

Научная статья  
УДК 339.7  
<https://doi.org/10.24866/2542-1611/2024-4/97-113>

## Бумажные и электронные деньги в Японии: вековые традиции и современные вызовы

**Наталья Александровна ВОРОБЬЕВА**

Дальневосточный федеральный университет, Владивосток, Россия, vorobeva.na@dvfu.ru

**Инна Юрьевна НАУМОВА**

Дальневосточный федеральный университет, Владивосток, Россия, naumova.iyu@dvfu.ru

**Ольга Евгеньевна СУМАРОКОВА**

некоммерческая организация "Японский центр по развитию торгово-экономических связей", Владивосток, Россия, o.sumarokova@jc.org.ru

**Артур Енсикович ЧЕН**

Дальневосточный федеральный университет, Владивосток, Россия, chen.ae@students.dvfu.ru

**Аннотация.** Статья посвящена описанию современного состояния различных платёжных инструментов в Японии. В работе представлен обзор современной реформы бумажных купюр, в июле 2024 г. в Японии впервые за 20 лет были выпущены новые купюры. Подробно рассмотрены цифровые денежные средства, их разнообразие, положительные и отрицательные стороны в их использовании, обозначена динамика развития японского криптовалютного рынка. Проведен анализ вызовов для японского правительства после введения новых банкнот. Также рассмотрены меры борьбы с мошенничеством в работе с платёжными инструментами в Японии.

**Ключевые слова:** финансы Японии, платёжные системы Японии, платёжный сервис Ракутэн, криптовалюты, новые банкноты, Сибусава Эйичи, Цуда Умэко, Китасато Сибасабуру

**Для цитирования:** Воробьева Н. А., Наумова И. Ю., Сумарокова О. Е., Чен А. Е. Бумажные и электронные деньги в Японии: вековые традиции и современные вызовы // Известия Восточного института. 2024. № 4. С. 97–113. <https://doi.org/10.24866/2542-1611/2024-4/97-113>

Original article  
<https://doi.org/10.24866/2542-1611/2024-4/97-113>

## Paper and Digital Money in Japan: long-standing traditions and modern challenges

**Natalia A. VOROBIEVA**

Far Eastern Federal University, Vladivostok, Russia, vorobeva.na@dvfu.ru

**Inna Yu. NAUMOVA**

Far Eastern Federal University, Vladivostok, Russia, naumova.iyu@dvfu.ru

**Olga E. SUMAROKOVA**

non-profit organization "Japanese Center for the Development of Trade and Economic Relations", Vladivostok, Russia, o.sumarokova@jc.org.ru

**Artur E. CHEN**

Far Eastern Federal University, Vladivostok, Russia, chen.ae@students.dvfu.ru

**Abstract.** The article is devoted to the description of the current situation of various payment instruments in Japan. The paper presents an overview of the current reform of paper money, new banknotes were issued in Japan for the first time in 20 years in July 2024, digital money, and it is considered in detail its diversity, positive and negative aspects of usage, the dynamics of the development of the Japanese cryptocurrency market. It is conducted an analysis of the challenges for the Japanese government after the introduction of new banknotes. In addition, it is mentioned to anti-fraud measures in working with payment instruments in Japan.

**Keywords:** finance of Japan, payment systems of Japan, payment service Rakuten, cryptocurrencies, new banknotes, Shibusawa Eiichi, Tsuda Umeko, Kitasato Shibasaburo

**For citation:** Vorobeva N. A., Naumova I. Yu., Sumarokova O. E., Chen A. E., Paper and Digital Money in Japan: long-standing traditions and modern challenges. *Oriental Institute Journal*. 2024. No. 4. P. 97–113. <https://doi.org/10.24866/2542-1611/2024-4/97-113>

## Введение

В июле 2024 г. в Японии были выпущены банкноты нового образца, которые поступили в официальное обращение, впервые за 20 лет. В число вновь поступив-

ших в оборот купюр входят банкноты достоинством 10 тыс. иен с изображением Сибусавы Эйити, которого называют основателем современной японской экономики; 5 тыс. иен с изображением Цуда Умэко, первой в Японии женщины, обучавшейся за пределами Японии; 1 тыс. иен – с Китасато Сибасабуру, бактериологом, разработавшим метод лечения столбняка.

Это действительно значимое событие в жизни современной Японии, так как в японской финансовой сфере все процессы строго регламентированы, имеют сложившиеся многовековые традиции, а появление новых банкнот сопряжено с накопившейся необходимостью соответствия новым мировым реалиям международных финансовых рынков, которые диктуют свои глобальные вызовы. Возникает вопрос относительно описания современного состояния различных платёжных инструментов в Японии.

Цель данного исследования – проведение анализа современной ситуации с бумажными и электронными средствами платежа в Японии.

### **Выпуск банкнот в Японии в июле 2024 г. – появление новых персоналий**

Примечательным является появление на новых банкнотах нескольких исторических персоналий. И вопросов в этой связи возникает довольно много.

Прежде всего, кто эти новые персоналии на банкнотах?

Напомним, что с 1 ноября 1984 года изображение Фукудзавы Юкити (1835–1901) было принято в качестве портрета на поверхности банкноты номиналом 10 тыс. иен. Он был писателем, переводчиком, философом, первым председателем Токийской академии (ныне Японская академия), основателем университета Кэйо. На основании своих достижений он внесён в список "шести главных педагогов эпохи Мэйдзи". Этот выдающийся деятель широко известен среди японцев.

С июля 2024 г. лицом новой 10-тысячной банкноты иен стал **Сибусава Эйити** (1840–1931) – предприниматель, разносторонне развитая личность, ему приписывают множество нововведений в экономической жизни Японии. Он был разносторонним предпринимателем и первопроходцем теории и практики морально-ответственного бизнеса, оставившим значительный след в истории Японии. Имя Сибусавы Эйити широко известно по миру, но особенно он известен в современном японском обществе, где является яркой личностью в сфере экономики благодаря своей разноплановой деятельности в качестве предпринимателя, промышленного деятеля, филантропа и социального реформатора [8, с. 2].

Он получил столичное образование в Японии, переехал в Киото и начал свою карьеру с должности простого подчинённого на службе Хитоцубаси Ёсинобу, генерал-губернатора охраны Императорского дворца (в будущем сёгун). Но предпринимательский талант, эрудиция, начитанность и выдержка Сибусавы Эйити помогли ему быстро продвигаться по служебной лестнице. Затем, проведя несколько лет на стажировке в Париже, выучив французский язык, он приобрел множество знаний о европейской цивилизации, осознал важность промышленного прогресса и экономического развития страны, и, вернувшись на родину, использовал свой опыт в Японии.

На протяжении многих лет Сибусава Эйити работал в Министерстве Финансов Японии (до 1873 года), и сыграл ключевую роль в основании первого в истории Японии национального банка Daishi (第四銀行). Кроме того, будучи активным сторонником массового использования газа в Токио, в 1874 году Сибусава Эйити стал членом Tōkeifu no gasu Kake (東京府の瓦斯掛, с 1885 года это Tokyo Gas) и начал продвигать газовый бизнес в Японии. Также отметим, что после реставрации Мэйдзи концепция страхования имущества пришла в Японию наряду с торговлей западных предпринимателей из-за рубежа. Эта идея пришлась по душе Сибусаве Эйити, и он принял решение о создании первой компании по предоставлению услуг страхования в Японии. В 1879 году Сибусава Эйити стал основателем и советником Tokio Marine Insurance Company (東京海上保険) (ныне Tokio Marine & Nichido Fire Insurance) и поддержал создание страховой отрасли.

Сибусава Эйити сыграл значительную роль в продвижении новой концепции современного предпринимательства в Японии времён реставрации Мэйдзи –

Jitsugyo (実業, дословно 実 – "Истина, реальность" и 業 – "Дело, бизнес"), где сочеталась рационализация управления бизнесом с сохранением чувства моральной ответственности руководителя работать на благо нации. Это заложило основы новой системы, основанной на этике и морали [4, с. 159].

В первую очередь, требовалось фундаментально поменять пирамиду ценностей японского общества таким образом, чтобы молодые люди в Японии направили свои силы на поиск эффективных способов применения своей специальности, участия в предпринимательстве.

"Для меня столь же очевидно стало и то, что при тогдашнем делении общества по сословному признаку, деления на знать и простолюдинов, ни о каком прогрессе в Японии не могло быть и речи. Если люди по-прежнему будут только ждать решения властей, не будут работать, не будут развивать свои способности и умение, то никакие реформы у нас не пойдут. Иными словами, богатство страны может расти только вместе с личностью предпринимателя, вместе с его интеллектом и инициативностью. Только на этом пути нас ждёт рост производства. Именно ради этого и стоит налаживать работу банков и выдачу кредитов..." [3].

Сибусава Эйити признавал важность образования и обмена знаниями для экономического прогресса. Он создал различные образовательные учреждения и фонды для содействия экономическому обучению, распространения знаний о бизнесе и поддержки не только предпринимательства, но и для улучшения качества образования в Японии. Яркими примерами таких учреждений являются университет Хитоцубаси (一橋大学), основанный в 1875 году, Коммерческая школа Окура (大倉商業学校), которая стала предшественником университета Tokyo Keizai (東京経済大学).

Помимо образовательной деятельности, Мемориальный фонд Сибусавы Эйити активно поддерживает филантропические инициативы. Одно из важнейших мероприятий, которое регулярно проводит Мемориальный фонд Сибусавы Эйити – это Семинар Сибусавы, который предоставляет начинающим социальным предпринимателям учебную платформу, сочетающую академические знания, практическую подготовку и возможности для налаживания контактов.

Однако в период Реставрации Мэйдзи немало достойных государственных деятелей проявили свои таланты в общественной жизни Японии. Почему же в данный момент выбор пал на Сибусаву? Рискнём предположить, что независимое мышление и некая дерзость, свойственные Сибусаве, с некоторых пор стали дефицитом в среде принимающих решение.

В современном японском обществе наблюдается значительный дефицит людей подвижных и гибких, для которых здравый смысл и активная позиция являются "путеводной звездой". Пример Сибусавы Эйити способен вдохновить даже самого скептически настроенного обывателя. Переводчик текста мемуаров Евгений Кручина отмечал, что "за свою долгую и интересную жизнь целеустремленный Сибусава успел сменить десяток обличий и последовательно побывать крестьянином, ронином, самураем, чиновником, членом дипломатической миссии, безработным, финансистом, снова правительственным чиновником, промышленником". Знакомая с биографией Сибусавы, приходишь к выводу, что перед тобой едва ли не первый в японской истории пример того, что на Западе называют "self-made man". В Японии с её правилами типа "всяк сверчок знай свой шесток" такие люди являются уникальными и вызывают особый интерес [3].

На банкноте в 5 тыс. иен изображена **Цуда Умэко** (1864–1929), педагог, первая педагог для женщин в период Мэйдзи. В 1871 году она отправилась в США на корабле в качестве первой иностранной студентки. В 1900 году Цуда Умэко основала женскую английскую школу, одно из первых учреждений частного высшего образования для девочек в Японии.

На банкноте в 1 тыс. иен изображен **Китасато Сибасабуру** (1853–1931), врач, бактериолог, один из первооткрывателей возбудителя чумы.

В 1871 году он поступил в медицинскую школу Кумамото (ныне медицинский факультет Университета Кумамото), учился у голландского доктора Мансвелта.

Был на учебе в Германии (учился у Роберта Коха, ведущего исследователя в области патогенной микробиологии). В 1892 году после возвращения в Японию, он основал частный научно-исследовательский институт инфекционных болезней. Занимался профилактикой инфекционных заболеваний и бактериологическими исследованиями. Открыл первую туберкулезную больницу в Японии "Цутигаока Ёсэйн" и предпринял усилия по профилактике и лечению туберкулеза. В 1894 году он исследовал причину чумы и обнаружил чумную бактерию.

Появление именно этих персоналий на новых банкнотах свидетельствует о важных вехах в японской жизни. В частности, появление предпринимателя Сибусава Эйити ("человек гибкого ума, всегда радеющий за изменения и прогресс в стране") – обозначение того, что сейчас стране необходимо ориентироваться на прирост венчурного капитала, появления большего числа стартапов. Это утверждение подкреплено данными мероприятия второй части "Пятилетнего плана развития стартапов", опубликованного японским правительством в конце 2022 г., анонсированный премьер-министром Кисидой Фумио 7 июня 2022 г. в качестве элемента концепции "нового капитализма" [17], согласно которому, к 2027 г. в Японии должен произойти 10-кратный рост количества стартапов и объёмов венчурного финансирования.

### **Вызовы для японского правительства после введения новых банкнот**

*Введены новые технологии защиты банкнот – усилена защита от подделок.* Помимо большого портрета, на купюрах находится маленький портрет-голограмма, который перемещается под разным углом зрения на банкноту. По информации Национального Бюро Печати Японии данная технология на банкнотах применена впервые в мире.

*Использованы элементы "универсального дизайна"* (делает предметы удобными для пользования разными категориями населения). Цифры с обозначением номинала сделаны гораздо крупнее иероглифов – это удобно для иностранцев. А для людей с нарушением зрения сделаны рельефные линии, которые позволяют определить номинал купюры.

Безусловно, возник ряд **трудностей** в связи с введением новых банкнот. Прежде всего, не все готовы к работе с новыми банкнотами: дело в технике – требуется замена на устаревших, способные работать с новыми купюрами при операциях и расчётах. Министерство финансов провело в мае 2024 года исследование обеспеченности новой техникой в различных сферах деятельности. Исследование продемонстрировало значительный разброс:

- банкоматы финансовых организаций (не менее 90%);
- кассы крупных сетей комбин (магазины шаговой доступности "convenience store") и супермаркетов (80–90%);
- автоматы для продажи железнодорожных билетов (80–90%);
- автоматы для расчёта за проезд в автобусах (60–70%);
- автоматы для продажи талонов в ресторанах и кафе (50%);
- автоматы на платных парковках (50%);
- автоматы для продажи напитков (20–30%).

Правительственные субсидий для малого бизнеса, покрывающих издержки вынужденной модернизации, не предусмотрено – лишь отдельные органы местного самоуправления вводят частичные компенсационные выплаты для мелких предприятий, как, например, власти района Кацусика в Токио выделяют до 300 тыс. иен – половину стоимости приобретения совместимых с новыми банкнотами автоматов по продаже талонов в ресторанах [5]. Такое "равнодушие" властей к возникшим проблемам можно объяснить стремлением стимулировать переход к безналичным расчётам (те торговцы, что захотят сэкономить на переоборудовании, могут объявить о переходе на безналичные платежи), хотя невозможно предугадать, как много клиентов перейдут от использования наличных к безналичным платёжным системам только потому, что новые банкноты нельзя использовать в автоматах и киосках. Со своей стороны, многие торговые предприятия (мелкие и мельчайшие) предпочитают наличные платежи из-за издержек на эквайринг

(эти затраты нельзя переложить на покупателей) – в Японии средняя комиссия на транзакцию составляет порядка 3% и варьируется в зависимости от типа безналичной оплаты и размера магазина (в некоторых случаях для небольших ресторанов она может достигать 4–7% при использовании кредитных карт) [18].

Вместе с тем, выпуск новых банкнот порождает рост производственных затрат (и соответственно – оплачиваемых заказов) для промышленных предприятий: по оценкам Японской ассоциации производителей оборудования для торговых систем, представленным Министерством финансов в Комитет по финансам и денежным вопросам Палаты представителей 10 апреля 2019 года, общие расходы на обновление дизайна банкнот и 500-иенных монет (выпущенных в 2021 г.) составят примерно 1,63 трлн иен, что даст увеличение годового номинального ВВП примерно на +0,27 % [11].

Правительство намерено к марту 2025 года напечатать в целом 7,48 млрд банкнот – это 46% того, что сейчас находится в обращении.

**Специалисты утверждают, что, несмотря на рост безналичных расчётов, спрос на наличные деньги в Японии не будет снижаться.**

Возможно, в будущем, это начнёт происходить по мере снижения реальной стоимости наличных денег из-за роста цен и повышения процентных ставок (до последнего времени на протяжении трёх десятилетий в Японии обладатель наличных денег не ощущал потерь из-за практически нулевых ставок по депозитам, а инвестиционные операции считал рискованными). Заметный импульс к использованию безналичных платежей дала пандемия COVID-19, когда люди воздерживались от использования наличных денег, чтобы снизить риск заражения.

### **Электронные платёжные системы в Японии**

Рассмотрим использование **электронных платёжных систем** в Японии.

В современном мире технологии становятся неотъемлемой частью повседневной жизни, трансформируя различные аспекты городского уклада. В рамках формирования "умной" городской среды в Японии особое место занимают электронные платёжные системы, которые стали ключевым элементом в процессе цифровизации городской инфраструктуры и экономического взаимодействия.

Электронные платёжные системы – это важная часть нашей жизни: оплата дебетовыми и кредитными картами стремительно вытесняет наличные денежные средства; банки придумывают всё больше способов оплаты, однако, всего этого, как ни странно, не скажешь о Японии. Платёжная система, в классическом понимании, представляет собой совокупность механизмов, правил, инструментов и процедур, используемых для перевода денежных средств от одного участника к другому. Она обеспечивает инфраструктуру для проведения финансовых операций между различными экономическими субъектами (физическими лицами, компаниями, госучреждениями и т.д.). В Японии такая система называется *Системой безналичных расчётов* (キャッシュレス決済システム; Cashless Payment System).

Согласно данным исследовательского центра MMD研究所 и их исследования "Тенденции использования платёжных и финансовых услуг", проведенного в июле 2023 года, доля наличных платежей в Японии составляет 39,7% в сравнении с использованием кредитных карт (26,5%), QR-кодов (17,6%), мобильных платёжных систем или электронных денег (8,8%), банковских карт с NFC-чипом (4,1%), других средств (1,8%) и дебетовых карт (1,6%). Если сложить все значения за исключением наличных денег и других средств платежа, то среди опрошенных 25 тыс. чел. в возрасте от 18 до 69 лет получится преобладающее значение в 58,6% против 39,7% наличных [6].

Данная статистика подходит больше для описания ситуации в крупных городах (Токио, Осака, Киото), в то время как в более отдалённой сельской местности население предпочитает наличные платежи. В среднем по стране доля безналичных платежей к концу 2023 г. достигла 39,3%, что на 3,3% выше, чем в 2022 г. (рис. 1), и заметно приблизило Японию к целевому уровню в 40% к концу июня 2025 года, определенному кабинетом министров Японии в рамках стратегии информатизации страны в июне 2019 г. [19].

Год		2010	2011	2012	2013	
Общая сумма безналичных платежей, трл. иен		38,3	40,4	43,7	45,4	
Доля в общей сумме расходов		13,2%	14,1%	15,1%	15,3%	
Кредитные карты	Сумма	36,0	37,8	40,7	41,8	
	Доля	12,5%	13,2%	14,0%	14,1%	
Дебетовые карты	Сумма	0,6	0,7	0,6	0,5	
	Доля	0,2%	0,2%	0,2%	0,2%	
Электронные деньги	Сумма	1,6	2,0	2,5	3,1	
	Доля	0,6%	0,7%	0,9%	1,1%	
QR-коды	Сумма	-	-	-	-	
	Доля	-	-	-	-	
Общие частные расходы на конечное потребление		Сумма	289,0	286,3	290,2	296,7

Табл. 1. Динамика роста безналичных платежей в Японии (2010–2023 гг.).

Источник: составлено авторами по [20].

Table 1. Dynamics of non-cash payments's growth in Japan (2010-2023).

Source: compiled by the author based on: [20].

Стоит отметить наличие в Японии собственных платёжных систем, специализирующихся на определённом виде деятельности (оплата в онлайн-магазинах, транспорт, или QR-код). Министерство экономики, торговли и промышленности Японии опубликовало динамику развития оплаты по разным видам платёжных систем.

Не трудно заметить превышающее во много раз восходящее значение использования кредитных карт, по сравнению с остальными видами. Японцы предпочитают оплачивать покупки кредитными картами не только из-за наличия множества бонусных программ и программ лояльности, а связано это и с повышением кредитного рейтинга в процессе пользования картой, так как именно он определяет одобрит ли банк кредит или ипотеку в будущем. Также на руку играет возможность оплачивать большие покупки частями и распоряжаться крупными суммами (кредитные средства).

Помимо того, что выбор платёжного сервиса может быть связан с принципами банковской системы и выгодой от пользования кредитными картами, японцы также делают выводы по половозрастному признаку в отношении выбора того или иного платёжного средства. Согласно исследованию Rakuten Insight в 2020 году на вопрос о способах оплаты (множественный выбор), которые респонденты используют для повседневных покупок, исключая онлайн-покупки, наибольшее количество ответов было получено от наличных – 88,3%. За ними следуют кредитные карты (86,5%), электронные деньги (57,6%) и платежи с помощью QR-кода (53,5%). На вопрос о том, какой из этих способов оплаты они используют чаще всего (одиночный выбор), "кредитная карта" оказалась самой популярной – 41,8%. Наличные выбрали 29,1%, что более чем на 10 % опережает кредитные карты. В зависимости от пола и возраста, оплата QR-кодом была более чем на 10% выше среди мужчин 20 и 30 лет (69,0% и 65,6% соответственно), чем в целом, и более чем на 10% ниже среди мужчин и женщин 60 лет (42,2% и 30,8% соответственно). Также присутствуют и данные по предоплаченным картам. В России они не пользуются большим успехом, многие о них даже не знают.

Удобство и скорость – это ключевые факторы, которые привлекают жителей "умных городов" к использованию электронных платежей. Вместо того, чтобы но-

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
50,7	54,9	60,0	64,7	73,5	81,9	85,8	95,0	111,0	126,7
16,9%	18,2%	20,0%	21,3%	24,1%	26,8%	29,7%	32,5%	36,0%	39,3%
46,3	49,8	53,9	58,4	66,7	73,4	74,5	81,0	93,8	105,7
15,4%	16,5%	18,0%	20,2%	20,7%	29,7%	26,8%	25,3%	24,5%	23,5%
0,5	0,4	0,9	1,1	1,3	1,7	2,2	2,7	3,2	3,7
0,2%	0,1%	0,3%	1,7%	1,8%	2,1%	2,5%	2,8%	2,9%	2,9%
4,0	4,6	5,1	5,2	5,5	5,8	6,0	6,0	6,1	6,4
1,3%	1,5%	1,7%	8,0%	7,5%	7,0%	7,0%	6,3%	5,5%	5,1%
-	-	-	-	0,2	1,0	3,2	5,3	7,9	10,9
-	-	-	-	0,2%	1,2%	3,7%	5,6%	7,1%	8,6%
300,1	301,2	299,9	303,3	305,2	305,8	288,6	292,0	308,5	322,4

Продолжение табл. 1

Continuation of table 1

с собой наличные или искать банкомат, японцы могут оплатить покупки просто поднеся свой телефон к терминалу или отсканировав QR-код.

В Японии не существует монополии в сфере электронных платежей. На рынке соревнуются многие компании, каждая из которых предлагает свой набор услуг и бонусов. Такая конкуренция стимулирует развитие новых инноваций и позволяет пользователям выбирать наиболее подходящий сервис.

- Большой популярностью среди местного населения пользуются сервисы:
- Карточной оплаты (Visa, Master Card, JCB, Union Pay);
- Оплаты по QR-коду (PayPay, Line Pay, Rakuten Pay, d払い, AliPay);
- Электронная оплата или мобильные ПС (Google Pay, Apple pay);
- Транспортные карты как ПС (Suica, Pasmo, Manaca, Nimoca);
- ПС электронной коммерции (Rakuten Pay, Mercari Pay, Amazon Pay);
- Банковские ПС (三井住友銀行 (Sumitomo-Mitsui Bank), イオン銀行).

**Rakuten.** Это один из самых популярных сервисов оплаты, а также один из самых крупных игроков на рынке электронной коммерции Японии. Rakuten Pay – это мобильный платёжный сервис, разработанный японской компанией Rakuten. Он позволяет пользователям совершать платежи, используя смартфон. Сервис является ключевым элементом экосистемы Rakuten, который интегрирован с различными сервисами компании, включая онлайн-магазин Rakuten Ichiba, Rakuten Travel, Rakuten Bank и др.

Интересно отметить, что согласно исследованиям центра MMD研究所 "платёжная экосистема" Rakuten входит в перечень самых главных систем Японии, например, по наиболее используемым банковским счетам (рис. 2).

Исследователи не объясняют причину популярности Rakuten, однако предполагают, что это связано с лидирующим положением Rakuten в области электронной коммерции и высокой интеграцией банковских услуг с сервисами онлайн-магазинов; конкурентные процентные ставки по кредитным продуктам в 2,9% (по сравнению с крупным Банком Сумитомо-Мицуи в 3,5%).

Сейчас Rakuten (в частности, Банк Rakuten) предоставляет на рынок продвинутой мобильный банкинг, который позволяет пользователям управлять своими финансами через мобильные приложения, например, Rakuten Pay – популярное и удобное мобильное платёжное приложение, которое позволяет пользователям совершать покупки в магазинах и онлайн, используя, смартфон, QR-коды, так и NFC-технологии. Rakuten Pay обладает большим числом пользователей, однако

Вид платежа	Объём	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Кредитные карты	Объём платежей	53,9	58,4	66,7	73,4	74,5	81,0	93,8
	Коэффициент	18,0%	19,2%	21,9%	24,0%	25,8%	27,7%	30,4%
Дебетовые карты	Объём платежей	0,9	1,1	1,3	1,7	2,2	2,7	3,2
	Коэффициент	0,3%	0,4%	0,4%	0,6%	0,7%	0,9%	1,0%
Электронные деньги	Объём платежей	5,1	5,2	5,5	5,8	6,0	6,0	6,1
	Коэффициент	1,7%	1,7%	1,8%	1,9%	2,1%	2,0%	2,0%
QR-коды	Объём платежей	-	-	0,2	1,0	3,2	5,3	7,9
	Коэффициент	-	-	0,1%	0,3%	1,1%	1,8%	2,6%
Суммарное значение	Объём платежей	60,0	64,7	73,5	81,9	85,8	95,0	111,0
	Коэффициент	20,0%	21,3%	24,1%	26,8%	29,7%	32,5%	36,0%
Финальные расходы потребление домохозяйств	Конечный объём	299,9	303,3	305,2	305,8	288,6	292,0	308,5

Табл. 2. Изменения в распределении суммы безналичных платежей и их коэффициентов по средствам оплаты (2016–2022 гг.), трлн. иен.

Источник: составлено авторами по [10].

Table 2. Changes in the distribution of the amount of non-cash payments and its coefficients according to the payment methods (2016–2022), trillion yen.

Source: compiled by the author based on: [10].

уступает PayPay почти в два раза (рис. 3). Отдельно стоит отметить также Rakuten Wallet – криптовалютный кошелек, который позволяет пользователям покупать, продавать и хранить криптовалюты, что расширяет возможности на инвестиционном и трейдинговом сегменте финансовых технологий, открывая новые возможности для инноваций.

Помимо Rakuten Pay, немалой популярностью пользуется Line Pay – это популярный мобильный платёжный сервис в Японии, разработанный компанией LINE Corporation, которая также создала широко используемое в стране приложение для отправки мгновенных сообщений. Line Pay был запущен в декабре 2014 г. и быстро завоевал популярность благодаря простой интеграции с приложением LINE – популярной социальной сети в Японии.

Основное преимущество Line Pay заключается в его глубокой интеграции с экосистемой LINE, что позволяет пользователям быстро и удобно совершать платежи прямо из приложения для общения. Line Pay поддерживает разнообразные способы оплаты, включая платежи через QR-код, переводы между пользователями и оплату онлайн покупок.

Одной из ключевых функций сервиса является возможность оплаты по QR-кодам, что делает покупки в магазинах и ресторанах очень удобными. Пользователю достаточно отсканировать QR-код продавца с помощью смартфона и подтвердить платеж. Также Line Pay поддерживает функцию P2P-переводов, что означает, что клиенты могут легко переводить деньги друг другу без необходимости знать банковские реквизиты получателя, достаточно лишь быть друзьями в приложении LINE.

Line Pay также активно используется для онлайн покупок. Многие интернет-магазины и услуги интегрированы с Line Pay, что позволяет использовать его для быстрой и безопасной оплаты. Компании могут легко добавлять Line Pay в качестве метода оплаты на своих сайтах, предлагая пользователям альтернативу традиционным способам оплаты.



		Наличные	Кредитная карта	NFC-карта	QR-код	Приложение	Предоплаченная карта	Дебетовая карта	Другое	Ничего
Повседневное использование		88,3	86,5	57,6	53,5	26,9	16,7	11,1	0,4	1,2
Мужчины	20 лет	84,5	78,6***	52,4***	69,0*	28,6	11,9	16,7**	0,0	1,2
	30 лет	88,2	87,1	60,2	65,6*	39,8*	9,7***	17,2**	1,1	2,2
	40 лет	85,0	89,2	54,2	59,2**	30,8	16,7	12,5	0,8	0,8
	50 лет	90,5	82,9	58,1	57,1	32,4**	22,9**	10,5	0,0	0,0
	60 лет	91,2	87,3	62,7**	42,2****	17,6***	27,5*	10,8	0,0	0,0
Женщины	20 лет	93,6**	82,1	48,7***	52,6	33,3**	9,0***	11,5	0,0	2,6
	30 лет	94,4**	91,1	45,6****	51,1	25,6	5,6****	7,8	0,0	1,1
	40 лет	83,8	88,9	63,2**	55,6	28,2	17,1	15,4	0,9	2,6
	50 лет	89,4	85,6	64,4**	54,8	20,2***	27,9*	6,7	1,0	1,0
	60 лет	85,0	89,7	61,7	30,8****	15,0****	14,0	2,8***	0,0	0,9
Самый часто используемый		29,1	41,8	8,6	12,9	3,7	0,5	2,1	0,1	1,2

\* отклонение на + 10 и больше

\*\*\* отклонение на - 5 и менее

\*\* отклонение на + 5 и больше

\*\*\*\* отклонение на - 10 и менее

Табл. 3. Результаты исследования "Повседневный способ оплаты и самый часто используемый способ оплаты", %.

Источник: составлено авторами по [7].

Table. 3. Results of the research "Everyday payment method and the most frequently used payment method", %.

Source: compiled by the author based on: [7].

Безопасность является важным аспектом Line Pay. Сервис использует многоуровневую систему защиты, включая двухфакторную аутентификацию и шифрование данных, что помогает защитить пользователей от мошенниц и несанкционированного доступа. В случае утери или кражи телефона, пользователи могут заблокировать свою учётную запись и доступ к средствам через веб-интерфейс или поддержку, что обеспечивает дополнительную защиту.

Кроме того, Line Pay регулярно предлагает различные акции и кэшбэки, что стимулирует пользователей активнее использовать сервис. Это может включать скидки при покупке определённых товаров или возврат части средств при совершении покупок.

Электронные платёжные системы играют ключевую роль в развитии концепции "умного города" в Японии, обеспечивая гибкость, эффективность и безопасность финансовых операций как для граждан, так и для бизнеса. Внедрение таких систем способствует ускорению процессов и снижению транзакционных издержек, что, в свою очередь, повышает общий уровень экономической активности.

Являясь одной из самых технологически продвинутых стран, Япония активно интегрирует инновационные решения в городские инфраструктуры. Электронные платёжные системы, такие как Line Pay, PayPay и Rakuten Pay, предоставляют удобные инструменты для безналичных расчетов, уменьшая зависимость от традиционных способов оплаты. Это способствует созданию более инклюзивной

Почтовый банк Японии	58,7
Банк Rakuten	28,5
Банк Mitsubishi UFG	25,9
Банк Сумитомо-Мицуи	19,6
Банк Мидзухо	16,8
Банк SBI Sumishin Net	10,7
Банк PayPay	10,3
Банк AEON	8,2
Банк Resona	8,2
Банк AU Jibun	6,0

Рис. 1. Наиболее часто используемые банковские счета (2023 г.) (в %).

Источник: составлено авторами по [6].

Fig. 1. Most frequently used bank accounts (2023) (in %).

Source: compiled by the author based on: [6].

экономической модели, доступной для широкого круга пользователей, включая пожилых людей и туристов.

Использование искусственного интеллекта в этих системах обеспечивает более высокий уровень персонализации и безопасности. Системы на основе искусственного интеллекта помогают предсказывать потребительское поведение, оптимизировать маркетинговые стратегии и улучшать клиентский опыт. В то же время технологии машинного обучения и большие данные используются для мониторинга и предотвращения мошенничества, что значительно увеличивает доверие пользователей.

В контексте развития электронной платёжной инфраструктуры Япония демонстрирует значительный прогресс, создавая базу для формирования "умной" городской среды, даже не будучи напрямую частью проекта "умный город". Электронные платёжные системы, такие как Line Pay, PayPay и Rakuten Pay, оказывают существенное влияние на различные аспекты городской жизни.

Прежде всего, электронные платёжные системы повышают эффективность финансовых транзакций. Безналичные расчеты сокращают время, затрачиваемое на обработку платежей, как в розничной торговле, так и в сфере обслуживания. Это уменьшает нагрузку на кассы и ускоряет процесс обслуживания клиентов, что улучшает общее качество предоставляемых услуг. В свою очередь, такие изменения способствуют развитию бизнеса и увеличению совокупного экономического оборота.

Все достоинства электронных платежей доступны тем, кто готов их освоить. К сожалению, треть населения современной Японии – люди пожилого возраста, и многие из них проявляют "финансовый консерватизм" не только по причине недоверия к новым информационным технологиям, но и от недостатка информационной грамотности. В условиях пандемии COVID-19 правительством Японии была остро осознана необходимость активизации усилий по оказанию помощи пожилым людям в использовании сети Интернет, чтобы они могли приспособиться к ускоренной оцифровке всей сферы административных услуг в Японии, а также к необходимости совершать бесконтактную оплату. По данным Администрации кабинета министров Японии, по состоянию на 2021 г. в стране насчитывалось около 20 млн пожилых людей, которые не могут пользоваться смартфоном, а именно: 25% людей в возрасте 60–69 лет и 57% людей в возрасте старше 70 лет [12].

В мае 2021 г. Министерство внутренних дел и коммуникаций Японии объявило о концепции рассчитанного до 2025 года пятилетнего проекта по созданию системы "помощников по использованию цифровых технологий", которые научат пожилых людей пользоваться смартфонами и номерными картами системы пер-

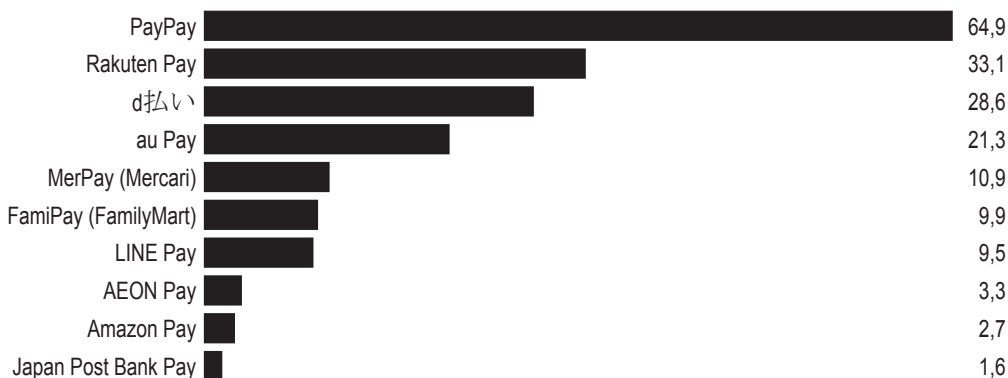


Рис. 2. Самые популярные сервисы оплаты через QR-код (2023 г.) (в %).

Источник: составлено авторами по [6].

Fig. 2. The most popular QR-code payment services (2023) (in %).

Source: compiled by the author based on: [6].

сональной идентификации "Мой номер" (My Number), чтобы они не остались в стороне от реалий цифровой эпохи.

Обучающие семинары начались в агентствах по продажам мобильных телефонов, общественных и торговых центрах, где лекторы (продавцы-консультанты салонов мобильной связи, на базе которых осуществляются тренинги, а также студенты и волонтеры) проводят инструктаж по 11 темам (на выбор участников). Правительство Японии будет субсидировать всю стоимость проекта. Организация учебных занятий поручена местным органам власти и торгово-промышленным палатам. Начавшее работу с сентября 2021 г. Управление по делам цифровизации планирует ежегодно увеличивать число мест проведения курсов до 5 000, что позволит довести число пожилых участников в общей сложности до 10 млн. человек к 2025 году [12].

Справедливости ради следует упомянуть риски использования электронных финансовых услуг, в некоторой степени объясняющие нежелание значительной части японцев (и не только пожилых) расставаться с наличностью. Китайский публицист Чжан Ли, делаясь впечатлениями о предпочтении японцев пользоваться наличными платежами, отметил: "В стране пока не появились такие гиганты-монополисты как WeChat или Alipay, а люди очень высоко ценят свою приватность и не горят желанием, чтобы корпорации пользовались данными об их потребительских привычках" [2]. Данный автор также на собственном примере доказывает рациональность "японской" практики использования наличных расчетов: для них требуются немалые когнитивные усилия – японцы не просто подают крупную купюру, но предварительно готовят максимально близкий к требуемой сумме набор купюр и монет, чтобы не обременять себя массивной сдачей; наличный способ оплаты содействует экономности – при "цифровых" покупках расставание с деньгами – "не более чем визуальное ощущение", но с использованием наличных "...каждый раз, когда я расплачиваюсь, в голове словно пощёлкивают косточки на невидимых счётах. Ощущение "ушедшей эпохи" и "неудобства" от отсутствия расчётов через смартфон меня совершенно покинуло". В этих признаниях привыкшего к электронным платежам китайца – констатация той истины, что "...разница между расчётом через смартфон и наличным расчётом – это не просто разница в способах оплаты. Она связана с различиями ценностей и образа жизни" [2].

### Меры борьбы с мошенничеством

Еще в большей степени ограничивает желание многих японцев пользоваться электронными платежами информация об участившихся финансовых мошенничествах. В 2023 г. резко выросла статистика случаев мошенничества в сфере интернет-банкинга (рис. 4). Всего было выявлено 5578 случаев, что на 391% больше, чем в 2022 г. [13]. Сумма ущерба составила 8,73 млрд иен. В Японии технологии

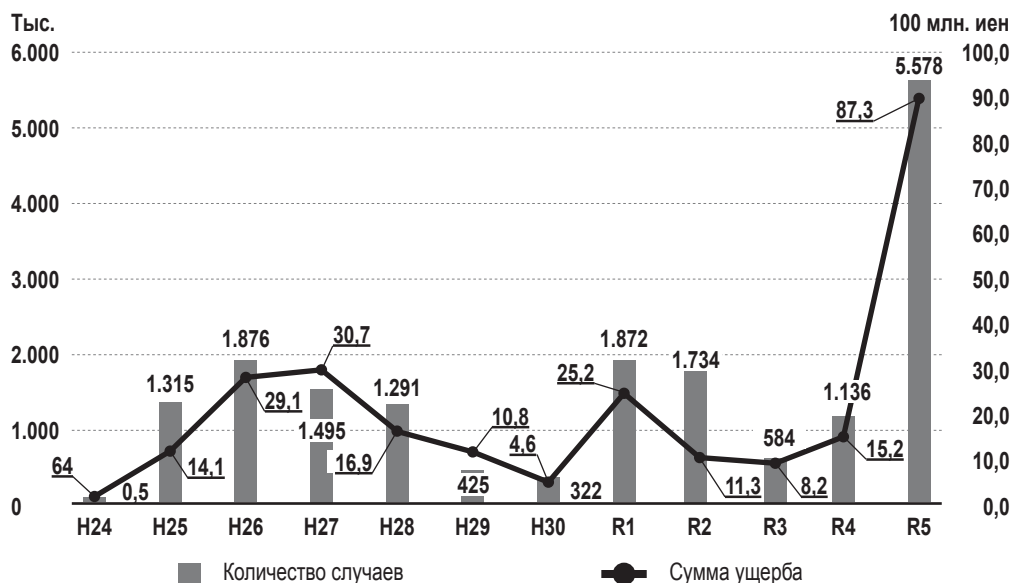


Рис. 3. Динамика мошеннических действий в сфере интернет-банкинга Японии (2012–2023 гг.).  
 Источник: составлено автором на основе: [13].  
 Fig. 3. Trends of fraudulent activities in the internet banking in Japan (2012–2023).  
 Source: compiled by the author based on: [13].

дистанционного банковского обслуживания сравнительно недавно получили популярность, поэтому пользователи являются крайне уязвимыми для мошенников.

Подавляющая часть жертв мошеннических действий в сфере интернет-банкинга – физические лица (5461 случай или 97,9%). Большинство пострадавших (60%) – лица в возрасте от 40 до 70 лет (рис. 5).

Жертвами мошенников, занимающихся фишингом (кражей данных кредитных карт), становятся японцы, которые совершали транзакции в различных сомнительных интернет-магазинах. Только с января по сентябрь 2023 г. ущерб от подобного рода мошенничества составил 40,19 млрд иен, что на 30% больше, чем в 2022 году [13].

Активизировались мошенники и накануне появления новых банкнот: в японских социальных сетях стала распространяться ложная информация о том, что "старые банкноты больше не будут доступны, а вклады будут заблокированы" [14].

Отдельного упоминания заслуживает "судьба" **криптоденег в Японии**. Официально разрешённая торговля биткойнами стартовала в Японии в начале 2017 г, и к концу того же года стоимость 1 BTC превысила 2 млн иен. В дальнейшем динамика японского криптовалютного рынка соответствовала мировым тенденциям – развивавшийся с 2017 г. "пузырь биткойнов" лопнул в конце 2018 г, погрузив мир в "криптозиму"; оживление началось в 2020 г. (в марте 2020 г. курс 1 BTC колебался около 400 тыс. иен, а к концу года достиг 2 млн иен и превысил 7 млн иен в 2021 г.); в мае 2022 г. произошел "инцидент LUNA/UST" (стейблкоин Terra USD (UST) утратил привязку к доллару США, что привело к краху криптовалюты LUNA), спровоцировавший кризис мирового криптообщества (к июню 2022 г. стоимость 1 BTC упала до 2 млн иен); в ноябре 2022 г. обанкротилась вторая в мире криптобиржа FTX, что стало ударом для рынка виртуальных валют. В течение 2023 г. курс биткойна в Японии колебался от 3–6 млн иен и к июлю 2024 г. достиг 10 млн иен [15].

В настоящее время в стране действуют три десятка криптобирж (крупнейшие платформы – Coincheck (более 2,5 млн пользователей), bitFlyer (более 1 млн пользователей), Zaif (0,5 млн пользователей), GMO Coin, SBI VC Trade, Bitbank, Quoine, Liquid, Kraken, Binance, Bybit, DMM Bitcoin, Gate.io и др.), которые предлагают кли-

Возрастные категории	Чел.	%
От 10 до 20 лет	59	1,10
От 20 до 30 лет	649	11,90
От 30 до 40 лет	712	13,00
От 40 до 50 лет	966	17,70
От 50 до 60 лет	1239	22,70
От 60 до 70 лет	1070	19,60
От 70 до 80 лет	516	9,40
От 80 до 90 лет	120	2,20
Прочие	93	1,70
В процессе расследования, данные неточные	37	0,70
Итого	5461	100,00

Рис. 4. Возрастная структура жертв мошенничеств в сфере интернет-банкинга в Японии (2023 г.).

Источник: составлено авторами по [13].

Fig. 4. Age structure of victims of internet banking fraud in Japan (2023).

Source: compiled by the author based on: [13].

ентам доступ к разным функциям, услугам и поддерживаемым активам (кроме биткойна, это могут быть Ethereum, Litecoin, XRP, Polkadot и др.), включая удобные варианты пополнения счёта в иенах. Зайдя на сайт биржи, клиент регистрирует свой аккаунт и проходит процедуру верификации, загрузив удостоверение личности с фотографией и, если требуется, селфи или подтверждение адреса. При пополнении счёта можно выбрать банковский перевод или кредитную карту. Для совершения сделки с криптовалютой можно просмотреть доступные торговые опции, такие как рыночные и лимитные ордера, другие детали заказа, включая цену и сборы.

Для совершения импульсивных покупок и продаж криптовалют, сопровождаемых меньшим предоставлением личной информации, удобный вариант – биткойн-банкоматы (Bitcoin ATM), которых по состоянию на май 2024 года установлено по всему миру примерно 40 тыс. шт., при этом порядка 87% таких устройств — в США [16]. В Японии же есть местная альтернатива – ВТМ (разработка компании GAIA), позволяющая приобретать или обменивать на иены четыре типа виртуальных валют: Bitcoin, Ethereum, Bitcoin Cash и Litecoin. ВТМ устанавливаются по всей стране, но их количество пока ограничено, и они не так удобны, как Bitcoin ATM (как утверждают любители распространения последних в Японии – криптобиржа Bitbank) [16]. Также есть вероятность, что покупка через подобный банкомат обойдется дороже, чем через биржу. Такие банкоматы, не успев появиться, исчезли в 2018 г. после хакерской атаки на японскую биржу цифровых валют Coincheck, в результате которой не только пострадали 260 тыс. человек, но и утратилось доверие потенциальных пользователей к японской криптоиндустрии как таковой. Последние два года они вновь начали получать распространение [1]. Хотя не только вернуть былое доверие, но и привлечь новых пользователей рынка криптоденег в Японии будет непросто – по данным статистики более половины мошеннических денежных переводов в Японии осуществляются на финансовые счета, используемые для оборота криптоактивов.

Разумеется, хранение и использование бумажных денег также небезопасно. Использование электронных платёжных систем снижает риск утрат, краж и мошенничества, связанных с наличными средствами. Современные технологии шифрования и защиты данных обеспечивают высокий уровень безопасности транзакций, что повышает доверие пользователей к таким системам. Это особенно важно в густонаселённых городских районах, где гарантированная безопасность финансовых операций способствует социальному благополучию.

Интерактивность и удобство электронных платёжных систем также играют ключевую роль в их интеграции в городскую среду. Возможность совершать транзакции с использованием смартфонов и других мобильных устройств делает процесс оплаты максимально простым и доступным. Это стимулирует граждан к более активному использованию цифровых технологий в повседневной жизни, что формирует культуру цифрового взаимодействия и способствует общей цифровизации города.

Кроме того, электронные платёжные системы способствуют сбору и анализу больших данных, что позволяет городским властям и бизнесу лучше понимать потребности и поведение горожан. Эти данные могут использоваться для принятия обоснованных решений в области урбанистики, транспорта и других ключевых аспектов городской жизни. Например, анализ потребительских предпочтений помогает оптимизировать логистику и планирование городских маршрутов, что способствует снижению заторов и улучшению качества транспортного обслуживания.

Электронные платёжные системы также хорошо вписываются в концепцию устойчивого развития. Они способствуют сокращению использования бумажных квитанций и чеков, что уменьшает количество бумажных отходов и снижает воздействие на окружающую среду. Это важный шаг на пути к созданию экологически устойчивой городской среды.

### **Заключение**

На сегодняшний день в Японии наблюдается активное использование как бумажных, так и электронных денежных средств. Что касается бумажных банкнот, то здесь можно отметить именно наличие традиционно трепетного отношения к их использованию. В то время как электронные денежные средства также довольно быстро продвигаются в японском обществе, однако, имеется ряд сложностей и проблемных аспектов их дальнейшего распространения.

Электронные платёжные системы играют ключевую роль в развитии концепции "умного города" в Японии, обеспечивая гибкость, эффективность и безопасность финансовых операций как для граждан, так и для бизнеса. Внедрение таких систем способствует ускорению процессов и снижению транзакционных издержек, что, в свою очередь, повышает общий уровень экономической активности.

Являясь одной из самых технологически продвинутых стран, Япония активно интегрирует инновационные решения в свои городские инфраструктуры. Электронные платёжные системы, такие как Line Pay, PayPay и Rakuten Pay, предоставляют удобные инструменты для безналичных расчетов, уменьшая зависимость от традиционных способов оплаты.

Все достоинства электронных платежей доступны тем, кто готов их освоить. К сожалению, треть населения современной Японии – люди пожилого возраста, и многие из них проявляют "финансовый консерватизм" не только по причине недоверия к новым информационным технологиям, но и от недостатка информационной грамотности. В условиях пандемии COVID-19 правительством Японии была остро осознана необходимость активизации усилий по оказанию помощи пожилым людям в использовании сети Интернет, чтобы они могли приспособиться к ускоренной оцифровке всей сферы административных услуг в Японии, а также к необходимости совершать бесконтактную оплату.

Следующим важным шагом в переходе к безналичному расчету, вероятно, будет выпуск Банком Японии "третьей формы денег" – цифровой валюты Центрального банка (CBDC). Когда у японцев появится новое законное средство платежа с высокой степенью обеспеченности, они более активно перейдут на безналичный расчёт, что значительно сократит использование наличных денег. Эмиссия CBDC может быть формализована в ближайшие несколько лет, а фактически произойдет в 2030-х годах. Тогда тираж новых банкнот, выпущенных в этом году, в конечном итоге значительно сократится.

## Литература

1. Биткоин-банкоматы возвращаются в Японию // Финанс. 04.08.2022. URL: <https://www.finam.ru/publications/item/bitcoin-bankomaty-vozvrashayutsya-v-yaponiyu-20220804-144429/> (дата обращения: 25.07.2024).
2. Ли Чжан. "В Японии вновь влюбляешься в наличные", или как я осознал последствия перехода к безналичному существованию. URL: <https://www.nippon.com/ru/japan-topics/c029140/> (дата обращения: 24.07.2024).
3. Сибусава Эйити. Беседы дождливыми вечерами. Автобиография / Перевод с японского Е. Н. Кручины, 2001. URL: [http://ru-jp.org/shibusawa\\_eiichi\\_amayogatar\\_i\\_2001.pdf](http://ru-jp.org/shibusawa_eiichi_amayogatar_i_2001.pdf) (дата обращения: 24.07.2024).
4. Совастеев В. В. Либерализм в Японии // Россия и АТР. 2022. №1. С. 152–172.
5. Японский бизнес ожидает проблем от введения новых банкнот. – URL: <https://www.nippon.com/ru/news/yjj2024062800135/> (дата обращения: 24.07.2024).
6. MMD研究所. 決済. 金融サービスの利用動向調査 (Исследовательский центр MMD. Исследование "Тенденции использования платёжных и финансовых услуг"). URL: [https://mmdlabo.jp/investigation/detail\\_2255.html](https://mmdlabo.jp/investigation/detail_2255.html) (дата обращения: 14.05.2024).
7. Rakuten Insight. キャッシュレス決済に関する調 (Исследование безналичных платежей). URL: <https://insight.rakuten.co.jp/report/20200702/> (дата обращения: 17.05.2024).
8. Shimada, M. The Entrepreneur Who Built Modern Japan: Shibusawa Eiichi (Translated by P. Narum). Tokyo: Japan Publishing Industry Foundation for Culture, 2017. 186 p.
9. 浅野 俊光. 日本の近代化と経営理念 (Асано Сюнко. Японская философия модернизации и управления) 東京, 1990. 117頁.
10. 経済産業省. 2022年のキャッシュレス決済比率を算出しました (Министерство экономики и промышленности. Расчет коэффициента безналичных платежей в 2022 году). URL: <https://www.meti.go.jp/press/2023/04/20230406002/20230406002.html> (дата обращения: 16.05.2024).
11. 木内登英. 新札発行の経済効果は1.6兆円程度か : 広く流通する最後の紙幣となるか (Киути Такахидэ. Экономический эффект от выпуска новых банкнот составит около 1,6 триллиона иен: станут ли они последними банкнотами в широком обращении?) // Nomura Research Institute. 05.06.2024. URL: <https://www.nri.com/jp/knowledge/blog/lst/2024/fis/kiuchi/0605> (дата обращения: 24.07.2024).
12. 「デジタル弱者」高齢者1000万人に講習 (Обучение 10 миллионов пожилых людей с "цифровой уязвимостью") // Нихон кэйдзай симбун. 18.05.2021. URL: <https://www.nikkei.com/article/DGXZQOUA17CNAOX10C21A5000000/> (дата обращения: 12.07.2024).
13. 令和5年におけるサイバー空間をめぐる脅威の情勢等について(О состоянии угроз в сфере киберпространства в 2023 году) // Главное Управление полиции Японии. URL: [https://www.npa.go.jp/publications/statistics/cybersecurity/data/R5/R05\\_cyber\\_jousei.pdf](https://www.npa.go.jp/publications/statistics/cybersecurity/data/R5/R05_cyber_jousei.pdf) (дата обращения: 26.07.2024).
14. "新紙幣発行後に現紙幣使えず預金封鎖?" 偽情報拡散に注意 ("Блокировка вкладов после выпуска новых банкнот, и невозможность использовать старые банкноты?" Остерегайтесь распространения ложной информации) // NHK. 20.06.2024. URL: <https://www3.nhk.or.jp/news/html/20240620/k10014487251000.html> (дата обращения: 26.07.2024).
15. ビットコイン(仮想通貨BTC)の今後は? 2024年価格予想や将来性を解説! (Каково будущее биткойна? Прогноз курса на 2024 г. и анализ перспектив) // Ежедневник "Дайямондо". 26.07.2024. URL: <https://diamond.jp/crypto/market/btc-future/> (дата обращения: 26.07.2024).
16. ビットコインATMは日本国内で利用できない! 理由や今後の普及について解説(Биткойн-банкоматы не используются в Японии! Причины и перспективы их распространения в будущем) // Bitbank plus. 04.06.2024. URL: <https://bitbank.cc/knowledge/column/article/bitbankplus-column-bitcoin-atm> (дата обращения: 24.07.2024).
17. スタートアップ育成5か年計画(案) [Five-Year Startup Development Plan (Draft)]. URL: [https://www.cas.go.jp/jp/seisaku/atarashii\\_sihonsyugi/bunkakai/suikusei\\_dai3/siryou1.pdf](https://www.cas.go.jp/jp/seisaku/atarashii_sihonsyugi/bunkakai/suikusei_dai3/siryou1.pdf) (дата обращения: 24.07.2024). (In Jap.).
18. キャッシュレス決済の手数料はいくら? 導入方法やサービスの選び方も紹介 (Сколько стоит комиссия за безналичный расчет? Знакомство со способами внедрения и выбором услуг). URL: [https://smaregi.jp/payment/learn/cashless\\_commission.php#:~:text=%E7%B5%8C%E6%B8%88%E7%94%A3%E6%A5%AD%E7%9C%81%E3%81%AE%E3%80%8C2021,%E9%AB%98%E3%81%8F%E3%81%AA%E3%82%8B%E3%82%B1%E3%83%BC%E3%82%B9%E3%82%82%E3%81%82%E3%82%8A%E3%81%BE%E3%81%99%E3%80%82](https://smaregi.jp/payment/learn/cashless_commission.php#:~:text=%E7%B5%8C%E6%B8%88%E7%94%A3%E6%A5%AD%E7%9C%81%E3%81%AE%E3%80%8C2021,%E9%AB%98%E3%81%8F%E3%81%AA%E3%82%8B%E3%82%B1%E3%83%BC%E3%82%B9%E3%82%82%E3%81%82%E3%82%8A%E3%81%BE%E3%81%99%E3%80%82) (дата обращения: 28.07.2024). (In Jap.).
19. 令和3年版 情報通信白書のポイント // 総務省(Ключевые положения Белой книги по информации и коммуникациям – 2021 г.) // Министерство внутренних дел и коммуникаций Японии. URL: <https://www.soumu.go.jp/johotsusintokei/whitepaper/ja/r03/html/nb0000000.html> (дата обращения: 28.07.2024). (In Jap.).
20. 2023年のキャッシュレス決済比率を算出しました // 経済産業省(Рассчитан удельный вес безналичных платежей в 2023 г. // Министерство экономики, торговли и промышленности Японии). URL: <https://www.meti.go.jp/press/2023/03/20240329006/20240329006.html#:~:text=1%EF%BC%8E,10.9%E5%85%86%E5%86%86%EF%BC%89%E3%81%A7%E3%81%97%E3%81%9F%E3%80%82> (дата обращения: 28.07.2024).

29.07.2024).

## References

1. Bitcoin ATMs Are Returning to Japan. *Finam*. 04.08.2022. URL: <https://www.finam.ru/publications/item/bitkoin-bankomaty-vozvvrashayutsya-v-yaponiyu-20220804-144429/> (accessed 25.07.2024).
2. Li Zhang. "In Japan, You Fall in Love with Cash Again", or How I Realized the Consequences of the Transition to a Cashless Existence. URL: <https://www.nippon.com/ru/japan-topics/c029140/> (accessed 24.07.2024).
3. Shibusawa Eiichi Conversations on Rainy Evenings. Autobiography. Translated from Japanese by E.N. Kruchiny, 2001. URL: [http://ru-jp.org/shibusawa\\_eiichi\\_amayogatari\\_2001.pdf](http://ru-jp.org/shibusawa_eiichi_amayogatari_2001.pdf) (accessed 24.07.2024).
4. Sovasteev, V. V. Liberalism in Japan. *Russia and the Pacific*. 2022. No. 1. P. 152–172.
5. Japanese business expects problems from the introduction of new banknotes. URL: <https://www.nippon.com/ru/news/yjj2024062800135/> (accessed 24.07.2024).
6. MMD研究所. 決済 = MMD Research Center. Payment and Financial Services Usage Trends Survey. URL: [https://mmdlabo.jp/investigation/detail\\_2255.html](https://mmdlabo.jp/investigation/detail_2255.html) (accessed 14.05.2024).
7. Rakuten Insight. Cashless Payments Survey. URL: <https://insight.rakuten.co.jp/report/20200702/> (accessed 17.05.2024).
8. Shimada, M. The Entrepreneur Who Built Modern Japan: Shibusawa Eiichi (Translated by P. Narum). Tokyo: Japan Publishing Industry Foundation for Culture, 2017. 186 p.
9. 浅野 俊光. 日本の近代化と経営理念 = Asano Shunko. Japanese philosophy of modernization and management. 東京, 1990. 117頁.
10. 経済産業省. Ministry of Economy and Industry. Calculation of the non-cash payment rate in 2022. URL: <https://www.meti.go.jp/press/2023/04/20230406002/20230406002.html> (accessed: 16.05.2024).
11. Ministry of Economy and Industry. Kiuchi Takahide, "The Economic Impact of the New Banknotes Will Be About 1.6 Trillion Yen: Will They Be the Last Banknotes in Wide Circulation?" Nomura Research Institute. 05.06.2024. URL: <https://www.nri.com/jp/knowledge/blog/ist/2024/fis/kiuchi/0605> (accessed 24.07.2024).
12. "Educating 10 Million Seniors with "Digital Vulnerabilities" (Educating 10 Million Seniors with "Digital Vulnerabilities"). *Nihon Keizai Shimbun*. 05/18/2021. URL: <https://www.nikkei.com/article/DGXZQOUA17CNA0X10C21A5000000/> (accessed 07.12.2024).
13. Report on the State of Cyber Threats in 2023 by the National Security and Defense Council of Japan (On the State of Cyber Threats in 2023). *National Police Headquarters of Japan*. URL: [https://www.npa.go.jp/publications/statistics/cybersecurity/data/R5/R05\\_cyber\\_jousei.pdf](https://www.npa.go.jp/publications/statistics/cybersecurity/data/R5/R05_cyber_jousei.pdf) (accessed 26.07.2024).
14. "Deposits blocked after new banknotes are issued, old banknotes cannot be used?" Beware of the spread of false information). NHK. 20.06.2024. URL: <https://www3.nhk.or.jp/news/html/20240620/k10014487251000.html> (accessed 26.07.2024).
15. "What is the future of Bitcoin? Forecast for the exchange rate for 2024 and analysis of prospects". *Daimondo Weekly*. 26.07.2024. - URL: <https://diamond.jp/crypto/market/btc-future/> (accessed 26.07.2024).
16. Bitcoin ATMs are not used in Japan! Reasons and prospects for their distribution in the future. Bitbank plus. 04.06.2024. URL: <https://bitbank.cc/knowledge/column/article/bitbankplus-column-bitcoin-atm> (accessed 24.07.2024).
17. スタートアップ育成5か年計画(案) [Five-Year Startup Development Plan]. URL: [https://www.cas.go.jp/jp/seisaku/atarashii\\_sihonsyugi/bunkakai/suikusei\\_dai3/siryou1.pdf](https://www.cas.go.jp/jp/seisaku/atarashii_sihonsyugi/bunkakai/suikusei_dai3/siryou1.pdf) (access date: 07.24.2024). (In Jap.).
18. キャッシュレス決済の手数料はいくら? 導入方法やサービスの選び方も紹介 (How much is the fee for clearing? Familiarity with the methods of implementation and the choice of services). - [https://smaregi.jp/payment/learn/cashless\\_commission.php#:~:text=%E7%B5%8C%E6%B8%88%E7%94%A3%E6%A5%AD%E7%9C%81%E3%81%AE%E3%80%8C2021,%E9%AB%98%E3%81%8F%E3%81%AA%E3%82%8B%E3%82%B1%E3%83%BC%E3%82%B9%E3%82%82%E3%81%82%E3%82%8A%E3%81%BE%E3%81%99%E3%80%82](https://smaregi.jp/payment/learn/cashless_commission.php#:~:text=%E7%B5%8C%E6%B8%88%E7%94%A3%E6%A5%AD%E7%9C%81%E3%81%AE%E3%80%8C2021,%E9%AB%98%E3%81%8F%E3%81%AA%E3%82%8B%E3%82%B1%E3%83%BC%E3%82%B9%E3%82%82%E3%81%82%E3%82%8A%E3%81%BE%E3%81%99%E3%80%82) (accessed 28.07.2024). (In Jap.).
19. 令和3年版 情報通信白書のポイント // 総務省(Key elements of the White paper on information and communications – 2021). Ministry of internal Affairs and communications of Japan. - <https://www.soumu.go.jp/johotsusintokei/whitepaper/ja/r03/html/nb000000.html> (accessed 28.07.2024). (In Jap.).
20. 2023年のキャッシュレス決済比率を算出しました // 経済産業省(The share of non-cash payments in 2023 is calculated. Ministry of Economy, Trade and Industry of Japan). - <https://www.meti.go.jp/press/2023/03/20240329006/20240329006.html#:~:text=1%EF%BC%8E,10.9%E5%85%86%E5%86%86%E5%86%86%E3%89%E3%81%A7%E3%81%97%E3%81%9F%E3%80%82> (accessed 07.29.2024). (In Jap.).





Наталья Александровна ВОРОБЬЕВА, канд. экон. наук, доцент, зав.кафедрой японоведения ВИ-ШРМИ, Дальневосточный федеральный университет, г. Владивосток, Россия, e-mail: vorobeva.na@dvfu.ru, ORCID: 0000-0002-6979-0923

Инна Юрьевна НАУМОВА, канд. истор. наук, профессор, кафедра японоведения ВИ-ШРМИ, Дальневосточный федеральный университет, г. Владивосток, Россия, e-mail: naumova.iyu@dvfu.ru

Ольга Евгеньевна СУМАРОКОВА, главный специалист, Филиал автономной некоммерческой организации «Японский центр по развитию торгово-экономических связей», г. Владивосток, Россия, e-mail: o.sumarokova@jc.org.ru

Артур Енсович ЧЕН, студент ВИ-ШРМИ, Дальневосточный федеральный университет, г. Владивосток, Россия, e-mail: chen.ae@students.dvfu.ru

Natalia A. VOROBIEVA, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Head of Department of Japanese Studies, Far Eastern Federal University, Vladivostok, Russia, e-mail: vorobeva.na@dvfu.ru

Inna Yu. NAUMOVA, Candidate of Historical Sciences, Professor, Department of Japanese Studies, Far Eastern Federal University, Vladivostok, Russ, e-mail: a. naumova.iyu@dvfu.ru

Olga E. SUMAROKOVA, Chief Specialist, Branch of the autonomous non-profit organization "Japanese Center for the Development of Trade and Economic Relations", Vladivostok, Russia, e-mail: o.sumarokova@jc.org.ru

Artur E. CHEN, student, Department of Japanese Studies, Far Eastern Federal University, Vladivostok, Russia, e-mail: chen.ae@students.dvfu.ru

Поступила в редакцию

(Received) 30.07.2024

Одобрена после рецензирования

(Approved) 28.11.2024

Принята к публикации

(Accepted) 09.12.2024