

## БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ НАСЕЛЕНИЯ, ПЕРСПЕКТИВЫ ИХ РАЗВИТИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

*Т.А. Яхновец, 3 курс*

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

Развитие безналичных расчетов населения не только отражает, но и во многом определяет уровень рыночных преобразований, стабильность национальной экономики, динамику хозяйственных процессов в нашей стране. Возрастание роли безналичных расчетов населения в новых экономических условиях требует качественных изменений механизма и организационных форм проведения платежей, установления действенного правового режима функционирования и использования безналичных денег в хозяйстве.

Актуальность темы связана с тем, что в настоящее время обозначилась острая потребность в изучении и внедрении всеми участниками рыночных отношений механизмов функционирования новых форм безналичных расчетов.

Разнообразие применяемых форм расчетов и принципы выбора той или иной формы расчетов при заключении договоров и сделок зависят от конкретной экономической ситуации в стране и претерпевают значительные изменения при проведении реформ в хозяйственной сфере [2, с. 145].

На сегодняшний день наиболее актуальным инструментом безналичных расчетов населения являются банковские платежные карточки.

Количество банковских платежных карточек, находящихся в обращении, по состоянию на 1 января 2015 г. составило 12,3 млн единиц, в том числе 5,2 млн единиц карточек платежной системы БЕЛКАРТ; 7,1 млн единиц – международных платежных систем VISA и MasterCard.

За 2014 год на территории Республики Беларусь осуществлено 827 031 158 операций с использованием банковских платежных карточек в белорусских рублях на сумму 303 781 447 млн рублей. Удельный вес безналичных операций в общем количестве операций с использованием платежных карточек составил 72%, а в суммарном выражении – 25,9%. Общее количество операций в иностранной валюте за 2014 год составило 5 709 111 операций на сумму 2 813 391 тыс. долларов США. Удельный вес безналичных операций в общем количестве операций с использованием платежных карточек в иностранной валюте составил 17,9%, а в суммарном выражении – 17,0% [3].

В отчетном году в Республике Беларусь с учетом мировых тенденций динамично развивался рынок электронных денег. Эмиссию электронных денег в Республике Беларусь осуществляют ОАО "Белгазпромбанк" (электронные деньги систем расчетов EasyPay, "Берлио", "МТС Деньги"), ОАО "Технобанк" (электронные деньги системы расчетов "ОАО "Технобанк" на технической платформе системы WebMoney Transfer), ОАО "Паритетбанк" (электронные деньги системы расчетов iPay), ЗАО "ИнтерПэйБанк" (электронные деньги системы расчетов W1 Bel), ЗАО "Трастбанк" (электронные деньги системы расчетов iPay), "Приорбанк" ОАО (электронные деньги систем расчетов Belqi, iPay, "Объединенная система массовых платежей (ОСМП)", ОАО "Белинвестбанк", ОАО "АСБ Беларусбанк" (электронные деньги, доступ к которым обеспечивается посредством предоплаченной карточки, эмитированной в рамках международной платежной системы MasterCard). Банки Республики Беларусь обеспечивают возможность совершения на территории Республики Беларусь операций с предоплаченными карточками, эмитированными нерезидентами в рамках международных платежных систем [3].

На основе представленных данных таблицы проанализируем объем эмитированных банковских платежных карточек на территории Республики Беларусь за 2012-2014 гг.

Таблица – Информация об эмиссии банковских платежных карточек на территории Республики Беларусь за 2012-2014 гг., тыс. ед.

Системы расчетов						Всего		
БЕЛКАРТ			Международные					
2012 г.	2013 г.	2014 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.
4909,045	5300	5200	55202,95	6500	7100	10429,34	11800	12300

Примечание – Источник: [3]

Согласно данным таблицы проследим изменение количества выпущенных платежных карточек на территории Республики Беларусь внутренней платежной системой БЕЛКАРТ за 2012-2014 гг. Видно, что количество выпущенных карточек за период 2012-2013 гг. внутренней платежной системой БЕЛКАРТ увеличилось на 390955 единиц, а за 2013-2014 гг. наблюдается уменьшение на 100000 единиц. Что касается количества

банковских платежных карточек, выпущенных международными платежными системами, то на протяжении 2012-2014 гг. наблюдается положительная тенденция.

В данном случае мы рассматривали количество выпущенных банковских платежных карточек в разрезе, т.е. отдельно по внутренней платежной системе и по международной платежной системе. Если же рассматривать общее количество эмитированных банковских платежных карточек, то следует отметить, что количество выпущенных платежных карточек с 2012г. по 2013г. увеличилось на 13,13%, а с 2013г. по 2014г. — на 4,2%.

Что касается чековой формы расчетов, то она используется нечасто, несмотря на высокую гарантию платежа, в основном физическими лицами за счет кредитных средств, полученных в банке.

Это можно объяснить сложностью документооборота, вероятностью подделок, необходимостью депонирования денежных средств на отдельном счете. Что касается аккредитивов, то, не смотря на то, что при расчетах обеспечивается высокая гарантия платежа, максимальное сближение момента отгрузки и оплаты товаров, эта форма расчетов в отделении не применяется в настоящее время вообще. Это связано с неудобствами, вызванными с отвлечением денежных средств на длительное время из хозяйственного оборота и дополнительными функциями банка по осуществлению контроля за выполнением условий аккредитива [1, с. 223].

Для того чтобы увеличить долю безналичных расчетов среди населения Республики Беларусь, необходимо проводить популяризацию. По моему мнению, увеличить безналичные расчеты среди населения можно с помощью использования банковских платежных карточек.

Я считаю, что в настоящее время популяризация должна включать в себя следующие направления:

- ❖ необходимо проводить рекламные игры, в том числе маркетинговые компании совместно с международными компаниями;
- ❖ предоставлять скидки совместно с международными платежными системами и в свою очередь осуществлять бонусные программы внутренней платежной системой;
- ❖ проводить акции среди клиентов, которые направлены на сопутствующее подключение других услуг;
- ❖ осуществлять выпуск кобрендинговых карточек совместно с крупными организациями или предприятиями;
- ❖ проводить совместную разработку и реализацию банком с организациями торговли и сервиса программ предоставления скидок покупателям, оплачивающим товары с использованием карточек;
- ❖ внедрение в Беларуси социальных и медицинских карт, что позволит учитывать и отслеживать помощь тем или иным социальным группам, которые нуждаются или получают поддержку государства, улучшить формы медицинского обслуживания;
- ❖ также к перспективам развития платежных карточек можно отнести проект «Городские карточки»;
- ❖ осуществлять оснащение объектов торговли в сельской местности платежными терминалами, а также установка инфокиосков и банкоматов.

Таким образом, нужно отметить, что развитие безналичных расчетов в настоящее время происходит ускоренными темпами. Расчеты банковскими платежными карточками являются наиболее перспективной формой расчетов, развитие и совершенствование которой способствует сокращению наличного денежного оборота и затрат по его обслуживанию. Поэтому для качественного и количественного увеличения операций по безналичному расчетам среди населения необходимо развивать именно системы банковских карт.

#### **Список использованных источников**

1. Бабмчева, Ю. А. Банковское дело. Справочное пособие / Ю. А. Бабмчевой. – М.: 2009.—330с.
2. Кравцова, Г. И. Деньги, кредит, банки: учебник / Г. И. Кравцова, Г. С. Кузьменко, О. Н. Румянцева [и др.]; под. ред. проф. Г. И. Кравцовой. – 2-е изд.; перераб. и доп. – Минск: БГЭУ, 2012. – 444 с.
3. Развитие в Республике Беларусь рынка банковских платежных карточек [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. – Минск, 2015. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/payment/PlasticCards/>. – Дата доступа: 08.03.2015.