DEUTSCHE BUNDESBANK
EUROSYSTEM

Die Deutschen und ihr Bargeld – wie passt das mit Innovation und Digitalisierung zusammen?

GLORY INNOVATION FORUM 2019, 03. September 2019

Dr. Jelena Stapf, Abteilungsleiterin im Zentralbereich Bargeld, Deutsche Bundesbank

Online-Umfrage
Machen Sie mit!

Nun sind **Sie** gefragt!

1) Rufen Sie mit Ihrem Smartphone die Website **www.PollEv.com** auf.
2) Geben Sie den Username **woodenfield492** ein.
3) Drücken Sie: „Join“.
4) Lassen Sie das Browserfenster geöffnet
   (aktualisiert sich automatisch bei jeder neuen Frage).
5) Stimmen Sie ab!

Können Sie sich eine Zukunft ohne Bargeld vorstellen?

Zahlen Sie die Hälfte Ihrer Einkäufe bar?

Bargeld ist schnell, sicher und einfach. Stimmen Sie dieser Aussage zu?

Zahlen wir in Zukunft nur noch mit privaten, digitalen Währungen (Libra, Bitcoin, etc)?

Die Deutschen und ihr Bargeld – wie passt das mit Innovation und Digitalisierung zusammen?

Die Ansichten, die in dieser Präsentation zum Ausdruck gebracht werden, sind die der Authorin und geben nicht notwendigerweise die offizielle Position der Deutschen Bundesbank wieder.

Bargeldumlauf im Eurosystem

Deutsche Bundesbank

SV(FB)0007.Chart

Zahlungsverhalten in Deutschland

Stadt-Land-Disparitäten: Unterschiede im Zahlungsverhalten

Behandelte Fragestellungen (u.a.)

- Unterscheidet sich das Zahlungsverhalten zwischen Stadt und Land?

Vorgehensweise

- Daten der Zahlungsverhaltensstudie 2017 mit Daten der amtlichen Statistik verknüpft
- Definition von städtischen und ländlichen Regionen auf Gemeindeebene
- multivariate Regressionsanalysen, um durchschnittlichen Barzahlungsanteil zu erklären

Stadt-Land-Disparitäten: Unterschiede im Zahlungsverhalten

Kennzahlen zum Zahlungsverhalten der städtischen und ländlichen Bevölkerung

	Stadt	Land	p-Wert
Durchschnittlicher Barzahlungsanteil gemessen am Gesamt*wert* aller Transaktionen (%)	47,1	51,1	0,537
Durchschnittlicher Barzahlungsanteil gemessen an der Gesamt*zahl* aller Transaktionen (%)	74,5	74,1	0,110
Durchschnittliche Höhe einer Barzahlungen (in €)	33	29	0,088*
Durchschnittliche Höhe der unbaren Zahlungen (in €)	66	55	0,077*
Anzahl der Beobachtungen	**1.635**	**217**	

Anmerkungen: Signifikanzniveau *** p < 1%, ** p < 5%, * p < 10%.
Quelle: Zahlungsverhaltensstudie 2017. Deutsche Bundesbank. Zahlen sind gewichtet.

Digitalisierung im Zahlungsverkehr: Günstig und schnell? Durchschnittliche Bezahldauer je Transaktion

Anzahl der Messungen in Klammern

Insgesamt: 3.125 Zeitmessungen

Gemessener Zeitraum:

„Von der Nennung des Einkaufsbetrags bis zur Übergabe des Bons und/ oder des Zahlungsbelegs, Übergabe des Restgelds oder Schließen der Kassenlade.“

Digitalisierung im Zahlungsverkehr: Kosten der Bezahlvorgänge

Digitalisierung im Zahlungsverkehr: Seamless payments

seamless

PAYMENTS · E-COMMERCE · RETAIL

MasterCard TAP & GO

Foto: pixabay

Schutz der Privatsphäre?

Fotos: adobestock/irinastrei123/hanack

Bekämpfung der Kriminalität?

Bargeldnachfrage in der Schattenwirtschaft
Schattenwirtschaftliche Aktivitäten

Aktivitäten	Monetäre Transaktionen	Nicht monetäre Transaktionen
Legale Aktivitäten	Nicht deklarierte Einkünfte aus der Produktion oder dem Verkauf von legalen Gütern (z. B. Autoreparaturen, Handwerkerleistungen, Dienstleistungen im Haushalt, Mehrwertsteuerbetrug in der Gastronomie oder im Handel)	„Do-it-yourself"-Arbeiten; Nachbarschaftshilfe
Illegale Aktivitäten	Herstellung, Schmuggel und Verkauf von Drogen; Handel mit gestohlenen Gütern	Herstellung oder Schmuggel von Drogen für den eigenen Gebrauch

Quelle: Eigene Zusammenstellung sowie F. Schneider (2015), Schattenwirtschaft und Schattenarbeitsmarkt: Die Entwicklungen der vergangenen 20 Jahre, Perspektiven der Wirtschaftspolitik, 16(1), S. 3–25.

Deutsche Bundesbank

Bargeldnachfrage in der Schattenwirtschaft

Schätzungen für das Ausmaß der Schattenwirtschaft in % des BIP in Deutschland

Quelle	Ansatz	01-05	06-10	11-15
Feld und Larsen, 2005, 2012	Bevölkerungsbefragung	3,6	2,4	
Hassan und Schneider, 2016	Strukturgleichungsmodell	16,5	15,0	15,7
Onnis und Tirelli, 2010	Elektrizitätsansatz	10,9		
Pickhardt und Sarda, 2006	Bargeldnachfrageansatz	15,2		
Pickhardt und Sarda, 2011	Bargeldkoeffizientenansatz	9,8	9,6	
Schneider, 2005	Strukturgleichungsmodell	16,6		

Anmerkung: Tabelle zeigt jeweils den Durchschnitt der für den jeweiligen Zeitraum angegebenen Werte.
Quelle: Eigene Zusammenstellung.

Bargeldnachfrage in der Schattenwirtschaft
Eigene empirische Untersuchungen

Regionale Analyse der Bareinzahlungen bei Filialen der Bundesbank

- Spuren illegaler Bargeldverwendung in den Einzahlungen bei Bundesbankfilialen?

Regressionsanalyse des inländischen Banknotenumlaufs

- Einfluss von schattenwirtschaftlichen Aktivitäten nachweisbar?

Ergebnisse:

- 14 % der Bareinzahlungen indirekt auf die Schattenwirtschaft zurückführbar
- Einige Indikatoren haben statistisch signifikanten Einfluss auf den Bargeldumlauf (Steuer- und Sozialabgabenquote , Erwerbstätigenquote im Bau- oder Agrarsektor)
- Schätzungen für das Ausmaß illegaler Bargeldverwendung sind überdurchschnittlich unsicher
- Ausmaß der Verwendung von Bargeld für illegitime Zwecke ist nach unseren Erkenntnissen nicht so groß, wie oft nahegelegt wird

Sicherheit von Zahlungsmitteln

© Thomas Plassmann

Notfälle und Störungen

Fotos: pixabay

Financial Inclusion

Ausblick: Digitale Währungen

Private Krypto-Token

Digitales Zentralbankgeld

Digitales Zentralbankgeld, Bargeld oder Krypto-Token?

Eigenschaften	DZBG	Bargeld	Krypto
Gesetzliches Zahlungsmittel	🟢	🟢	🔴
Wertaufbewahrungsmittel	🟢	🟢	🟡
Zentralbankgeld, Ausfallsicherheit	🟢	🟢	🔴
Datenschutz/Schutz der Privatsphäre	🟡	🟢	🟡
Anwendbarkeit ohne tech. Vorkenntnisse	🟡	🟢	🟡
Unabhängigkeit von tech. Infrastruktur/ Einsatz im Notfall	🟡	🟢	🟡
Geeignet für p2p Zahlungen	🟡	🟢	🟢
Finanzielle Inklusion	🟢	🟢	🟡
Geldpolitische Steuerungsmaßnahmen	🟢	🟢	🔴

Quelle: Eigene Zusammenstellung

Fazit: Ein ausgewogenes Zahlungsmittelportfolio für jeden Zweck

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!

Noch Fragen?

Foto: pixabay

Überblick über Studien und Publikationen

Studien:

Zahlungsverhaltensstudie

– Überblick über das Bezahlverhalten von Privatpersonen am POS

https://www.bundesbank.de/de/publikationen/berichte/studien/zahlungsverhalten-in-deutschland-2017-634056

Kosten der Bargeldzahlung im Einzelhandel

– Ermittlung und Bewertung der Kosten, die durch Bargeldzahlung im Einzelhandel verursacht werden

https://www.bundesbank.de/de/publikationen/berichte/studien/kosten-der-bargeldzahlung-im-einzelhandel-776464

Bargeldverwendung in Deutschland

– Makroökonomische Schätzungen zum Ausmaß der illegalen Bargeldverwendung in Deutschland

https://www.bundesbank.de/de/publikationen/berichte/studien/bargeldverwendung-in-deutschland-802704

Überblick über Studien und Publikationen

Aufsätze aus den Bundesbank Monatsberichten:

März 2018 **Zur Entwicklung der Nachfrage nach Euro-Banknoten bei der Deutschen Bundesbank**

https://www.bundesbank.de/resource/blob/723248/6378c094b80087ad38c5bcdfe91939be/mL/2018-03-banknoten-data.pdf

März 2019 **Bargeldnachfrage in der Schattenwirtschaft**

https://www.bundesbank.de/de/publikationen/berichte/monatsberichte/monatsbericht-maerz-2019-781628

Juni 2019 **Kosten der Zahlungsmittel im Einzelhandel**

https://www.bundesbank.de/de/publikationen/berichte/monatsberichte/monatsbericht-juni-2019-798776