

БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ: СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Н.Н. Говядинова, Л.К. Голенда

Кафедра информационных технологий, Белорусский государственный экономический университет, Партизанский пр., 26, Минск, 220672, БЕЛАРУСЬ, тел (37517) 249-19-81, dinova_n@bseu.minsk.by

АННОТАЦИЯ

Рассматривается специфика безналичных расчетов, анализируется состояние их развития в Республике Беларусь, а также перспективы совершенствования на базе автоматизации, расширения услуг и функций за счет использования различных платежных инструментов, и, в частности, пластиковых карт.

1. ВВЕДЕНИЕ

Развитие экономики невозможно без высокоэффективной системы денежного обращения и использования современных платежных механизмов. Компонентами денежного обращения выступают *наличный* и *безналичный* оборот. Государство искусственно создает и законодательно закрепляет условия для преимущественного хранения средств в безналичной форме на счетах в кредитных организациях и переход средств из безналичной формы в наличную жестко им контролируется.

При осуществлении оплаты наличными деньгами денежный расчет неотделим от сделки (передачи продукции). Следовательно, между сторонами не возникает самостоятельных, обособленных от товарных, денежных отношений.

Анализ показывает, что безналичные расчеты имеют ярко выраженную специфику:

- к расчетам привлекаются специализированные субъекты (банки, клиринговые и расчетные центры), то есть субъекты сделки и субъекты, участвующие в расчетах, не совпадают;
- банки принимают денежные средства клиентов, учитывают их на балансе и проводят списание и зачисление по счетам клиентов на договорной основе, базирующейся на существующем законодательстве.

В экономических отношениях безналичных денежных расчетов в готовом виде не существует, они формируются с помощью права и проявляются как правовые отношения путем организации их способов и форм, определения

компетенции участников, их правомочий и обязанностей.

Безналичные расчеты имеют ряд преимуществ перед расчетами с использованием наличных денег:

- уменьшают дополнительные затраты на печать, хранение, перевозку, пересчет огромного количества денежных знаков, которые потребовались бы при расчетах наличными деньгами;
- способствуют увеличению кредитных ресурсов банковской системы и развитию кредитных отношений;
- укрепляют налично-денежное обращение за счет уменьшения наличной денежной массы, необходимой для совершения оборота;
- ускоряют оборот денежных средств и в результате — материальных ресурсов.

2. РОЛЬ БАНКОВ В БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТАХ

По мере развития рыночных отношений в финансовом секторе экономики усиливается конкуренция между субъектами рынка. Удержание прежней и привлечение новой клиентуры становится все более сложным делом, требующим применения нетрадиционных подходов. Одним из направлений банковской деятельности в этих условиях является участие в функционирующих системах безналичных расчетов или создание собственных систем. Такая система позволяет организовать расчеты в рамках конкретной платежной системы с использованием различных платежных инструментов: векселей, чеков, аккредитивов, пластиковых карт, дорожных чеков и др.

Ведущая роль в платежной системе принадлежит банкам. Банк устанавливает конкретные формы расчетов с учетом объективных потребностей денежного оборота и сущности платежей, контролирует соблюдение предприятиями принципов безналичных расчетов и договорной дисциплины, применяет санкции к нарушителям и несет ответственность перед клиентами за нарушение правил расчетных операций.

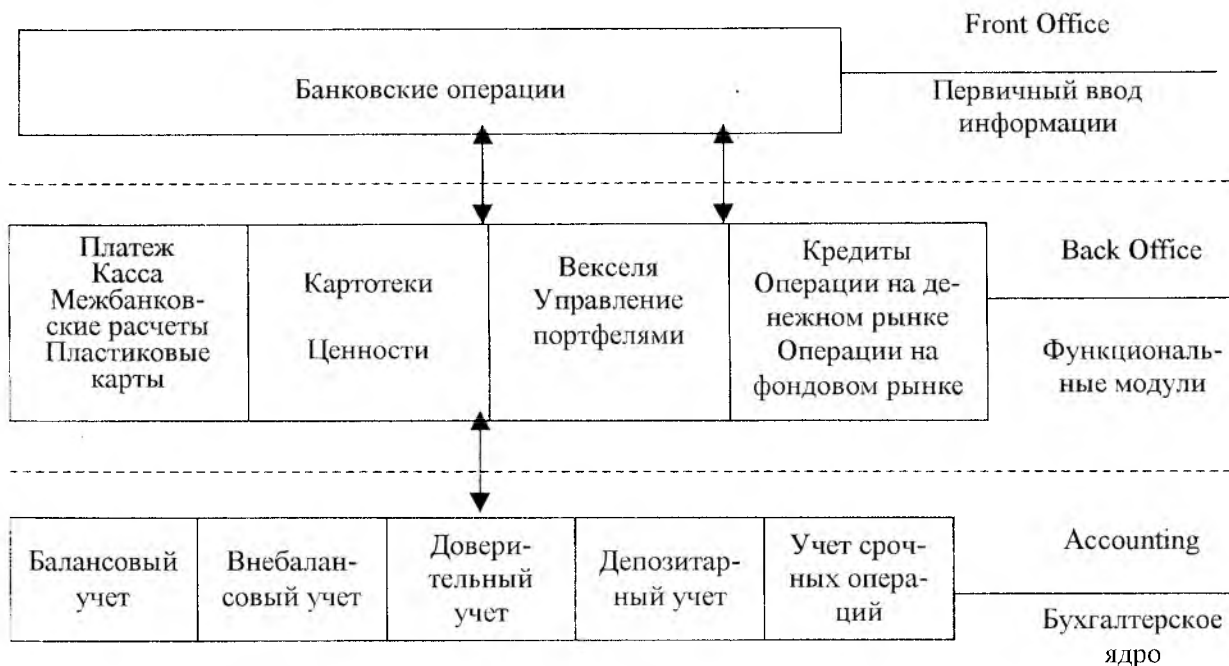


Рисунок 1. Инфраструктура банка

Инфраструктура банка представляет собой многоуровневую и многосвязную систему (Рис. 1), оказывающую влияние на организацию и проведение безналичных расчетов.

Верхний уровень (Front Office) обеспечивает быстрый и удобный ввод информации, ее первичную обработку и любое внешнее взаимодействие банка с клиентами, другими банками, Национальным банком, информационными и торговыми агентствами и т.д.

Средний уровень (Back Office) поддерживает внутрибанковскую деятельность и внутренние расчеты.

Нижний уровень (Accounting) обеспечивает ведение бухгалтерского учета по всем счетам.

Оптимальная банковская инфраструктура, выступающая в качестве компоненты автоматизированной системы безналичных расчетов в рамках платежной системы, позволяет сократить банковский и коммерческий риск, вызвать к жизни новые финансовые продукты, институты, рынки, улучшить качество услуг и уменьшить их стоимость, сократить финансовые и человеческие ресурсы, задействованные в осуществлении платежей.

В настоящее время автоматизированные банковские системы (АБС) позволяют автоматизировать практически все стороны деятельности банка. Основными функциями АБС являются:

- автоматизация всех ежедневных внутрибанковских операций, ведение бухгалтерии

и составление сводных отчетов;

- поддержка коммуникаций с филиалами и иногородними отделениями;
- автоматизация взаимодействия с клиентами (так называемые системы «банк-клиент»);
- анализ деятельности банка и выбор оптимальных решений;
- автоматизация розничных операций, связанных с использованием банкоматов и пластиковых карт;
- поддержка межбанковских расчетов;
- автоматизация работы на рынке ценных бумаг;
- информационные услуги.

Объектом автоматизации в системе безналичных расчетов являются финансовые (денежные) расчеты, в которых можно выделить следующие основные группы (Рис. 2):

- расчеты в области потребительских сделок (торговля, общественное питание, бытовые услуги, медицинское обслуживание и т.д.);
- расчеты между предприятиями, а также между предприятиями и структурами государственного управления (в случае финансирования из госбюджета);
- расчеты на финансовом и фондовом рынках (торговля кредитными ресурсами, ценными бумагами и т.д.), биржах;
- трансфертные платежи (выплаты, осуществляемые государством, — пенсии, пособия по безработице, стипендия и т.д.).



Рисунок 2. Инфраструктура информационных технологий безналичных расчетов в банке

Систему автоматизации безналичных расчетов, сложившуюся в настоящее время, подразделяют на три взаимосвязанных направления:

- розничные банковские электронные услуги (обслуживание с использованием пластиковых карт, банкоматов и других устройств самообслуживания, расчеты в торговых точках, банковское обслуживание на дому и в офисе, обработка и хранение денежных документов);
- оптовые банковские электронные услуги (управление и контроль денежными операциями и переводами денежных средств);
- автоматические расчетные палаты (расчетные центры), осуществляющие безналичные расчеты между банками.

3. БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ

Последние годы в Республике Беларусь велись работы по созданию и развитию системы безналичных расчетов на основе пластиковых карт, наблюдалось расширение рынка карточных услуг. Он формировался по трем направлениям — карты международных платежных систем *Europa Int.*, *Visa Int* и др.; национальные карты системы «БелКарт» и частные карты локальных систем отдельных банков.

Международное направление представлено картами с магнитной полосой (*Cirrus/Maestro*, *Visa Electron* и др.) различного назначения.

Система «БелКарт» ориентирована на применение карт с микропроцессором.

Оба направления, кроме технологических различий, отличаются механизмом расчетов и набором правил, регулирующих отношения между участниками, которые в международных системах складывались десятилетиями.

Белорусские банки делают первые шаги в карточном бизнесе (Рис.3). Эти результаты достигнуты при неразвитых сетях телекоммуникаций; недостаточном количестве компьютерной техники, точек обслуживания карт (банкоматов, платежных терминалов, пунктов выдачи наличных); в условиях неготовности населения к массовому использованию карт; недостаточного финансирования разработок и т.д.



Рисунок 3. Показатели эмиссии карт в РБ

До определенного времени международные карты и карты «БелКарт» непосредственной конкуренции друг другу не составляли. Это было связано с тем, что международные карты ориентированы, в основном, на обслуживание валютных счетов, карты «БелКарт» — рублевых. В настоящее время некоторые белорусские банки («Приорбанк», «Белвнешэкономбанк», «Беларусбанк», «Славнефтебанк») продвигают на рынок республики карты Cirrus/Maestro системы Europay Int., Visa Electron (Visa Int.), то есть появляются карты для обслуживания рублевых расчетов в области розничных банковских услуг. В сочетании с технологиями и правилами международных систем и невысокой стоимостью они могут составить серьезную конкуренцию продуктам «БелКарт» (Рис. 4, 5).

- недостаточная кадровая подготовка;
- неразвитость конкурентной среды предприятий торговли и сервиса.;
- население в своей массе не готово к замене денежной наличности инструментальными средствами безналичных расчетов (чеками, пластиковыми картами и др.).

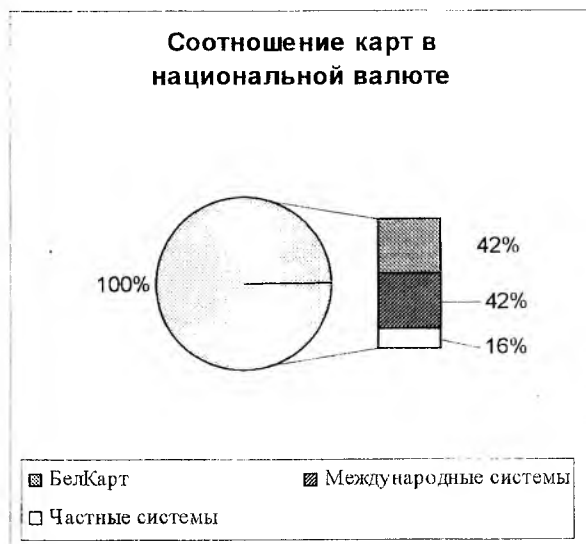


Рисунок 4. Эмиссия карт в национальной валюте

Клиент приобретает международные карты когда ему необходим оперативный доступ к средствам на счете, например, при оплате за товары и услуги за границей. Помимо этого по такой карте значительно облегчается возврат налога на добавленную стоимость (НДС) с товаров, вывозимых из стран Европейского Сообщества, что позволяет экономить от 10 до 14% стоимости товаров; предоставляется скидка до 20 % отелями, магазинами, фирмами по прокату автомобилей и др.

По мнению специалистов белорусских банков, массовому распространению и проживанию пластиковых карт в Беларуси мешают:

- экономический кризис;
- отсутствие технической инфраструктуры;



Рисунок 5. Эмиссия карт в иностранной валюте

Система «БелКарт» выполнена с соблюдением мировых стандартов и поэтому может интегрироваться с международными или другими национальными системами на базе спецификации обмена финансовой информацией по стандарту ISO 8583.

Проблемам развития системы, являющейся национальной по своему характеру, государство мало уделяло внимания. Правда, в последнее время принято ряд постановлений (1999-2000 гг.), стимулирующих разработки и обеспечивающих государственную поддержку.

4. БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ В ТОРГОВЛЕ

В рыночной экономике есть один дефицит — дефицит платежеспособного покупателя. Для привлечения клиентов руководство предприятия торговли и сервиса должно обеспечить доступность услуг по пластиковым картам (наличие платежного терминала, обменного пункта, банкомата). Одним из главных препятствий на пути распространения банковских пластиковых карт в торговле и сервисе является дороговизна используемого оборудования. Не каждый магазин или ресторан позволит себе купить хотя бы один терминал, стоимость которого превышает 1000\$, и тем более банкомат стоимостью свыше

20000\$. Помимо этого внедрение безналичных расчетов на предприятии торговли и сервиса требует определенного уровня автоматизации торгового процесса в целом.

Для развития системы безналичных расчетов банк заключает с предприятиями торговли и сервиса договора на организацию и обслуживание расчетов с использованием пластиковых карт, передает им оборудование для их приема к оплате и осуществляет его техническое обслуживание, производит обучение персонала, обеспечивает методическую и рекламную поддержку.

За счет заключения банками договоров с предприятиями торговли и сервиса на обслуживание по картам, лизинга оборудования создается торговая сеть (единое торговое пространство). Масштабы этой сети на данный момент отражены в Табл. 1.

Таблица 1. Количество точек обслуживания по картам

Предприятия торговли и сервиса	Пункты выдачи наличных
999	626

Для предприятий применение системы безналичных расчетов по картам создает возможность увеличения торгового оборота и служит дополнительным источником приобретения валюты.

5. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Коммерческий успех любой технологии, в том числе, и системы безналичных расчетов, приносимая прибыль, в немалой степени определяются тем, насколько правильно осуществляется ее продвижение на рынок. Опыт западного рынка показывает, что успешное внедрение пластиковых карт практически невозможно без построения на их основе систем, повышающих привлекательность карточного продукта. В частности, систем поощрения покупателей, или, так называемых *систем лояльности*. Такая система позволяет обеспечить увеличение продаж на 25% и включает: купоны скидок и сертификатов (60%); предоставление скидки (15%); премии (подарки) (10%); лотереи (10%); конкурсы (5%) и др.

Наиболее известные программы стимулирования продаж ориентированы на:

- распространение купонов, дающих право на скидку;

- этикеток, определенное количество которых дает шанс на крупный выигрыш;
- нанесение штампов на специальные карты при осуществлении покупок и т.д.

Зарубежные исследования показывают, что программы лояльности на базе карт приводят к:

- уменьшению текучести покупателей на 30%;
- увеличению оборотов на 10%.

Удержание 5% от общего количества покупателей через некоторое время приводит к 25-85% увеличению получаемой от них прибыли, в то время как расходы торговой фирмы на привлечение новых клиентов в 11 раз превышают расходы на поддержку существующей клиентской базы. Следовательно, направление ресурсов компании на поддержку повторных приобретений товаров постоянными клиентами в перспективе более выгодно, чем инвестирование тех же средств в мероприятия по привлечению новых покупателей.

В настоящее время такие программы внедряются в гостиничную индустрию, телекоммуникации и финансовые услуги.

Программа лояльности — небанковский продукт. Банк является держателем расчетной инфраструктуры и предлагает торговым организациям технологическую и маркетинговую помощь. Закономерно, что предприятия торговли и сервиса, участвующие в его программе лояльности, должны им же и обслуживаться.

Микропроцессорные карты позволяют исключить из общей схемы расчетов услуги организации, которая за процент выполняет процессинг транзакций клиентов и учитывает их бонусы и скидки.

Никаких принципиальных изменений в платежной системе с использованием пластиковых карт при внедрении программы лояльности не требуется. Дорабатывается существующее программное обеспечение платежных терминалов, программное обеспечение микропроцессорной карты и принципы функционирования платежной системы в целом не изменяются.

Развитие безналичных расчетов наряду с пластиковыми картами как платежными инструментами может вестись в направлении расширения использования дорожных чеков. Чеки (свро-чеки, чеки American Express и др.) позволяют без проблем осуществить обмен валют и покупку товаров в тех странах, где они принимаются.

Одним из проектов дальнейшего развития карточного бизнеса может стать внедрение в Беларуси социальных и медицинских карт, что позволит обеспечить соблюдение принципов

социальной справедливости, сегментировать население, учитывать и отслеживать помощь тем или иным социальным группам, которые нуждаются или получают поддержку государства, улучшать формы медицинского обслуживания. Обычно социальные и медицинские карты, помимо функций идентификации и хранения данных, осуществляют и платежные функции. Планируется создать в Беларуси информационную инфраструктуру, объединяющую на уровне государства такие сферы, как социальная, медицинская и денежно-кредитная.

Одним из направлений расширения функциональных возможностей системы «Бел-Карт» является внедрение расчетов за коммунальные услуги с использованием пластиковых карт.

В настоящее время ведутся разработки в этом направлении, например, фирма «Надежные программы» предлагает компоненту коммунальных платежей в программном продукте «35», который поддерживает совместимость по форматам данных с автоматизированными системами (Мебиус-банк, Relbank и др.), а также платежными системами «БелКарт», RelCard, Union Card. Последние годы стала бурно развиваться электронная коммерция, которая стимулирует развитие систем Internet-платежей.

Internet предоставляет доступ к сети по невысоким и недифференцированным тарифам и позволяет снизить расходы на осуществление деловых операций, расширить возможности электронной коммерции, предоставления банковских услуг и пр. В результате сложились благоприятные условия для формирования *киберэкономики*, в которой есть электронные аналоги таких экономических категорий как деньги, инвестиции, торговля, реклама, маркетинг и т.п.

Платежные системы в Internet предлагают следующие способы оплаты: *оплата наличными; банковским переводом; наложенным платежом; почтовым переводом; оплата в on-line-режиме.*

On-line системы обеспечивают платежи с помощью кредитных карт и электронных денег. Internet-платеж пластиковой картой считается удобным способом, поскольку не требует открытия новых счетов (для работы подходят банковские).

В последнее время много внимания уделяется Internet-банкингу (Internet banking), который является наиболее динамично развивающейся технологией, предоставляющей широкий спектр банковских услуг с использованием Internet.

Системы Internet-банкинга позволяют контролировать собственные счета; покупать и продавать безналичную валюту; оплачивать коммунальные услуги, доступ в Internet, счета операторов сотовой и пейджинговой связи; проводить безналичные внутри- и межбанковские платежи, переводить средства по счетам.

В настоящее время выделяют три уровня Internet-банкинга: информационный (сайт банка в Internet, на котором отражены виды и тарифы оказываемых услуг), коммуникационный Internet-банкинг (двухсторонний обмен информацией — электронная почта, информация о состоянии счета, выписки по счетам) и полнофункциональный транзакционный банк (проведение всех финансовых операций, кроме выдачи наличных). Выделяют две модели Internet-банкинга: банк как физический объект и банк как виртуальный объект. По первой модели функционируют Deutsche-Bank, Bank of America, которые около 70% платежей осуществляют через Internet.

В Республике Беларусь оба эти направления совершенствования безналичных расчетов не нашли еще широкого развития. Делаются первые шаги: фирмы «Системные технологии» и «Надежные программы» занимаются разработкой соответствующего программного обеспечения.

6. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Деятельность банков в рамках системы не является окупаемой, поскольку инвестиции в развитие карточного бизнеса значительно выше получаемых сегодня доходов по операциям с картами. Банки должны ориентироваться на долгосрочную окупаемость своих затрат в рамках «БелКарт», так как единственным вариантом создания полномасштабной карточной системы национального уровня является дальнейшее развитие «БелКарт» на основе передовых технологий.

Для активизации системы необходимо в первую очередь пересмотреть принципы ее организации, а также произвести ряд мероприятий, направленных на ее эффективное функционирование и развитие, в частности, необходимо:

- четко разграничить функции и полномочия банков и унитарного предприятия «Белорусский межбанковский расчетный центр» (УП БМРЦ), которому необходимо передать функции разработки общесистемных специ-

фикаций, стандартов, технологий, новых карточных продуктов, программного обеспечения межбанковского уровня, сертификации компонент системы;

- обеспечить проведение процессинговым центром гарантированных расчетов между участниками в рамках системы на основе многостороннего клиринга через счета участников, открытые в расчетном банке системы, который берет на себя гарантию 100%-ного осуществления платежей;
 - повысить роль банков в рамках системы, которые должны сами определять направление своей деятельности на базе общих спецификаций и стандартов, инициировать разработку программного обеспечения либо собственными силами, либо с привлечением сторонних организаций, что позволит банкам адаптироваться к изменяющимся условиям функционирования;
 - повысить квалификацию банковских специалистов в области смарт-карт;
 - обеспечить постоянную и взвешенную государственную поддержку путем совершенствования законодательства с учетом предложений банков, создания благоприятных экономических условий и т.п.;
 - ориентировать банки на приоритетное развитие системы на базе пластиковых карт и длительные сроки окупаемости произведенных инвестиций.
- Система подобного уровня объективно не способна развиваться достаточно быстро, вне зависимости от того, будет ли она на основе карты с магнитной полосой или на картах с микропроцессорами. Два основных фактора сильно тормозят продвижение новшества:
- психологическая неготовность населения к использованию пластиковых денег;

- недостаточность средств для создания развитой полномасштабной системы.

В Республике Беларусь заложена нормативная основа по расчетам с помощью карт как в рамках международных, так и внутренних карточных систем. В банках-членах завершен этап создания организационной и технической инфраструктур, обеспечивающих размещение карт среди клиентов и обслуживание по ним, подготовлены соответствующие специалисты.

ЛИТЕРАТУРА

- [1]. О мерах по расширению использования в безналичном платежном обороте банковских пластиковых карточек, № 1352 от 13.10.1997 г.
- [2]. О Программе поэтапного внедрения системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек на территории Республики Беларусь, № 126 от 31.01.2000 г.
- [3]. Об установке платежных терминалов в организациях торговли и общественного питания, № 46 от 12.01.2001 г.
- [4]. Ивасенко А.Г. Пластиковые карточки: экономическая сущность, проблемы и перспективы развития. Учеб. пособие. М., 1997.
- [5]. Пищик И. Безналичные расчеты в Республике Беларусь: состояние и пути развития// Банковский вестник, 1998, № 5. – с.3-6.
- [6]. Пищик И. Состояние и перспективы развития платежной системы и безналичных расчетов// Банковский вестник, 2000, №5. – с.12-14.
- [7]. Положение об организации функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов// Банковский вестник, 1999, №1, 2.
- [8]. Прокопов Б.В. Рынок банковских карточек накануне нового тысячелетия // Банковский вестник, 1999, № 8. – с.15-22.
- [9]. Шастель В. Межбанковская платежная система «БелКарт» // Банковский вестник, 1998, № 5. – с.7-8.

ИНТЕЛЛЕКТУАЛИЗАЦИЯ - ГЛАВНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ РАЗВИТИЯ АВТОМАТИЗИРОВАННЫХ СИСТЕМ ПРОЕКТИРОВАНИЯ

Л.В.Губич

Республиканское научно-инженерное унитарное предприятие "Системы автоматизации", ул. Сурганова, 6, Минск, 220012, БЕЛАРУСЬ, тел. 284-19-62

Базовыми направлениями развития CAD/CAM/CAE систем в ближайшие годы вероятнее всего будет повышение уровня автоматизации решения проектных задач, интеллектуализация выполняемых ими функций, орга-

низация профессиональной среды проектировщика для конкретных предметных областей применения этих систем. В работах Института технической кибернетики Национальной академии наук Беларуси накоплен значительный