

– соотношения привлеченных средств физических лиц и активов банков с ограниченным риском (нормативное значение 1).

Серьезное влияние на объем средств, мобилизуемых банками на депозитных счетах, оказывает наличие гарантий возврата аккумулируемых банковской системой вкладов. Практически все страны мира способствуют обеспечению функционирования национальных систем гарантирования вкладов, что стимулирует укрепление доверия к банковской системе и способствует формированию стабильных ресурсов с длительным сроком хранения в пассивах банков. Система гарантирования банковских депозитов призвана повысить устойчивость и эффективность функционирования банковской системы. Национальный банк устанавливает предельный размер средств физических лиц, размещаемых на счетах и во вкладах в одном банке, подлежащих возврату за счет средств гарантийного фонда (сумма эквивалентная 1000 долл.).

Наконец, еще одним механизмом регулирования ситуации по привлечению денежных средств в банковскую систему, является процентная политика НБ РБ. Несмотря на снижение уровня ставки рефинансирования в течение 2001 – 2002 гг., следовательно, снижение ставки по депозитам, реальное значение последней оставалось на положительном уровне. Планируется, что в 2003 г. ставка рефинансирования НБ РБ будет колебаться от 28 до 32 %.

## **ПЛАСТИКОВЫЕ КАРТОЧКИ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

**Ю. Будник**

*Белорусский торгово-экономический университет  
потребительской кооперации, Гомель*

В последние годы в Республике Беларусь идет активный процесс внедрения в платежный оборот банковских пластиковых карточек. *Пластиковая карточка* – это платежный инструмент, посредством которого ее держатели могут осуществлять безналичные расчеты за товары, работы и услуги или получать наличные денежные средства. Пластиковая карточка является только средством доступа к денежным средствам на счете держателя (исключение – карточки электронных денег); она не заменяет деньги и сама по себе не имеет никакой стоимости. Существует широкий спектр пластиковых карточек, который делится на виды в зависимости от выбранного критерия.

Первую банковскую карточку выпустил в 1951 г. маленький нью-йоркский банк «Long Island», и с тех пор данный вид услуг бурно развивается. Вначале выпуск карточек для банков часто оказывался нерентабельным, что было обусловлено небольшим количеством клиентов и отсутствием разветвленной инфраструктуры, в первую очередь торговой сети, которая позволила бы клиентам свободно осуществлять операции с карточками. На сегодняшний день существует несколько международных банковских ассоциаций, карточки которых популярны и обслуживаются практически во всем мире, – это «VISA Int», «Mastercard Int», «Europay Int», JCB и «Diners Club».

Начиная с марта 1994 г., началось создание национальной системы безналичных расчетов на основе банковских пластиковых карточек «Белкарт». Лидирующее место среди платежных систем по количеству выпущенных карточек на 01.10.2002 г. занимает «Mastercard» – 67,62 %; затем «Белкарт» – 20,45; частные платежные системы – 9,54 и VISA – 3 %.

Эмитируют карточки в настоящее время 12 банков Республики Беларусь, среди них ОАО «Белпромстройбанк», ОАО «Белагробанк», АСБ «Беларусбанк», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Приорбанк». На долю банковских пластиковых карточек в белорусских рублях приходится 95 % объема эмиссии и, соответственно, в иностранной валюте – 5 %.

Сейчас активно ведутся работы по созданию в республике ОАО «Национальный процессинговый центр», основные цели которого – содействие развитию в Беларуси систем расчетов с использованием карточек, создание масштабной сети платежных терминалов и банкоматов.

Банки республики осуществляют в основном эмиссию дебетовых карточек, операции по которым возможны только в случае, если на счете имеются денежные средства. Для получения карточки физическое или юридическое лицо должно обратиться в банк, оказывающий данный вид услуг, с заявлением. После открытия счета и перечисления денежных средств, а также оплаты соответствующих тарифов клиент получает банковскую пластиковую карточку. Банк при выдаче карточки клиенту предоставляет ему правила или памятку пользования карточкой, а также список адресов предприятий торговли и сервиса, обслуживаемых банком, в которых клиент может воспользоваться карточкой.

Банками ведется активная работа по внедрению технологии выплаты заработной платы с использованием пластиковых карточек, принципы которой фактически идентичны вышесказанному, за исключением того, что договор с банком заключает предприятие, в котором работает физическое лицо. Применяя данную технологию, предприятие получает следующие преимущества:

- в значительной степени облегчается работа бухгалтерии, в результате, высвобождаются значительные трудовые ресурсы;
- отсутствует необходимость получать, доставлять, хранить наличные денежные средства, что всегда связано с определенными расходами;
- нет необходимости депонировать невостребованные наличные денежные средства;
- сглаживаются пиковые нагрузки в дни выдачи заработной платы, благодаря увеличению периода ее выдачи;
- упрощается учет движения безналичных выплат.

Внедрение пластиковых карточек дает возможность для сотрудников предприятий:

- получать дополнительные доходы за счет повышенных процентов по остаткам средств на карт-счетах;
- безопасно использовать заработанные средства;
- исключить проблему для выдачи сдачи на предприятиях торговли и сервиса.

Преимущества для банка:

- относительно дешевая ресурсная база;
- более тесная взаимосвязь клиента и банка;

– возможность внедрения и развития различных новых технологий и услуг с использованием карточек в массовых объемах.

Подводя итог вышесказанному, можно сделать вывод: развитие системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек является одним из основополагающих направлений развития платежной системы нашей республики. К тому же, популяризация данного платежного инструмента позволит повысить достоверность банковской информации и, как следствие, разрабатывать денежно-кредитную политику на более качественном уровне, поскольку ни для кого не секрет, что основную долю теневых операций составляют сделки, осуществляемые за наличный расчет. Повсеместное внедрение пластиковых карточек существенно сократит объем наличных операций, а также тех, которые осуществляются незаконно. Вместе с тем, возникает вопрос социального плана: готовы ли граждане Республики Беларусь открыто вести свое «домашнее хозяйство»?

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

*О. Варивончик*

*Белорусский государственный экономический университет, Минск*

Беларусь на современном этапе находится на затяжной стадии входа в глобализационные рыночные экономические отношения, что требует соответствующего финансово-экономического обеспечения и сопряжено с соответствующими трудностями. Опыт показывает, что отрыв финансовой политики от экономики оборачивается серьезными экономическими трудностями, неизбежно сдерживает реализацию возможностей, заложенных в последней. Деятельность органов государственного управления в области регулирования финансовых отношений все чаще приобретает хаотичный характер, что демонстрирует необходимость экстренного вмешательства и присутствия подходящего экономико-математического анализа.

Основываясь на проведенном анализе, были установлены проблемы переходного периода и современной финансовой политики Республики Беларусь. Формирование финансового потенциала, объем и структура привлекаемых средств во многом связаны с величиной и динамикой ВВП, однако многое зависит от его материально-вещественного состава, сбалансированности отдельных составляющих ВВП.

В результате использования эконометрических методов и математического аппарата были прослежены качество и характер связи между темпами роста ВВП и доходов и расходов государственного бюджета. Для расчета использовалась следующая система уравнений:

$$\begin{aligned} \hat{y} &= b_0 + b_1 x, \\ n b_0 + b_1 \sum x_i &= \sum y_i, \\ b_0 \sum x_i + b_1 \sum x_i^2 &= \sum x_i y_i, \end{aligned}$$

где  $y$  – зависимая переменная (ВВП);  $x$  – независимая переменная (темп роста доходов или расходов государственного бюджета);  $b_0, b_1$  – параметры регрессии.