

## **ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ**

**Ж.М. Островецкая**

Полесский государственный университет

В современных условиях перехода к рынку особую актуальность приобретают проблемы повышения эффективности банковской деятельности, сокращения издержек обращения, минимизации затрат на проведение банковские операций. Важную роль в решении этих задач играют безналичные расчеты.

Подавляющее большинство расчетов между хозяйствующими органами осуществляется в безналичном порядке путем перечисления средств со счета плательщика на счет их получателя.

Субъекты хозяйствования хранят денежные средства на счетах в банке, куда поступают все причитающиеся им платежи и откуда перечисляются средства по обязательствам. Благодаря безналичным расчетам происходит экономия издержек обращения, обусловленная использованием расчетных документов вместо наличных денег, и при этом имеется возможность для взаимного контроля всеми участниками расчетов правомерности и правильности совершаемых операций.

Основными условиями организации безналичных расчетов являются:

1. Наличие банковского счета у участников безналичных расчетов.
2. Договорная основа порядка ведения счетов и осуществления расчетов.
3. Самостоятельность клиента в выборе банка для открытия счета.
4. Свободный выбор участниками форм безналичных расчетов.

В экономической литературе выделяют принципы организации безналичных расчетов:

- 1- правовой режим осуществления расчетов и платежей;
- 2 - осуществление расчетов по банковским счетам; жей;
- 3 - поддержание ликвидности на уровне, обеспечивающем бесперебойное осуществление платежей;
- 4 - наличие акцепта (согласия) плательщика на платеж;
- 5 - срочность платежа;
- 6 - контроль всех участников за правильностью совершения расчетов, соблюдением установленных положений о порядке их проведения.

Действующая в Республике Беларусь система безналичных расчетов позволяет клиентам банков осуществлять расчеты с использованием различных платежных инструментов:

- расчеты по исполнению банковского перевода (платежные поручения, платежные требования – поручения, платежные требования);
- расчеты чеками из чековых книжек и расчетные чеки;
- расчеты пластиковыми карточками.

Следует отметить, что наиболее распространенной платежной инструкцией при осуществлении безналичных расчетов среди юридических лиц, является платежное поручение. Удельный вес расчетов платежными поручениями в структуре безналичного платежного оборота составляет по количеству операций более 90%, по суммам платежа – более 80%. Это обусловлено достоинствами данной платежной инструкции – универсальность; простота оформления и прохождения через банк.

Размер платежей в безналичном обороте позволяет судить как о масштабах отражаемых операций, так и об их значимости.

Одним из популярных платежных инструментов в системе безналичных расчетов является банковская пластиковая карточка. На 01.01.2010г. доля безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек по сумме платежей составила 11%, а по количеству операций – 45 %.

Банками предоставляется набор услуг держателям пластиковых карт, который зависит от степени технической оснащенности и проводимой банком политики на этом сегменте рынка. В настоящее время банками обеспечен прием платежей за коммунальные услуги, услуги мобильной и электрической связи, услуги Интернет–провайдеров, телевизионных каналов и другие услуги через банкоматы, инфокиоски, платежные терминалы, мобильные телефоны и др.

На постоянной основе банками проводится работа по расширению для клиентов перечня услуг, которые можно оплатить с использованием банковских пластиковых карточек. К примеру, это можно сделать посредством SMS–сообщений с мобильного телефона (ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «БПС–Банк», ОАО «Белвнешэкономбанк», ОАО «Банк Москва–Минск», ОАО «Белгазпромбанк» и другие). Также развивается дистанционное обслуживание физических лиц с помощью системы Интернет–банкинг (ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Белвнешэкономбанк», ОАО «Банк Москва–Минск», ЗАО «Минский транзитный банк», ОАО «Белгазпромбанк»). Можно оплатить в безналичном порядке одним из вышеуказанных способов услуги операторов мобильной связи, кабельного телевидения, Интернет–провайдеров, РУП «Белтелеком», коммунальные услуги.

В 2009 г. ОАО «Белинвестбанк» были проведены работы по развитию мультивалютных банкоматов, предоставляющих возможность выдачи наличных долларов США и евро по карточкам международных платежных систем, эмитированных банками, и по карточкам БелКарт–М, эмитированных ОАО «Белинвестбанк». По состоянию на 01.01.2010г. функционировало 36 мультивалютных банкомата.

В современных условиях перспективным направлением является развитие инноваций в банковском секторе. Банки пытаются вывести часть своих операций и процедуру взаимодействия с клиентом в Internet. Платежные системы, существующие на базе сетей (network — based), являются одной из важнейших составных частей электронной коммерции. Их надежная и стабильная работа – гарантия роста и дальнейшего развития системы безналичных расчетов.

Активно развиваются системы платежей с использованием электронных денег «Easy Pay», «WebMoney», «Берлио». Основными эмитентами электронных денег являются:

- ОАО «Белгазпромбанк»(системы «Берлио», «EasyPay»);
- ОАО «Технобанк» (система "ОАО «Технобанк» на технической платформе системы «WebMoney Transfer»).

ОАО «Белгазпромбанк» в 2009 г. продолжил дальнейшее развитие системы электронных денег «Easy Pay», среднемесячный оборот в которой в 2009 г. составил 3,8 млрд. рублей (в 2008 г. – 2,5 млрд. рублей). Число держателей электронных денег превысило 83 тысячи человек (на начало 2009 года – 49 тысяч человек), 347 предприятий торговли и сервиса принимают «Easy Pay» в оплату товаров и услуг. Развитие инфраструктуры по распространению электронных денег достигается расширением сотрудничества с РУП «Белпочта», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Белинвестбанк».

Продолжает успешно развиваться и система электронных денег «Берлио». В настоящее время агентами по распространению электронных денег в расчетах являются практически все операторы топливного рынка Республики Беларусь. В качестве средства платежа принимают электронные деньги свыше 1 200 предприятий торговли и сервиса, как на территории республики, так и в России, Украине, Германии, Чехии, Польше. В их числе автозаправочные станции, станции техобслуживания, пункты дорожных сборов, магазины, пункты общественного питания.

ОАО «Технобанк» продолжает наращивать объемы операций с электронными деньгами в системе WebMoney Transfer. На 01.01.2010г. количество открытых электронных кошельков WMB составило более 331 тысячи, увеличившись по сравнению с началом года почти на 3,3%, а количество аттестованных (персонализированных) клиентов – физических лиц – около 65,1 тысячи, также увеличившись по сравнению с началом года на 24,8 тысячи. Для расширения возможности осуществления пользователями системы WebMoney оплаты услуг и товаров с использованием электронных денег в 2009г. банк подписал 77 договоров с предприятиями – поставщиками услуг и товаров населению. По состоянию на 01.01.2010 года банком было всего заключено договоров со 145 поставщиками услуг населению.

Таким образом, у банковского сектора имеются потенциальные возможности для развития системы безналичных расчетов за счет повышения качества и расширения спектра оказываемых услуг.