

В.В. Лира

Полесский государственный университет, Veralira@mail.ru

Развитие экономики любого государства сегодня невозможно без высокоэффективной системы денежного обращения и использования современных платежных механизмов. Практика показывает, что каждодневные проблемы финансирования, кредитования экономики, исполнения бюджета, а также задачи отдаленной перспективы, позволяют обеспечивать интенсивное развитие различных форм безналичных расчетов.

Платежный механизм – структура экономики, которая опосредует «обмен веществ» в хозяйственной системе. Методы платежа делятся на наличные и безналичные. Безналичные расчеты постепенно вытесняют налично-денежные платежи в денежных системах различных стран. Основная доля проведения безналичных расчетов приходится на коммерческие банки. Именно им принадлежит важнейшая расчетно-платежная функция в платежной системе государства.

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

Безналичные расчеты – это совокупность принципов организации расчетов, предъявляемых к ним требований, форм и способов расчетов.

В общем виде национальную систему безналичных расчетов можно подразделить на следующие логические составляющие:

- система Центрального банка;
- система негосударственных клиринговых и расчетных палат (банков);
- система внутрибанковских межфилиальных расчетов.

В свою очередь, системы негосударственных клиринговых и расчетных палат (банков) имеют еще три крупных компонента:

- платежные системы международных расчетов;
- платежные системы расчетов по пластиковым карточкам;
- платежные системы взаиморасчетов участников фондового рынка.

Их особенность заключается в том, что они создаются и регулируются не Центральным банком, а коммерческими организациями: международные расчеты - управляющими органами соответствующих расчетных систем (например, SWIFT), расчеты по пластиковым карточкам - органами платежных систем, взаиморасчеты участников фондового рынка - органами, регулирующими данный рынок. Кроме того, они имеют довольно значительные технологические особенности.

Можно дать определение банковским платежным системам с точки зрения их экономической сущности. С этой позиции банковские платежные системы представляют собой часть системы безналичных расчетов, основанной на собственных принципах, способах платежа и формах расчетов и активно взаимодействующей со всей системой безналичных расчетов.

При проведении межбанковских расчетов используются три основных метода. Первый метод состоит в кредитовании и дебетовании счетов, открытых банками в центральном банке, который является специализированным банком банков. Второй метод включает кредитование и дебетование межбанковских платежей на счета «ностро» и «лоро», открываемые банками на двусторонней основе. Третий метод - кредитование и дебетование счетов, открытых в банке-корреспонденте, являющемся третьей стороной, либо в специализированной расчетной или клиринговой организации.

Данные методы проведения межбанковских платежей обусловлены структурой платежной системы, характерной для всех стран с двухуровневой банковской системой. В число основных участников платежной системы входят небанковские учреждения, коммерческие банки и центральный банк [1, с. 365-366].

Анализ мировой экономики показывает, что использование нововведений играет большую роль для дальнейшего развития новых технологий, в частности информационных.

В настоящее время повсеместно и активно разрабатывается механизм реализации банковских услуг через всемирную сеть Интернет. Наблюдается рост электронной торговли во многих странах мира. Удобство и эффективность использования интернет-систем подтверждается тем фактом, что на Западе количество банковских операций, осуществляемых подобным образом, уже превысило 30% от общего объема операций [2, с.26-27].

В последнее время бурное развитие в мире получили новые платежные системы на основе «электронных кошельков» (electronic purse), «карточек с заранее заряженной стоимостью» (stored value cards), «электронной наличности» (E-cash). В отличие от традиционных дебетовых карточек платежные карточки типа «электронный кошелек» и «электронная наличность» содержат информацию о платежеспособности пользователя и обеспечивают расчет в пределах средств на карточке (в процессе совершения сделки доступ к счету не требуется). Предоплаченные карточки выпускаются в обращение, как банковскими учреждениями, так и предприятиями торговли, сферы обслуживания, связи и т.п. [3, с.25].

На территории Республики Беларусь в настоящее время также функционирует платежная система «электронного» типа. Белорусская платежная система EasyPay впервые была презентована в 2004 году как совместный проект ОАО «Белгазпромбанк» и интернет-провайдера ООО «Открытый проект». Назначение системы EasyPay — быстрые микроплатежи в сети Интернет, а также оплата коммунальных услуг и услуг мобильной связи. Среди преимуществ необходимо отметить оперативное управление расчетным счетом; возможность перевода денежных средств на другие счета EasyPay, а также на пластиковые карты MasterCard, эмитированные ОАО «Белгазпромбанк», и обратно. Недостаток этой системы — ограниченность действия территорией Республики Беларусь, а также ограниченные суммы платежа в 200 евро [2, с.28].

Проводятся работы по дальнейшему развитию единого расчетного и информационного пространства (ЕРИП). В настоящее время в Республики Беларусь к ЕРИП подключены 25 расчетных агентов, более 700 производителей услуг, осуществляется прием платежей по более чем 2200

услугам. Во всех областных и районных центрах принимаются платежи по группе жилищно- коммунальных услуг, связи, иным услугам. Совместно с заинтересованными министерствами и ведомствами проводится активная работа по обеспечению приема через ЕРИП налоговых, таможенных и других платежей.

В Брестской области с производителями услуг заключено 149 договоров на прием платежей через систему ЕРИП («Расчет»). В 2010 году в соответствии с поручением Совета Министров Республики Беларусь (от 24.02.2010 № 39/520-30) заключены договоры и проведены работы по обеспечению подключения к системе ЕРИП 4 университетов и 21 отдела образования горрайисполкомов. Установлены договорные отношения с 29 ПТУ области. Объем платежей через Брестский региональный узел за 2010 год составил 10,8 млрд. рублей, что в 5,7 раза превысило объем за 2009 год. В январе 2011 года объем платежей достиг 13,6 млрд. рублей, в феврале 2011 года возрос до 21,3 млрд. рублей. Значительный рост платежей достигнут за счет перенаправления потока платежей, принимаемых ранее ОАО «АСБ Беларусбанк» по прямым договорам с основными производителями услуг[4].

Таким образом, в нашей стране созданы все предпосылки для формирования поступательного развития рынка банковских услуг нового поколения. У Республики Беларусь, учитывая ее центральное положение в СНГ (по статусу) и географическое — в Европе, появился уникальный шанс, принимая во внимание как положительный, так и негативный опыт зарубежных стран, внедрять и развивать платежные системы, в том числе, основанные на современных информационных технологиях.

Литература:

1. Кравцова, Г.И. Деньги, кредит, банки: учебник / Г.И. Кравцова [и др.]; под ред. проф. Г.И. Кравцовой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Минск: БГЭУ, 2007. – 444с.
2. Понкратьева Т. Современные тенденции развития платежных систем // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2008. - №23. – с.25-32.
3. Авраменко, А. Электронные деньги как средство осуществления платежей в современных условиях / А. Авраменко, Т. Чудиловская // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2005. - № 13. - с.21-28.
4. Публикации о ЕРИП // Единое расчетное информационное пространство [Электронный ресурс]. – 2011. – Режим доступа: <http://raschet.by/main.aspx?guid=2883>. – Дата доступа: 18.03.2011.