

ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ

М.Н. Мордухай, Н.С. Брюховецкая

Академия управления при Президенте Республики Беларусь

maricha1410@mail.ru, ninabb@mail.ru

Деньги являются важнейшим атрибутом рыночной экономики. От того, как функционирует денежная система, во многом зависит стабильность экономического развития страны. Деньги – историческая категория, присущая товарному производству.

На сегодняшний день, с широким развитием всемирной паутины, в сети Интернет, стало появляться все большее количество разнообразных Интернет-сервисов и магазинов, оказывающих услуги с использованием электронных денег и on-line платежей. Такой способ оплаты и пользования является, безусловно, удобным и практичным.

Существует огромное количество электронных платежных систем, которые позволяют более удобным способом выполнять те или иные денежные операции, не выходя из дома.

В 1998 году возникла платежная система PayCash.

Примерно через год появилась наиболее сейчас популярная и надежная платежная система WebMoney, в нашей стране – платежная система EasyPay. С помощью системы уже можно оплатить коммунальные услуги в Минске, услуги операторов мобильной связи, совершать покупки в интернет-магазинах, печатать фотографии через Интернет и ряд других услуг.

По определению всем известного Банка международных расчетов, электронные деньги – это «хранимая стоимость (stored value) или предоплаченные продукты (prepaid products), где запись об имеющихся в распоряжении потребителя средствах или стоимости хранится на техническом устройстве, находящемся во владении потребителя».

Основное преимущество электронных денег перед обычными безналичными расчетами – чрезвычайно низкая стоимость транзакций, особенно внутренних (перечисления с кошелька на кошелек).

Для того чтобы усовершенствовать работу системы электронных платежей, следует конкретно представлять, как функционирует и работает эта система.

Во многих высокоразвитых странах денежные знаки доживают свои последние годы. Если в стране хорошо развита банковская система, правительство пользуется доверием у населения, нет никакой необходимости носить с собой кучи бумажных денег и монет. Можно перейти на безналичный расчет. Это во много раз удобнее и практичнее. Люди могут приходить в магазин с пластиковой пластинкой в кармане, и покупать сколько угодно товаров, если конечно позволяет счет, могут позвонить и заказать товары по телефону или через Internet. Почти все крупные сделки проводятся по безналичному расчету.

Во многих высокоразвитых странах денежные знаки доживают свои последние годы. Если в стране хорошо развита банковская система, правительство пользуется доверием у населения, нет никакой необходимости носить с собой кучи бумажных денег и монет. Можно перейти на безналичный расчет. Это во много раз удобнее и практичнее. Люди могут приходить в магазин с пластиковой пластинкой в кармане, и покупать сколько угодно товаров, если конечно позволяет счет, могут позвонить и заказать товары по телефону или через Internet. Почти все крупные сделки проводятся по безналичному расчету.

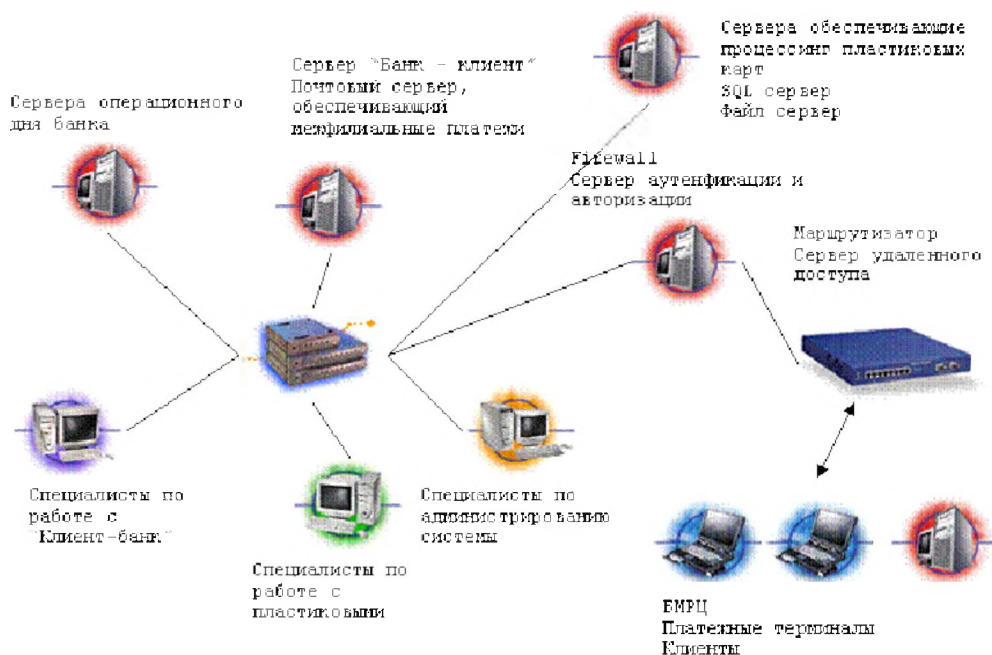


Рисунок – Схема компьютерной сети отдела поддержки электронных платежей

Но такой вид расчета может быть перспективным только при стабильной экономике, развитой банковской системе и абсолютному доверию населения государству. Если хоть один из этих компонентов не выполняется, полный переход на безналичную систему просто невозможен. Следовательно, пока не будет доверия к правительству, не будет развита банковская система и не стабилизируется экономика этот вид расчета крайне не перспективен.

Литература:

1. Автономов В. Введение в экономику. "ВИТА-ПРЕСС", 1998г. -240 С.
2. Бродская Т. Карпухин Н., Луссе А. "Макроэкономика".1999г. -325 С.
3. Достовалов Ю. Денежные системы древней Руси.1993г.-263 С.
4. Козлов А. Журнал: "Бизнес и банки". Статья:"О создании фондовой биржи" -1991г., №32.
5. «Современный экономический словарь» под ред. Райзберга Б.А. – М: Инфра-М, 1997г. -329 С.
6. Гайдар Е.Т. «Экономические реформы и иерархические структуры» - М: Наука, 1997г. -302 С.
7. Рист Ш. «История экономических учений» - Москва, экономика, 1995 г.-243 С.
8. Пашкус Ю.В. "Деньги: прошлое и современность" Л., 1990г.-329 С.
9. Фишер С., Дорнбуш Р., Шмалензи Р. "Экономика", "Дело" 1993г.- 365 С.
10. Поляков В.П., Л.А.Московкина "Основы денежного обращения и кредита" . М., "Инфра-М" 1996г.- 205 С.
11. Жуков Е.Ф. "Общая теория денег и кредита" М., "Банки и биржи", 1995г.- 193 С.
12. Березина М.П. "Деньги в современной интерпретации", 2002г., №22.
13. Программа: "Электронные деньги в Р.Беларусь" 2005 -2010 г.
14. Крупнов Ю.С. " О природе электронных денег ", 2003г. – 185 С.
15. Интернет-источник <http://www.maxxpain.narod.ru>
16. Report on electronic money. - European Central Bank. Frankfurt is Main. - 1998. - Aug. - p. 7.
17. Крупнов Ю.С. Указ. соч. - с.3.
18. Усоскин В.М. Теории денег. - М.: Мысль, 1976. - с.86.
19. Шамраев А.В. Денежная составляющая платежной системы: правовой и экономические подходы // Деньги и кредит. - 2000. - № 4. - с. 39.

УДК 336.711

РАЗВИТИЕ СОТРУДНИЧЕСТВА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Т.В. Новик

Полесский государственный университет, Nov_tv1@mail.ru

Экономическое развитие Республики Беларусь протекает в непростых условиях, сформированных в значительной степени под влиянием негативных воздействий мирового финансово-

экономического кризиса.

Снижение спроса на белорусский экспорт в Российской Федерации, Украине, странах Европейского союза привело к замедлению темпов экономического развития страны, ухудшению финансового состояния предприятий реального сектора экономики, снижению благосостояния домашних хозяйств.

В целях минимизации последствий мирового финансово-экономического кризиса, а также реализации основных направлений социально-экономического развития страны перед банковской системой поставлены непростые задачи.

Значительную роль в их реализации играют взаимоотношения Республики Беларусь с международными финансовыми организациями и, прежде всего, с Международным валютным фондом, группой Всемирного банка, Европейским банком реконструкции и развития, Международной финансовой корпорацией.

История отношений Международного валютного фонда с Республикой Беларусь берет свое начало с момента вступления нашей страны в данную организацию в 1992г. Квота республики в фонде составляет 386,40 млн СДР (373 млн дол.), 0,19 % общей квоты. Беларусь имеет право на 3,054 голоса в МВФ, что составляет 0,2 % общего числа голосов.

Первое соглашение между фондом и белорусским правительством было подписано в 1993г. о предоставлении займа в размере 200 млн дол. по линии системных преобразований для улучшения платежного баланса (STF). Реализация соглашения начала осуществляться с августа 1993г., когда был представлен транш на сумму 98 млн дол.

Несмотря на неполное выполнение рекомендаций, фонд в сентябре 1995 г. одобрил программу стэнд-бай и предоставил первый транш в размере 50 млн СДР (75 млн дол.), а также выделил вторую часть льготного кредита (70,1 млн СДР) в рамках механизма системных трансформаций.

В период с 1995г. по 2000г. программы сотрудничества с МВФ были сокращены.

Достижение значительной либерализации в валютной сфере белорусской экономики, выход на единый обменный курс 14 сентября 2000г. дали твердую почву для возобновления работы миссий фонда в Республике Беларусь. К тому же отмена валютных ограничений по текущему счету платежного баланса летом 2001г. означала де факто присоединение к 2, 3 и 4 разделам VIII статьи устава МВФ.

Юридическое оформление процесса принятия данных условий статьи состоялось 5 ноября 2001 г.

Период 2001—2002 гг. может быть охарактеризован как некоторый всплеск в сотрудничестве Республики Беларусь и МВФ, однако пока на консультационном уровне.

Что же касается в целом места МВФ в развитии экономической системы Республики Беларусь, то положительные эффекты от его активного (в форме кредитования) и пассивного (в форме консультаций) участия очевидны.

Немаловажное значение для Республики Беларусь имеют взаимоотношения с Группой Всемирного банка.

В соответствии с принятой Стратегией сотрудничества Всемирного банка с Беларусью, Группа Всемирного банка ставит целью развитие сотрудничества в критически важных направлениях, оказание содействия стране в открытии ее экономики и общества, минимизации социальных рисков и рисков, связанных с окружающей средой, и решении глобальных проблем обеспечения общественными благами. Всемирный банк и Фонд работают в Беларуси в тесном сотрудничестве и поддерживают очень хорошие отношения. МВФ играет ключевую роль на макроуровне, в то время как внимание Всемирного банка сосредоточено на вопросах структурных реформ, энергоэффективности, социальной сферы и охраны окружающей среды. Всемирный банк и Фонд осуществляют совместную деятельность по ключевым налогово-бюджетным и структурным вопросам. Примерами отличного сотрудничества данных двух институтов служит совместная работа над "Обзором государственных расходов" (ОГР), "Программой оценки финансового сектора" (ПОФС) и "Страновым экономическим меморандумом" (СЭМ).

Международная Финансовая Корпорация принимает активное участие в консультативной работе в Беларуси с 1993 года. Работа началась с предоставления консультативных услуг по приватизации малых предприятий. В настоящее время МФК сосредотачивает свои усилия на развитии малого и среднего предпринимательства и совершенствовании деловой среды. МФК инвестировала 107 миллионов долларов США в шесть проектов, в основном на протяжении последних пяти лет, в финансовом, сельскохозяйственном секторах и розничной торговле. В финансовом секторе МФК предоставила долгосрочные кредиты Приорбанку и Белгазпромбанку для содействия их

расширению и операций по кредитованию МСП. За счет того, что основное внимание уделялось кредитованию МСП, инвестиции в финансовом секторе позволили МФК работать с большим числом частных компаний, укрепляя при этом финансовую систему страны.

Деятельность международных финансовых организаций по расширению доступа к кредитным ресурсам малых и средних субъектов хозяйствования соответствует приоритетам экономической политики Республики Беларусь в связи с планируемым увеличением удельного веса малого и среднего предпринимательства в общем объеме выручки от реализации товаров, работ и услуг в 2010 году до 30 %, а численности занятых в этом сегменте экономики – до 23—25 %.

По оценкам экспертов МВФ, в последнее время Республике Беларусь удалось значительно улучшить свой рейтинг инвестиционной привлекательности и переместиться со 115 позиции на 85. А по результатам исследования республика вошла в десятку стран мира наиболее реформирующихся экономик.

12 января 2009 года Исполнительный совет директоров МВФ утвердил решение о выделении Беларуси кредита стэнд-бай в 2,46 млрд. долларов США.

С учетом успешного выполнения Республикой Беларусь предусмотренных указанной программой целевых и структурных контрольных показателей позднее эта сумма была увеличена.

На данный момент общий объем предоставленных Фондом Республике Беларусь финансовых ресурсов в рамках названной программы составил около 3,46 млрд. долларов США.

Программа МВФ окажет Беларуси содействие в адаптации к внешним шокам и сделает белорусскую экономику менее уязвимой. Предлагаемые в рамках программы меры предусматривают ужесточение монетарной и курсовой политики, фискальные ограничения, в частности, снижение уровня господдержки банков и сокращение зарплат в непроизводственном секторе. Правительство Беларуси предпринимает целый ряд мер по предотвращению сокращения золотовалютных резервов и восстановлению экономической стабильности, что станет фундаментом для возобновления экономического роста.

Огромное значение в целях увеличения золотовалютных резервов, поддержки национальной валюты, а также содействия двусторонней торговле и инвестициям имеет заключение Национальным банком Республики Беларусь и Народным банком Китая двустороннего соглашения о проведении валютной сделки СВОП. В рамках настоящего соглашения будет предоставлено 20 миллиардов Ренминби/8 триллионов белорусских рублей. Срок действия настоящего соглашения составляет 3 года и может быть продлен по взаимному соглашению сторон.

Таким образом, необходимость развития дальнейшего сотрудничества с международными финансовыми организациями в целях реформирования, повышения инвестиционной привлекательности экономики Республики Беларусь и решения проблем, вызванных мировым финансово-экономическим кризисом, является очевидной.

Литература:

- 1.Моисеев, А.А. Международные финансовые организации: правовые аспекты деятельности / А.А. Моисеев. – 2-е изд., перераб., и дополн. – М., Инфра-М. – 2006. – 293 с.
- 2.Мовсесян, А.Г. Международные валютно-кредитные отношения / А.Г. Мовсесян, С.Б. Огневцев. – М., Инфра-М. – 2007. – 311 с.
- 3.Дадалко, В.А. Мировое хозяйство и международные финансовые организации / В.А. Дадалко, В.Б. Криштаносов. – Минск, «Армта». – 2008. – 200 с.
4. О реализации программы стэнд-бай / Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2010. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/press/?nid=614>. – Дата доступа: 17.02.2010.