

УДК 336.741  
DOI: 10.26140/anie-2021-1003-0067



## БЕЗНАЛИЧНОЕ ОБЩЕСТВО: МИФ ИЛИ РЕАЛЬНОСТЬ?

© Автор(ы) 2021  
SPIN: 5743-9420  
AuthorID: 781328  
ORCID: 0000-0001-9035-7860

**ПАНИНА Дарья Сергеевна**, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Банковское дело и страхование»

*Оренбургский государственный университет*

(460018, Россия, Оренбург, пр. Победы, 13, e-mail: darpanina2015@yandex.ru)

**Аннотация.** Траектория развития мировой денежной системы в направлении трансформации денег в счетный концепт привел к широко обсуждаемой концепции «безналичного общества». Такая концепция широко обсуждается, особенно потому, что в мире наблюдается быстрое и все более широкое использование цифровых методов регистрации, управления и обмена денег в торговле, инвестициях и повседневной жизни, а транзакции, которые раньше проводились с наличными деньгами, теперь часто осуществляются в электронном виде. К середине XXI века мир, по мнению экспертов, окажется в этой новой стадии своего развития, перейдет в «безналичную цивилизацию». В абсолютном большинстве случаев масштабное внедрение безналичных (электронных) платежей трактуется как позитивный вариант развития событий. Аргументация экспертов, высказывающихся за развитие данного процесса, сводится, прежде всего, к безопасности и удобству использования, эффективному администрированию, борьбе с теневой экономикой, ускорению роста ВВП. Однако, однозначная оценка от отказа от использования наличных денег отсутствует. Их анонимность и отсутствие контроля через отслеживание транзакций в экономике, доступность – эти свойства приводят экспертов к пониманию высокой значимости наличных денег. Такое двойственное понимание сложившейся ситуации требует более внимательного и детального подхода к изучению и является важнейшей исследовательской задачей. Исходя из этого, возникает научная и практическая потребность в оценке допустимости, возможности и эффективности функционирования так широко обсуждаемой концепции «безналичного общества».

**Ключевые слова:** безналичное общество, цифровая экономика, виртуальные деньги, денежные отношения, безналичные (электронные) платежи.

## CASHLESS SOCIETY: MYTH OR REALITY?

© Author (s) 2021

**PANINA Daria Sergeevna**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Banking and Insurance

*Orenburg State University*

(460018, Russia, Orenburg, Victory Avenue, 13, e-mail: darpanina2015@yandex.ru)

**Abstract.** The trajectory of the development of the world monetary system towards the transformation of money into an accounting concept has led to the widely discussed concept of a “cashless society”. Such a concept is widely discussed, especially as the world is seeing the rapid and increasing use of digital methods of registering, managing, and exchanging money in trade, investment, and everyday life, and transactions that used to be conducted with cash are now often carried out electronically. By the middle of the twenty-first century, the world, according to experts, will be in this new stage of its development, will move into a “cashless civilization”. In the absolute majority of cases, the large-scale introduction of non-cash (electronic) payments is interpreted as a positive scenario. The arguments of experts who support the development of this process are primarily focused on security and ease of use, effective administration, the fight against the shadow economy, and the acceleration of GDP growth. However, there is no unambiguous assessment of the refusal to use cash. Their anonymity and lack of control through tracking transactions in the economy, availability-these properties lead experts to understand the high importance of cash. Such a dual understanding of the current situation requires a more careful and detailed approach to the study and is the most important research task. Based on this, there is a scientific and practical need to assess the admissibility, possibility and effectiveness of the functioning of the so widely discussed concept of a “cashless society”.

**Keywords:** cashless society, digital economy, virtual money, monetary relations, non-cash (electronic) payments.

*Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами.* Современная денежная система во всех странах мира является двухкомпонентной. С функциональной точки зрения она представляется в виде наличной и безналичной (счетной) подсистем, с позиции носителя – в виде материализованной (наличной-денежной) и дематериализованной (безналичной, электронной) подсистем. Анализ исторического развития свидетельствует о том, что на современном этапе происходит активный рост именно за счет развития счетной, дематериализованной компоненты.

Вектор движения мировой денежной системы, определивший изменение формы денег путем ее превращения в счетный концепт, привел к формированию cashless society – концепции «безналичного общества». Последнее описывает экономическое состояние, при котором финансовые операции не проводятся с деньгами в форме физических банкнот или монет, а скорее посредством передачи цифровой информации между сторонами операции [1]. По сути, это и есть общество с преобладанием (абсолютным доминированием) безналичных денег. Важно обратить внимание на то, что

вопрос развития «безналичного общества» волнует не только теоретиков и происходит в научных кругах, но и вызывает огромный интерес среди практиков, вовлеченных в процесс организации и регулирования денежного обращения. Такая активность в обсуждении концепции cashless society определяется, во-многом, расширением границ использования цифровых методов регистрации, управления и обмена денег в самых различных сферах общественной жизни практически во всех странах мира. Все больше платежей, которые совсем недавно проводились с использованием наличных денег, в настоящее время осуществляется в электронном виде. Некоторые страны теперь устанавливают ограничения на транзакции и суммы транзакций, для которых неэлектронные платежи могут быть законно использованы [1]. О переходе в cashless society (через запрет использования наличных денег) Сингапур уже объявил уже в 2008 году [2]. По этому же пути пошли Великобритания, Китай, Швеция, Венгрия, Италия. По мнению экспертов, современный мир в настоящее время переходит в новую стадию своего развития – «безналичная цивилизация». Исходя из этого, научная и практическая значимость оценки допустимости и возможности формирования «безналичного обще-

ства» не вызывает сомнений.

*Анализ последних исследований и публикаций, в которых рассматривались аспекты этой проблемы и на которых обосновывается автор; выделение неразрешенных ранее частей общей проблемы.* Предпосылки становления и развития нового, зарождающегося общественного феномена современности – безналичного общества рассматриваются как в работах отечественных ученых - Емужева Э.А., Нефедова [3], С.А., Ферман Н.Г., Родионовой П.Д. [4], так и в зарубежной научной литературе в работах Р. Хендрикса, У. Вуда, Чана Д. Коллира И. [5,6,7]. Особенности и этапы генезиса его развития выявлены в работе И.Лавровой, Ю.Глуховской [8]. Обзор современных исследований в области формирования безналичного общества, возникающих в связи с этим проблем и новых возможностей осуществлен в работах Юркиной В.И., Уличкиной И.А. [9]. В отечественной и зарубежной литературе проводится исследование опыта европейских стран в контексте функционирования систем безналичных платежей [10-14], а также возможности применения данного опыта в российских условиях [15, 12, 2]. Однако вопросы оценки допустимости и возможности формирования и развития «финансово абстрактных» системы платежей по-прежнему остаются малоизученными и крайне актуальными.

*Формирование целей статьи.* Цель статьи заключается в оценке допустимости и возможностей для перехода к безналичному обществу.

Для выполнения заявленной цели, необходимо выполнить следующие исследования:

- оценить преимущества и недостатки, ограничения в процессе функционирования «безналичного общества»;
- исследовать возможности и перспективы полного отказа от использования наличных денег с учетом тенденций развития современного денежного обращения.

*Используемые методы, методики и технологии.* Автор применялись аналитический и гипотетико-дедуктивный методы исследования.

*Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов.* Фантастика... Каждый из нас хотя бы раз в жизни читал фантастические книги, для многих это стало хобби – главным жизненным увлечением. В этом нет ничего удивительного, ведь читая их, мы погружаемся в особый мир. На время мы можем совершенно забыть о житейских трудностях или о своем плохом настроении. Чтение фантастики дает возможность получить интересные знания и порассуждать, а действительно ли фантастический мир – всего лишь миф, выдумка автора? Или быть может события, описанные в них, могут сбыться в обозримом будущем...

О мире, в котором нет наличных денег, писали многие авторы-фантасты. Так, в романе канадского писателя Кори Доктороу «Вниз из волшебного королевства» есть психологическая эфемерная валюта, в научно-фантастическом романе «Страта» Терри Пратчетт сделал валютной время, а английский писатель и футуролог Артур Кларк предсказывал, что наличные деньги заменит новая единица обмена материальных ценностей - киловатт-час. Очевидно одно – каждый из них писал о светлом будущем - о безналичном обществе.

К слову сказать, эти предположения оказались небеспопеченными. Идея не носить с собой деньги родилась еще 2000 лет назад. Так, древние расчеты, согласно дошедшим до нас сведениям, тоже были безналичными - на затерянном острове Яп в Тихом океане покупатель рассчитывался с продавцом правом на каменные «монеты» - огромные диски из известняка весом до 4 тонн с отверстием посередине. Островитяне просто оставляли большие «монеты» там, где они лежат, и засчитывали их в счет при совершении сделок. Позже этот опыт станет показательным при появлении в Великобритании векселей как формы долговой расписки. Именно с этого периода начались первые, тогда еще робкие шаги в сто-

рону безналичного общества.

Теоретически, наличные деньги трактуются как один из вариантов существования «особого вида универсального товара, используемого в качестве всеобщего эквивалента, посредством которого выражается стоимость всех других товаров, который выполняет функции средства обмена, платежа, измерения стоимости, накопления богатства, образно говоря, «товар всех товаров» [16] то есть в данном случае речь идет о так называемых материальных деньгах. Однако, в процессе эволюционного развития, развития инновационных технологий и сети Интернет появилась дематериализованная денежная форма. Возникновение электронных денежных средств обусловило снижение спроса на наличные деньги, спровоцировало попытку избавления от них и стимулировало переход к цифровой экономике, которая пребывает в диджитал-состоянии. В некоторых странах в целях ускорения перехода к оплате безналичными платежными средствами, вводят ограничения на платежи наличными как между юридическими, так и физическими лицами. В условиях пандемии коронавирусной инфекции наблюдается расширение сферы использования безналичных инструментов, что связано с возможностью соблюдения медицинских рекомендаций (социальная дистанция, самоизоляция), участия в онлайн-торговле. По мнению экспертов, современные технологии позволяют практически полностью перейти на безналичные платежи в розничном секторе [17, 18]. Однако, справедливости ради, следует отметить, что в научной литературе прогнозируется и появление многочисленных проблем, с которыми может столкнуться общество при отказе от наличных средств [19, 20, 21].

Наглядным показателем того, насколько приблизилась национальная экономика к «безналичному обществу» является количество безналичных платежей или транзакций между людьми, совершаемых в ней. В наше время 75% покупок в мире, по данным Mastercard, все еще совершается при помощи наличных денег. Однако в некоторых странах доля наличных платежей уже практически сведена к нулю. Поражает воображение опыт Швеции. По данным ежегодного отчета о состоянии платежей в мире World Payments Report, в 2016-м доля наличных платежей составляла 2,2 %. Целевая установка на текущий 2021 год – привести долю наличных платежей к 0,5% [8]. Любопытно, что сейчас в Швеции по безналичному расчету принимаются церковные сборы и местная система мобильных переводов пользуется популярностью даже среди уличных попрошайек.

Кстати, еще в 2001 году журнал Economist писал о том, что наличное денежное обращение умрет тогда, когда музыкант с площади Пикадилли перестанет принимать пожертвования монетами, а будет настаивать на их переводе на телефон» [22]. Так действительно ли мир семимильными шагами движется к безналичному обществу? И правда ли, что нас неминуемо ждет полный отказ от наличных денег?

В научных исследованиях, проводимых в контексте изучения возможностей отказа от наличных денег, внимание акцентируется на положительных моментах, связанных с переходом к безналичным (электронным) средствам платежа.

Во-первых, это удобство. Это главный критерий, который определяет потребительское поведение миллионов - людей, родившихся после 1981 года и составляющих сегодня основу трудоспособного населения - на них приходится почти треть всего населения Земли. Именно оно оказывает значительное влияние на формирование безналичного общества и отказ от наличных. Интересно, что Сеть ресторанов Sweetgreen обнаружила, что места безналичной оплаты могут обрабатывать транзакции на 15% быстрее [1].

Однако, согласно исследованиям далеко не все потребители приветствуют доминирование безналичных расчетов и считают их использование удобным. Дискуссия

вокруг этого вопроса связана с проблемой дискриминации потребителей, оплачивающих товары и услуги наличными средствами. В контексте этой проблемы важно учитывать следующие обстоятельства. Прежде всего, целый ряд потребителей более благосклонны к использованию наличных средств оплаты, руководствуясь личными субъективными мотивами, например, учитывая негативный опыт работы с банками [23]. В этом случае недопустимо ограничивать таких людей в возможности и праве выбора. Кроме того, есть объективные причины, которые не позволяют потребителям воспользоваться безналичными средствами платежа, например, низкий уровень доходов [24], наличие ограниченных физических и технических возможностей осуществления таких платежей. Эти и некоторые другие причины могут спровоцировать фактическое исключение – в социальном и финансовом плане – некоторых категорий граждан из цифровой экономики [23, 24].

Во-вторых, это экономит время: онлайн оплата коммунальных услуг в мобильном приложении Сбербанка, составляет от 30 до 60 секунд. В среднем потребители тратят 32 часа в год на операции с наличными платежами. По оценкам исследователей, этот показатель можно сократить почти в 3 раза, если увеличить использование безналичных средств оплаты [25].

В-третьих, безопасность. Если владелец инструмента безналичного (электронного) платежа не отдаст преступникам «все явки и пароли», его деньги останутся в полном его распоряжении. А вот пользователь наличных средств платежа при встрече с мошенниками останется без денег.

Помимо удобства, безопасности и скорости, использование средств со счета в платежах приносит еще и прибыль. Крупнейший в РФ банк – ПАО Сбербанк – предоставляет до 10% кэшбэка бонусами «Спасибо» тем своим клиентам, которые производят оплату товаров или услуг картой. Накопленными баллами можно оплатить до 99% от стоимости новой покупки в разных магазинах.

Бизнес, в контексте получаемых от безналичного общества выгод, заинтересован в практически полной капитализации налично-денежных расчетов в не меньшей степени, чем рядовые потребители. Выгода просматривается в сокращении чистых прямых затрат, трудовых затрат за счет автоматизации процессов, снижающих издержки и увеличения доходов. Кроме того, Безналичные платежи устраняют несколько рисков, включая поддельные деньги, кражу наличных денег сотрудниками, а также кражу со взломом или кражу наличных денег. Затраты на физическую безопасность, физическую обработку наличных денег (снятие с банка, транспортировка, подсчет) также снижаются, когда бизнес становится полностью безналичным, как и риск того, что у бизнеса не будет достаточного наличных денег для внесения сдачи [1].

С точки зрения государства присутствие наличных денег в обращении обуславливает появление ряда проблем. Процесс обращения банкнот и монет определяет необходимость обеспечения их сохранности и замены ветхих экземпляров, безопасности транспортировки, защиты от подделок, наличие счетных рисков. Economist пишет, что сейчас на все эти мероприятия уходит около 1% мирового ВВП. По оценкам Международной ассоциации воздушного транспорта, ровно столько же составляют затраты на авиаперевозки [26].

Но дело не только в этом. Одним из значительных социальных преимуществ, на которые ссылаются сторонники, является сложность отмывания денег, уклонения от уплаты налогов, выполнения незаконных транзакций и финансирование незаконной деятельности в безналичном обществе. Некоторые предложили систему «уменьшенной наличности», при которой небольшие банкноты и монеты доступны для анонимных повседневных транзакций, а банкноты высокого достоинства исключены. Это сделало бы количество денег, необходимое для перемещения больших сумм, физически неудобным и более легким для обнаружения [1]. Например, совсем недавно

Индия ввела запрет на использование банкнот крупного номинала в 500 и 1000 рупий. При этом главным мотивом предпринятых мер стала борьба с коррупцией и криминалом. Подобными мотивами руководствовались и главы ФРС США и Европейского Центробанка в связи с отменой хождения банкнот номиналом в 100 долларов и 500 евро [26].

Многие исследователи в своих научных изысканиях указывают на наличие связи между присутствием наличных денег и развитием теневой экономики [17, 18, 20, 21, 22]. При этом в большинстве случаев делается заключение о том, что снижение уровня последней возможно посредством активизации безналичной составляющей, что в свою очередь обусловит увеличение собираемости налоговых доходов бюджета, будет способствовать снижению уровня бюджетного дефицита и государственного долга [19].

Однако, следует упомянуть о существовании исследований, опровергающих всеобъемлющий характер этой взаимосвязи, на примере целого ряда стран. Так, в качестве примера зачастую приводится практика формирования платежных систем с высокой долей присутствия наличных средств платежа и сравнительно небольшим размером теневой экономики – Германия и Австрия. В то же время приводится и пример Швеции, где, несмотря на экстремально низкую долю наличных платежей, размер теневой экономики определяется как средний [7].

Еще один аргумент в копилку «безналичной экономики» – это борьба с преступностью. Действительно, когда у прохожего, в ломбарде или банке нечего украсть, то это неминуемо приведет к сокращению преступлений, связанных с нападениями, ограблениями, взломом имущества и направленными на кражу наличных денег. К таким выводам пришли американские исследователи во главе с С.Ачордом [7].

Наконец, безналичная экономика напрямую влияет на валовый внутренний продукт страны, а, следовательно, и экономический рост. Рост объема транзакций по картам всего лишь на 1 п.п. прибавляет к ВВП развитых стран \$ 75 млрд., а развивающихся – \$ 29 млрд., говорится в исследовании The Impact of Electronic Payments on Economic Growth, подготовленном международным рейтинговым агентством Moody's [8].

Таким образом, нельзя не согласиться со словами главного операционного директора компании Mastercard Тима Мёрфи: «Переход от наличных к безналичным платежам приносит огромные выгоды обществу с точки зрения безопасности и удобства, эффективного администрирования, лучшего сбора налогов, борьбы с теневой экономикой и ускорения роста ВВП. Экономический рост ускоряется в тех странах, где денежные средства перемещаются в безналичных платежах, векторы их развития совпадают» [8].

У противников безналичной экономики, помимо обозначенных выше причин, уверенно лидирует аргумент: когда все платежные операции окажутся прозрачными, возникнет угроза масштабного манипулирования поведением потребителя со стороны «информированных» субъектов [27, 28, 29]. «В голове любого экономического тирана – запрет на наличные представляется Священным Граалем. Система цифровых фиатных транзакций... предоставляет тотальный контроль через незаметное отслеживание всех транзакций в экономике» – пишет Кригер [29]. С такой интерпретацией последствий полного отказа от наличных денег согласен и М. Армстронг, без стеснения называющий такую экономику «новым экономическим тоталитаризмом» [28].

На самом деле, не думаю, что это проблема безналичной экономики, скорее это вопрос развития демократии, политических институтов и гражданского общества.

Также в научной литературе критиками «безналичного общества» обращается особое внимание на активизацию мошеннических действий, хакерских атак и, как следствие, участвовавшие случаи краж денег со счетов в



экономике с высоким уровнем безналичных (электронных) расчетов [7]. Так, в средствах массовой информации Великобритании в 2018 г. сообщалось о массовых взломах свыше 20 тыс. аккаунтов клиентов банка Tesco, а также о похищении клиентских средств на сумму свыше 8,5 млн фунтов стерлингов [30]. Кроме того, в результате хакерских атак владельцы счетов с виртуальными деньгами утрачивают возможность осуществлять онлайн-транзакции в течение как минимум 48 часов, а все защитные коды взломанных карт приходится менять, чтобы не допустить потери владельцами этих счетов денежных средств в будущем. Также значительную угрозу в «безналичном обществе» представляют риски возникновения технических сбоев в работе платежной системы. Один из самых известных случаев масштабного сбоя ИТ-инфраструктуры – это обрушение бельгийской национальной карточной сети Bancontact в декабре 2014 года. Поэтому многие эксперты считают необходимым разработку альтернативных и технически независимых систем электронных платежей, а их отсутствие трактуют в пользу присутствия наличных денежных средств в качестве запасного варианта в случае технического сбоя [31].

*Выводы исследования и перспективы дальнейших исследований данного направления.* Таким образом, очевидно, что в пользу дальнейшего развития безналичного общества, во-первых, практически безоговорочно свидетельствуют его выгоды для пользователей и бизнеса. Во-вторых, заинтересованность в его распространении со стороны государства также становится мощным стимулом для его планетарного разрастания. Наконец, в-третьих, развитие прогрессивных технологий и качественной инфраструктуры также, во многом способствуют воплощению идеи о всеобщем безналичном обществе в реальность. Интернет и мобильные устройства сделали для безналичного общества больше, чем все правительства и законы вместе взятые. Со временем будет достаточно и отпечатка пальца на кассе, сканирования радужной оболочки глаза или лица. Технологии платежей на основе биометрических данных, например, активно тестируются в Японии. Россия, согласно исследованиям, также примыкает к числу стран, принимающих «безналичную культуру» и входит в первую их десятку [32]. Как отметила Э.Набиуллина, по итогам 2020 года Россия вышла на уровень около 70% безналичных платежей [33]. Прогнозируется, что в перспективе (ближайшие 3-4 года) место безналичных расчетов в структуре платежей достигнет преобладающих показателей [8].

Правда, не стоит, видимо, спешить сохранять наличные деньги на память. Анализ существующей практики, а также обзор аргументов «против» «безналичного общества» свидетельствует о том, что присутствие наличных денег в экономике будет необходимым и достаточным условием для цивилизованного, эволюционного и качественного развития денежного обращения во всем мире еще долгое время. В связи с этим, вопрос разработки концепции «мирного сосуществования» наличного и безналичного (электронного) сегментов без введения систем «запретов и ограничений» к одному из них и «искусственного стимулирования» развития другого, со стороны регулирующих органов, является одним из наиболее актуальных.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. *Cashless society* <http://en.wikipedia.org>
2. Жуков В. И. *The World Crisis: Economics and Sociology of Global Processes*. — М.: Publishing House «Soyuz», 2009, с. 25-26
3. Емужева Э.А., Нефедов С.А. «Общество без наличных» как очередной этап реализации нового мирового порядка // *Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление*. 2016. № 6 (73). С. 145-149.
4. Ферсман Н.Г., Родионова П.Д. Переход к безналичному обществу как актуальный вопрос современного социума // *Кант*. 2020. № 2 (35). С. 75-79.
5. Hendrickson R.A. *The Cashless Society*. New York: Dodd, Mead & Company, 1972. p. 137-138
6. Wood W. *Cashless Society: A World Without Money*. Oklahoma City: The Southwest Radio Church, 1977.
7. Achord S., Chan J., Collier I. et al. *A Cashless Society Benefits, Risks and Issues (Interim Paper)* / Institute and Faculty of Actuaries, 2017. URL: <https://www.actuaries.org.uk/system/files/field/document/A%20Cashless%20Society%20Benefits%20C%20Risks%20and%20Issues%20Interim%20Paper%20%29%20-%20disclaimer.pdf>
8. Ирина Лаврова, Юлия Глуховская Эволюция платежей: что заставляет людей отказываться от наличных [Электронный ресурс]: <https://plus.rbc.ru/specials/page1905509.html>
9. Юркина В.И., Уличкина И.А. Безналичное общество: проблемы и возможности // *Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования*. 2019. № 7 (41). С. 123-130.
10. Швандар К.В., Анисимова А.А. Развитие безналичного общества в мире: проблемы и перспективы // *Банковское дело*. 2019. № 5. С. 27-34.
11. Швандар К.В., Анисимова А.А. Перспективы и проблемы развития безналичного общества в Норвегии: экономический и юридический аспект // *Банковское дело*. 2019. № 11. С. 28-34.
12. Анисимова А. А. Возможности и перспективы перехода России к безналичному обществу // *Финансовый журнал*. 2020. Т. 12. № 5. С. 30-42. DOI: 10.31107/2075-1990-2020-5-30-42.
13. Schneider F. Restricting or Abolishing Cash: An Effective Instrument for Fighting the Shadow Economy, Crime and Terrorism? / *International Cash Conference 2017 — War on Cash: Is there a Future for Cash?* 25–27 April 2017, Island of Mainau, Germany, Deutsche Bundesbank. URL: <https://www.econstor.eu/bitstream/10419/162914/1/Schneider.pdf>
14. Fabris N. *Cashless Society — The Future of Money or a Utopia?* // *Journal of Central Banking Theory and Practice*. 2019. Vol. 8. Iss. 1. P. 53–66. URL: <https://doi.org/10.2478/jcbtp-2019-0003>.
15. Юровицкий В.М. Безналичное общество и российская денежная революция // *Социальная политика и социология*. 2009. № 7 (49). С. 201-211.
16. Райзберг, Б.А. Современный экономический словарь / Б.А. Райзберг – 6-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2019. – 512с.
17. Кирик С. Жизнь без наличных денег: в этой стране монеты не примут даже на блошином рынке // *Экономика и бизнес*. 2020. URL: <https://lprof.by/news/ekonomika-i-biznes/zhizn-bez-nalichnyh-deneg/>
18. Leaviss J. How to End Boom and Bust: Make Cash Illegal // *The Telegraph*. 2015. May 13. URL: <http://www.telegraph.co.uk/finance/and-bust.html>
19. Добролежа Е.В., Калюжнова М.А. Тенденция изменения соотношения безналичного и налично-денежного оборота // *Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике*. 2018. Т. 14. № 1-2 (7). С. 596-598.
20. Кошовец О.Б., Ганичев Н.А. Глобальная цифровая трансформация и ее цели: декларации, реальность и новый механизм роста // *Экономическая наука современной России*. 2018. № 4 (83). С. 126-143.
21. Малинина Т.В., Кропкин Ю.А. Безналичный мир. Риски отказа от наличных и опыт Швеции // *Управление риском*. 2020. № 4 (96). С. 36-39.
22. Москалев Л.С., Климовских Н.В. Перспективы развития наличного денежного обращения в России // *Colloquium-journal*. 2020. № 6-8 (58). С. 26-28.
23. Гурнина Д.А., Терешина О.С. К вопросу о тенденции изменения соотношения безналичного и наличного денежного обращения // *Экономика и предпринимательство*. 2019. № 1 (102). С. 71-74.
24. Clarke D. (2018). *The Future of Cash: Protecting access to payments in the digital age. Positive Money*. Available at: <http://positivemoney.org/wp-content/uploads/2018/03/Positive-Money-Future-of-Cash.pdf>
25. Goczek L., Witkowski B. (2015). *Determinants of non-cash payments*. NBP Working Paper No. 196, Narodowy Bank Polski. Available at: [https://www.nbp.pl/publikacje/materialy\\_i\\_studia/196\\_en.pdf](https://www.nbp.pl/publikacje/materialy_i_studia/196_en.pdf)
26. Деньги без тени. Что может дать россиянам безналичная экономика? <https://bankiros.ru/news/dengi-bez-teni-cto-mozet-dat-rossianam-beznalichnaa-ekonomika-1147>
27. Добровидова О. Деньги - это бумага? Только не в Швеции. <https://www.colta.ru/articles/society/13232-dengi-eto-bumaga-tolko-ne-v-shvetsii>
28. Leaviss J. How to End Boom and Bust: Make Cash Illegal // *The Telegraph*. 2015. May 13. URL: <http://www.telegraph.co.uk/finance/and-bust.html>
29. Armstrong M. *The New Age of Economic Totalitarianism & the London Meeting to End Currency* // *Armstrong Economics*. 2015. May 3. URL: <http://www.armstrongeconomics.com/archives/30145>
30. Krieger M. *Martin Armstrong Reports on a Secret Meeting in London to Ban Cash* // *Liberty Blitzkrieg*. 2015. May 26. URL: <https://libertyblitzkrieg.com/2015/05/26/martin-armstrong-reports-on-a-secret-meeting-in-london-to-ban-cash/>
31. Morrison C. (2018). *Tesco Bank fined £16.4m over cyber attack*. Independent. Available at: <https://www.independent.co.uk/news/business/news/tesco-bank-cyber-attack-fines-fca-a8562756.html>
32. Winther M.W. (2017). *The road to a cashless society — Developments in Norway*. Simonsen Vogt Witig. Available at: <https://gammel.svw.no/en/news/news/2017/november/the-road-to-a-cashless-society--developments-in-norway/>
33. Исследование, проведенное группой “Forex Bonuses” [Электронный ресурс]: <http://www.forexbonuses.org/cashless-countries> [дата обращения: 16.02.2019];
34. Набуллину поставил в тупик вопрос про наличные [Электронный ресурс]: <https://lenta.ru/news/2021/03/25/forget/>

Статья поступила в редакцию 30.05.2021  
Статья принята к публикации 27.08.2021