

Революция Грефа

В конце прошлой недели было обнародовано краткое содержание письма президента Сбербанка РФ Германа Грефа, адресованное премьер-министру Владимиру Путину. В письме руководитель крупнейшего российского банка излагает достаточно серьезные предложения по реформированию денежного обращения в стране. Вкратце эти предложения сводятся к тому, чтобы заменить действующее наличное денежное обращение, при котором физические лица в расчетах используют банкноты и монеты, на безналичное обращение, при котором каждому гражданину России открывается банковский счет и выдается платежная карточка. После чего расчеты физических лиц производятся путем зачисления и списания средств на этот карточный счет.

Поскольку автор данного предложения прекрасно понимает, что добровольно перейти на безналичные расчеты мало кто согласится, он предлагает проводить его в жизнь законодательным путем. Сначала надо будет обязать всех работодателей выплачивать заработную плату переводами на карточные счета своих сотрудников, а органы социального и пенсионного обеспечения – выплачивать пособия и пенсии аналогичным способом. Далее, надо будет обязать торговые и сервисные компании принимать платежи только по карточкам. После чего общий платежный оборот в стране окажется замкнутым, и денежные средства граждан все время будут находиться в рамках банковской системы.

В рассматриваемом предложении также учитываются размер страны и вытекающие из него недостатки. Поскольку страна у нас большая, а уровень технической оснащенности банков и торговых предприятий везде разный (а также очень разными являются показатели товарооборота), то внедрение системы безналичных расчетов для физических лиц должно происходить в несколько этапов, только постепенно добираясь до всех медвежьих углов - как в географическом, так и в финансовом смысле этого слова.

Кроме мер законодательного принуждения, предлагается использовать и финансовое стимулирование. Предприятиям торговли и услуг будет дана возможность снизить НДС на 5 процентных пунктов (это положительный стимул), и в то же время для них повысят стоимость услуг по инкассации наличной выручки (отрицательный стимул). При этом надо думать, что это финансовое стимулирование будет временным, на переходный период, так как организатору денежного обращения в стране – Центральному банку – не надо прибегать ни к какому стимулированию, чтобы изменить способы расчетов. Поскольку он является монополистом в области наличного денежного обращения, и от его воли зависит, выпускать банкноты или не выпускать, то он может произвести перевод на безналичные расчеты в принудительном порядке, просто перестав выпускать банкноты.

Также вызывает недоумение предложение использовать пониженные ставки НДС. Для торгово-сервисных предприятий более логичным было бы применить пониженную ставку налога на прибыль, что вместе с повышением стоимости услуг инкассации и создало бы необходимые условия для перехода к массовым безналичным расчетам. Однако это все только детали возможного перехода на новую систему расчетов в экономике, и на фоне тех эффектов, которые, предположительно, она должна дать, эти детали являются малозначащими.

Наиболее крупных эффектов, которые, по мнению Президента Сбербанка, должен принести переход на систему безналичных расчетов, два:

резкое сокращение теневого платежного оборота и, соответственно, рост налоговых поступлений; резкое увеличение ресурсной базы банковской системы и, соответственно, значительное расширение банковского кредитования.

Хорошо известно, что использование «черного нала» является самым распространенным способом ухода от налогообложения. Нигде не задокументированная выручка обслуживает покупки крупных товарных партий, выплату доходов «в конвертах», дачу взяток и тому подобные незаконные действия. Избавиться от них и заставить участников теневого оборота полностью платить все налоги – это мечта любого крупного государственного деятеля, и не удивительно, что она овладела бывшим министром экономического развития.

Правда, здесь надо все-таки отметить, что львиная доля нелегальных платежей у нас в стране производится в долларах и евро, поэтому перевод на безналичную систему расчетов рублевых сделок в этом смысле большого эффекта не даст. Вот если бы был прекращен выпуск наличных долларов и евро, тогда, конечно, деваться было бы некуда. Но об этом сейчас даже и мечтать не приходится.

Что же касается расширения ресурсной базы коммерческих банков, то здесь перспективы более ясные. В структуре рублевой денежной массы остатки средств юридических и физических лиц на счетах в банках составляют 15 трлн. руб., а наличные деньги в обращении – 5 трлн. руб. (данные на 01 июня 2011 года). Поэтому совершенно естественным выглядит желание привлечь наличные деньги на банковские счета, и одним махом увеличить ресурсы банковской системы на 33%. Выгоды от такого расширения банковских балансов будут очень даже велики.

Во-первых, банки процентами не оплачивают текущие счета, да еще к тому же берут комиссионные за многие платежи. После массового открытия карточных счетов комиссионные доходы банков резко возрастут.

Во-вторых, хотя понятно, что большая часть средств, поступающих на карточные счета, долго там не залеживается, и банки не смогут использовать их полностью как ресурсы для выдачи кредитов, тем не менее, такая возможность все же существует. Пусть даже эти остатки будут длиной в один месяц, так сказать, от зарплаты до зарплаты, все равно, для банков и такие ресурсы смогут стать дополнительным источником богатства.

В-третьих, не стоит забывать, что любая массовая выдача наличных денег (например, на зарплату) означает резкое ухудшение ликвидности банка. Хотя, конечно, банки пытаются с этим как-то бороться, но для небольших банков это очень трудно. Но если заработная плата и другие доходы будут поступать на карточные счета, то есть переводиться с одного банковского счета (расчетного счета предприятия-работодателя) на карточные счета его работников, открытые в том же банке, то у банка никакой потери ликвидности не будет. Просто произойдет внутрибанковское перемещение средств, и все. Конечно, полученные средства владельцы карточных счетов будут тратить, но будут они это делать постепенно, поэтому массового единовременного оттока средств из банков, как это происходит сейчас, при наличной форме оплаты, уже не будет.

Однако не для всех банков перевод расчетов физических лиц в безналичную форму принесет перечисленные выгоды. Для тех банков, которые активно занимаются обналичиванием и зарабатывают на этом хорошие деньги и которые будут лишены этой важной (или даже единственной) статьи доходов, идеи Германа Грефа могут стать смертным приговором.

Таким образом, предложение президента Сбербанка, без преувеличения, можно назвать революционизирующим нашу банковскую систему. Но революция осуществится, если удастся преодолеть сопротивление всех заинтересованных сторон, которых, как можно видеть, достаточно много. Хватит ли их могущества, чтобы остановить этот процесс? Об этом можно будет судить только по результату – исчезнет ли у нас наличное денежное обращение, или нет.

Автор: Григорий Гриценко © ПОЛИТКОМ.РУ ЭКОЛОГИЯ, РОССИЯ 👁 5171 21.07.2011, 19:26 📌 374

URL: <https://babr24.com/?ADE=95255> Bytes: 7103 / 7103 Версия для печати

👍 [Порекомендовать текст](#)

Поделиться в соцсетях:

Также читайте эксклюзивную информацию в соцсетях:

- [Телеграм](#)

- [ВКонтакте](#)

Связаться с редакцией Бабра:

newsbabr@gmail.com

Автор текста: **Григорий
Гриценко.**

НАПИСАТЬ ГЛАВРЕДУ:

Телеграм: @babr24_link_bot
Эл.почта: newsbabr@gmail.com

ЗАКАЗАТЬ РАССЛЕДОВАНИЕ:

эл.почта: bratska.net.net@gmail.com

КОНТАКТЫ

Бурятия и Монголия: Станислав Цырь
Телеграм: @bur24_link_bot
эл.почта: bur.babr@gmail.com

Иркутск: Анастасия Суворова
Телеграм: @irk24_link_bot
эл.почта: irkbabr24@gmail.com

Красноярск: Ирина Манская
Телеграм: @kras24_link_bot
эл.почта: krasyar.babr@gmail.com

Новосибирск: Алина Обская
Телеграм: @nsk24_link_bot
эл.почта: nsk.babr@gmail.com

Томск: Николай Ушайкин
Телеграм: @tomsk24_link_bot
эл.почта: tomsk.babr@gmail.com

[Прислать свою новость](#)

ЗАКАЗАТЬ РАЗМЕЩЕНИЕ:

Рекламная группа "Экватор"
Телеграм: @babrobot_bot
эл.почта: eqquatoria@gmail.com

СТРАТЕГИЧЕСКОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО:

эл.почта: babrmarket@gmail.com

[Подробнее о размещении](#)

[Отказ от ответственности](#)

[Правила перепечаток](#)

[Соглашение о франчайзинге](#)

[Что такое Бабр24](#)

[Вакансии](#)

[Статистика сайта](#)

[Архив](#)

[Календарь](#)

[Зеркала сайта](#)