

**ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ
БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ НА ТЕРРИТОРИИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ***С.Н. Грицаюк, 2 курс**Научный руководитель – И.М. Граник, к.э.н., доцент
Брестский государственный технический университет*

Функционирование платежной системы нашей страны направлено на проведение и исполнение платежей безналичного денежного оборота. Основу этого оборота составляют безналичные расчеты. Сущность безналичных расчетов состоит в том, что они осуществляются при помощи банковских операций (посредством перечисления по счетам), используемых для замещения наличных денег. Наиболее важным признаком безналичных расчетов является форма расчетов, поскольку именно форма расчетов обладает собственными правилами и документооборотом, отражает особенности исполнения платежных инструкций клиента. Под формой безналичных расчетов понимают законодательно установленный порядок совершения расчетов в безналичном платежном обороте на основе документооборота, определяемого исполнением платежных инструкций.

Проблема активизации системы безналичных расчетов на современном этапе становится все более актуальной и значимой не только в связи с появлением наиболее прогрессивных форм безналичных расчетов, в частности, расчетов с использованием банковских пластиковых карточек и электронных денег, но и с возрастающей необходимостью сокращения оборота наличных денег.

Следует отметить, что в экономике роль безналичных расчетов для предприятий и организаций состоит в том, что они выступают условием завершения сделок или выполнения принятых ранее обязательств, способствуют обеспечению кругооборота товара (услуг) и денег, объединяющего всю экономику. Для коммерческих банков расчеты – один из главных участков деятельности, во многом обеспечивающих процветание. По данным банков, значительный удельный вес в общей сумме доходов составляют доходы от оказания услуг по переводу денежных средств. От качества расчетно-кассового обслуживания зависят устойчивость и приток клиентуры и мобилизация крупных и нередко бесплатных ресурсов для проведения активных операций. Расчетные операции занимают около 2/3 всего операционного времени работы банков.

Весомой проблемой активизации безналичных расчетов на территории Республики Беларусь является задержка расчетов банками, РКЦ, предприятиями. Эти задержки связаны с большим потоком бумажных носителей с финансово-денежной информацией и нарушением в расчетах по вине самих коммерческих банков. С введением расчетов банков через корсчета появляются следующие вопросы: сбои и задержки расчетов в РКЦ. Представив в банк платежное поручение о перечислении средств в трех экземплярах, предприятие получает от банка третий экземпляр с распиской в приеме поручения и штампом банка. Затем предприятие по выписке из своего лицевого счета может удостовериться в списании со счета перечисленной суммы. Но если банк ведет расчеты через РКЦ, такие бухгалтерские проводки – лишь предпосылки межбанковских платежей, которые совершаются РКЦ и начинаются в тот момент, когда там производится списание средств, с корсчета банка. В документообороте также иногда происходят заминки. Известно, что некоторые банки задерживают платежные поручения на стадии передачи их в РКЦ и в течение какого-то времени используют средства, предназначенные для перевода, в качестве кредитного ресурса. И наоборот, поступившим через РКЦ на счет предприятия средствам банк может задержать бухгалтерскую проводку по их зачислению на расчетный счет предприятия. Такие факты не единичны.

Не менее важной является проблема скорости совершения платежей. Большинство малых предприятий, предпринимателей или состоятельных граждан, привыкли к проведению наличных расчетов по средним сделкам максимум за несколько минут. Их не устраивает неспособность межбанковских систем проводить платежи быстрее, чем за несколько часов из-за небольшой распространенности и недостаточной эффективности средств дистанционного доступа к банковскому счету, а также из-за сложной организации этих систем. Тем более их не устраивает тратить несколько дней на окончательные расчеты в карточных системах, даже, несмотря на быстрое получение сообщения системы о принципиальной возможности провести платеж. Если платежные системы хотят реально конкурировать с наличными расчетами по средним сделкам, то им необходимо кардинально сократить время проведения платежа, довести его до нескольких минут, как при наличных расчетах. Карточные платежные системы имеют еще более сложную процедуру проведения платежа, поскольку до платежной составляющей необходимо провести авторизацию и про-

цессинг. В качестве участников карточных систем к нескольким банкам добавляется столько же процессинговых компаний. Карточные системы, добившись быстрого обмена сообщениями с получателем о принципиальной возможности провести платеж, собственно сам платеж осуществляют за несколько дней.

Для решения этой проблем необходимо развивать систему автоматизированных расчетов в режиме реального времени. Суть таких систем в том, что время, необходимое для проведения всех процедур по передаче банковской информации между кредитными организациями и ее проверки, будет измеряться секундами, а момент списания средств со счета плательщика будет совпадать с моментом зачисления на счет получателя. Создание системы автоматизированных расчетов в режиме реального времени предполагает, что и Национальный банк и кредитные организации должны будут отказаться от бумажных носителей первичной информации и перейти к работе с электронными документами.

Особое место в совершенствовании безналичных расчетов занимает повсеместное внедрение новаций в проведение безналичных расчетов.

Суть инновационных изменений в этой сфере можно свести к следующему:

- «многоканальная деятельность» при сочетании новых и традиционных технологий и инструментов;
- самообслуживание;
- дистанционное обслуживание;
- использование Интернета (виртуальные банковские и финансовые технологии управления банковским счетом);
- создание телефонных центров;
- предоставление новых банковских продуктов (услуг) на базе новых технологий.