

УДК 336.717.1

**УВЕЛИЧЕНИЕ ОБЪЕМОВ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ  
КАК СРЕДСТВО ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ  
КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ЭКОНОМИКИ В ЦЕЛОМ**

*Д. А. Ланoux*

**THE INCREASE IN NON-CASH PAYMENTS AS A MEANS OF IMPROVING THE PERFORMANCE  
OF COMMERCIAL ORGANIZATIONS AND THE ECONOMY AS A WHOLE**

*D. A. Lapouh*

В статье рассматривается зависимость эффективности функционирования экономической системы от доли присутствия в ней денежного агрегата М0, т. е. наличных денег. Выясняются факторы, влияющие на скорость перехода экономики страны к безналичным расчетам, а также проблемы этого перехода. Помимо этого, эмпирической базой исследования является расчет прибыльности зарплатных проектов для коммерческих банков.

The paper considers the dependence of the efficiency of the economic system on the proportion of the presence of cash in it. The author investigates the factors that influence the rate of economic transition to cashless payments, as well as problems of this transition. In addition, the empirical base of the study is calculating the profitability of salary projects for commercial banks.

**Ключевые слова:** безналичный расчет, агрегат М0, наличные деньги, увеличение эффективности экономики, зарплатный проект, коммерческий банк.

**Keywords:** clearing, M0, cash, increase in economic efficiency, Payroll, a commercial bank.

Одним из приоритетных направлений экономической политики в России является борьба с «теневой» экономикой. Среди многих источников, подпитывающих существование данного сектора, можно выделить такой институт финансовой системы, как имеющая в обороте наличность. Возникает техническое противоречие, так как экономически эффективные рыночные транзакции априорно базируются на использовании и нарастающем расширении безналичных операций.

Во-первых, само наличие кэша связано со значительными расходами государства по изготовлению, обслуживанию и защите наличности. По подсчетам экспертов Сбербанка совокупные прямые издержки нашей экономики, связанные с оборотом наличных денег, составляют 1,1 % ВВП [5]. По данным Росстата ВВП в текущих ценах за 2013 год составил 66775 млрд руб. [6], тогда 734,5 млрд руб. ушли на содержание оборота наличных денег. В 2011 году эта цифра составила 600,4 млрд руб. Даже с учетом этого неполного перечня затрат, государственные органы заинтересованы в развитии рынка денежных инструментов. Предполагается, что безналичные расчеты помогут Министерству финансов и налоговым органам точнее определять реальный масштаб торговли, доходы и прибыль. Одним из таких инструментов являются пластиковые карты.

Во-вторых, следует отметить, что сокращение наличности должно способствовать и расширению сферы безусловного правоприменения. Коррупция, торговля наркотиками, оружием и людьми, финансирование терроризма – все это трудно представить в мире, где покупки оплачиваются через систему безналичных расчетов.

В-третьих, следует упомянуть очевидную трудность сбора налогов. Теневая экономика непосредственно связана с перераспределением денежных доходов и сопряжена с уклонением от уплаты налогов. В России налоговые потери из-за распространения кэша достигают 8 % ВВП [6].

Скорость, с которой та или иная страна переходит к безналичным операциям, зависит от совокупности многих факторов. К таким факторам, например, можно отнести инфляцию: чем она ниже, тем чаще люди доверяют свои деньги банкам. Последние годы российская экономика характеризуется ежегодным снижением темпа инфляции, что должно положительным образом сказываться на динамике распространения безналичных операций. Так же, как о факторе, можно говорить и об инфраструктуре. Население будет держать свои деньги на карточке, только в том случае, если минимизировать административные барьеры, ограничивающие требующуюся высокую мобильность использования денежных средств индивидуального счета. О наличии такого рода барьеров говорит тот факт, что в РФ отсутствуют высокие показатели плотности сети терминалов. Здесь мы уступаем даже многим развивающимся странам, к тому же комиссия в некоторых банкоматах может достигать 4 %. Но даже эти факты не позволяют сделать вывод относительно непопулярности безналичных расчетов. Проанализируем функциональную динамику с 2008 по 2014 годы. На приведенной ниже диаграмме 1 виден реальный рост показателей практически в 5 раз.

Чем комфортнее институциональная среда хозяйствования, тем лучше принимаются новые технологии бизнесом и населением. Имеются в виду возможные преференции в сфере налогообложения для компаний, которые принимают к оплате пластиковые карты, а также и для самих держателей этих карт.

Активный переход к использованию институциональных инструментов заметен только в сегменте небольших сумм (погашение кредитов, оплата покупок в супермаркете), когда как в части крупных расчетов население больше доверяет наличности. По нашему мнению, тормозящим фактором является большая комиссия за перевод денежных средств. Отсюда вывод – действия посредника (банка), сопряженные с дополнительными издержками, ведут к перекосу цен,

а также изменению уровня доходов и прибыли. Однако важен не сам факт наличия институтов, а их функциональная органичность существующей практике хозяйственной деятельности. Механическое копирование институтов более развитых обществ приводит к тому, что они работают неэффективно. Имплантация в незрелую среду выхолащивает их содержание или, в лучшем случае, затягивает на длительный срок полноценное функционирование. Следовательно, учитывая возможные девиации и применяя сказанное

к исследуемой проблеме, подчеркнем, что увеличение плотности сети банкоматов и расширение услуг по безналичным операциям должны стать эндогенным ресурсом развития финансового механизма не только в экономическом, но и в политическом разрезе. Настороженность клиентов и «боязнь» банкоматов может свидетельствовать не только о малой осведомленности населения, но и о более глобальных тенденциях, которые могут тормозить развитие не только финансового рынка, но и системы в целом.

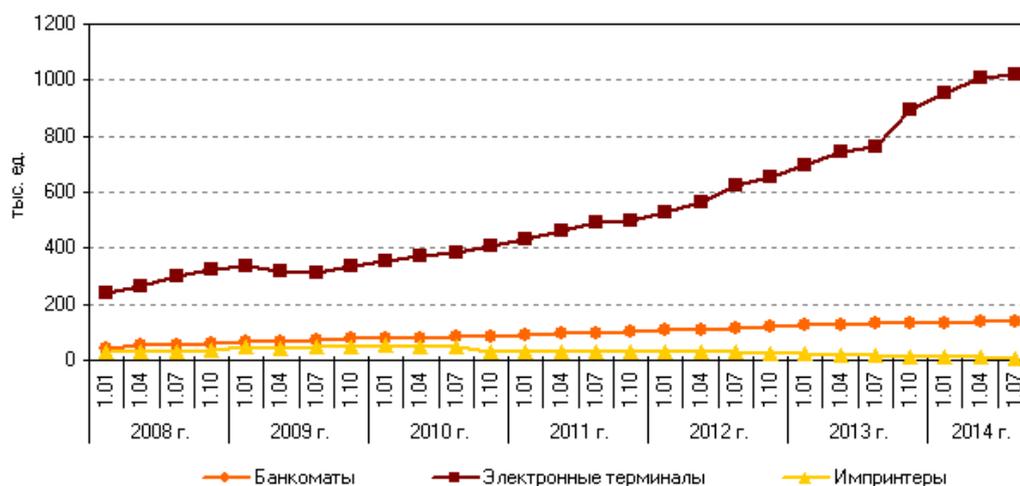


Диаграмма 1. Количество устройств для оплаты товаров и услуг с использованием платежных карт [1]

В настоящее время в России доля наличных денег в общей денежной массе составляет 22,2 %, что является одним из самых высоких показателей в мире, выше только в странах, переживших внешне- и внутривнутриполитические кризисы [4]. В связи с этим необходима институциональная, инфраструктурная и экономическая поддержка со стороны, как государства, так и частного сектора в деятельности по стабилизации финансового рынка, а также для эффективной борьбы с «теневой экономикой».

На наш взгляд, возможна ориентация на внедрение в повседневную практику принципиально новых механизмов расчетно-платежной системы (например, клиринг), а также взаимосвязь с системой налогообложения, для обеспечения прозрачности совершаемых операций. Помимо этого должно происходить увеличение количества электронных терминалов, а также стимулироваться территориальный показатель их использования. Однако, во-первых, необходимо убедить население в том, что использование карт это не только удобно, но и выгодно. При этом маркетинговые приемы продвижения не должны расходиться с реальной практикой. Во-вторых, нужно придерживаться рационального соотношения между спросом на электронные терминалы и их предложением, иначе такая программа может обойтись государству дороже, чем потери от теневого оборота. В этом случае необходимо минимизировать затраты на внедрение пластиковых карт за счет увеличения их эффективности. Все перечисленные меры должны сопровождаться соответствующей денежно-кредитной политикой. А именно – укрепление номинального курса рубля, уменьшение инфляции и повышение средних ставок по рублевым депозитам.

Добавим, что говорить о процессе внедрения электронного расчета нужно с учетом некоторых нюансов. Так, одним из сдерживающих факторов развития сектора безналичных расчетов является негативное отношение предпринимателей к данному виду операций, поскольку, во-первых, установить электронный терминал это означает сделать бизнес прозрачным. Значительная часть малого и среднего бизнеса работает в тени, и в таком случае им становится сложнее уклоняться от уплаты налогов, поскольку все операции проходят через банк и фиксируются. Во-вторых, появляются дополнительные расходы, поскольку комиссию за обслуживание операций по карте платит продавец, а не покупатель.

На данный момент, учитывая относительно небольшой срок развития рынка банковских карт, а также институциональные особенности российской экономики, основным каналом внедрения платежных карт как средства перехода на безналичные расчёты являются зарплатные проекты, реализуемые организациями совместно и на основании договоров с коммерческими банками. Так, примерно 90 % банковских карт, находящихся в обращении – это зарплатные карты. Учитывая количество работающего населения России потенциал рынка банковских карт огромен и составляет десятки миллионов человек.

В настоящее время всё больше российских коммерческих организаций используют в своей практике хозяйствования зарплатные проекты, поскольку их внедрение обеспечивает ряд преимуществ, таких как: 1) автоматизация выплаты заработной платы; 2) сокращение количества кассовых операций; 3) снижение потерь рабочего времени работниками; 4) минимизация

ция документооборота (не печатаются ведомости на выдачу зарплат); 5) сохранение конфиденциальности по размерам зарплат; 6) своевременная выплата зарплат работникам, находящимся в длительной командировке, на больничном или отсутствующим по иным причинам; 7) повышение лояльности работников предприятия за счет обеспечения их доступными кредитными ресурсами банка и др.

Банки же, в свою очередь, при расширении числа держателей карт с зарплатными проектами получают приращение клиентской базы, увеличивают статистику открытия карточных счетов, владельцам которых, помимо заработной платы на карточке, зачастую, открывают кредитную линию (особенно распространен овердрафт) и клиент становится автоматически потенциальным заемщиком банка. Кроме того, доход банка основывается на комиссии за перевод денежных средств на счета сотрудников и обслуживание карт, комиссии за операции с картами – конвертации, снятия денежных средств и т. д. Таким образом, экономические интересы банка при реализации зарплатного проекта заключаются в получении прибыли.

Реализация зарплатного проекта предполагает осуществление первоначальных вложений, ежегодные затраты и получение прибыли. На момент заключения договора с предприятием банку, как правило, известны лишь два наиболее важных показателя: численность сотрудников предприятия и месячный фонд оплаты труда. Именно с использованием этих показателей делается прогноз окупаемости зарплатного проекта и рассчитывается величина прибыли банка. Данный прогноз важен именно потому, что в первое время после заключения зарплатного договора расходы банка значительно превышают доходы. Прибыль (в нашем случае рассматривается прибыль банка) рассчитывается по формуле:

$$P(t) = \sum_{i=1}^{n1} I_i(t) - \left[ \sum_{i=1}^{n2} C_i + \sum_{i=1}^{n2} C_i(t) \right], \quad (1)$$

где  $I_i(t)$  – доходы банка (обслуживание карт, комиссия, использование привлеченных ресурсов и т. д.;  $n1$  – число статей дохода);  $C_i$  – единовременные затраты банка (покупка и доставка банкомата, инсталляция ПО и т. п.;  $n2$  – число статей единовременных затрат);  $C_i(t)$  – постоянные расходы банка (гарантийное обслуживание оборудования, страховой депозит, лицензия за ПО, авторизация операция и т. д.;  $n3$  – число статей постоянных затрат).

Нужно найти промежуток времени  $t$ , по истечении которого убытки от реализации зарплатного проекта сменятся прибылью, то есть решить уравнение:  $P(t) = 0$ . Или с учетом выражения (1):

$$\sum_{i=1}^{n1} I_i(t) - \left[ \sum_{i=1}^{n2} C_i + \sum_{i=1}^{n2} C_i(t) \right] = 0. \quad (2)$$

Для получения количественной оценки зарплатного проекта по данной методике используем данные одного из кемеровских предприятий, а именно ООО «НТО Консалт», использующего данный проект в своей практике, и примем, что численность сотрудников

неизменна и составляет 120 человек, месячный фонд оплаты труда равен 1800000 руб., по условию будет так же неизменен. Таким образом, размер средней заработной платы составляет 15000 рублей. Другими, необходимыми для расчета данными, являются такие данные, как: приобретение банкомата (350000 руб.); инсталляция программного обеспечения (20000 руб.); источник бесперебойного питания (7000 руб.); лицензия на ПО (9000 руб.); изготовление пластиковых карт в количестве 120 штук (18000 руб.); расходные материалы для банкомата (5000 руб.); затраты на инкассацию в месяц (5000 руб.); послегарантийное обслуживание банкомата (30000 руб.); годовое обслуживание карты (120 руб.); комиссия банка от размера месячного ФОТ (0,8 %); плата за авторизацию от суммы операции (0,2 %); средний остаток на счетах клиента от размера месячного ФОТ (20 %); размер ставки по краткосрочному размещению ресурсов (5 %).

Исходя из этих данных, алгоритм оценки окупаемости зарплатного проекта будет выглядеть следующим образом:

1. Единовременные затраты первого года (покупка банкомата, инсталляция программного обеспечения, источник бесперебойного питания)  $350000 + 20000 + 7000 = 377000$  руб.

2. Затраты первого года (изготовление карт, лицензия на программное обеспечение, расходные материалы для банкомата, затраты на инкассацию, плата за авторизацию  $\text{ФОТ} \cdot 0,2\% \cdot 12 \text{ мес.}$ )  $18000 + 9000 + 5000 + 60000 + 43200$  руб. = 135200 руб.

3. Затраты второго года и последующих лет (лицензия на программное обеспечение, расходные материалы для банкомата, затраты на инкассацию, плата за авторизацию  $\text{ФОТ} \cdot 0,2\% \cdot 12 \text{ мес.}$ , послегарантийное обслуживание банкомата)  $117200$  руб. + 30000 руб. = 147200 руб.

4. Доход первого года и последующих лет (комиссия банка от  $\text{ФОТ} \cdot 0,8\% \cdot 12 \text{ мес.}$  + годовое обслуживание карт + привлеченные ресурсы от  $\text{ФОТ} \cdot 20\% \cdot 5\%$ )  $172800$  руб. + 14400 руб. + 18000 руб. = 205200 руб.

5. Прибыль первого года (годовые доходы – годовые затраты – единовременные затраты)  $205200$  руб. – (377000 руб. + 135200 руб.) = -252000 руб.

6. Прибыль второго года (годовые доходы – годовые расходы + прибыль/убыток предыдущего года)  $205200$  руб. – 147200 руб. – 252000 руб. = -194000 руб.

7. Прибыль третьего года (годовые доходы – годовые расходы + прибыль/убыток предыдущего года)  $205200$  руб. – 147200 руб. – 194000 руб. = -136000 руб.

8. Прибыль четвертого года (годовые доходы – годовые расходы + прибыль/убыток предыдущего года)  $205200$  руб. – 147200 руб. – 136000 руб. = -78000 руб.

9. Прибыль пятого года (годовые доходы – годовые расходы + прибыль/убыток предыдущего года)  $205200$  руб. – 147200 руб. – 78000 руб. = -20000 руб.

10. Прибыль шестого года (годовые доходы – годовые расходы + прибыль/убыток предыдущего года)  $205200$  руб. – 147200 руб. – 20000 руб. = 38000 руб.

Результаты произведенных расчетов приведены в таблице.

Окупаемость зарплатного проекта для коммерческого банка в текущих ценах

Период	Единовременные затраты, $C_0$ , руб.	Годовые затраты, $C_i(t)$ , руб.	Годовой доход, $I_i(t)$ , руб.	Годовая прибыль (нарастающим итогом) $P(t)$ , руб.
1 год	377000	135200	205200	-252000
2 год	0	147200	205200	-194000
3 год	0	147200	205200	-136000
4 год	0	147200	205200	-78000
5 год	0	147200	205200	-20000
6 год	0	147200	205200	38000

Таким образом, срок окупаемости зарплатного проекта для коммерческого банка составит примерно 5,34 года.

Также для выявления зависимости срока окупаемости от численности работников и средней заработной платы, помимо выше рассмотренной организации, были рассмотрены другие варианты комбинации этих показателей в организациях. Так, в одинаковых пропорциях было сначала уменьшено количество работников при неизменной величине заработной платы (90 человек со средней заработной платой 15000 рублей), а потом уменьшена величина заработной платы при неизменной численности работников (120 человек с заработной платой 11278 рублей). В результате было выявлено, что на срок окупаемости зарплатного проекта численность работников влияет больше, чем размер заработной платы, поскольку в первом случае ежегодный темп окупаемости составлял 1,05, а во втором случае 1,06. Подводя итог вышесказанному, следует отметить:

Во-первых, зарплатные проекты являются логическим результатом развития экономического рынка, поскольку несут в себе ряд неоспоримых положительных эффектов, как для хозяйствующих субъектов, так и для экономики в целом.

Во-вторых, принимать решение о переходе на зарплатный проект каждая фирма должна сугубо индивидуально с учетом особенностей: её размеров, количества работников и степени их лояльности к тако-

му проекту, условий, предоставляемых банком и т. д., то есть с учетом всех внешних и внутренних факторов.

В-третьих, как следует из математических расчетов, зарплатные проекты прибыльны для коммерческих банков, однако в зависимости от числа работников и средней заработной платы имеют разные сроки окупаемости. Наибольшее влияние на срок окупаемости оказывает численность работников организации. Так, рассматривая заявки на зарплатные проекты, банки должны внимательно изучить показатели фирмы, особо учитывая динамику движения трудовых ресурсов. Поскольку, чем больше «текучесть кадров», тем больше единовременных затрат и издержек будет нести банк, и, следовательно, срок окупаемости проекта будет увеличиваться.

Итак, в России должен существовать эффективный механизм перевода денежных средств, который будет служить государству, бизнесу и гражданам надежным средством обмена товаров и услуг на деньги. Этот механизм должен быть защищенным, обеспечивать снижение уровня мошенничества и операционных издержек, которые несут банки и платежные схемы, и способствовать повышению уровня доверия к системе. Электронные платежи повысили бы прозрачность проводимых в России финансовых операций, позволив правительству добиться уменьшения масштабов неофициальной экономики.

### Литература

1. ЦБ Российской Федерации, статистика. Режим доступа: [http://www.cbr.ru/statistics/p\\_sys/print.aspx?file=sheet010.htm&pid=psRF&sid=ITM\\_18817](http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet010.htm&pid=psRF&sid=ITM_18817)
2. Лапоух Д. А. Оценка окупаемости зарплатного проекта для коммерческого банка // Труды X Международной научно-практической конференции студентов, молодых ученых и предпринимателей в сфере экономики, менеджмента и инноваций / под ред. проф. С. Л. Еремина. Томский политехнический университет. Томск: Изд-во Томского политехнического университета, 2013. С. 117 – 119.
3. Лапоух Д. А. Эндогенные источники повышения эффективности функционирования финансового рынка // Труды IX Международной научно-практической конференции студентов, молодых ученых и предпринимателей в сфере экономики, менеджмента и инноваций: в 2 т. Т. I / под ред. проф. А. А. Дульзона. Томский политехнический университет. Томск: Изд-во Томского политехнического университета, 2012. С. 188 – 191.
4. Обзор сферы использования наличных денег в Российской Федерации и зарубежных странах. Банк России, 2011 г. Режим доступа: [http://www.cbr.ru/today/payment\\_system/analytics/survey.pdf](http://www.cbr.ru/today/payment_system/analytics/survey.pdf) (дата обращения: 22.04.14).
5. Тезисы выступления старшего вице-президента ОАО «Сбербанк России» Д. А. Бугрова на заседании Межведомственного совета по подготовке предложений, направленных на оптимизацию платежного оборота на территории Российской Федерации (22.02.2012). Режим доступа: [http://www.minfin.ru/common/img/uploaded/-library/2012/02/vopros\\_2\\_-\\_Tezisy\\_Doklada\\_Sberbanka.pdf](http://www.minfin.ru/common/img/uploaded/-library/2012/02/vopros_2_-_Tezisy_Doklada_Sberbanka.pdf) (дата обращения: 20.05.14).

6. Федеральная служба государственной статистики Российской Федерации. Режим доступа: <http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat/rosstatsite/main/account/#> (дата обращения: 22.04.14).

**Информация об авторе:**

*Лапоух Дарья Александровна* – студентка 5 курса кафедры финансов и кредита экономического факультета КемГУ.

*Daria A. Larouh* – student at the Faculty of Economics, Kemerovo State University.

(**Научный руководитель:** *Алабина Татьяна Александровна* – кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита КемГУ, [madam-alabina@yandex.ru](mailto:madam-alabina@yandex.ru)).

**Scientific advisor:** *Tatiana A. Alabina* – Candidate of Economics, Assistant Professor at the Department of Finance and Credit, Kemerovo State University).

*Статья поступила в редколлегию 21.10.2014 г.*