

**РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ ПО РОЗНИЧНЫМ  
ПЛАТЕЖАМ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

*А.А. Ивчина, 3 курс*

*Научный руководитель – И.А. Панковец, ст. преподаватель  
Полесский государственный университет*

Безналичные расчеты являются одним из удобных, безопасных и быстрых видов расчетов, доля которых неуклонно растет. В Республике Беларусь оплата за товары, работы, услуги осуществляется населением в безналичной форме с использованием банковских платежных карточек, электронных денег, расчетных документов, иных платежных инструкций, переданных, в том числе, посредством систем дистанционного банковского обслуживания. При этом населению предоставлена возможность осуществления безналичных платежей посредством единого расчетного и информационного пространства [1, с. 25].

Национальный банк в 2012 году выступил с инициативой подготовки и утверждения плана совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по развитию в

Республике Беларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам с использованием современных электронных платежных инструментов и средств платежа на 2013–2015 годы [2, с. 10]. Планом совместных действий предусмотрен ожидаемый результат работы в данном направлении:

- увеличение показателя доли безналичного денежного оборота в розничном товарообороте организаций розничной торговли и доли безналичного денежного оборота в объеме платных услуг населению к 1 января 2016 года прогнозируется до 50%;
- снижение нагрузки на платежный терминал для проведения безналичных расчетов в сфере розничной торговли и услуг целесообразно до 160 банковских платежных карточек на платежный терминал [1, с. 25].

В настоящее время рост безналичных платежей в рознице определяется развитием секторов банковских платежных карточек, электронных денег и систем дистанционного банковского обслуживания. Банковская платежная карточка по-прежнему является основным платежным инструментом у населения для проведения безналичных платежей [2, с. 10].

В первом полугодии 2013 года по сравнению с тем же периодом 2012 года прослеживались следующие тенденции:

- количество карточек в обращении достигло 11 592 926 шт. по сравнению с 9 789 973 шт. в 2012 году;
- общий объем операций с использованием карточек составил 57 923 771 млн. руб. по сравнению с 38 288 676 млн. руб. в 2012 году.

Наблюдается улучшение инфраструктуры в первом полугодии 2013 года по сравнению с аналогичным периодом 2012 года:

- количество предприятий торговли (сервиса) обслуживающие держателей карточек составило 42 719 шт. по сравнению с 31 232 шт. в 2012 году;
- количество платежных терминалов увеличилось до 72 600 шт. со 56 314 шт. в 2012 году;
- количество банкоматов увеличилось с 3 445 шт. до 3 871 шт. в 2013 году;
- количество пунктов выдачи наличных денежных средств увеличилось с 4 140 шт. до 4 284 шт. в 2013 году;
- количество платежно-справочных терминалов возросло с 3250 шт. до 3475 шт. в 2013 году [3, с. 228].

Доля безналичных расчетов в операциях с использованием данного платежного инструмента существенно увеличилась за последние годы:

- по количеству операций до 68%;
- по сумме операций до 22% [2, с. 10].

Вторым по значимости развития безналичных платежей в Республике Беларусь является сектор электронных денег. В Беларуси функционирует 9 систем электронных денег, эмитентами которых являются 8 белорусских банков. Выпускаемые в обращение электронные деньги используются для оплаты товаров (работ, услуг), в том числе в Интернет сети, посредством каналов связи, предоставленных мобильными операторами, и через устройства по приему наличных денег. Установленный порядок осуществления операций с электронными деньгами позволяет предотвратить проведение платежей, минуя текущие банковские счета юридических лиц с целью сокрытия реальных доходов, уклонения от уплаты налогов [4, с. 50].

Третьим по значимости направлением увеличения доли безналичных расчетов является активное развитие банками систем дистанционного обслуживания, которые отличает самостоятельность, мобильность и безопасность. По итогам 2013 года услуги систем дистанционного банковского обслуживания предоставляют почти все банки-эмитенты, в том числе:

- интернет-банкинг – 20 банков (общее число клиентов, пользующихся данной услугой– 1 млн. чел.);
- мобильный банкинг – 11 банков (клиентов свыше 175 тыс. чел.);
- СМС-банкинг – 10 банков (клиентов более 1 млн. чел.);
- ТВ-банкинг– 2 банка (клиентов более 3 тыс. чел.).

В настоящее время работа по увеличению доли безналичных расчетов ведется в трех основных направлениях:

1. Организационно–правовое обеспечение развития системы безналичных расчетов (по согласованию с заинтересованными органами государственного управления выносятся на утверждение предельный размер платежа в сумме 1500 базовых величин при осуществлении населением оплаты товаров, свыше которого оплата должна производиться только в безналичной форме, с последующим мониторингом результатов нововведения и возможным поэтапным уменьшением размера оплаты наличными денежными средствами.)

2. Популяризация расчетов в безналичной форме среди населения (предоставляются скидки, собственные бонусные программы, организовываются социальные акции среди клиентов по бесплатному подключению сопутствующих услуг, повышению категорий карточек и др.)

3. Организация работы программно–технической инфраструктуры в системе безналичных расчетов по розничным платежам (увеличение количества банкоматов, расширение сети платежных терминалов для проведения бесконтактных платежей, основанных на NFC–технологиях. Также внедряются адаптивные технологии для граждан с ослабленным зрением) [2, с. 10].

Увеличение доли безналичных расчетов с использованием современных электронных платежных инструментов, которые приносят положительный экономический эффект как для участников рынка розничных платежей, так для и страны в целом.

В частности, положительный эффект обеспечивается:

- для государства – путем повышения финансовой грамотности населения и доступности для него финансовых и платежных инструментов; увеличения контроля за денежными потоками внутри страны; снижение доли теневой экономики;
- для банковской системы – посредством увеличения ресурсной базы банков за счет перевода наличных денег, находящихся у населения, в денежные средства на счетах в банках, роста остатков на данных счетах; стимулирования развития новых видов банковских услуг; более точного планирования основных направлений денежно–кредитной политики и прогнозирования экономических; снижения расходов на выпуск и обслуживание наличных денег;
- для организаций торговли – путем повышения безопасности расчетных операций; увеличения товарооборота;
- для населения – путем сокращения времени на оплату различных видов услуг; планирования и контроля личных доходов и расходов; удобством пользования; получения дополнительного дохода (например, доходы от участия в бонусных, накопительных и иных программах лояльности).

Международный опыт свидетельствует о том, что государство может способствовать росту количества безналичных платежей посредством использования мер стимулирующего характера и проведения мероприятий, направленных на повышение финансовой грамотности населения [1, с. 25].

В середине 2013 года доля безналичного денежного оборота в розничном обороте составила 15,7%. Причинами недостаточного уровня использования безналичных расчетов являются следующие проблемы: низкий уровень финансовой грамотности определенных категорий граждан; недоверие населения электронным деньгам; высокая доля неорганизованной торговли (рынки); редкие сбои в программах; высокие комиссии и др.

#### **Список использованных источников**

1. Производственно–практический журнал Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь ”Налоги Беларуси“, № 18 (258), май 2013 г.
2. Банковский вестник, № 20/60, август 2013 г.
3. Бюллетень банковской статистики, 2013 г.: №12 (174)
4. Банковский вестник, № 16/597 июнь, 2013 г.