

М.В. МУДРАЯ
(Волгоград)

О ДЕНЕЖНОМ ОБРАЩЕНИИ И НЕПРОИЗВОДИТЕЛЬНЫХ РАСХОДАХ В РФ

Рассматриваются проблемы денежного обращения в РФ и рост непроизводительных расходов.

Ключевые слова: *финансовые потоки, наличное и безналичное обращение, непроизводительные расходы, эквайринг.*

Одна из тенденций последних десятилетий в РФ – создание все новых финансовых потоков непроизводительного характера. На наш взгляд, к этому приведут и меры по ограничению наличного оборота в РФ. В РФ на 1 января 2012 г. – 5,9386 трлн руб., на 1 февраля 2013 г. – 8,4 трлн руб. в наличном обращении, в сопоставимых ценах 2011 г. – 7,78 трлн руб. (рост в 1,3 раза) (рассчитано нами по [8]). Потери от работы с наличностью оцениваются в 1 трлн руб. [1, с. 11].

Предполагается перевести физических лиц на зарплатные проекты по банковским картам и оснастить магазины терминалами для приема банковских карт, покупки дороже 300 тыс. руб. осуществлять только по безналичному расчету, бюджетные учреждения перевести на корпоративные банковские карты для расчетов за товары и услуги. К 2015–2017 гг. федеральное казначейство станет банком, планируется создать государственную платежную систему, предназначенную для ведения счетов и расчетов внутри сектора государственного управления. Перевод государственного сектора на безналичные расчеты позволит экономить 2,6 млрд руб. в год [3, с. 17].

По нашим расчетам, денежная масса (M_2) увеличилась с 12975,9 млрд руб. в 2008 г. до 27405,5 млрд руб. в 2012 г., в сопоставимых ценах 2008 г. 18644,4 млрд руб. (рост в 1,44 раза) (см. табл. 1). Наличные деньги (M_0) за тот же период возросли с 3794,8 млрд руб. до 6430,1 млрд руб. в 2012 г., в сопоставимых ценах 2008 г. – 4374,2 млрд руб. (рост в 1,15 раза). Безналичные деньги увеличились с 9181,1 млрд руб. в 2008 г. до 20975,3 млрд руб. в 2012 г., в сопоставимых ценах 2008 г. – 14268,9 млрд руб. (рост в 1,55 раза) (рассчитано нами по [8; 10]).

Таблица 1

Динамика денежной массы в 2008–2012 гг. в сопоставимых ценах 2008 г.

Годы	Индекс-дефлятор, в % к 2008 г.	Денежная масса (M_2)		В том числе					
				Наличные (M_0)		Безналичные		Операции с банковскими картами	
		млрд руб.	в % к 2008 г.	млрд руб.	в % к 2008 г.	млрд руб.	в % к 2008 г.	млрд руб.	в % к 2008 г.
2008		12975,9		3794,8		9181,1		9253,4	
2009	108,8	14032,7	108,14	3711,5	97,8	10321,2	112,42	9486,4	102,52
2010	117,9	16967,9	130,76	4292,6	113,12	12675,3	138,06	10724,8	115,9
2011	136,1	17989	138,63	4363,4	114,98	13625,6	148,41	12424,2	134,27
2012	147	18644,4	143,68	4374,2	115,27	14268,9	155,42		

Доля безналичных денег, по нашим расчетам, выросла с 62,8% в 2000 г. до 76,3% в апреле 2012 г., в декабре 2012 г. – 76,5% [6, с. 86]. Банковские карты имеют 62,9% россиян, а 19,5% являются обладателями несколько карт [1, с. 11]. По нашим расчетам, сумма операций с банковскими картами в РФ выросла с 9253,4 млрд руб. в 2008 г. до 16271 млрд руб. в 2011 г., в сопоставимых ценах 2008 г. – 11955,18 млрд руб. (рост в 1,29 раз); доля оплаты товаров и услуг физическими и юридическими лицами банковскими картами повысилась с 1047 млрд руб. (8,07% к агрегату M_2) в 2008 г. до 2741,4 млрд руб. (11,17% к агрегату M_2) в 2011 г., в сопоставимых ценах 2008 г. – 2014,25 млрд руб. (рост в 1,92 раза) (рассчитано нами по: [6, с. 85–88; 7, с. 140]).

Новым финансовым потоком станет эквайринг – услуга банков торговым компаниям по приему к оплате банковскими картами. Предполагается обязать торговые компании с оборотом более 60 млн руб. в год оснастить картеридерами, терминалами для безналичной оплаты, предоставлять дополнительные сервисы клиентам, такие как интернет-эквайринг. Однако эквайринг дороже инкассации [1, с. 11]. Услуги эквайринга приведут к таким новым финансовым потокам, как комиссионные банков и платежных систем, которые составляют 2–3% и более. Эквайринг увеличит непроизводительные расходы населения и предпринимателей, вынудит магазины заложить услуги эквайринга в цены товаров и услуг и переложить на потребителей, повысит инфляцию.

Переход к системе безналичных расчетов потребует больших расходов на ее инфраструктуру, породит новые финансовые потоки на производство и обслуживание терминалов, банкоматов, считывающих устройств. Во сколько обойдется РФ перевод на безналичное обращение и будут ли эти расходы меньше, чем потери от оборота наличности? Ограничение наличного денежного оборота без создания необходимой инфраструктуры для безналичного оборота может создать большие проблемы для населения, учитывая огромные размеры России, особенно в небольших сельских поселениях. Необходимо вначале создать инфраструктуру для безналичного оборота и только затем постепенно переходить к сокращению наличного денежного оборота, а не наоборот.

Выпускаются различные банковские карты разных платежных систем, почтовые карты Почты России ЗАО «Банк Русский Стандарт», которые реализует Почта России, предполагающие начисление процентов бонусов их пользователям на остатки вкладов.

С 2014 г. предполагается переход на единые универсальные электронные социальные карты гражданина со взиманием комиссий за операции с ней. Это дорогостоящий проект, требующий немалых затрат на его организацию [5, с. 165–166]. Вместо реального развития производства бороться с инфляцией и коррупцией намереваются монетарными методами.

В 2000–2013 гг. на крупных и средних предприятиях в РФ было закрыто 7 млн, а создано 3,8 млн рабочих мест. Каждое новое место в промышленности способствует созданию 3–5 мест в смежных секторах [2, с. 10]. В начале 2013 г. из-за роста страховых взносов прекратили официальную деятельность 426 тыс. индивидуальных предпринимателей (9,94% от малых бизнесменов) (рассчитано нами по: (Там же, с. 10)).

Возникают непростые вопросы: по сколько банковских и кредитных карт будут иметь граждане, предприятия, и каково их оптимальное число на 1 человека? Каково оптимальное количество платежных систем и как будут сопрягаться карты разных платежных систем, каковы будут непроизводительные расходы по оплате комиссий перевода денег из одной платежной системы в другую? Комиссии увеличивают доходы кредитно-банковской и платежной систем, но уменьшают доходы их клиентов, и чем больше и чаще совершает покупки потребитель, тем больше с его банковской карты списывается сумм комиссий. Нет гарантий от соблазна введения налогов на депозиты.

Еще одна проблема – это защита средств клиентов от хакерских атак. Банки не гарантируют сохранности средств на счетах клиентов при карточной системе. Банковские карты периодически (через 1–3 года) переоформляются, т. е. требуют постоянных затрат на их выпуск. В банковской сфере растут потери от мошенничества с банковскими картами, составившие 800 млн руб. Проблемой наличного денежного обращения является подделка купюр. В Германии ученые в целях борьбы с подделками купюр создали «квантовые деньги», которые имеют квантовый код из нескольких частиц фотонов на купюре, предполагается их внедрение через 10 лет.

Перевод на безналичные расчеты усиливает зависимость физических и юридических лиц от кредитно-банковской и платежных систем, которые опосредуют денежные потоки и получают доход от своего посредничества. Изменяются принципы кредитно-банковской системы, вместо добровольности вкладов будет введена принудительность. С одной стороны, государство ратует за перевод на безналичное обращение через банковские карты, а с другой – предполагает ввести налог на доходы с банковских вкладов, превышающих 1 млн руб. Банковский кризис на Кипре в марте 2013 г. пошатнул доверие населения к

банковской системе и ее способности обеспечить неприкосновенность частной собственности, показал прецедент конфискации чужой собственности, замораживания вкладов, введения налогов на депозиты в финансовых учреждениях, национализации частных пенсионных фондов, что приведет к перераспределению финансовых потоков на Кипре и в мировом хозяйстве, затронув в том числе российских юридических и физических лиц, для которых он был оффшором.

Ограничение наличного денежного обращения без создания соответствующей инфраструктуры для безналичного обращения может вынудить население брать кредиты у кредитных учреждений, оформляя их кредитными картами. Рынок кредитных карт в РФ составляет 670 млрд руб. (2,44% к агрегату М2 и 3,19% к безналичным расчетам) (рассчитано нами по: [4, с. 6]).

При полностью безналичном обращении все денежные средства субъектов станут базой пассивных операций в коммерческих банках, произойдут централизация денежной массы в банковской и платежной системах, значительное ее расширение по сравнению с тем, которое было при сочетании наличного и безналичного обращения. Однако для банка главное то, насколько ссудный процент по активным операциям и комиссии по посредническим и трастовым операциям будут превышать банковский процент, выплачиваемый клиентам по пассивным операциям. В связи с этим банки пойдут на любые способы увеличения оборота по активным, посредническим и трастовым операциям, чтобы получить эту маржу и конкурировать друг с другом за раздел финансового рынка. При полностью безналичном обращении все субъекты (не часть субъектов, как ныне) превратятся в клиентов банковской и платежных систем, интернет-сетей и мобильных сетей. Каждый компьютер и мобильный телефон будут связаны с банковской и платежной системами, превратятся в их своеобразные «офисы». Одними из важнейших функций банков станут эмиссия и обслуживание дебетовых и кредитных карт, комиссии по операциям и платежам составят значительную часть банковской прибыли. Переход на безналичные расчеты сопровождается открытием онлайн-вкладов в банковской системе, порождает иную систему отношений населения с банками, платежными системами, сферой торговли и услуг по сравнению с наличным обращением, развивается интернет-торговля, что требует от значительной массы населения (в т. ч. старших возрастных групп и детей) более высокого уровня финансовой грамотности, овладения навыками интернет-банкинга и мобильного банкинга. Необходимо учитывать не только экономический аспект, но и социально-психологические трудности такого перехода, ломку стереотипов экономического поведения населения. С какого возраста будут выдавать банковские карты детям? Встанет проблема научить детей рационально расходовать безналичные деньги в условиях доступности интернет-торговли, интернет-банкинга и мобильного банкинга и оградить их от мошенничества и хакерских атак, когда отменена тайна банковских вкладов. В перспективе с прекращением наличного денежного обращения исчезнут такие главные функции Центробанка на современный период, как эмиссия наличных денег и кассовое обслуживание коммерческих банков. Функция денег как средства обращения в перспективе полностью будет заменена их функцией как средства платежа. В теории денежно-кредитного мультипликатора при полностью безналичном обращении исчезнет процесс утечек в систему текущего наличного обращения. Как будет вписываться в безналичное обращение торговля продукцией личных подсобных хозяйств, дачников? Для этого необходима разработка соответствующего инструментария платежей, возможно, через мобильный банкинг.

В ЖКХ возникают новые финансовые потоки по содержанию жилья, растут затраты на содержание квартир, дополняя оплату коммунальных услуг оплатой содержания и текущего ремонта общего имущества дома и взносами на капитальный ремонт. Еще один финансовый поток – расходы по установке в многоквартирных домах приборов учета коммунальных ресурсов. Новым финансовым потоком станет рассрочка этого платежа, т.е. кредит с начислением процентов за пользование им, который для населения явится непроизводительным расходом. Все эти растущие платежи по содержанию жилья вместе с предполагаемым введением с 2014 г. налога на недвижимость по кадастровой рыночной стоимости могут стать тяжелым бременем для населения в ближайшие годы, будут не соответствовать доходам части населения и вынудят жить в кредит, оформляя кредитные карты в кредитных учреждениях.

В ближайшее время предполагается внести изменения в расчеты за коммунальные услуги, повысить финансовую ответственность неплательщиков, взимать с них за просрочку проценты, равные кредитной ставке, а задолженность неплательщиков гасить в том числе за счет продажи их жилья, даже если оно единственное. Рассматривается закон, предполагающий изъятие у населения даже единственного жилья (в т. ч. приватизированного) при задолженности за услуги ЖКХ 5% от рыночной стоимости жилья. Вводится новый порядок проведения капитального ремонта в многоквартирных домах, по которому собственники должны формировать из взносов фонд капитального ремонта. Один из способов формирования этого фонда предполагает участие посреднической службы – регионального оператора, который будет владеть счетом фонда капитального ремонта. На наш взгляд, это очередной вариант прокручивания денег посредником, требующий очередных непроизводительных расходов на финансирование деятельности таких посредников. Предполагается внести изменения в Жилищный кодекс, ввести систему саморегулируемых организаций (СРО), в которую будут обязаны вступать управляющие компании, появится новый финансовый поток непроизводительного характера – членские взносы СРО, которые могут составить от 50 тыс. до 2 млн руб. и будут переложены на население, а также могут стать непосильным бременем для ТСЖ, что приведет к их ликвидации. За год расходы населения на ЖКХ в 2012 г. увеличились с 3 до 4 трлн руб. Основные фонды в ЖКХ изношены более чем на 60%, на финансирование коммунальной сферы необходимо более 10,4 трлн руб. В Волгоградской области за 2012 г. расходы населения на ЖКХ увеличились на 39%. Процесс перехода на прямые расчеты с ресурсоснабжающими организациями бюрократизируется процедурой проведения собраний и принятия решений об этом собственниками жилья, что позволяет посредникам УК продолжать прокручивать деньги населения и порождает неразбериху в платежах.

С цифровизацией телевидения возникнет новый финансовый поток непроизводительного характера для населения – плата за телевидение.

Еще одним непроизводительным расходом для населения может стать переход к паспортам на электронных носителях в виде пластиковой карты. Нынешние паспорта на бумажных носителях предполагают достаточно долгие сроки использования, а после 45-летнего возраста – бессрочность. А какие сроки использования будут предполагать электронные паспорта? Следует или нет совмещать в электронном паспорте СНИЛС, медицинский полис, банковскую карту, другие документы? Насколько целесообразно и безопасно все документы переводить на один вид носителя – электронный?

Предполагается принятие закона о «резиновых квартирах». На наш взгляд, этот закон не должен затрагивать родственников, ограничивать свободу перемещения по стране и миру, превращаться в способ изъятия денег у граждан, в очередной финансовый поток непроизводительного характера, а должен касаться лишь фирм и чиновников, превращающих квартиры в «резиновые». Предложения лишать регистрации тех, кто не живет в РФ 3 месяца, противоречат тенденциям глобализации, затрагивают права граждан РФ, которые учатся и работают за границей. Ныне 25 млн наших соотечественников проживают за границей.

Переименование г. Волгограда в г. Сталинград (такое предложение сейчас высказывается) вместе с проведением соответствующего референдума вызовет огромные финансовые потоки непроизводительного характера, влекущие расходы на изменение карт, вывесок, бланков различных документов, обмен паспортов жителей, переоформление объектов недвижимости у нотариусов и в регистрационных органах, большие финансовые затраты для населения и предприятий и организаций области.

По нашим расчетам, доходы бюджета за 2008–2012 гг. изменились в результате финансового кризиса с 7948,9 до 10958,19 млрд руб., в сопоставимых ценах 2008 г. – 7455,06 млрд руб., в сопоставимых ценах 2008 г. они составляли от 72,71% в 2009 г. до 93,79% в 2012 г. от уровня 2008 г. (см. табл. 2). Налоговые поступления за этот период изменились с 7768 млрд руб. в 2008 г. до 10954 млрд руб. в 2012 г., в сопоставимых ценах 2008 г. – 7452,21 млрд руб., составляли от 72,35% в 2009 г. до 95,93% в 2012 г. от уровня 2008 г. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) за этот период изме-

нился с 1665,6 млрд руб. в 2008 г. до 2260,3 млрд руб. в 2012 г., в сопоставимых ценах 2008 г. – 1537,75 млрд руб., т.е. составляли 91,88% в 2009 г., 91,1% в 2010 г., 88% в 2011 г., 92,32% в 2012 г. от уровня 2008 г., что свидетельствует о потерях в результате финансового кризиса и инфляции (рассчитано нами по: [11]). Более 4 трлн руб. из Резервного фонда было потрачено на преодоление финансового кризиса 2008 г.

Таблица 2

Динамика доходов государственного бюджета и налогов в РФ в 2008–2012 гг., в сопоставимых ценах 2008 г.

Показатель	Год				
	2008	2009	2010	2011	2012
Доходы бюджета, млрд руб.	7948,9	5779,69	6525,18	7141,51	7455,06
в % к 2008 г.		72,71	82,09	89,84	93,79
В том числе налоговые поступления, млрд руб.	7768	5620,04	6323,8	7138,29	7452,21
в % к 2008 г.		72,35	81,4	91,89	95,93
Из них НДСЛ, млрд руб.	1665,6	1530,33	1517,38	1465,74	1537,75
в % к 2008 г.		91,88	91,1	88	92,32
Удельный вес НДСЛ в доходах бюджета, %	20,95	26,48	23,25	20,52	20,63
Удельный вес НДСЛ в налогах, %	21,44	27,23	23,99	20,53	20,63

В РФ действует более 300 тыс. государственных и муниципальных учреждений здравоохранения, образования, социального обеспечения, спорта. В результате перехода с бюджетного финансирования на страховое из ФОМС идет процесс оптимизации здравоохранения, уменьшаются койко-места больниц, сокращается персонал. Ежегодно из медицины из-за низкой заработной платы уходят 90 тыс. специалистов. Сельские, поселковые и районные больницы и роддома закрываются, а местных жителей ориентируют обращаться за медпомощью в больницы городов, расположенных в десятках и сотнях километров от сел и деревень. И это при изношенности сельских дорог, а в условиях распутицы и снежных заносов добраться до медицинского учреждения будет проблематично. Мы считаем, что должна учитываться не только экономическая эффективность сферы здравоохранения, но и социальная, и население в сельских поселениях и малых населенных пунктах не должно оставаться без доступной медицинской помощи.

Оптимизации подвергаются и внутрирайонные пассажирские перевозки. С 2013 г. происходит их переход с областного на муниципальное финансирование, должно полностью осуществляться за счет местных бюджетов. В Волгоградской области в 2012 г. на возмещение убытков по внутрирайонным пассажирским перевозкам и компенсацию проезда льготных категорий населения было выделено из областного бюджета субсидий 585 млн руб. С 2013 г. эти расходы перекладываются на муниципалитеты, в результате количество автобусных рейсов сокращается с ежедневных до 2–3 рейсов в неделю, а в отдельных поселениях – до 1 рейса в неделю. Оптимизируются и сельские дорожно-строительные организации, они сокращаются, происходит хроническое недофинансирование ремонта дорог. В Волгоградской области в 2012 г. было выделено из федерального бюджета в 8 раз меньше требуемого в дорожный фонд. На военно-промышленный комплекс расходуются триллионы, а социальная сфера оптимизируется.

Возникают новые финансовые потоки непроизводительного характера на оборудование для осмотра пассажиров в аэропортах, метро, железнодорожных вокзалах. В 2010–2012 гг. на эти цели из федерального бюджета было выделено 46,7 млрд руб., в 2013 г. запланировано потратить еще 5,5 млрд руб. Суммарные расходы на проведение Олимпиады в Сочи и чемпионата мира по футболу могут

составить 1,632 трлн руб. Проект расширения Москвы оценивается в 15 трлн руб. (рассчитано нами по: [9]). Для сравнения на поддержку животноводства в 2013 г. выделено 60 млрд руб. Непроизводительными расходами станут для транспорта требование обязательного оснащения их системой ГЛОНАСС, обязательный перевод малых предприятий на работу с кассовыми аппаратами в онлайн-режиме. Все эти непроизводительные расходы увеличат стоимость товаров и услуг, будут переложены на пассажиров, потребителей.

Литература

1. Беляков Е. Россиян заставят пользоваться банковскими картами // Комс. правда. 2013. 12 марта. С. 11–12.
2. Галеев А. России пообещали 25 миллионов новых рабочих мест // Комс. правда. 2013. 20 марта. С. 10.
3. Кривошапко Ю. «Живые» здесь не ходят // Рос. газ. 2013. 27 февр. С. 17.
4. Кривошапко Ю. Игра в карты // Рос. газ. 2013. 28 февр. С. 6.
5. Мудрая М. В. О финансовой политике РФ // Грани познания : электрон. науч.-образоват. журн. 2012. №4(18). URL : <http://grani.vspu.ru/files/publies/354870731.pdf>.
6. Мудрая М.В. О финансировании в России // Социально-экономические и правовые проблемы современной России : сб. материалов Междунар. науч.-практ. конф. Волгоград, 2012. Вып. 5. С. 161–167.
7. Мудрая М.В. О финансировании и денежной системе в России // Грани познания : электрон. науч.-образоват. журн. 2012. №2(16). URL : <http://grani.vspu.ru/files/publies/1346139326.pdf>.
8. Росстат : сайт. URL : http://www.gks.ru/free_doc/new_site/finans/fin31.htm.
9. Топ-7 самых дорогих государственных проектов России // Росбизнесконсалтинг. 2011. 20 сент. URL : <http://top.rbc.ru/politics/20/09/2011/616437.shtml>.
10. Центральный банк : сайт. URL : <http://www.cbr.ru>.
11. StatInfo.biz : база данных экономической статистики о странах мира, рынках и компаниях. URL: <http://www.statinfo.biz>.



Considering the currency and non-productive charges in the Russian Federation

There are considered the issues of currency in the Russian Federation and the growth of non-productive charges.

Key words: financial flows, cash and noncash circulation, non-productive charges, acquiring.