

РАЗРАБОТКА НАПРАВЛЕНИЙ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ И МЕР ОПТИМИЗАЦИИ ОПЕРАЦИЙ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ В ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

ЧЕРКАШНЕВ РОМАН ЮРЬЕВИЧ

Тамбовский государственный университет имени Г. Р. Державина,
г. Тамбов, Российская Федерация, e-mail: zakat05@mail.ru

БАКУМЕНКО БОРИС МИХАЙЛОВИЧ

Тамбовский государственный университет имени Г. Р. Державина,
г. Тамбов, Российская Федерация, e-mail: zakat05@mail.ru

ПАХОМОВ НИКОЛАЙ НИКОЛАЕВИЧ

Тамбовский государственный университет имени Г. Р. Державина,
г. Тамбов, Российская Федерация, e-mail: zakat05@mail.ru

В статье авторы разрабатывают направления совершенствования операций с драгоценными металлами и приводят практические рекомендации по улучшению ситуации. Данные выводы сформулированы в виде матриц действий по каждой отдельной проблеме, составлено итоговое дерево решения по улучшению операций с драгоценными металлами.

Даны рекомендации банковскому сообществу и государству по принятию ряда мер для улучшения рынка драгоценных металлов: активизировать законодательную работу по оптимизации федерального законодательства в области добычи, производства и обращения драгоценных металлов; разработать стратегию развития отрасли драгоценных металлов и предпринять меры по технологическому и производственному перевооружению заводов, которые выпускают слитки драгоценных металлов; урегулировать способы и направления контроля со стороны государства за работой производственных предприятий; усилить борьбу на таможенных постах с контрабандным ввозом в Российскую Федерацию драгоценных металлов и повысить качество борьбы с нарушениями в розничной торговле драгоценными металлами; вывести драгоценные металлы из системы валютных ценностей; уйти от лишнего и необоснованного возвышения драгоценных металлов над другими товарами; отменить НДС на сделки с наличным драгоценным металлом; разработать новые инвестиционные продукты на основе драгоценных металлов; страховать только личные ОМС физических лиц; застрахованная сумма должна быть адекватна сумме обычных депозитов; компенсация должна рассчитываться по курсу ЦБ, установленного на день банкротства банка; разница курсов Центрально Банка и коммерческого банка покрывается за счет клиента; осуществлять продажу драгоценных монет во всех филиалах и дополнительных офисах компании; проводить выкуп у населения драгоценных коллекционных монет во всех отделениях (сейчас такие операции производятся только в центральном офисе); продавать наличный металл в слитках по предварительной записи во всех районных центрах; расширить список отделения, где производится скупка у населения наличного металла; активизировать предложение драгоценных монет как инвестиций и подарков с разъяснением их значимости; популяризация ОМС среди активных вкладчиков; разработка новых инвестиционных продуктов на основе драгоценных металлов; широкая рекламная компания операций с драгоценными металлами.

Ключевые слова: драгоценные металлы, проблемы рынка, страхование вкладов, совершенствование операций с драгоценными металлами.

В данной статье мы разработаем направления совершенствования и приведем практические рекомендации по улучшению ситуации по операциям с драгоценными металлами. Данные выводы сформируем в виде матриц действий по каждой отдельной

проблеме и составим итоговое дерево решения по улучшению операций с драгоценными металлами.

Первой обозначенной нами проблемой является недостаточно проработанная нормативная база. Учитывая мнения ведущих ученых Россий-

ской Федерации, мы можем составить рекомендации банковскому сообществу и государству по принятию ряда мер для улучшения рынка драгоценных металлов:

- активизировать законодательную работу по оптимизации федерального законодательства в области добычи, производства и обращения драгоценных металлов;
- разработать стратегию развития отрасли драгоценных металлов и предпринять меры по технологическому и производственному перевооружению заводов, которые выпускают слитки драгоценных металлов;
- урегулировать способы и направления контроля со стороны государства за работой производственных предприятий;
- усилить борьбу на таможенных постах с контрабандным ввозом в Российскую Федерацию драгоценных металлов и повысить качество борьбы с нарушениями в розничной торговле драгоценными металлами.

С позиции гражданско-правового регулирования все объекты гражданских прав делятся на оборото-способные, изъятые из оборота и ограниченные в обороте (статья 129 Гражданского Кодекса РФ) [1]. Как известно, драгоценные металлы не изъяты из оборота и не ограничены в нем, правовое регулирование их оборота должно осуществляться руководствуясь тем, что драгоценные металлы являются обычными вещами или товарами, ограничения на оборот которых могут устанавливаться только при наличии оснований, предусмотренных частью 3 статьи 55 Конституции РФ [2], т. е. настолько, насколько это необходимо для защиты и поддержания конституционного строя, нравственности,

здоровья, прав и законных интересов граждан, обеспечения обороны и безопасности государства.

Руководствуясь необходимостью обеспечения государственных интересов и интересов общества, предметом государственного регулирования правовых отношений в области добычи и продажи драгоценных металлов должно являться:

- изучение геологами и разведка новых месторождений драгоценных металлов, надзор государства за добычей и разведкой;
- непосредственное производство драгоценных металлов;
- пополнение запаса золота страны, а также государственных и местных фондов драгоценных металлов;
- порядок ввоза и вывоза драгоценных металлов из нашей страны;
- регулирование условий и способов хранения и транспортировки драгоценных металлов;
- опробование, клеймение и экспертиза ювелирных изделий.

Можно сказать, что регулирование других правовых отношений может быть избыточным и снизить конкурентоспособность. Следует отметить, что регулирование в сфере драгоценных металлов в настоящее время опирается на презумпцию того, что драгоценные металлы выступают валютными ценностями. В 2003 г. драгоценные металлы были исключены из перечня объектов, регулируемых законодательством о валютном регулировании и валютном контроле, однако правовое регулирование их оборота после этого не изменилось.

Итак, опираясь на вышеизложенный материал, построим матрицу действий по поставленной проблеме и отобразим ее на рисунке 1.



Рис. 1. Матрица действий при решении проблемы недостаточно проработанной нормативной базы

Следующей проблемой является НДС, который установлен Российским законодательством на операции с наличным металлом. Нами установлено, что он имеет негативную сторону и является тормозом развития таких операций.

На наш взгляд, главное, что нужно сделать – это уйти от лишнего и необоснованного возвышения драгоценных металлов над другими товарами в Российской Федерации. В отношении с драгоценными металлами необходимо следовать направлениям развития иностранных государств, согласно которым драгоценный металл – это обычный товар, но с единственной особенной функцией – драгоценный металл учитывается при расчете золотовалютных резервов центральных банков [3]. Отнесение драгоценных металлов к так называемым валютным ценностям сдерживает дальнейшее развитие и рост рынка драгоценных металлов в стране. С таким положением согласны все участники рынка.

Рассмотрим возможность установления ставки налога на добавленную стоимость при реализации драгоценных металлов на рынке в размере 0 %. На наш взгляд, такая мера не приведет к существенным потерям федерального бюджета. Отмена НДС на такие операции приведет к их значительному росту, что повлечет за собой увеличение инвестиций физических и юридических лиц. С прибыли по инвестициям так же уплачивается налог, который в теории должен быть адекватной заменой НДС. Также налоговые органы освободятся от части работы, связанной с возвратом НДС экспортерам драгоценных изделий, изготовленных из сырья, купленного с начислением НДС.

Приведенная выше мера очень сильно повлияет на рост операций с драгоценными металлами в коммерческом банке. Будут разработаны новые инвестиционные продукты и возрастет доходность по таким операциям. Построим матрицу действий по решению данной проблемы, и проиллюстрируем ее на рисунке 2.

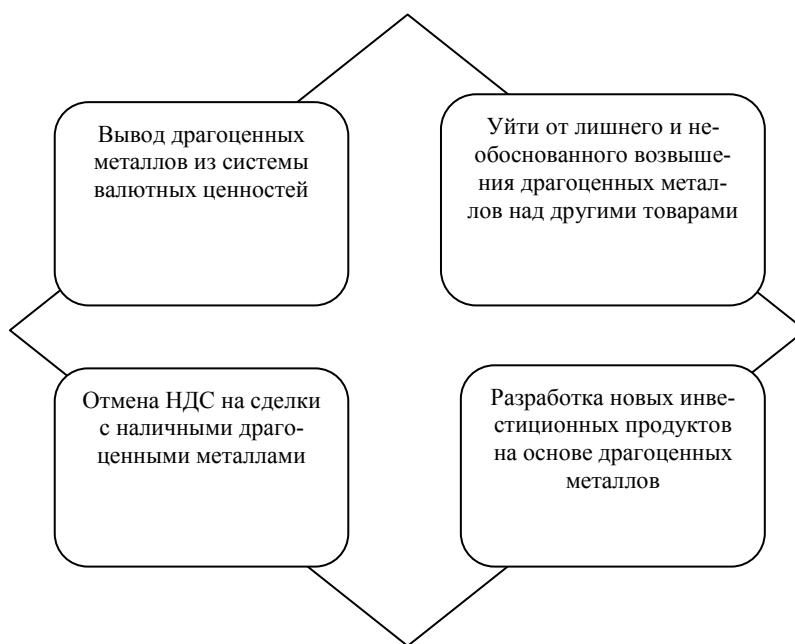


Рис. 2. Матрица действий при решении проблемы налогообложения операций с драгоценными металлами в наличной форме

Следующей проблемой, требующей решения, является отсутствие обезличенных металлических счетов в системе страхования вкладов. Это является сдерживающим фактором развития операций с драгоценными металлами в коммерческих банках.

В настоящее время большой популярностью пользуются обезличенные металлические вклады (ОМВ) [4]. Обычно при хранении средств на обезличенных металлических счетах, доход инвесторы получают за счет роста цены на драгоценные ме-

таллы, обычно это бывает серебро, золото, платина или палладий. В этом отношении наибольшую стабильность имеет золото, цены на которое растут быстро. Поэтому вкладчикам, предпочитающим менее рискованные инструменты, лучше открывать счета именно в этом металле.

Для тех же, кто решается на повышенный риск и хорошо понимает рынок драгоценных металлов, можно открыть счет в палладии. Доходность по нему больше, но и риски тоже. В некоторых банках на

ОМС может начисляться небольшой процент. Это позволяет увеличить доход, но и придется платить налог. В случае же, если открыт счет до востребования, то проценты начисляться не будут, но можно свободно распоряжаться своими средствами (вносить их и снимать снова) и получать доход от кратковременных изменений цен на металл.

Но наряду с преимуществами хранения средств на ОМС есть и ряд недостатков, о которых всегда нужно помнить. Большой минус таких счетов, как нами было установлено, в том, что они не подлежат страхованию вкладов. В случае банкротства банка денежные средства инвестора

возвращены не будут. Мы предлагаем включить ОМС в систему обязательного страхования вкладов на следующих условиях:

- страхуются только личные ОМС физических лиц;
- застрахованная сумма адекватна сумме обычных депозитов;
- компенсация рассчитывается по курсу ЦБ, установленного на день банкротства банка;
- разница курсов Центрального Банка и коммерческого банка покрывается за счет клиента.

Представим предложенные меры в матрице действий и отобразим ее наглядно на рисунке 3.

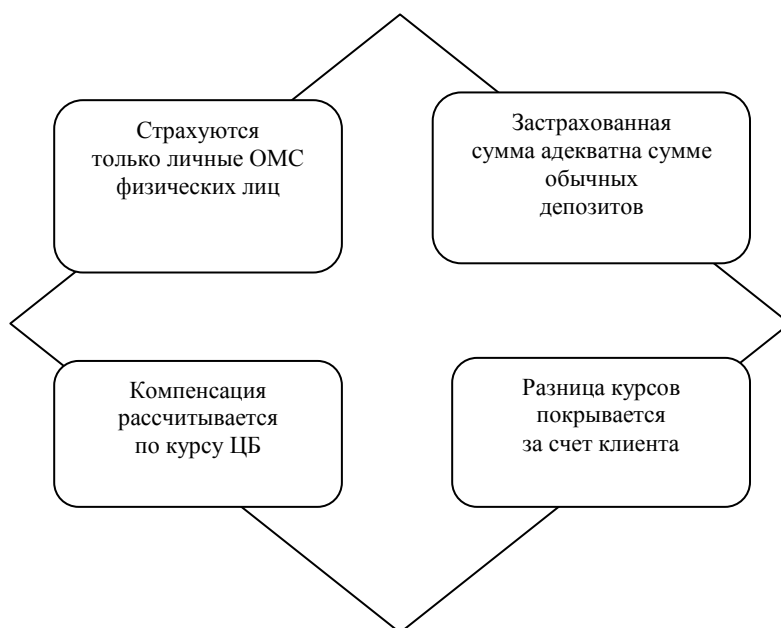


Рис. 3. Матрица действий по включению ОМС в систему страхования вкладов

Следующим пунктом в развитии операций с драгоценными металлами является расширение банковской сети по купле-продаже наличного металла. Данное направление рассмотрим на примере ОАО «Сбербанк России». Как нами было ранее установлено, в Сбербанке очень мало филиалов, которые работают с наличным металлом. Их редко насчитывается больше одного в одном субъекте федерации. Но ОАО «Сбербанк России» имеет самую развитую филиальную сеть в нашей стране. В областном центре г. Тамбов их насчитывается несколько десятков, что подтверждает карта с официального сайта банка. Представим ее на рисунке 4.

Проведенное нами исследование говорит о том, что отделения банка есть во всех районах области. Это подтверждает шаговую доступность компании.

На наш взгляд, используя данные о филиальной сети ОАО «Сбербанк России», можно опреде-

лить следующие направления развития операций с драгоценными металлами:

- осуществлять продажу драгоценных монет во всех филиалах и дополнительных офисах компании;
- проводить выкуп у населения драгоценных коллекционных монет во всех отделениях (сейчас такие операции производятся только в центральном офисе);
- продавать наличный металл в слитках по предварительной записи во всех районных центрах;
- расширить список отделения, где производится скупка у населения наличного металла.

Представим полученные выводы в матрице действий по совершенствованию операций с драгоценными металлами на рисунке 5.

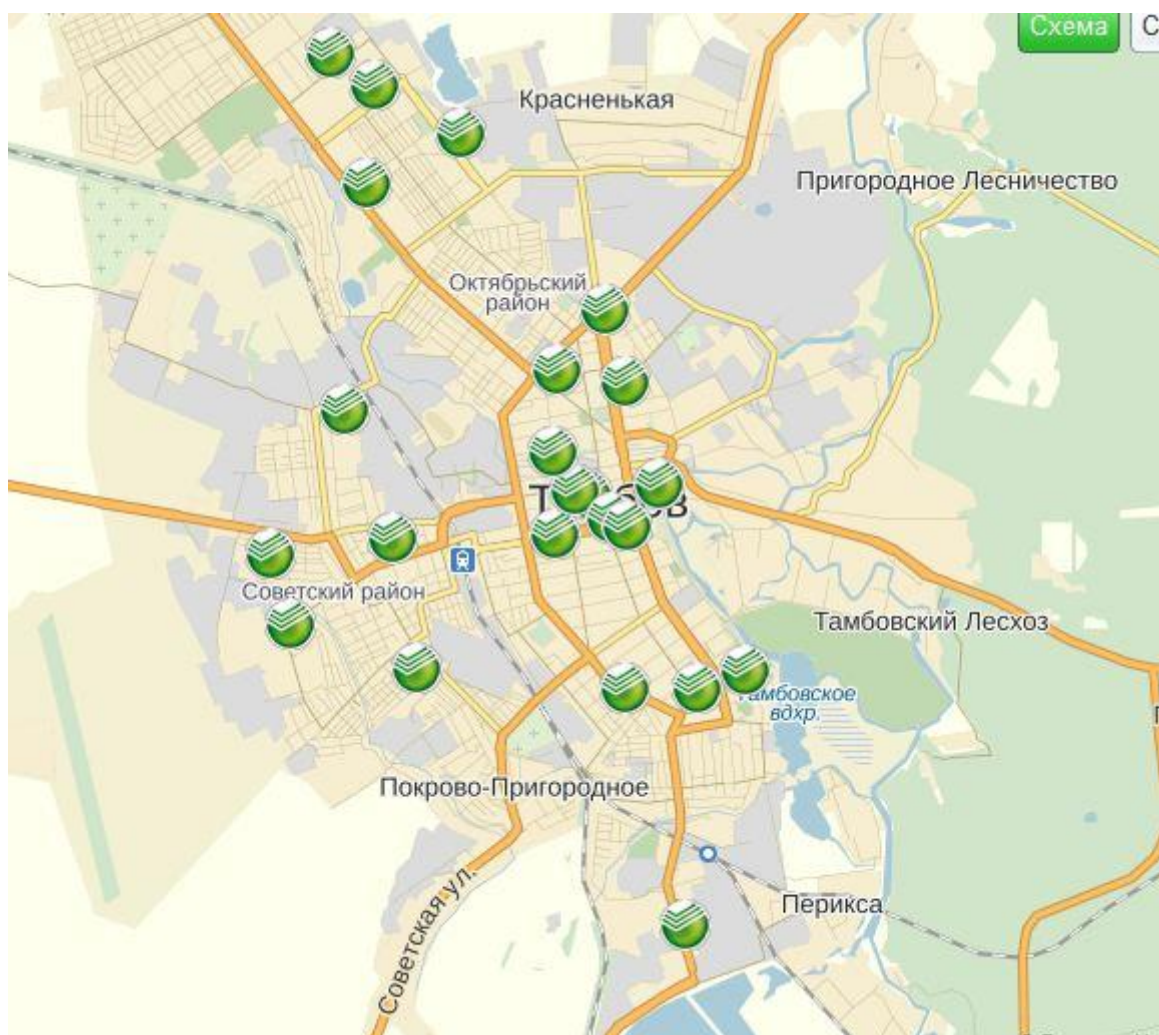


Рис. 4. Распределение филиалов и офисов ОАО «Сбербанк России» по г. Тамбову

Рассмотрим финансовую неграмотность населения в области инвестиционных инструментов, которая является стопором развития операций с драгоценными металлами. В Российской действительности сложилась такая ситуация, когда население оказалось не подготовленным к быстрорастущим изменениям и инновациям в банковском секторе экономики.

Если люди уже знают о мобильном банке, депозитах и кредитах, то информированность про операции с драгоценными металлами является низкой [5].

На наш взгляд, ориентиром в мире банковских операций с драгоценными металлами должен стать ОАО «Сбербанк России». Как мы выяснили ранее, банк имеет самую разветвленную филиальную сеть во всех областях и районах нашей страны. Опираясь на это, предложим необходимые меры по повышению грамотности в области драгоценных металлов для Сбербанка:

- активное предложение драгоценных монет как инвестиций и подарков с разъяснением их значимости;
- популяризация ОМС среди активных вкладчиков;
- разработка новых инвестиционных продуктов на основе драгоценных металлов;
- широкая рекламная компания операций с драгоценными металлами.

Как и в вышеперечисленных проблемах, составим матрицу действий и отобразим ее на рисунке 6.

Итак, мы нашли решение всех поставленных проблем. Рационально было бы систематизировать и обобщить все направления совершенствования операций с драгоценными металлами. В качестве вывода построим дерево решений основных проблем на рынке драгоценных металлов и изобразим его на рисунке 7.

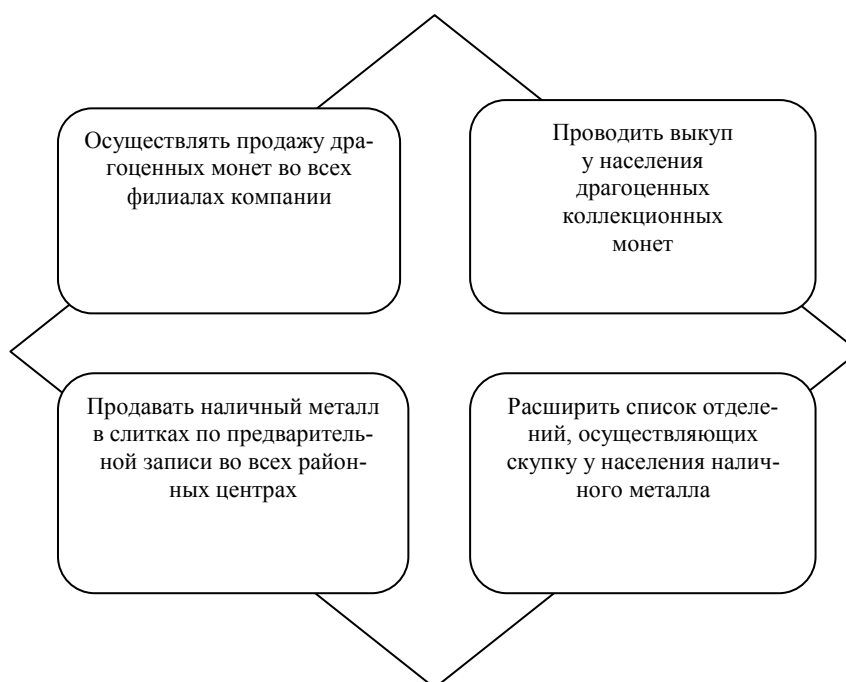


Рис. 5. Матрица действий по совершенствованию операций с драгоценными металлами путем расширения филиальной сети



Рис. 6. Матрица действий по повышению грамотности в области операций с драгоценными металлами

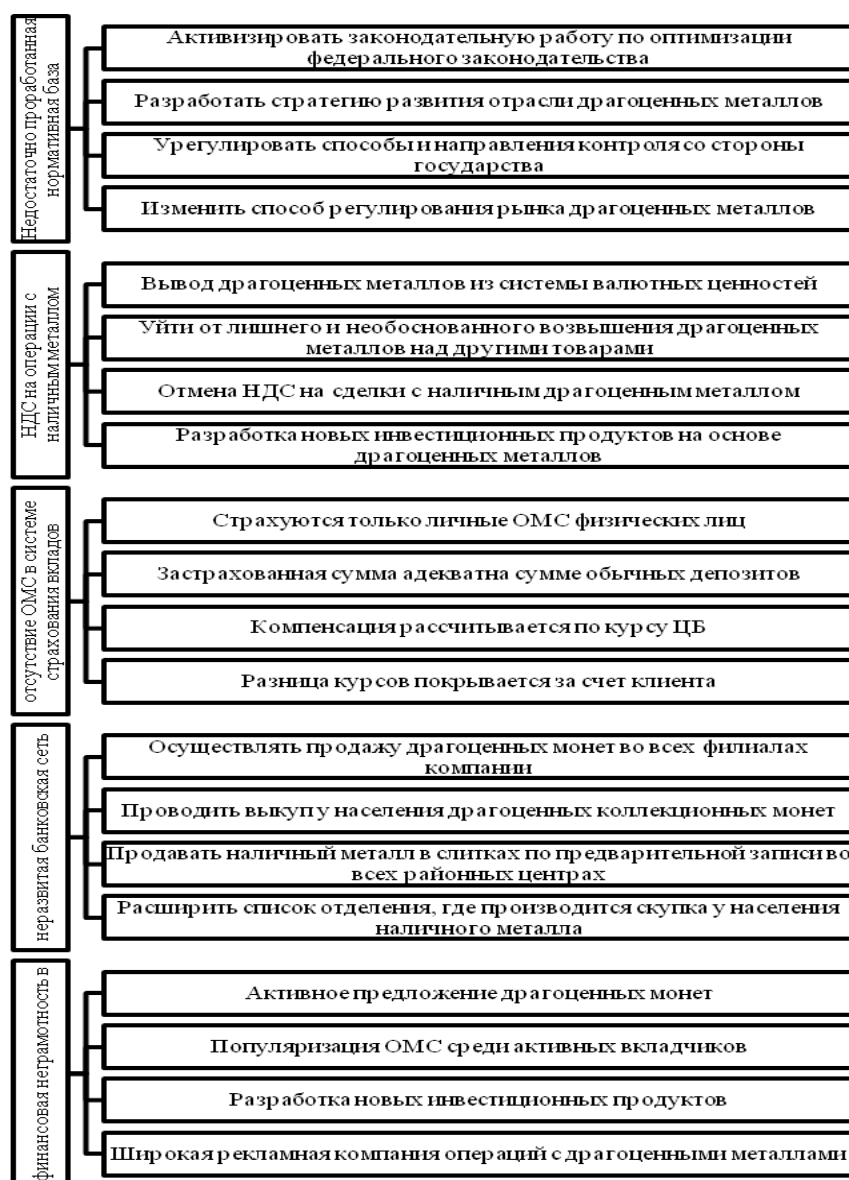


Рис. 7. Дерево решений проблем на рынке драгоценных металлов

Литература

1. Гражданский кодекс РФ Часть вторая: ФЗ от 26.01.96 № 14-ФЗ.
2. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 г. (с учетом поправок, внесенных Законами Российской Федерации о поправках к Конституции Российской Федерации от 30.12.2008 № 6-ФКЗ и от 30.12.2008 № 7-ФКЗ).
3. Развитие финансовой системы в условиях модернизации экономики России: колл. монография // Радюкова Я. Ю., Федорова А. Ю., Толстых Т. Н. [и др.]. Тамбов: Изд-во ТРОО «Бизнес-Наука-Общество», 2013.
4. Чернышова О. Н., Коротаева Н. В., Зобова Е. В. Информационные технологии в банковском бизнесе: современные тенденции и перспективы развития // Социально-экономические явления и процессы. Тамбов, 2013. № 3. С. 150-154.

5. Черкашнев Р. Ю. Основные недостатки и возможные проблемы при осуществлении банковских операций с драгоценными металлами // Социально-экономические явления и процессы. Тамбов, 2014. № 8.

References

1. Grazhdanskij kodeks RF Chast' vtoraya: FZ ot 26.01.96 №14-FZ.
2. Konstitutsiya Rossijskoj Federatsii ot 12 dekabrya 1993 g. (s uchetom popravok, vnesennykh Zakonami Rossijskoj Federatsii o popravkakh k Konstitutsii Rossijskoj Federatsii ot 30.12.2008 N 6-FKZ i ot 30.12.2008 № 7-FKZ).
3. Razvitiye finansovoj sistemy v usloviyakh modernizatsii ekonomiki Rossii: koll. monografiya // Radyukova Ya. Yu., Fedorova A. Yu., Tolstykh T. N. [i dr.]. Tambov: Izd-vo TROO «Biznes-Nauka-Obshhestvo», 2013.

4. Chernyshova O. N., Korotayeva N. V., Zobova Ye. V. Informatsionnye tekhnologii v bankovskom biznese: sovremennye tendentsii i perspektivy razvitiya // Sotsial'no-ekonomicheskiye yavleniya i protsessy. Tambov, 2013. № 3. S. 150-154.

5. Cherkashnev R. Yu. Osnovnye nedostatki i vozmozhnye problemy pri osushchestvlenii bankovskikh operatsij s dragotsennymi metallami // Sotsial'no-ekonomicheskiye yavleniya i protsessy. Tambov, 2014. № 8.

* * *

DEVELOPMENT OF DIRECTIONS OF IMPROVEMENT AND MEASURES OF OPTIMIZATION OF OPERATIONS WITH PRECIOUS METALS IN JSC «SBERBANK OF RUSSIA»

CHERKASHNEV ROMAN YURIEVICH

Tambov State University named after G. R. Derzhavin,
Tambov, the Russian Federation, e-mail: zakat05@mail.ru

BAKUMENKO BORIS MIKHAYLOVICH

Tambov State University named after G. R. Derzhavin,
Tambov, the Russian Federation, e-mail: zakat05@mail.ru

PAKHOMOV NIKOLAY NIKOLAEVICH

Tambov State University named after G. R. Derzhavin,
Tambov, the Russian Federation, e-mail: zakat05@mail.ru

In article authors develop directions of improvement and provide practical recommendations about improvement of a situation about operations with precious metals. Authors created these conclusions in the form of matrixes of actions on each separate problem and made the total tree of the decision on improvement of operations with precious metals. Recommendations to bank community and the state on acceptance of a number of measures for improvement of the market of precious metals are: to speed up legislative work on optimization of the federal legislation in the field of production, productions and addresses of precious metals; to develop strategy of development of branch of precious metals and to take measures for technological and production modernization of plants which let out ingots of precious metals; to settle ways and directions of control from the state of work of manufacturing enterprises; to strengthen fight on customs posts against illicit import to the Russian Federation of precious metals and to increase quality of fight against violations in retail trade in precious metals; to bring precious metals out of system of currency values; to leave from an excess and unreasonable eminence of precious metals over other goods; to cancel the VAT for transactions with cash precious metal; to develop new investment products on the basis of precious metals; to insure only personal compulsory health insurances of natural persons; the insured sum has to be adequate to the sum of usual deposits; compensation has to pay off at the Central Bank rate, the bank established on the date of bankruptcy; a difference of standard of Central Bank and commercial bank becomes covered for the customer account; to carry out sale of precious coins in all branches and additional offices of the company; to carry out repayment at the population of precious collection coins in all offices (now such operations are made only at the central office); to sell cash metal in ingots on preliminary record in all regional centers; to expand the list of office where buying up at the population of cash metal is made; to make active the offer of precious coins as investments and gifts with an explanation of their importance; promoting of compulsory health insurance among active investors; development of new investment products on the basis of precious metals; wide advertizing company of operations with precious metals.

Key words: precious metals, problems of market, deposit insurance, improvement of operations with precious metals.