

СИСТЕМА БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В настоящее время в Беларуси по-прежнему доминирующее положение в расчетах по розничным платежам занимают наличные денежные средства. Наиболее активно используемым населением электронным платежным инструментом является карточка, что обусловлено широкомасштабной реализацией в Беларуси в течение последних 10 лет проектов выплаты заработной платы через карт-счета в банках, принимаемыми мерами по расширению сети объектов программно-технической инфраструктуры для использования карточек, а также проводимой банками совместно с заинтересованными организациями и органами государственного управления работой по популяризации данного платежного инструмента как средства для безналичных расчетов.

Национальный банк Республики Беларусь предложил проект Государственной программы развития в Республике Беларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам с использованием современных электронных платежных инструментов и средств платежа на 2012-2015 года. Программа разработана национальным банком совместно с Министерством торговли Республики Беларусь, Министерством по налогам и сборам Республики Беларусь, Министерством финансов Республики Беларусь и призвана обеспечить широкое применение населением современных электронных платежных инструментов и средств платежа, а также технологий дистанционного банковского обслуживания и единого расчетного и информационного пространства, увеличения доли безналичного расчета в объемах розничного товарооборота и платных услуг, предоставляемых населению, а также совершенствования организационного и программно-технического обеспечения системы безналичных расчетов по розничным платежам Беларуси.

Банками Беларуси выпускаются в обращение карточки внутренней платежной системы «БелКарт» и международных платежных систем *VISA* и *MasterCard*. На 1 июля 2013 года эмиссию карточек осуществляли 23 банка, в обращение выпущено более 9,7 млн. карточек (при

численности населения страны около 9,5 млн. человек), установлено 3455 банкоматов, 3250 инфокиосков, в более чем 31 тыс. организаций торговли (сервиса) установлено свыше 48 тыс. платежных терминалов для осуществления оплаты за товары (услуги, работы) в безналичной форме. С 2013 года принято положение о том, что во всех действующих и во вновь открывающихся объектах придорожного сервиса обязательно должны быть установлены терминалы для безналичных расчетов, что принесет удобство не только для жителей страны, но и для иностранных туристов. Эмиссию электронных денег в Республике Беларусь осуществляют 6 банков, которые выпускают в обращение электронные деньги следующих систем расчетов: *EasyPay*, Берлио, *iPay*, ОСМП и др. Банками активно развиваются системы дистанционного банковского обслуживания, преимущественно интернет-банкинг, а также ЕРИП.

В результате проводимой в стране работы по развитию системы безналичных расчетов по розничным платежам наблюдается положительная динамика доли безналичных расчетов в объемах розничного товарооборота и платных услуг, предоставляемых населению (2% и 6,1% на 1 января 2008 года; 9,5% и 10,8% на 1 января 2012 года). Вместе с тем, несмотря на применяемые меры по развитию системы безналичных расчетов по розничным платежам, существенного роста доли безналичных расчетов, предоставляемых населению, не произошло. Международная практика определяет, что при большом удельном весе денежных наличных средств в общей денежной массе экономика страны становится уязвимой (исключение составляют страны с высоким уровнем преступности и крайне низким доходом населения). Низким принято считать наличный оборот менее 10% процентов в общей денежной массе. В таком случае наличные денежные средства используются в крайних случаях или только определенной категорией населения. В Евросоюзе доля наличных денежных средств в среднем составляет 10%. Менее 10% наличных денежных средств находится в обороте в Дании, Хорватии, Эстонии, Бразилии, Турции. В экономике Швеции, по данным Банка международных расчетов, наличные денежные средства составляют лишь 3%.

В реализации комплексной программы по увеличению безналичных расчетов заинтересованы органы государственного управления. Во-первых, повышается доверие населения к политике, проводимой государством. Во-вторых, усиливается контроль за денежными потоками внутри страны. Повышается также финансовая грамотность населения и доступность финансовых и платежных инструментов для него. Помимо этого, усиливается борьба с коррупцией, снижается доля теневой экономики, предотвращается легализация доходов, полученных преступным путем, снижается уровень преступности в стране. При сокращении наличного денежного обращения выигрывает и население, ведь безналичные платежи – это удобно. Сокращается также личное время

на оплату различных видов услуг (жилищно-коммунальные, услуги связи и т.д.), увеличивается личная безопасность (уменьшается риск ограбления или кражи), можно также планировать и контролировать личные доходы и расходы. Кроме этого, появляется возможность получать дополнительный доход (сберегательные карты, бонусные, накопительные и иные программы).

Предполагается, что в результате реализации мероприятий Программы к началу 2016 года доля безналичного денежного оборота в розничном товарообороте организаций розничной торговли, включая общественное питание, составит не менее 20%, доля безналичного денежного оборота в объеме платных услуг населения – не менее 25%, нагрузка на платежный терминал для проведения безналичных расчетов в сфере розничной торговли и услуг составит не более 200 карточек.

Литература

1. Комиссарова, С. «Безналичная» страна / С. Комиссарова // Налоги Беларуси. – 2012. – № 35. – С. 6-7.
2. Тараканова, О.П. Прием денежных средств с применением платежных терминалов / О.П. Тараканова // Консультант предпринимателя. – 2012. – №2(74). – С. 70-79.