспект, как *возможность придерживаться бережливого отношения к деньгам*. Человек сложнее расстается с физическими деньгами. Вынимая из кошелька бумажные купюры, отсчитывая и видя, как банкноты «уплывают из рук» в кассу магазина, покупатель может передумать и отказаться от покупки. Когда он прикладывает карту к платежному терминалу, нет визуализации расставания с деньгами. Указанную особенность власти и бизнес разных стран успешно используют, стимулируя потребительский спрос.

В исследовании НАФИ «100 трендов 2025: куда двигаться бизнесу» трендом потребительского поведения назван выбор товаров на маркетплейсах как способ развлечься [7]. Аналитики отмечают, что «физический» поход по магазинам как разновидность досуга с успехом заменяет серфинг по страницам товаров на маркетплейсах, особенно для молодых потребителей, привыкших находиться в цифровой среде. Видится, что указанный тренд не поддерживает бережливого отношения к деньгам по причине легких покупок в онлайн-торговле за безналичные деньги. Львиную долю покупок, приобретенных в безналичном порядке, граждане не совершили бы, используя они наличные деньги. В этой связи налично-денежный оборот способствует развитию навыков бережливой экономики, тогда как безналичный – нет.

Механизмы оплаты безналичными деньгами включают в себя полезную для потребителя возможность использования кредитных средств при оплате товаров и услуг в случае отсутствия средств на счете. Указанную возможность не дает механизм оплаты наличными деньгами, однако в контексте стремления к бережливому отношению к деньгам он выглядит все же более предпочтительным.

Механизм расчетов наличными деньгами свободен от комиссий, скрытых сборов, тогда как безналичные расчеты зачастую сопровождаются сборами (например, при переводах средств, при использовании подписок, автоплатежей), незаметно съедающими деньги. При расчетах наличными деньгами у продавца есть возможность устанавливать более низкие цены из-за отсутствия комиссии за эквайринг, что также побуждает покупателя использовать наличные деньги.

Во-вторых, использование различных видов денег во многом обусловлено традициями, а потому следует обратиться к *поведенческим аспектам, основанным на традициях использования различных видов денег*.

По данным исследовательского центра портала SuperJob, каждый третий россиянин в возрасте до 34 лет отказался от наличности в кармане. Старшее же поколение в силу многолетних привычек активно использует именно наличные деньги. В группе россиян старше 44 лет лишь каждый пятый не носит с собой наличных денег (22%) [3]. Исследование затронуло только экономически активное население. Между тем представляется, что среди старшего поколения указанный процент будет существенно ниже.

В силу того что молодежь предпочитает держать деньги на счетах, сбережения она предпочитает держать на банковских вкладах или в финансовых активах. Более консервативное старшее поколение хранит деньги на банковских вкладах и в наличной форме, причем прошедшее через волну финансовых кризисов старшее поколение *на черный день* предпочитает держать деньги именно в наличной форме. По данным Банка России, 32% граждан хранят сбережения в наличных рублях, причем указанная доля растет [6]. Банк России в своих опросах, к сожалению, часто исключает из анализа наличные деньги, указывая, что, отвечая на вопрос о сбережениях (накоплениях), респонденты отказываются сообщать, каким объемом наличности они располагают [2].

К традициям следует отнести и обычай *вручать в качестве подарка* конверт с наличными деньгами. Юбилеи, свадьбы не обходятся без таких подарков, причем часто сами одаряемые формулируют подобную просьбу во избежание получения ненужных, нежелательных подарков либо из стремления на собранную таким образом сумму приобрести один, но крупный подарок. Современные технологии позволяют легко решить этот вопрос размещением QR-кода для перевода на видном месте в банкетном зале. В этом случае за получением дохода должен последовать акт уплаты налога, что, по всей видимости, не сделает этот способ привлекательным. Те же суждения следует отнести к традиционно налично-денежным, однако постепенно переходящим в безналичный оборот транзакциям по оплате чаевых в кафе и ресторанах, уличным музыкантам и даже раздаче милостыни.

Молодежь легко принимает новации, а потому практически не использует при оплате товаров и услуг наличные деньги. Здесь следует заметить, что старшее поколение нередко испытывает *неприязнь и даже отвращение к стимулам внешней среды (идиосинкразию)*, не желает, зачастую не может или не имеет возможности осваивать новые технологичные инструменты платежа, а потому традиционно носит в кошельках наличность. По данным ВЦИОМ,

11% россиян не пользуются банковскими картами, при этом в старшей возрастной группе – каждый четвертый (25%) [1]. Очевидно, что для исключения указанного поведенческого аспекта из списка факторов, влияющих на использование различных видов денег, должно смениться поколение.

Значимым видится *поведенческий аспект, связанный с доверием* в широком смысле. Еще Бенджамин Франклин, один из отцов-основателей США, заметил, что у него есть три верных друга: супруга, собака и наличные деньги [4]. Несмотря на то что рублевые расчеты перемещаются в безналичную сферу, на руках бережливых граждан оседает большое количество физических денег, и причина тому – доверие к наличным деньгам, недоверие к банкам, безналичным операциям, опасение мошенничества. По данным ВЦИОМ, факторами отказа от использования карты у россиян стали: недоверие к банкам и безналичным операциям – 18%, боязнь мошенников – 8%, недоверие к банкам – 7%, страх потери карты – 3% [1]. Наиболее частым ответом на вопрос «С какой целью вы в основном снимаете наличные деньги?» стал ответ «На случай недоступности безналичных», что подтверждает факт большего доверия к наличным деньгам [5].

Рассматривая выше поведенческие аспекты, связанные с особенностями механизмов денежного обращения, мы отметили наиболее значительную особенность – гарантии осуществления платежа при использовании наличных денег, что является важнейшим фактором доверия к ним со стороны населения. Будучи уверенными в безусловном осуществлении платежа, граждане будут продолжать использовать наличные деньги, несмотря на широкие возможности безналичной оплаты.

Использование наличных денег дает возможность *ухода от тотального контроля со стороны государства*. По оценкам специалистов, почти половина населения России до сих пор имеет теневые источники дохода [4]. В России порядка 15% ВВП создается в неформальном бизнесе. В условиях экономической турбулентности этот показатель имеет свойство расти. Люди работают в гаражах, красят заборы, строят дома и бани, воспитывают чужих детей, убираются в чужих квартирах. С такими работниками из неформальной сферы заказчики, как правило, рассчитываются наличными деньгами. Государство сегодня имеет большие возможности для выявления такого рода доходов, однако не препятствует активно этому «бизнесу». Население в основной массе (речь о получателях низких и средних доходов, которых большинство) не является приоритетным объектом внимания со стороны государства. Видится, что в среде населения со средними и низкими доходами теневой заработок – важный фактор обеспечения благосостояния домохозяйства, а потому государство не заинтересовано в их искоренении, несмотря на недополучение доходов в виде налогов в бюджет,

борьбу в направлении противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и взяточничества. Если же государство всерьез займется наведением порядка в сфере теневых доходов, недоверие к безналичным деньгам возрастет, а сфера использования наличных денег существенно расширится.

Важнейшая характеристика доверия – возможность сохранения гражданских прав. В некоторых обществах женщину могут осуждать за оплату обучения, в других – клеймить людей, готовых жертвовать на строительство храма. Использование наличных средств становится гарантией того, что человек не столкнется с общественным порицанием. Доверие основано на праве выбора. Если гражданин лишается такого права – выбирать, какие именно деньги использовать, это порождает недоверие, становится недостатком гражданского общества.

При использовании различных видов денег важно учитывать *поведенческие аспекты, связанные с безопасностью*. Здесь следует обратить внимание на возможности потерь из-за мошеннических действий, преступлений против личности, потерь из-за низкой финансовой и цифровой грамотности, возможностей использования денег в коррупционных схемах, криминальном бизнесе, зависимость от современных цифровых технологий, техногенных катастроф и чрезвычайных ситуаций. 14% опрошенных в 2024 г. россиян отметили, что становились жертвами кибермошенников [5].

Современные мошенники больше не охотятся на кошельки граждан с наличными деньгами, отдавая предпочтение мошенническим действиям в цифровой среде. Потери населения из-за мошеннических действий на сегодняшний день велики. Налично-денежный оборот при этом остается свободным от скиминга, фишинга, вишинга, дроппинга и других видов онлайн-мошенничества.

К этому следует добавить, что в России не все обстоит благополучно с *защитой персональных данных*. По мнению правозащитников, утечки персональных данных со стороны всевозможных структур, оказывающих услуги потребителям и собирающих в этой связи персональные данные, приобрели массовый характер. Мошенники активно используют методы социальной инженерии, осуществляя фишинговые и вишинговые атаки, получая доступ к логинам и паролям банковских приложений. В этом смысле безналичные деньги становятся непривлекательными для граждан, поскольку именно механизм их оборота оставляет информацию, которую затем используют мошенники. Налично-денежный оборот лишен указанной уязвимости, а потому сохраняет личную жизнь граждан от подобных посягательств.

Финансовый рынок отличается разнообразными и гибкими финансовыми инструментами, которые позволяют гражданам управлять своими денежными средствами. Рост финансовой грамотности наря-

ду с цифровизацией банковских продуктов и услуг повышает востребованность различных банковских приложений. За последний год 83% россиян пользовались теми или иными банковскими продуктами, среди россиян до 45 лет – более 90%. Чаще всего речь идет о дебетовых (в том числе зарплатных) картах (57%), денежных переводах (38%), кредитных картах (22%), кредитах на любые цели (15%), ипотеке (7%), валютных операциях (4%) [1]. Между тем, несмотря на бурное развитие финансовых продуктов и цифровых инструментов, для большого числа граждан актуальна проблема *низкой финансовой грамотности*. Население зачастую не видит разницы между кредитом в банке и займом в микрофинансовой организации, депозитом и вложением в акции и облигации, а потому не в состоянии оценивать возможные риски финансовых продуктов. При этом часто невысок и *уровень цифровой грамотности*, что делает население уязвимым к уловкам мошенников в цифровой среде, а в совокупности ведет к проблемам при использовании безналичных денег.

Отсутствием финансовой и цифровой грамотности молодых и пожилых россиян сегодня также активно пользуются мошенники, под различными предложениями вовлекая подростков и пожилых людей в криминальный бизнес и даже терроризм. Большой проблемой для общества стали дропперы, которые затем становятся террористами, – результат уязвимости безналичного денежного оборота.

Безопасность базируется на *независимости от техногенных катастроф*. В случае отключения от электричества безналичная оплата будет в принципе невозможна. Отсутствие Интернета не позволит держать связь с банковскими приложениями. Никакими электронными, цифровыми деньгами рассчитаться станет невозможно. В этом случае единственно возможным и надежным вариантом оплаты (здесь мы не рассматриваем бартер) станет оплата наличными деньгами. Приведенные выше суждения позволяют сделать вывод о высокой степени зависимости безналичных механизмов оплаты *от современных технологий*. Сбои в функционировании инфраструктуры финансового рынка, отключение электричества, Интернета способны парализовать как региональный финансовый рынок, так и рынок целой страны.

Особенно уязвимым финансовый рынок становится в условиях природных катастроф, военных действий. В этой ситуации речь идет о разрушении инфраструктуры финансово-кредитных институтов, нарушении бесперебойности предоставления финансовых продуктов и услуг, невозможности использования безналичных денег. К примеру, жители ДНР и ЛНР из-за боевых действий на указанных территориях практически не имели доступа к безналичным механизмам оплаты, использовали для оплаты наличные деньги.

Существенными считаем *поведенческие аспекты, связанные с возможностями получения дохода от использования тех или иных видов денег*. Возможность получения доходов по вкладам в банках и микрофинансовых организациях, особенно в периоды высоких ставок, стимулирует граждан к организованным сбережениям в финансово-кредитных институтах. По данным Банка России, предпочтительная форма сбережений у населения России – банковский вклад (39%), однако хранить деньги в наличной форме предпочитают также значительное количество граждан (32%) [5].

Банки используют различные способы привлечения клиентов в организованные формы сбережений возможностями получения скидок, кешбэков, бонусов, что стимулирует граждан использовать безналичные деньги для оплаты товаров и услуг. В условиях высоких ставок по депозитам банки стали закладывать в цену депозитов лимиты ежемесячных трат клиентов на оплату покупок по карте, что приучает клиентов к подобным тратам, заставляя отказываться от расчетов наличными деньгами и тезаврации, банкам же дает информацию о потребительских предпочтениях и позволяет минимизировать свои процентные расходы. При этом торговые предприятия, напротив, предоставляют скидку на цены товаров или услуг в случае оплаты их наличными деньгами, что тоже влияет на потребительские предпочтения.

Не следует игнорировать и группу *поведенческих аспектов, которые основаны на стремлении граждан к саморазвитию*. Значимыми здесь видятся перспективы, связанные с возможностями граждан анализировать свои доходы и расходы, планировать будущие расходы. Существенную помощь здесь могут оказать банковские приложения. Накопленная банками информация дает домохозяйствам пищу для размышлений и построения стратегий хозяйственного поведения. Стремление к саморазвитию движет и стремлением граждан осваивать сложные денежные механизмы, лежащие в основе функционирования финансового рынка: приобретение финансовых активов, доступ к торгам на бирже и др., – и основано оно на безналичных деньгах.

■ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенный анализ позволил сделать следующие выводы.

Прогресс следует в направлении активного освоения гражданами возможностей безналичного денежного обращения с присущими ему относительной простотой использования (особенно при покупках в сети Интернет), скоростью, возможностями использования кредитных средств при оплате товаров и услуг, ухода от тотального контроля со стороны государства (при использовании в расчетах криптовалют), получения кешбэков и бонусов, возможностями анализировать доходы и расходы,

планировать будущие доходы с использованием банковских приложений, осваивать новые сложные денежные механизмы, что дает гражданам, способным следовать за прогрессом, возможности использования указанных преимуществ для саморазвития, получения дохода (в виде процентов по вкладам) и дополнительного дохода (в виде скидок, кешбэков и бонусов). Значительную долю возможностей при этом реализует молодое поколение.

Несмотря на преимущества, безналичное денежное обращение несет в себе и ряд угроз, среди важнейших: высокая степень зависимости от инфраструктуры, развития цифровых технологий, наличия техногенных катастроф и аварий (отключения электричества и Интернета), чрезвычайных ситуаций (природных катастроф, военных действий), наличие комиссий и скрытых сборов, высокий риск потерь вследствие мошеннических действий, преступления против личности в цифровом пространстве, использование граждан в коррупционном бизнесе и даже терроризме, потери вследствие низкой финансовой и цифровой грамотности населения, что существенно ограничивает свободу граждан всех возрастов, делает их уязвимыми в нестабильные времена.

Наличное денежное обращение рассматривается (преимущественно молодым поколением) как прошлое с позиций ограниченности его возможностей при покупках в Интернете, ограниченных возможностях получения дохода при его использовании, а также невозможности осваивать сложные финансовые продукты, однако указанный подход не следует рассматривать как приговор указанной форме денежного обращения.

Использование наличного денежного обращения в определенной степени основано на особенностях его оборота из-за простоты, скорости, анонимности, гарантий осуществления платежа; отчасти базируется на традициях, идиосинкразии; во многом обусловлено доверием благодаря обеспечению гарантий оплаты, отсутствию тотального контроля со стороны государства, возможностям защиты гражданских прав; в высокой степени основано на его способности обеспечивать безопасность граждан с точки зрения сохранности личных данных, возможности обеспечивать себя и семью в условиях сложных жизненных обстоятельств, поэтому его следует воспринимать как резерв свободы, возможность защиты личной жизни и надежный способ обеспечения благополучия граждан в нестабильные времена.

Не следует рассматривать отказ от наличных денег как прогресс, правильнее оценивать его как угрозу. Они обладают высоким потенциалом защиты личной жизни, поскольку остаются надежным средством в нестабильные времена, дают гражданам (в особенности социально незащищенным) свободу выбора в повседневной жизни.

Таким образом, в условиях построения социально ориентированного государства следует определить границы налично-денежного обращения, в которых обществу – гражданам всех возрастов вне зависимости от доходов и жизненных обстоятельств – будет гарантировано право на использование наличных денег, а общество без оглядки на экономические и организационные аспекты организации и обслуживания их оборота возьмет на себя ответственность за поддержание его на этом необходимом уровне в необходимом качестве.

Список литературы

1. Деньги на карте, или Фантастик пластик [Электронный ресурс] // ВЦИОМ. 27 марта 2024. – URL: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/dengi-na-karte-ili-fantastik-plastik> (дата обращения 02.08.2025).
2. Всероссийское обследование домохозяйств по потребительским финансам 2024 [Электронный ресурс] / Банк России. – URL: https://cbr.ru/ec_research/vserossiyskoe-obsledovanie-domokhozyaystv-po-potrebitelskim-finansam/ (дата обращения 12.08.2025).
3. Каждый третий россиянин до 34 лет не носит с собой наличных денег [Электронный ресурс] / Исследовательский центр портала Superjob. 3 октября 2024. – URL: <https://www.superjob.ru/research/articles/114905/kazhdyy-tretij-rossiyanin-do-34-let-ne-nosit-s-soboj-nalichnyh-deneg/?ysclid=mbriatrvwm126823092>.
4. Казанцев Д. Какие перспективы у наличных денег. За и против [Электронный ресурс] // Совкомблог. 08 сент. 2023. – URL: <https://journal.sovcombank.ru/umnii-potrebitel/kakie-perspektivi-u-nalichnih-deneg-za-i-protiv?ysclid=m8fpm4gne61274400> (дата обращения 25.09.2025).
5. Отношение населения Российской Федерации к различным средствам платежа : результаты социологического исследования за 2024 г. [Электронный ресурс] / Банк России. – URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/55981/results_2024.pdf (дата обращения 21.08.2025).
6. Рынок банковских услуг в России : итоги 2023 года и прогнозы [Электронный ресурс] / Frank RG. – URL: <https://frankrg.com/wp-content/uploads/2024/02/768e51059531.pdf> (дата обращения 12.08.2025).
7. 100 трендов 2025 г.: куда двигаться бизнесу. Ориентиры для принятия решений по развитию продуктов, услуг и коммуникаций [Электронный ресурс] / НАФИ. Аналитический центр. – URL: <https://nafi.ru/projects/predprinimatelstvo/100-trendov-2025-kuda-dvigatsya-biznesu> (дата обращения 11.09.2025) [требуется регистрация].