

## **РАЗВИТИЕ БЕЗНАЛИЧНОГО РАСЧЕТА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

*Г.В. Солтан, 1 курс*

*Научный руководитель – О.В. Сидская, старший преподаватель*

*Полесский государственный университет*

Расчеты с использованием наличных денег чрезвычайно дорого обходятся государственным и коммерческим финансовым структурам. Выпуск в обращение новых купюр, обмен старых, содержание большого персонала, неудобства и большие потери времени рядовых клиентов - все это тяжелым бременем ложится на экономику страны. Один из возможных и самых перспективных способов разрешения проблемы наличного

оборота - создание эффективной автоматизированной системы безналичных расчетов. По экспертным оценкам, такая система может обеспечить сокращение наличного денежного обращения почти на треть.

Период	Количество карточек в обращении, единиц	Общий объем операций с использованием карточек, млн. рублей	в том числе:		Инфраструктура, единиц					
			по получению наличных денежных средств, млн. рублей	по оплате товаров (работ, услуг), прочих безналичных операций, млн. рублей	Предприятия торговли (сервиса), обслуживающие держателей карточек	Платежные терминалы	Банкоматы	Пункты выдачи наличных денежных средств	Платежно-справочные терминалы самообслуживания	
<b>2014 год</b>										
I квартал	12 237 425	66 568 268	49 798 958	16 769 309	52 233	84 205	4 156	3 998	3 619	
II квартал	12 626 239	74 365 319	55 899 577	18 465 741	56 047	89 205	4 230	4 070	3 785	
III квартал	12 728 564	79 628 127	59 705 018	19 923 109	60 150	94 058	4 268	4 066	3 677	
IV квартал	12 343 046	85 219 733	61 817 199	23 402 534	64 764	100 102	4 362	4 092	3 670	

В условиях роста платёжного оборота и вызванного им увеличения трудовых и временных затрат остро встала проблема создания принципиально нового механизма денежных расчётов, обеспечивающего ускорение оборачиваемости денежных средств и снижение издержек обращения. Поэтому сегодня Республика Беларусь находится на этапе активного построения рынка банковских пластиковых карточек. С каждым годом процент безналичного расчета в стране увеличивается. Исключением не стал и 2014 год, когда при правильно сформированной работе по повышению финансовой грамотности населения, увеличился объем операций, совершаемых при помощи банковских карточек. Также и более развитой стала инфраструктура, в которую все больше внедряются терминалы для безналичного расчета. Показатели, характеризующие развитие системы расчетов с использованием банковских платежных карточек, отражают динамику развития системы безналичных расчетов с использованием банковских платежных карточек на территории Республики Беларусь.

На сегодняшний день существует ряд широко известных международных пластиковых систем, которые отличаются спектром предоставляемых услуг, особенностями функционирования, географическими регионами действия.

1. Внутренняя система "БелКарт".
2. Международная система "EUROPAY/MASTERCARD".
3. Международная система "VISA".
4. Международная система "Union Card".
5. Международная система "Diners Club".
6. Международная система "JCB".
7. Внутренняя частная система "Нефтекарт" и др.

На сегодняшний день белорусские банки предлагают в основном карточки двух наиболее крупных транснациональных (международных) платежных систем: Visa International и MasterCard International.

Развитие платежных систем привело к появлению различных видов банковских карточек, классификация которых осуществляется по множеству признаков, основными из которых можно назвать следующие:

- по функциональным характеристикам (кредитные (карточки с предоставлением овердрафта) и дебетовые);
- по платежным системам или ассоциациям карточек (Card Associations), в рамках которых происходит их обслуживание (MasterCard, Visa и др.);
- по классу (Visa Electron / Maestro; Visa Classic / MasterCard Standard; Visa Gold / MasterCard Gold; Visa Platinum / MasterCard World Signia);
- по юридическому статусу владельца карт-счета (личные и корпоративные).

Очевидно, что для достижения еще лучших значений показателей доходов и прибыли необходимо выполнение ряда условий:

- увеличение количества карточек в обращении;
- наращивание оборотов и остатков по карт-счетам;
- развитие инфраструктуры карточного бизнеса (сеть банкоматов, пунктов выдачи наличных, предприятий торговли и сервиса, оснащенных устройствами для обслуживания карточек);
- оптимизация структуры доходов и расходов по операциям с использованием карточек.

В современных условиях расчеты с использованием электронных денег приобретают все большее распространение. Это средство расчетов предоставляет всем использующим ее лицам и организациям множество преимуществ. Для клиентов - удобство, практичность, надежность, экономия времени, отсутствие необходимости иметь при себе крупные суммы наличных денег. А также электронные деньги, в отличие от чековых и кредитных систем, позволяют поддерживать анонимность транзакций (в той или иной степени), так как не требуют при их использовании удостоверения личности плательщика и его кредитоспособности. Для кредитных организаций - повышение конкурентоспособности и престижа, наличие гарантий платежа, снижение издержек на изготовление, учет и обработку бумажноденежной массы, минимальные временные затраты и экономия живого труда.

Сегодня система электронных денег является основным платежным средством в онлайн (сети интернет). Так как на сегодняшний момент развитие интернета набирает свои обороты, поэтому развитие электронного денежного оборота занимает существенное место в безналичном расчете. С каждым годом повы-

шается актуальность электронных денег. Операциями по оплате коммунальных платежей и денежными переводами занимаются и онлайн-банки (к примеру, Беларусбанк, БеэВЭБ), и такие услуги с каждым годом имеют больший спрос. С появлением электронных платежных систем упростились финансовые операции продавцов и покупателей, особенно если дело касается покупок через сеть интернет. Незаменим электронный расчет при оплате или денежных переводах. К тому же, если дело касается крупного бизнеса, нет волокиты с наличными деньгами, их подлинностью или пересчетом огромных сумм.

При рассмотрении развития безналичного расчета был выбран один из основных банков Республики Беларусь - "Беларусбанк" который предлагает своим клиентам ряд банковских платежных карт для личного пользования:

- в Беларуси (БЕЛКАРТ, БЕЛКАРТ «Студенческая», БЕЛКАРТ «Детская», БЕЛКАРТ «ФотоКарта», БЕЛКАРТ-ПРЕМИУМ, для пенсионеров)
- международные карточки (БЕЛКАРТ-Maestro, Visa Electron, Maestro, Visa Electron для женщин, Visa Electron бесконтактная, Visa Classic, MasterCard Standard, Visa Gold, MasterCard Gold, Visa Platinum, MasterCard World Black Edition, MasterCard Gold бесконтактная)
- сберегательные карточки (Visa Electron «Сберегательная», БЕЛКАРТ «Сберегательная», БЕЛКАРТ «Аграрная» )
- пакеты услуг (Пакет услуг «Зарплатный», Пакет услуг «Пенсионный», Пакет услуг «Современный», Пакет услуг «Престиж», Пакет услуг «Платинум», Пакет услуг «Премиум», Пакет услуг «Престиж плюс», Пакет услуг «Оптимальный»)

Держателям карточек ОАО «АСБ Беларусбанк» предоставляется широкий спектр услуг, реализованных в устройствах банковского самообслуживания (банкоматах и инфокиосках): оплата домашнего и мобильного телефонов, коммунальных услуг, газа, электроэнергии, многоканального телевидения «Космос ТВ», услуг Департамента охраны МВД Республики Беларусь, интернет-провайдеров, погашение кредитов, выданных ОАО «АСБ Беларусбанк», мгновенный перевод средств с карт-счета на карт-счет, SMS-банкинг.

Кроме того, банк приступил к установке инфокиосков нового образца «Cash-in», которые позволяют не только осуществлять широкий спектр безналичных платежей, но и пополнять карт-счет наличными денежными средствами и сразу же проводить финансовые операции.