

## LE SYSTÈME DES RÈGLEMENTS PAR VIREMENT C'EST UN INDICE DU DÉVELOPPEMENT ÉCONOMIQUE DES PAYS

*E.U. Spitsyna, 2<sup>e</sup> année*  
*Dirigeant – T.S. Pavlovitch, professeur*  
*L'Université d'État Polesskiï*

Le développement du système des règlements par virement est la tâche actuelle pour la plupart des pays du monde développés économiquement. Les règlements par virement ont une importante signification économique dans l'accélération du circuit des moyens, la réduction de l'argent liquide nécessaire à l'appel, la réduction des frais de l'appel; l'organisation des comptes monétaires avec l'utilisation de l'argent par virement est beaucoup plus préférable des comptants par l'argent. L'expérience internationale témoigne de ce que l'État peut contribuer à la croissance des paiements par virement au moyen de l'utilisation des mesures du caractère stimulant et la tenue des actions dirigées sur l'augmentation de l'instruction élémentaire financière de la population. Tels pays, comme la Finlande, le Canada, l'Autriche, la France, la Belgique, ont réalisé les mesures de l'augmentation de la transparence en ce qui concerne les facteurs de la formation des dépenses au fonctionnement des moyens liquides, y compris le durcissement des exigences à l'encaissement et la conservation de l'argent liquide.

En France la tendance de l'augmentation du volume des comptes par virement a acquis les échelles en 2009. Le total des paiements par virement a augmenté de 3,02 % en 2012 par rapport à 2011 et sur 3,26 % par an en moyenne vers 2009 en comparaison de 2000 on peut marquer la croissance sur 3,5 % par an. Le volume des paiements par virement en France à 2012 est égal à 18,07 milliards de marchés (19 % de la quantité de paiements en zone de l'euro), c'est-à-dire 269 paiements par virement par an et par habitant [2].

Dans la République du Bélarus on accorde au développement du système des règlements par virement selon les paiements de détail l'attention considérable au niveau des Gouvernements et la Banque nationale. À la suite du travail passé à tous les niveaux pendant les derniers de 10—12 années :

- est créée et se perfectionne la base normative juridique réglant la tenue des paiements par virement;

- la population économiquement active du pays est traduite sur le paiement du salaire dans les cartes-comptes aux banques;
- on accorde aux citoyens la possibilité de l'utilisation des divers outils électroniques de paiement et les moyens du paiement pour la réalisation des règlements par virement dans la sphère du commerce de détail et les services : des cartes électroniques bancaires, l'argent électronique, les systèmes du service de distance bancaire (Internet-banking, mobile banking, SMS-banking).

Il est nécessaire de marquer cependant que les volumes des opérations produites avec l'utilisation de l'argent électronique, sont assez pas grands. En 2011 était fait près de 9 millions d'opérations sur la somme de 1287 milliards de roubles. Pour la comparaison, en 2011 avec l'utilisation des cartes bancaires de paiement était fait plus de 320 millions d'opérations par virement sur la somme de 13 887 milliards de roubles [1, p. 12].

La possibilité de la réalisation des opérations avec l'utilisation des systèmes du service de distance bancaire réduit les frais de la tenue des règlements par virement, permet aux clients d'effectuer les paiements au temps confortable, sans sortir de la maison ou du bureau. On accorde à la population la possibilité du paiement des marchandises, les travaux, les services en ordre par virement au moyen de l'espace commun de comptes et d'information.

En France l'utilisation de l'argent électronique continue à progresser et se caractérise par l'augmentation de 12,4 % en 2012 en ce qui concerne 2011 et surpasse le seuil de 50 millions de paiements (52,25 millions) ce qui représente seulement 0,8 marchés par habitant et en France s'occupe la quatrième position de l'utilisation de l'argent électronique dans l'Union Européenne que fait près de 3,44 % et il faut le Luxembourg (65,56 %), l'Italie (12,6 %) et les Pays-Bas (9,76 %).

Dans la République du Bélarus la population la plus activement utilisée par l'outil de paiement pour la réalisation des paiements de détail est la carte bancaire de paiement. Un des facteurs principaux de sa large utilisation est la tenue des travaux de la traduction de la population sur le paiement du salaire dans les cartes-comptes aux banques et la vulgarisation de l'outil donné de paiement.

Pour le 1 octobre 2012 dans la République du Bélarus l'émission des cartes a excédé 10 millions d'unités, la quantité de comptes fonctionnant, vers lesquels on donne les cartes, — 9,8 millions à plus que 34 mille organisations du commerce (service) est établi plus de 52 mille terminaux de paiement pour les règlements par virement avec l'utilisation des cartes, fonctionne 4143 kiosques d'info pour le paiement par virement des services (y compris 879 kiosques d'info, établis aux frais des moyens "Belpotchta"), 3528 guichets automatiques, à 97 % de qui les titulaires des cartes peuvent non seulement recevoir les espèces, mais aussi réaliser les paiements par virement. La part des opérations par virement dans les opérations avec les cartes en moyenne selon la république a atteint 61,9 % sur la quantité et 18,7 % — selon la somme, ayant augmenté pour 4 années de 25 et 12 points de pourcentage en conséquence.

La carte de paiement, le moyen du paiement le plus réclamé est en France. Plus de 8,47 milliards des marchés faits avec l'aide de la carte, sont comptés à 2012. La quantité de paiements progresse, en augmentant de 7,13 % (les paiements en ligne) avec un moyen rythme de la croissance avec 2000 (+ 8,3 % par an). À 2012 paiements par la carte présentent près de 46 % des paiements par virement en France. Ainsi, parmi les pays de l'Union Européenne, la France — deuxième le pays, ayant le plus haut appel à la carte (21,3 %). La Grande-Bretagne occupe la première position avec 26,5 % du marché, l'Allemagne présente 8 % de l'ensemble et l'Italie 4,3 %. À la fin de 2012 en France ont compté approximativement 84,6 millions de cartes de paiement, parmi qui 64,7 millions de cartes interbancaires et 19,9 millions cartes privant. On inventorie près de 1,83 million des points de la confirmation du paiement par la carte, de qui 224 mille de distance sur la vente [3, p. 107].

Il faut marquer que la plupart des paramètres du développement du marché des cartes dans la République du Bélarus vaut mieux que près des pays de la CEI. D'autre part nous cédonos en ces paramètres aux pays développés économiquement que, avant tout, est lié à la période de la formation et le développement du marché des cartes. Dans les pays de l'Europe et l'Amérique développés économiquement la période donnée fait plus de 60 ans, tandis que la République du Bélarus a atteint les résultats indiqués ci-dessus pour les dernières 15 années.

Concernant la République du Bélarus on peut accorder la statistique officielle d'après les résultats du sondage de la population sur l'utilisation des moyens de la réalisation des paiements par virement de détail. Des moyens de la réalisation des paiements par virement de détail (le paiement des biens et services au moyen des cartes électroniques bancaires, l'argent électronique, les technologies Internet-banking et

banking mobile) se servent 97 %; 73 % se servent des moyens de la réalisation des paiements par virement de détail au désir, 20 % se servent à cause de la titularisation du salaire à la carte électronique et faute du choix dans l'usage; seulement 55 % des interrogés trouvent sûr les moyens de la réalisation des paiements par virement de détail; 70 % des interrogés trouvent comme l'obstacle principal à l'augmentation de la part du paiement par virement des biens et services le niveau d'équipement insuffisant des entreprises du commerce et le service par les terminaux de paiement [1, p. 13].

Le chiffre d'affaires par virement sert le mouvement des marchandises et des services, des capitaux et des crédits entre tous les participants du procès de l'activité économique. Du degré de son organisation dépendent la stabilité financière des sujets de l'économie de marché, la plénitude et l'opportunité de la formation des revenus. Des budgets des différents niveaux et en conséquence la stabilité économique et politique de l'État. C'est pourquoi la création du système mince des paiements, le développement du système des règlements par virement ont la signification immense. L'organisation des comptes monétaires avec l'utilisation des virements par virement est beaucoup plus préférable des comptants par l'argent, puisque permet d'économiser les ressources liquides, réduire les frais de l'appel, accomplir le contrôle des opérations des organisations, l'observation par ceux-ci de la discipline fiscale, de paiement et de comptes. Les comptes avec l'aide des cartes bancaires sont plus perspectifs. En raison de cela on demande les mesures graduées du niveau d'État de l'augmentation du chiffre d'affaires des moyens par virement : du développement de la législation en vigueur, la réduction du secteur négatif de l'économie, les investissements supplémentaires dans l'infrastructure bancaire.

### **La liste des sources utilisées**

1. Банковский вестник. – Информационно–аналитический и научно–практический журнал Национального банка Республики Беларусь/ №31 (576) ноябрь 2012 года.

2. Le site officiel de la Banque de France [La ressource électronique]. – Le régime de l'accès: [https://www.banque-france.fr/fileadmin/user\\_upload/banque\\_de\\_france/Stabilite\\_financiere/cartographie-moyen-de-paiement-sripturaux-donnees-2012.pdf](https://www.banque-france.fr/fileadmin/user_upload/banque_de_france/Stabilite_financiere/cartographie-moyen-de-paiement-sripturaux-donnees-2012.pdf) La date de l'accès : 14.03.2014.

3. Les comptes de la Banque de France/ Rapport annuel – 2012.