

Stellungnahme zur Schweizer Vollgeld-Initiative

14. Juli 2017



Dr. Michael Schemmann, Bankkaufmann, U.S. Wirtschaftsprüfer (CPA), Professor für Finanz- und Rechnungswesen em., Managing Director des International Institute of Certified Professional Accountants (IICPA)

Lasst uns eines nicht vergessen: Eine Bank ist nur ein glorifizierter Buchhaltungsbetrieb, der den Glauben kultiviert, dass es „in privilegierter Verbindung mit dem Okkulten steht“ (John Kenneth Galbraith (1975), „Geld: Woher es kommt, wohin es geht“) und im Wege der Kreditvergabe mittels doppelter Buchführung Geld aus dem Nichts kreiert und den Einlagenkonti der gutgläubigen Kunden gutschreibt; was jedoch lediglich eine Aufzeichnung ist, aber noch lange kein Geld.

Die Schweizerische Nationalbank hilft dann bei der Abrechnung von Überweisungen, gibt uns aber ihr Geld nur in Form von Banknoten. Die Vollgeld-Initiative will das ändern, mehr nicht, wogegen sich die Banken sträuben, obwohl es sie 100-Prozent sicher macht. Die Banken waren schon immer ihre eigenen schlimmsten Feinde.

Im Übrigen ist die Bilanzierung der vorgetäuschten Kundeneinlagen mittels doppelter Buchführung ein gravierender Verstoss gegen die Internationalen Rechnungslegungs-Grundätze IFRS und des Art. 959 des Schweizerischen Obligationenrechts, nach denen die Banken bilanzieren resp. bilanzieren müssen.

Die Umsetzung der Vollgeld-Initiative kann die Staatsverschuldung des Bundes, der Kantone und Gemeinden sowie der Sozialversicherung von insgesamt 220 Milliarden Franken tilgen, und zwar „steril“, d.h. ohne Inflationsschub, ohne Erhöhung der Geldmenge, und die Schuldenbremse wäre *ad acta* und die Schweiz eine Festung der öffentlichen und gewerblichen Finanzen, anstatt wie der Bundesrat fälschlich warnt, ein „Experiment“. (Siehe Michael Schemmann (2017), «Schweizer Vollgeld-Initiative. Analyse der Botschaft des Bundesrates».)

Statement for the Swiss “Full-Money Initiative”

14th July 2017

Dr. Michael Schemmann, Professional Banker, U.S. Certified Public Accountant, Professor of Accounting and Finance, Managing Director of the International Institute of Certified Professional Accountants (IICPA)

Let us not forget one thing: A bank is only a glorified accounting office, “cultivating the belief that they are in privileged association with the occult” (John Kenneth Galbraith (1975), “Money: Whence it came, where it went”), crediting deposits to the accounts of the good-faith customers in the credit-granting process by way of double-entry bookkeeping out of nothing, which is only a record but not money by a long shot. The Swiss National Bank then helps with the settlement of transfers, but gives us their money only in the form of banknotes. The Campaign for Monetary

Reform (so called “Full-Money Initiative”) wants to change that, not more, but the banks resist even though it makes them 100 percent safe. The banks have always been their own worst enemies.

Moreover, the accounting and reporting of the defaulted customer deposits by means of double-entry bookkeeping is a serious violation of the International Financial Reporting Standards (IFRS) and of Article 959 of the Swiss Code of Obligations, under which the banks draw up their financial statements, say report, resp. must report.

The implementation of the Full-Money Initiative can redeem the Swiss National Debt of the federal government, the cantons and communities as well as the social insurance system of a total of 220 billion Swiss francs, namely "sterile", i.e. without an inflationary increase of the money supply. As a result, the public austerity program would be a thing of the past and Switzerland a fortress of financial solidity, public and commercial, rather than an “experiment” as the central government wrongfully warns. (See Michael Schemmann (2017), «Schweizer Vollgeld-Initiative. Analyse der Botschaft des Bundesrates».)