

УДК 378
ББК 74.58
S81

Редакционная коллегия

Шакирова С.М. - к.ф.н., и. о. директора Управления по науке
Сапаргалиев Д.Б. – PhD, зам. директора Управления по науке
Никифорова Н.В. - д.э.н., профессор, декан послевузовского образования

Все статьи прошли проверку в системах Антиплагиат.ВУЗ - на русском языке, Turnitin.com - на английском языке, Advego Plagiatus v.1.2.093 – на казахском языке. Уникальность текстов не ниже 75%.

i – START. Предпринимательство: энергия молодых.

Материалы международной научно-практической конференции студентов и магистрантов 16-17 апреля 2015 г.- Алматы, Алматы Менеджмент Университет, 2015 – 320 с.

ISBN: 978-601-7021-36-8

УДК 378
ББК 74.58
S81

ISBN: 978-601-7021-36-8

БЕЗНАЛ – ПРОТИВОСТОЯНИЕ «ТЕНИ»

В Казахстане довольно часто стала подниматься тема о наличных и безналичных расчётах. Безналичные переводы являются неотъемлемой частью финансовых организаций, банков и населения. Для начала нужно разобраться: нужно ли полностью перейти на безналичный расчёт, готовы ли казахстанцы подняться на новый уровень экономического развития?

Для начала разберемся, что такое безналичный расчёт? Безналичный расчет, или безнал - это форма денежного обращения, при котором движение денег происходит без участия наличных денег, путем зачисления денег на банковский счет и перечисления со счёта плательщика на счёт получателя [1].

К основным видам безналичного расчёта можно отнести:

1. Расчёты платежными поручениями.
2. Расчёты чеками.
3. Расчёты по инкассо.
4. Расчёты платежными требованиями.

Главными плюсами безнала являются:

1. Гибкость переводов.
2. Доказуемость проведения денежной операции.
3. Уменьшение расходов, связанных с хранением, перевозкой и учётом.
4. Неограниченный срок хранения на счету в банке.
5. Безопасность, т.е. шансы кражи денег сводятся к нулю.

Но есть и «обратная сторона медали». Недостатком безналичных расчетов является полная зависимость от банка. Возможно, даже неспособность снять или перевести деньги, это зависит от развитости инфраструктуры.

Безналичные расчеты имеют немаловажное экономическое значение в обороте финансов и в снижении издержек обращения денег. Применению безнала способствует широкая разветвленная сеть банков и заинтересованность со стороны государства, которая стремится к контролю всех макроэкономических процессов. Вместе с развитием автоматизации банковских операций в развитых странах стала применяться система электронных платежей.

Наличные деньги могут уйти либо в прошлое, либо в «теневую» сторону экономики. Мнения политиков и экономистов по поводу внедрения безналичных расчетов расходятся. На данный момент в Казахстане 93% денежных расчётов осуществляется с помощью наличных купюр, в том числе купля-продажа недвижимости и автотранспортных средств. Предложение ввести запрет на наличные расчеты власти обосновывают тем, что такие ограничения могут способствовать повышению прозрачности экономики. Введение новых ограничений не только усложнят ситуацию для лжепредпринимателей, но и приведут к достижению главной цели – выведение экономики из «тени». Бессилен тот закон, у которого нет силы. Именно такая ситуация получается с внедрением безнала. То есть запрещать наличные расчёты еще рано, так как отсутствует механизм контроля над денежными операциями.

Конечно же, для любого нового изменения в жизнедеятельности общества есть свои минусы, которые служат тормозом для нового типа товаро-денежных отношений. Во-первых, неразвитость в Казахстане платежной инфраструктуры, особенно в сельской местности, будет препятствовать развитию пластиковых карт,

и возможно временное отсутствие наличных в банкомате. Во-вторых, уровень казахстанского ритейла, по сравнению с европейским уровнем, очень слаб. Обслуживание пластиковых карт не вызывает особого доверия у казахстанцев. В-третьих, достаточно большая часть людей не адаптированы, т.е. финансового неграмотны. Для примера, оплата коммунальных услуг. Чтобы заплатить за услуги безналичным способом, нужно иметь хотя бы базовое знание в этой сфере. Конечно же, эти три основных аргумента ставят под сомнение инициативу введения безналичных расчетов.

Как выяснилось, основная доля всех транзакций и безналичных платежей с использованием наличных денег приходится именно на традиционные устройства – POS –терминалы и банкоматы.

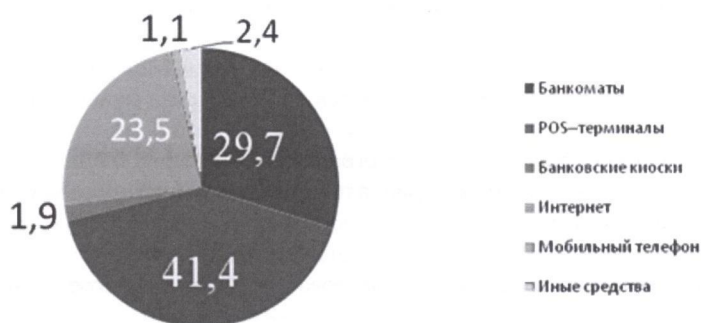


График 1 - Структура безналичных платежей в 2014 году [2].

Теневая экономика является неотъемлемой частью экономической системы, однако в Казахстане она имеет свою специфику. Соккрытие доходов, оборот неучтенных денег, нелегальная реализация товаров и услуг, отмывание денег через «фирмы-однодневки», коррупция, махинации – это проявления теневой деятельности экономики не только Казахстана, но и других стран. Темная сторона экономики связана с сокрытием доходов и всегда сопряжена с уходом от уплаты налогов. На данный момент уход от уплаты налогов является основным стрессом теневой экономики хозяйствующих объектов.

Рассмотрим простой пример отмывания денег, т.е. легализации доходов, полученных незаконным путем. Для примера можно взять чиновника, который получил взятку в очень крупной сумме, 500 000 долларов, а его заработная плата составляет 200 000 тенге. Если он будет тратить эти деньги в больших объемах, он привлечет внимание финансовой полиции или других органов правопорядка. Чтобы избежать подозрений, он договаривается с владельцем казино. Почему именно казино? В казино не ведётся счет-фактура и невозможно отследить оборот денег. Владелец казино получает свой процент от этой суммы, а чиновник остается уже с чистыми деньгами. Если будут подозрения со стороны органов, чиновник будет утверждать, что деньги выиграл в казино. Проведя ряд простых операций, можно легализовать незаконный доход.

Как показывает мировая практика, уменьшение доли оплаты наличными связана не с ограничениями, а именно с развитием виртуальных расчетов. Отсюда вывод, что при введении ограничений доля расчета наличными не изменится. Необходимо развивать инфраструктуру, чтобы повысить качество, доступность и безопасность проведения безналичных расчетов. Возможно, этот способ более долгий, но более эффективный. Важно выполнять три условия: деньги должны храниться на карточке, должен быть лёгкий доступ к использованию, а самый важный пункт: расчёт карточкой должен быть удобнее, чем оплата наличными.

Посмотрим на оплату безналом с психологической точки зрения. Потратить безналичные деньги гораздо легче, чем наличные. Это служит благом для экономики: банки получают комиссию, предприятия получают большой доход. В результате все довольны

И всё же почему люди предпочитают «теневую» экономику? Основными факторами существования «теневой» экономики являются высокие налоги и социальные сборы. Соответственно, самый быстрый и эффективный способ борьбы с «тенью» - не увеличение тюремного срока или штрафов, не увеличение полномочий контрольного органа, а снижение налогов. На первый взгляд, это инициатива не несёт в себе здравого смысла. Но если снижение налогов сочетать с уменьшением издержек государства на инкассацию денег, это даст толчок для снижения уровня «теневой» экономики.

Касательно издержек на инкассацию, их можно отменить. Чтобы наличные деньги появились у нас в кошельке, их нужно распечатать, передать в кассовые центры банков, развезти по банкоматам. При этом не забывая о безопасности. Похожий путь проделывают обратно после их использования. А совершение оплаты карточкой или банковским счётом гораздо дешевле и не требует физического перемещения.

В богатой Швейцарии размер «теневой» экономики очень мал, а причина этому: полная прозрачность экономики, свободная пресса, высокая культура честности, достоинства и порядочности в отношении к чужим финансам. Может быть, для начала нам нужно это?...

Источники:

1. Словарь экономических терминов, 2015.
2. Profit.kz