



Universität St.Gallen

Center for Financial Services Innovation

Bargeldlose Zukunft – Realität oder Fiktion?

Glory Innovation Forum 2023

7. September 2023

Dr. Tobias Trütsch

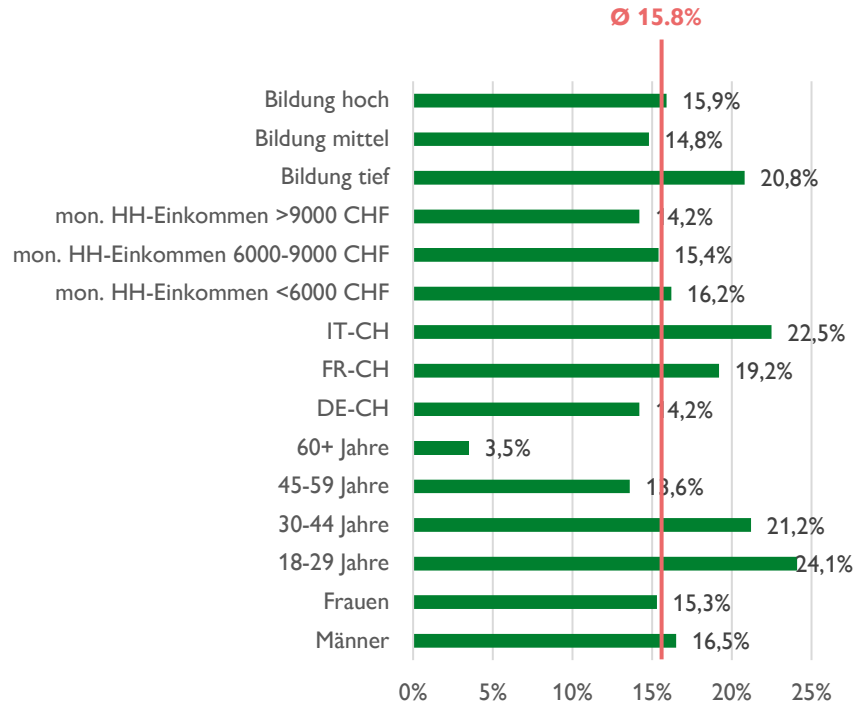
From insight to impact.



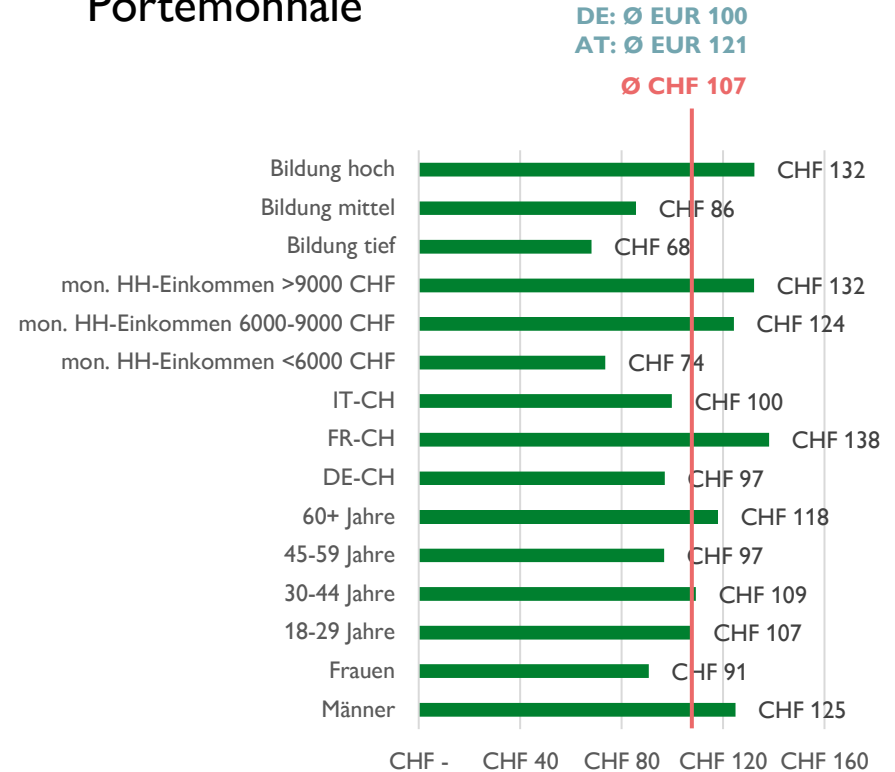
Wer hat
üblicherweise
kein Bargeld im
Portemonnaie?



Anteil der Befragten, der üblicherweise kein Bargeld mit sich führt



Durchschnittlicher Bargeldbestand im Portemonnaie

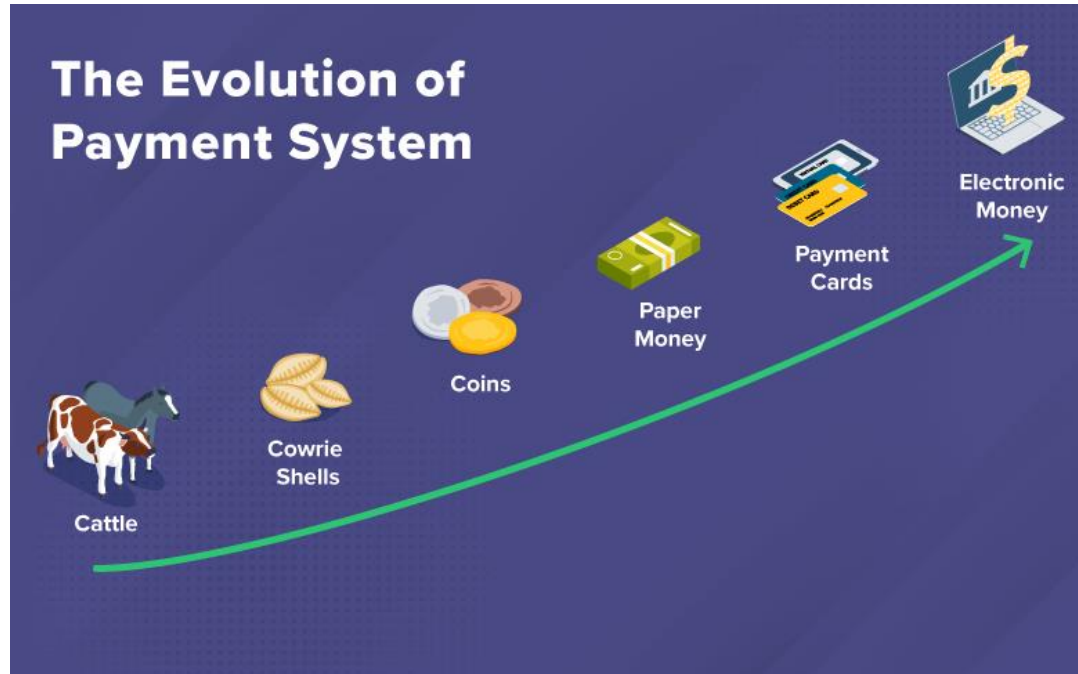


Agenda

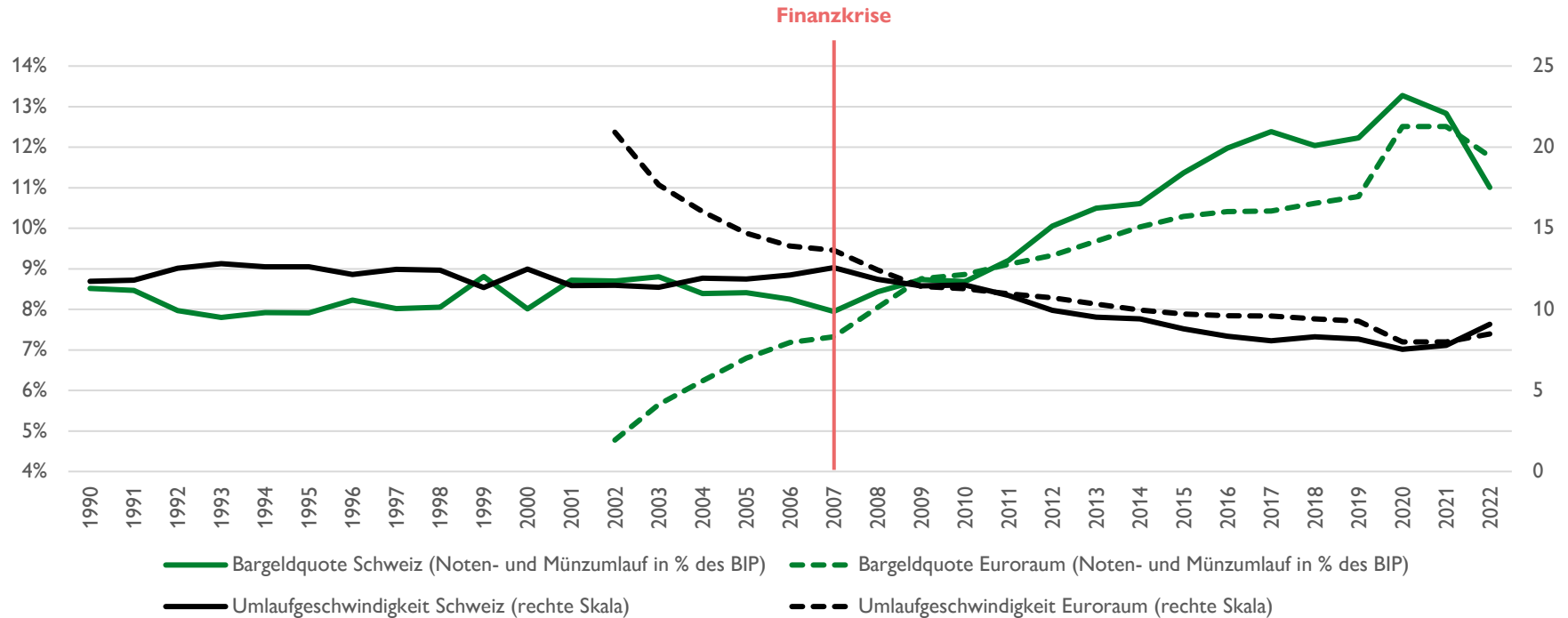
1. Entwicklung des Bezahlverhaltens
2. Evaluation der baren und unbaren Zahlungsmittel
3. Bargeldlose Gesellschaft als Realität?
4. Fazit

Entwicklung des Bezahlverhaltens

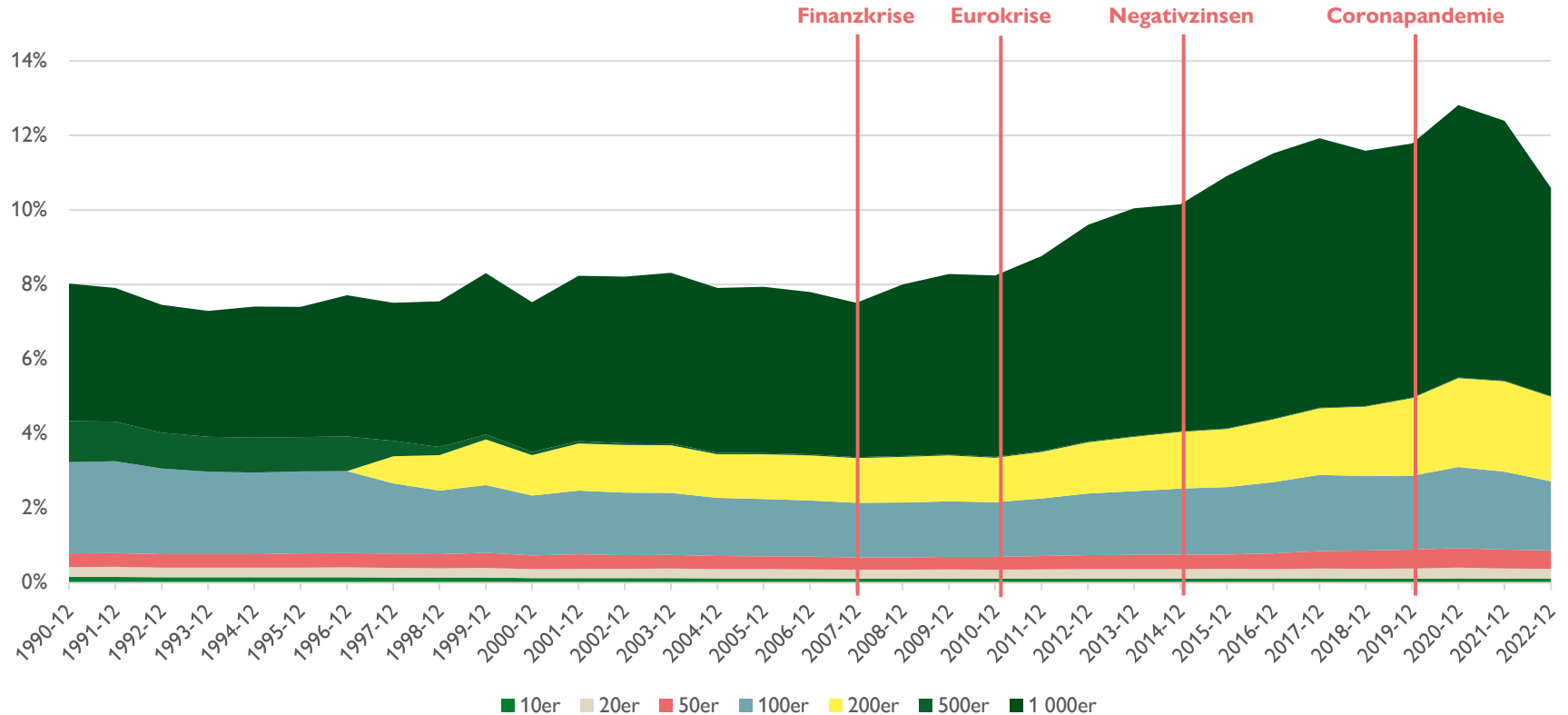
Evolution der Zahlungsmittel und Geldformen



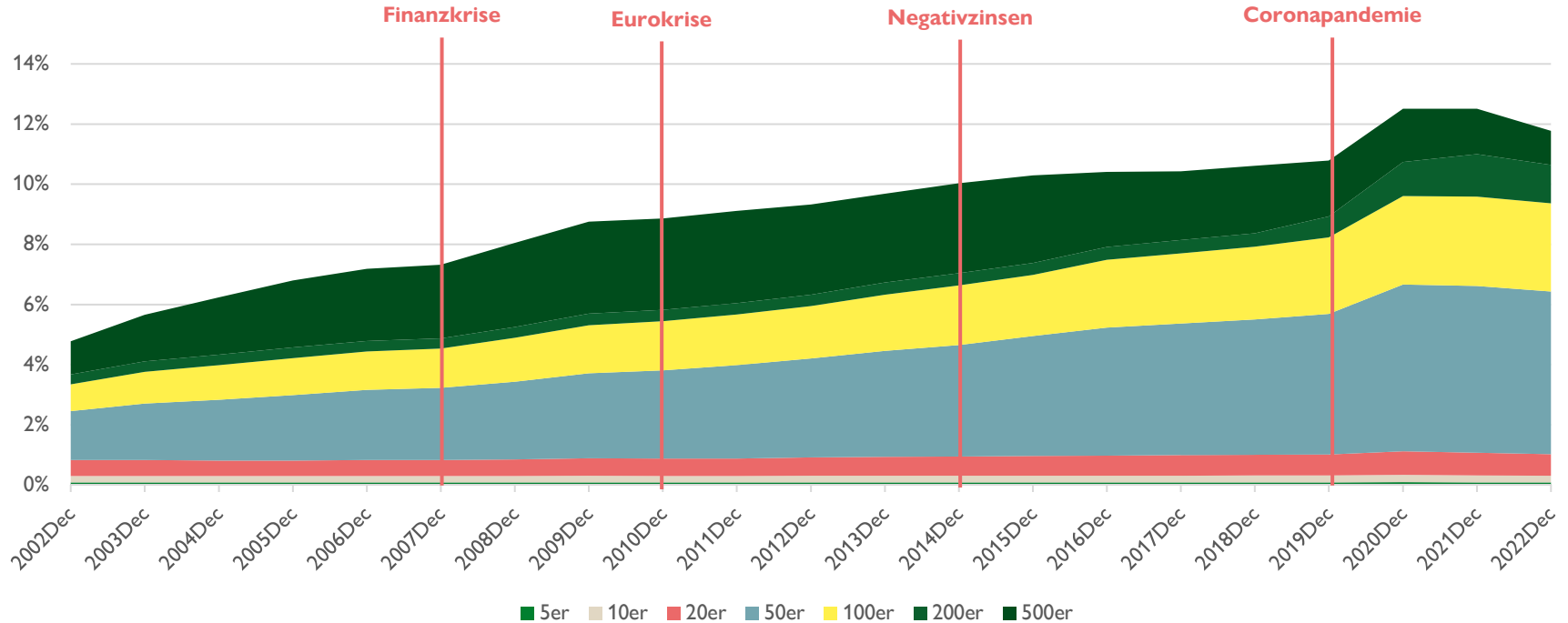
Bargeldquote und Umlaufgeschwindigkeit in der Schweiz und im Euroraum



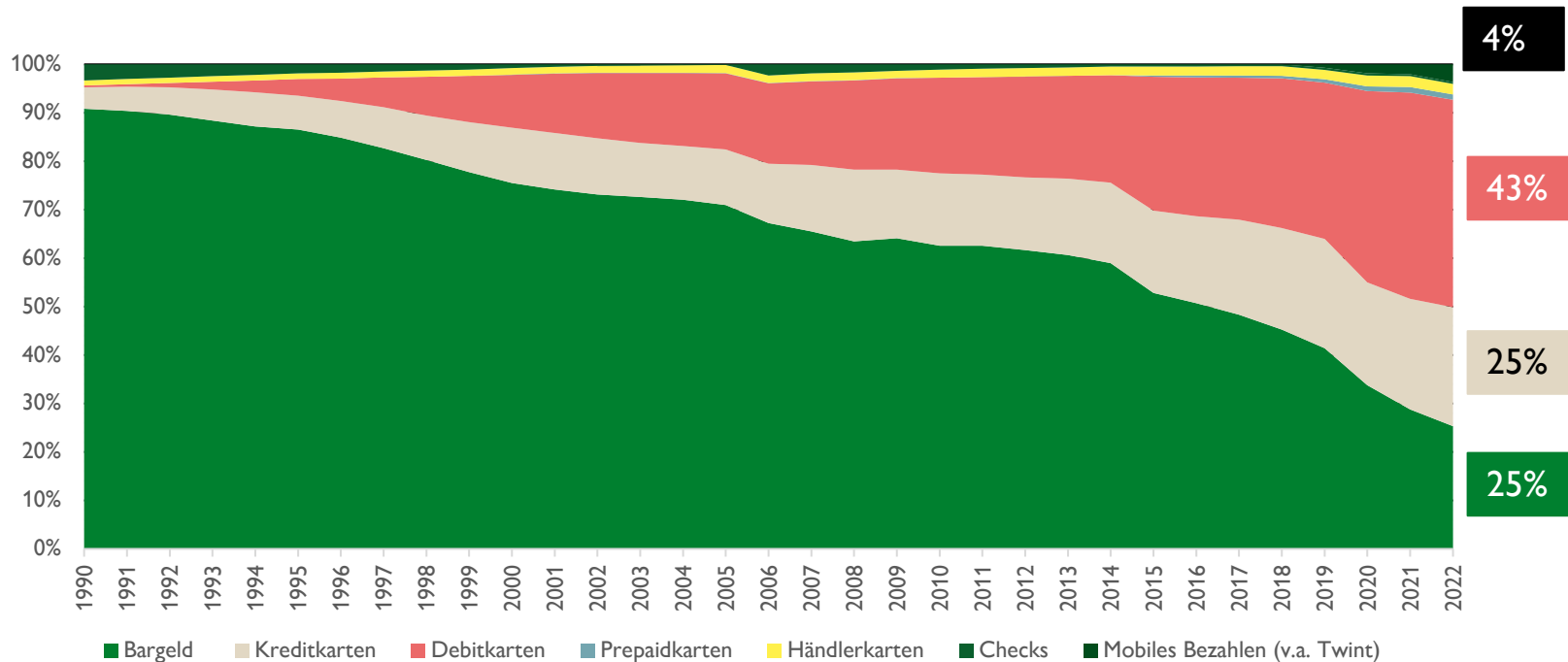
Schweiz: Notenstückelungen gemäss Umlaufwert (in % des BIP)



Euroraum: Notenstückelungen gemäss Umlaufwert (in % des BIP)

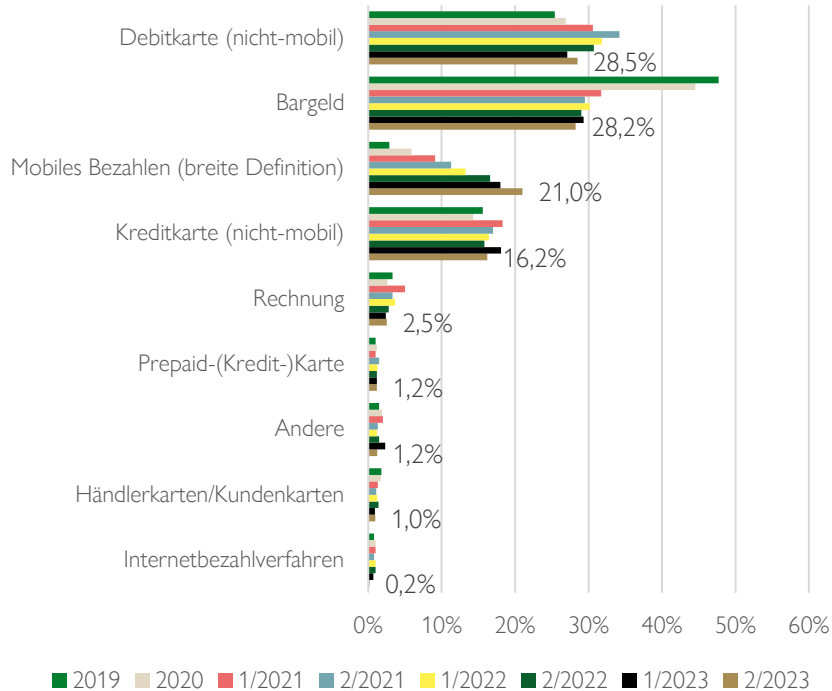


Umsatzanteile von Zahlungsmitteln an den stationären Verkaufspunkten in der Schweiz

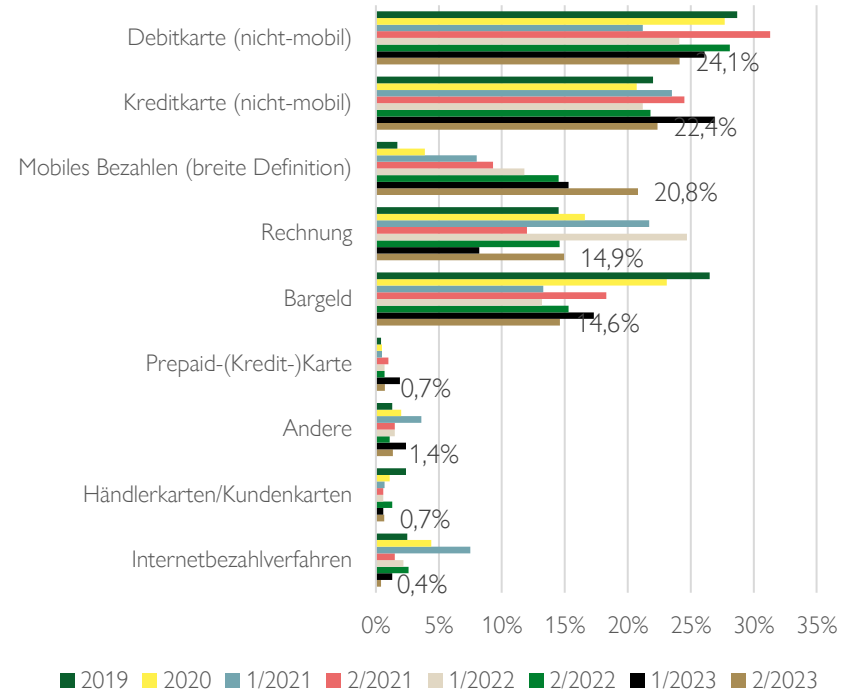


Zahlungsmittelanteile in der Schweiz

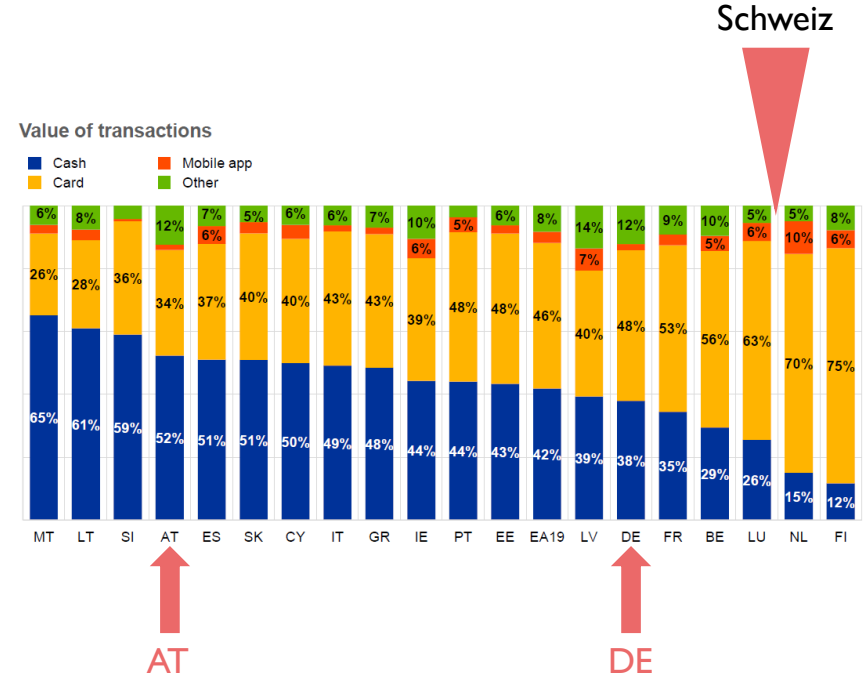
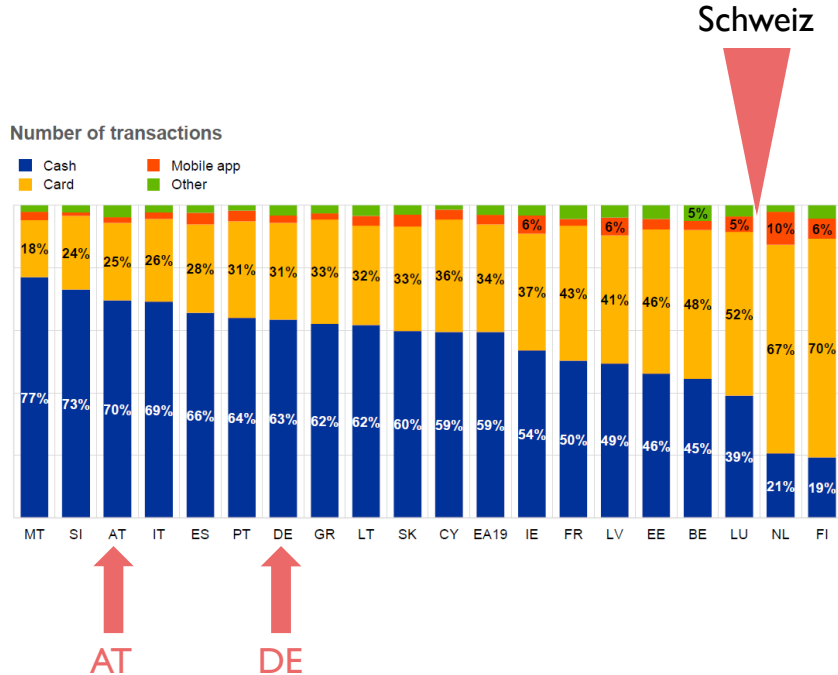
Gemäss Transaktionen



Gemäss Umsatz



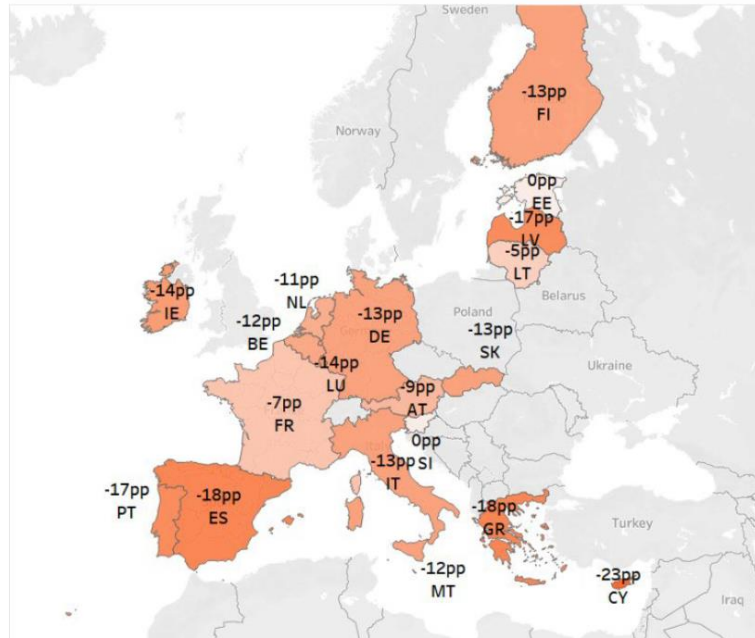
Zahlungsmittelanteile im internationalen Vergleich (Jahr 2022)



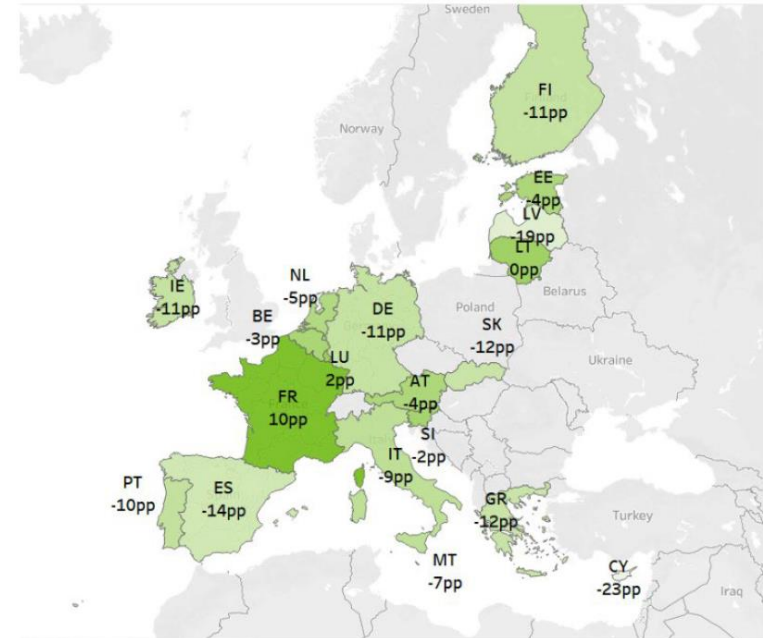
Einfluss des Coronavirus auf das Zahlungsverhalten im Euroraum

Veränderung des Anteils der Bargeldtransaktionen am POS in Bezug auf Anzahl und Wert der Transaktionen in Prozentpunkten (pp), 2019-2022, nach Ländern

Number of transactions



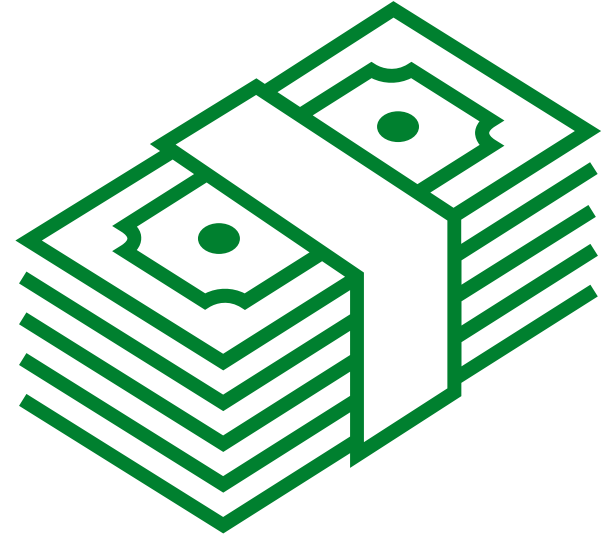
Value of transactions



Evaluation der baren und unbaren Zahlungsmittel

Eigenschaften des Bargelds

- Staatlich ausgegeben (Notenbankgeld als Verbindlichkeit der Zentralbank)
- Allgemein zugänglich für Privatpersonen und Unternehmen
- Gesetzliches Zahlungsmittel mit Zahlkraft und Annahmepflicht (flächendeckende Akzeptanz)
- Physisches Zahlungsmittel (im Vergleich zum digitalen)
 - hohe Transparenz
 - hoher «Schmerz des Bezahlens»



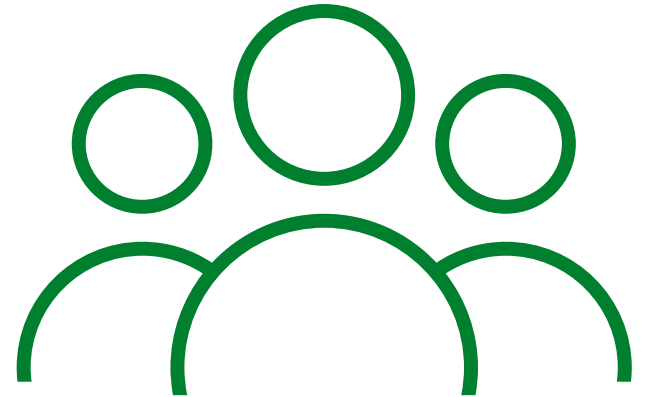
Individueller Nutzen des Bargelds

- Einfache Nutzbarkeit (ohne Drittpartei)
- Technische Zuverlässigkeit/Unabhängigkeit
- Datenschutz/Anonymität
- «Sicheres» Geld (kein Schuldnerisiko
→ schafft Vertrauen)
- Budget- und Ausgabenkontrolle/Minderung extensives
und impulsives Kaufverhalten
- «Kostenlose» Verwendung



Gesamtwirtschaftlicher/gesellschaftlicher Nutzen des Bargelds

- Notenbankgeld (Sichtguthaben und Bargeld) ist der monetäre Anker des Geldsystems
- Krisenresilienz gegen Ausfälle der digitalen Zahlungssysteme
- Finanzielle Inklusion
- Förderung des Wettbewerbs unter Zahlungsmitteln
→ wirkt dämpfend auf Gebühren
- Vermeidung einer Überschuldung der Konsumenten
- Einnahmen Seigniorage für den Staat



Bargeldlose Gesellschaft als Realität?

Bargeld in der Schweiz:

- 28,2% Transaktionen
- 16,6% Umsatz
- 76 Mrd. Fr. Notenumlauf

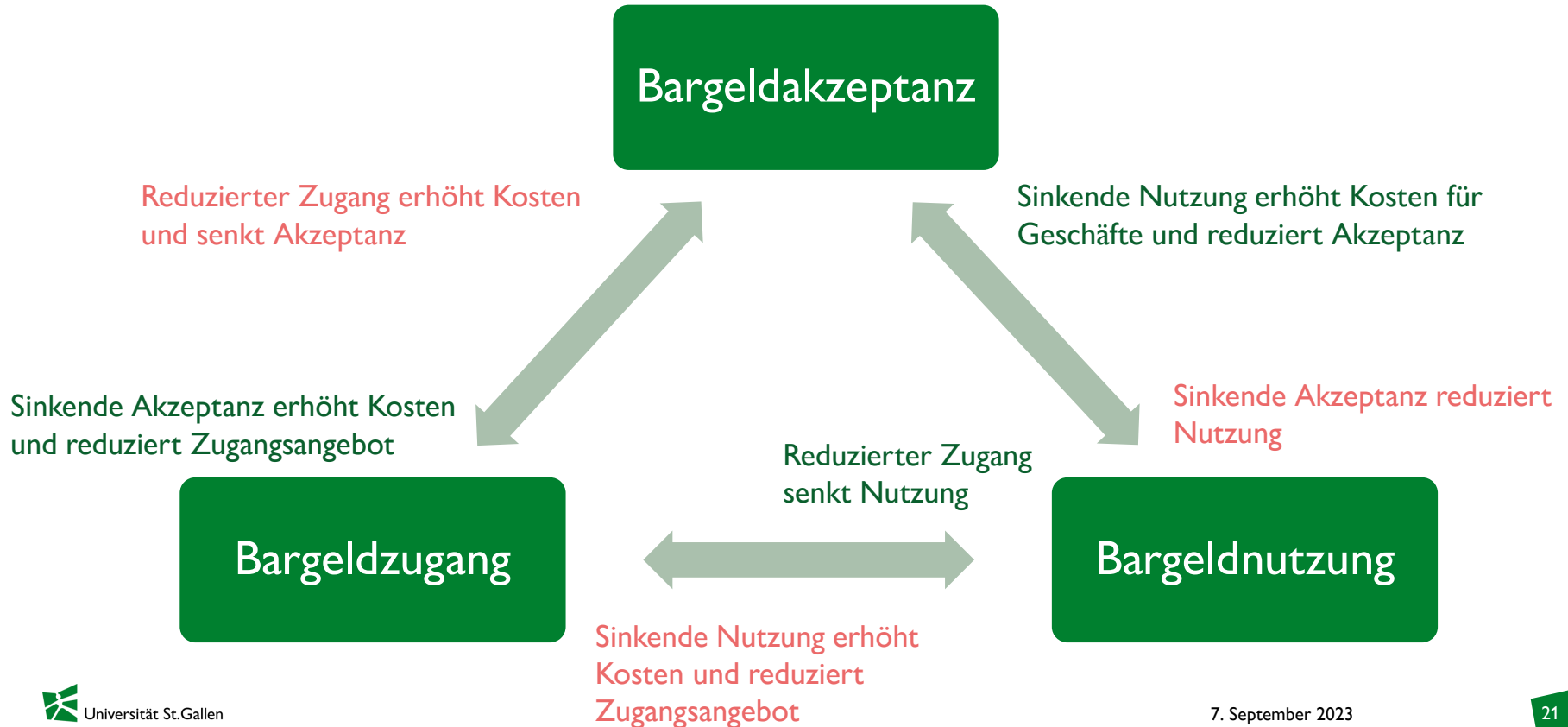
Daten vom Mai 2023

Quelle: Swiss Payment Monitor, SNB

Bargeld in AT (DE):

- 70% (63%) Transaktionen
- 52% (38%) Umsatz
- 1,57 Bill. Euro Notenumlauf

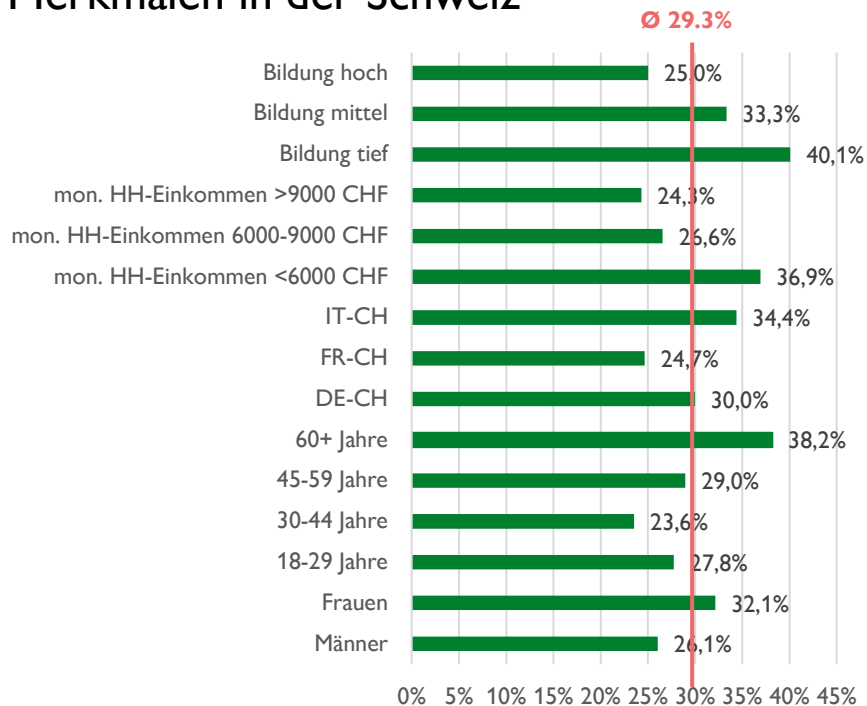
Potenzielle Negativspirale in der Bargeldverwendung



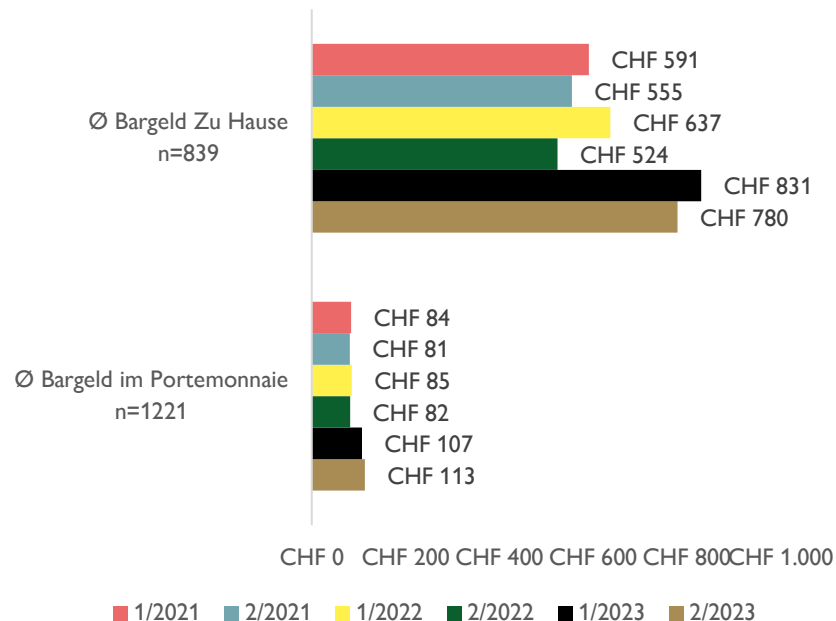
Bargeldlose Gesellschaft als Realität?

Bargeldnutzung

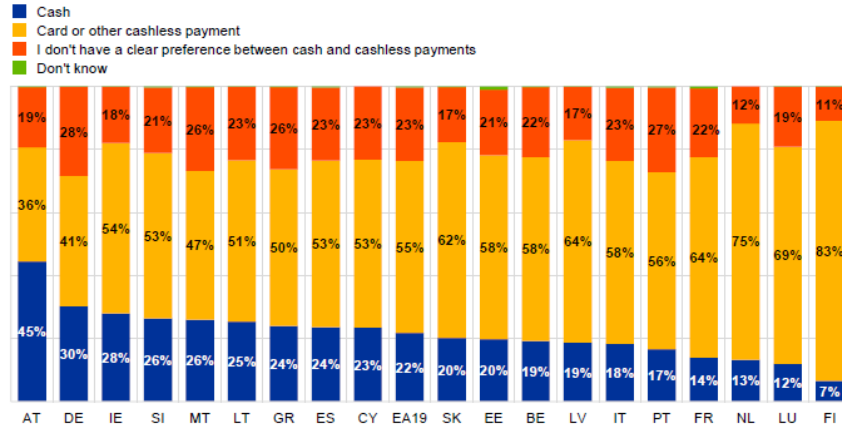
Anteil Bargeldtransaktionen nach Anzahl Transaktionen gemäss demografischen Merkmalen in der Schweiz



Durchschnittlicher Bargeldbesitz pro Person in der Schweiz

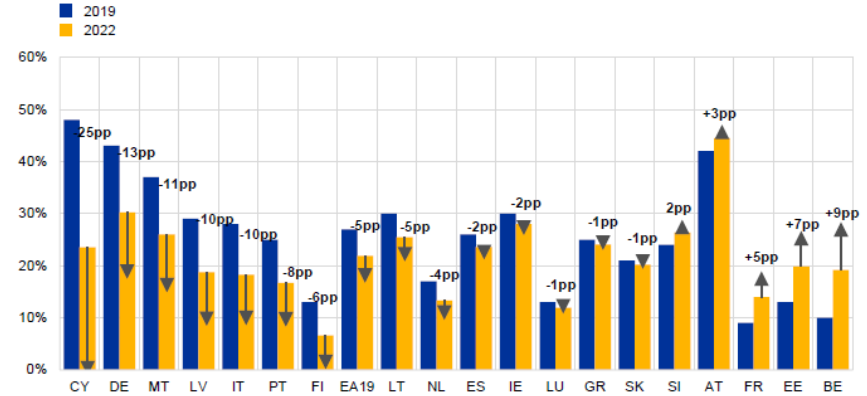


Beurteilung präferiertes Zahlungsmittel 2022



↑ ↑
AT DE

Veränderungen der Präferenzen für Bargeld zwischen 2019 und 2022



↑
DE

↑
AT

Bargeldlose Gesellschaft als Realität?

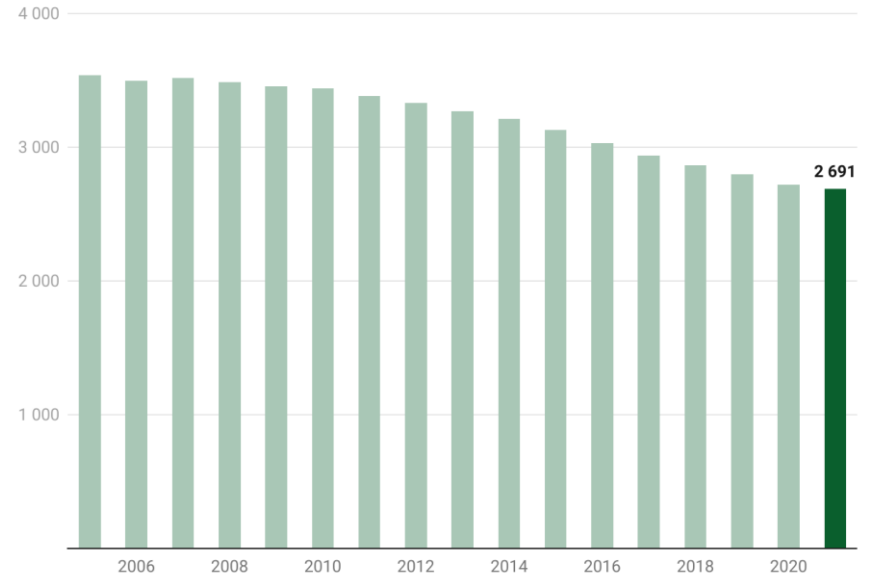
Bargeldzugang

Bargeldbezugspunkte schwinden (Schweiz)

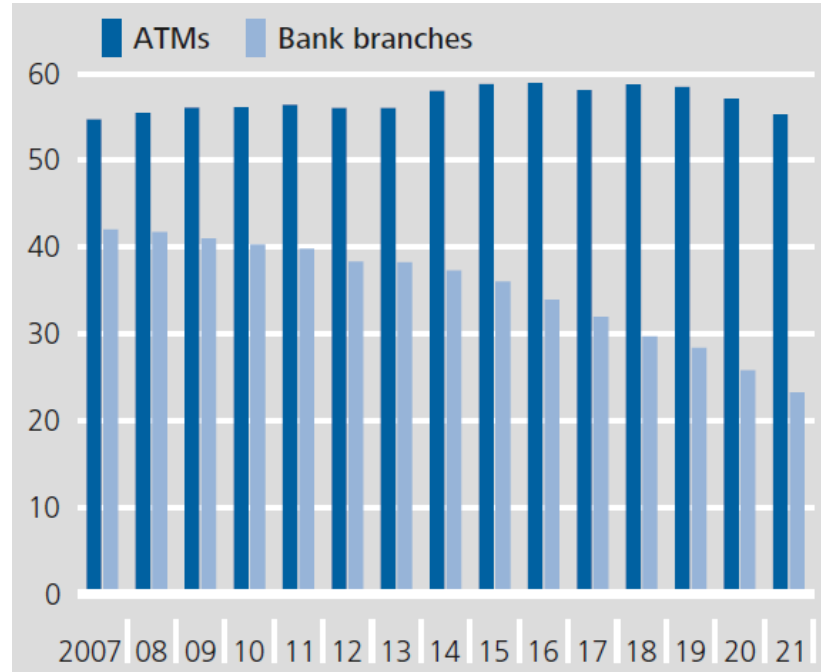
Anzahl Geldautomaten



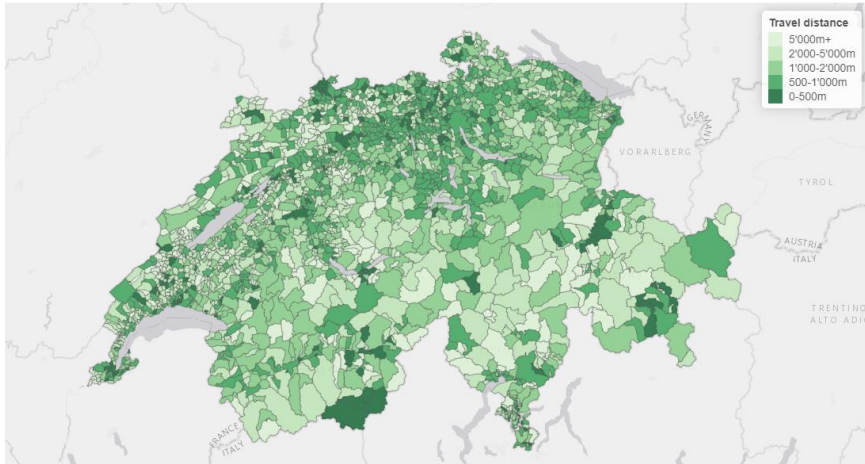
Anzahl Banksitze und -filialen



Bargeldbezugspunkte schwinden (Deutschland)

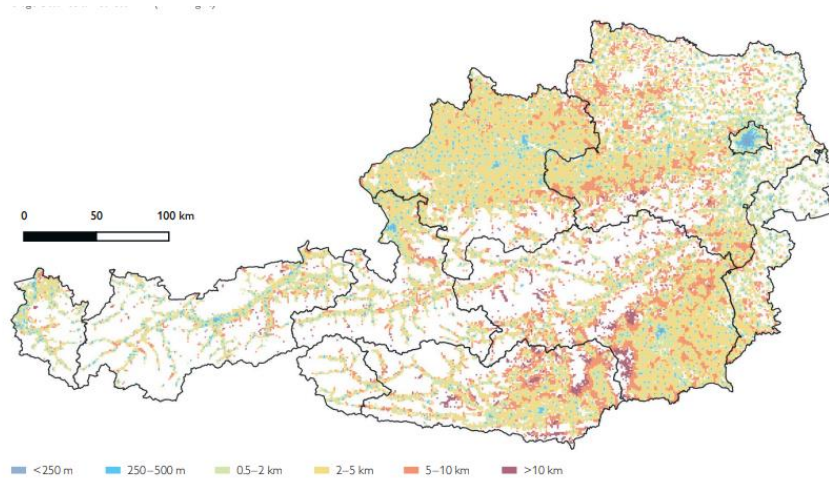


Durchschnittliche Entfernung zum nächstgelegenen Geldautomaten nach Gemeinde (Jahr 2021) – Swiss Money Map



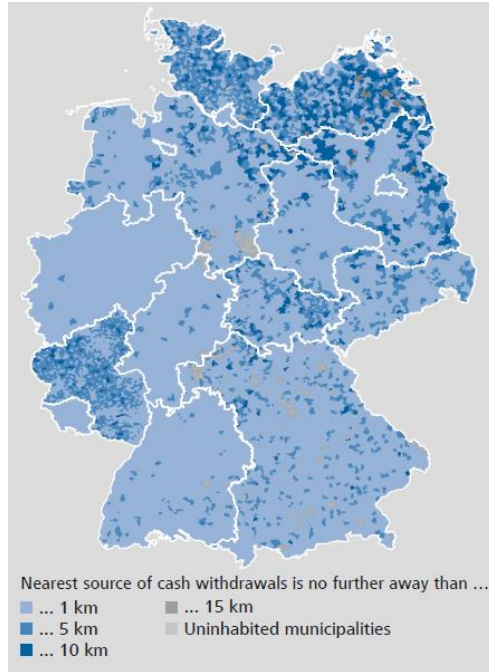
- Durchschnittliche Entfernung
 - Geldautomat 1,1 Kilometer
 - Bankfiliale 1,6 Kilometer
- Durchschnittliche Fahrzeit mit dem Auto
 - Geldautomat 3,6 Minuten
 - Bankfiliale 4,1 Minuten
- 64,9% der Bevölkerung wohnt innerhalb von 1 Kilometer zum Geldautomaten
- Kurze Wegstrecken und -zeiten in kleinen, städtisch geprägten Kantonen (bspw. Basel-Stadt, Genf), lange in ländlich geprägten Kantonen
- Kein Geldautomat in 42 Prozent aller Schweizer Gemeinden
- Keine Bankfiliale in 54 Prozent der Gemeinden

Durchschnittliche Entfernung zum nächstgelegenen Geldautomaten nach Gemeinde (Jahr 2019) – Österreich



- Durchschnittliche Entfernung
 - Geldautomat 1,2 Kilometer
- Durchschnittliche Fahrzeit mit dem Auto
 - Geldautomat 2,9 Minuten
- 66,3% der Bevölkerung wohnt innerhalb von 1 Kilometer zum Geldautomaten
- Kurze Wegstrecken und -zeiten in kleinen, städtisch geprägten Gemeinden, lange in ländlich geprägten Gemeinden

Durchschnittliche Entfernung zum nächstgelegenen Bargeldbezugspunkt nach Gemeinde (Jahr 2021) – Deutschland



- Durchschnittliche Entfernung
 - Geldautomat 1,8 Kilometer
 - Bankfiliale 2,1 Kilometer
 - Ladenkasse 2,9 Kilometer
- 94,7% der Bevölkerung wohnt innerhalb von 1 Kilometer zum Geldautomaten

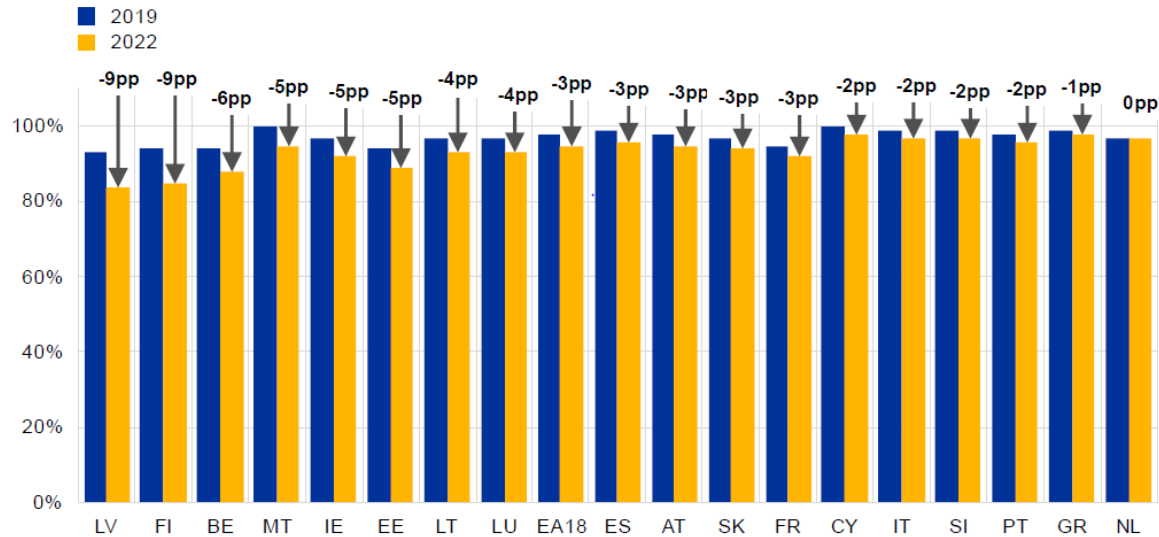
Bargeldlose Gesellschaft als Realität?

Bargeldakzeptanz

Bargeldakzeptanz Eurozone

Change in the share of POS transactions where cash would be accepted, by country

(percentages)



↑
AT

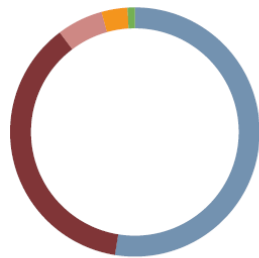
Bargeldakzeptanz Schweiz

Konsumentensicht

Grafik 5.1

AKZEPTANZEINSCHRÄNKUNGEN

Anteile in % der Basis; gemäss persönlichem Interview



—	Nein	53%
—	Ja, Zahlungsmittel nicht akzeptiert, Zahlung konnte aber dennoch stattfinden	37%
—	Ja, Zahlungsmittel nicht erwünscht, Zahlung konnte aber dennoch stattfinden	6%
—	Ja, Zahlung konnte nicht stattfinden	3%
—	Weiss nicht / keine Antwort	1%

Frage: «Erinnern Sie sich in den letzten zwölf Monaten an eine Situation in der Schweiz, in der Sie nicht mit dem von Ihnen gewünschten Zahlungsmittel haben bezahlen können, weil das Zahlungsmittel vom Verkäufer entweder nicht akzeptiert worden ist oder nicht erwünscht gewesen ist?»

Basis: alle Befragten (2022 Personen)

- Nachlassende Bargeldakzeptanz
 - 2020: 11% haben Situation mit eingeschränkter Akzeptanz erlebt
 - 2022: 24% haben Situation mit eingeschränkter Akzeptanz erlebt
- Häufige Situationen
 - Essen und Trinken (32%)
 - Messen/Festivals/Konzerte (24%)
 - Geschäfte/Läden (18%)

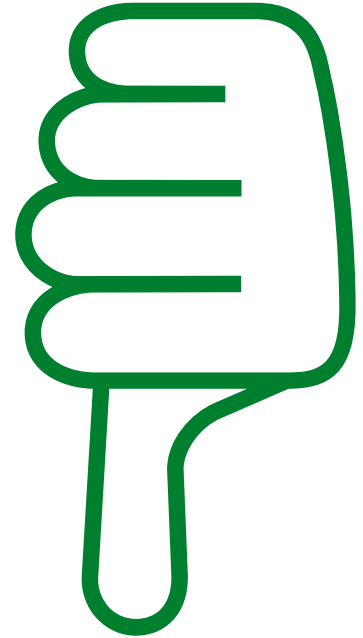
Bargeldlose Gesellschaft als Realität?

Staatlicher Interventionismus

Attraktivität von Bargeld wird unterminiert

- Restriktive gesetzliche Rahmenbedingungen
 - Bargeldobergrenzen (Bezahlen, Einfuhr)
 - Anpassung der Stückelungen (z.B. Abschaffung 500 Euro-Note)
 - Deklarierung Wertlosigkeit von Bargeld (z.B. Demonetisierung Indien)
 - Totales Verbot der allgemeinen Bargeldakzeptanz und -verwendung
- Einschränkung der Bargeldproduktion, -annahme und -herausgabe
- (Hyper-)Inflation

Grund: Geldpolitik der Zentralbanken wird durch Bargeld eingeschränkt



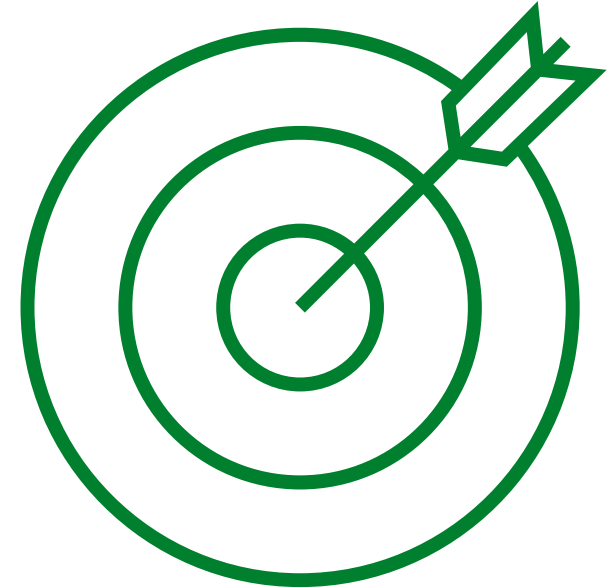
Fazit

Fazit

- Bedeutung von Bargeld als
 - Zahlungsmittel schwindet
 - Wertaufbewahrungsmittel bleibt hoch

→ Bargeldparadox

- Einzigartige Eigenschaften von Bargeld
- Neue Zugangspunkte für Bargeld
- Gesellschaftliche Diskussion über Bargeldgebrauch



Bargeld wird im DACH-Raum kurz- bis mittelfristig nicht verschwinden!

Vielen Dank.

Dr. Tobias Trütsch

Managing Director | Payments Economist

+41 71 224 71 55

tobias.truetsch@unisg.ch

www.linkedin.com/in/tobiastruetsch

www.swisspaymentbehaviour.ch

www.swisspaymentmonitor.ch

www.moneymap.ch



Universität St.Gallen

Center for Financial Services Innovation

Universität St. Gallen
Center for Financial Services
Innovation
Müller-Friedberg-Strasse 8
9000 St.Gallen

fsi.unisg.ch

Akkreditierungen

