

Каптагаева А.

ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Важнейшей составляющей экономики любого государства является денежное обращение. Сложное переплетение разнообразных производственных, инвестиционных и торговых процессов, неразрывно связанные с ними процессы накопления и вложения капитала, формирования и использования кредитных средств обеспечиваются благодаря денежному обращению - движению денег в наличной и безналичной формах.

Вся история эволюции денег представляет собой непрерывный процесс рационализации денежного обращения, согласно всеобщему закону экономии общественного труда, выразившийся в дематериализации денег, постепенной потере носителем денежной информации натурально-вещественной формы: «функциональное бытие денег поглощает их материальное бытие».

Деньги – одно из первых порождений отраженных товарно-стоимостных отношений. Деньги представляют и измеряют богатства людей и общества, двигают товары к их потребителям, служат средством накоплений и сбережений для улучшения жизни людей в будущем.

Можно выделить три основных носителя денежной информации, и, соответственно, три вида денег.

Исторически первым стал материальный, физический носитель. В качестве носителя использовались специальные физические вещества, обладающие определенными свойствами (прочностью, долговечностью, легкостью обнаружения подлинности, сравнительной, но не уникальной редкостью, малой потребительской ценностью). Наиболее полно этим требованиям отвечали благородные металлы — серебро и особенно золото. Поэтому эти деньги иногда называют металлическими или даже золотыми. В физической денежной системе стоимость самого производства денег и создавали базу стоимости всех остальных товаров. Такое соотношение позволяет деньгам быть всемирными. Государства лишь стандартизируют деньги своей чеканкой, не в силах ограничить их обращение конкретной территорией. Не существует необеспеченной эмиссии, то есть создания денег «из ничего», а значит и инфляции. У государства нет возможности манипулировать денежной массой. Деньги саморегулируют свое количество в обращении путем механизма образования сокровищ.

Развитие человечества требовало все большего количества денег - денежной информации. Использование золота в качестве единственного носителя становится невозможным в виду его редкости и дороговизны.

Деньги обретают новый носитель - бумагу, которая сначала дополняет, а постепенно и совсем вытесняет золото из денежных систем. В номиналистической денежной системе связь между стоимостью производства денег и денежным номиналом разрывается. Деньги используются по номиналу, который записан на них, причем главную роль в поддержании функции денег как средства обмена берет на себя государство. Именно поэтому эпоха бумажных денег есть эпоха расцвета институции государственности. Более того, именно собственные деньги стали рассматриваться в качестве главного признака государственности. Государство превращается из стандартизирующего органа с весьма ограниченными возможностями влияния на денежное обращение в орган эмитирующий, подчиняя себе всю денежную систему и приобретая важнейшее экономическое значение. Бумажные деньги становятся чисто государственными (национальными) и печатаются в количествах, определяемых по своему усмотрению каждым конкретным государством. В связи с этим появляется и становится универсальным явлением инфляция. Свободное обращение денег между странами становится невозможным. Только национальные деньги так называемых «высокоразвитых» стран получают возможность использования для международных расчетов, создавая своим владельцам еще более привилегированное положение по сравнению с «отсталыми» странами. Таким образом, небольшое число стран получают возможность в обмен на свою «бумагу» присваивать большую часть богатств, производимых человеческим сообществом.

Конец XX века характеризуется сильнейшим рывком в развитии человечества. Потребность в денежной информации возросла кардинальным образом по сравнению с потребностями в начале века. Сегодня даже такой дешевый носитель, как бумага, все менее и менее удовлетворяет современным общественным потребностям. Масса всех бумажных денег в мире уже составляет огромную величину, а, учитывая всю бумагу, сопутствующую денежному обороту (финансовую документацию), эта масса приобретает просто фантастическое значение. Издержки

обращения денег уже иногда превышают эмиссионный доход государств. Защита от растущего фальшивомонетчества требует применения дорогостоящих технологий при печати денег. Следствие - вырубленные леса и загрязнение окружающей среды ядохимикатами, то есть, налицо потребность замены изживающего себя бумажного носителя денежной информации новым носителем - виртуальными деньгами. Это деньги, не имеющие своих твердых копий, и в качестве носителя используются записи (счета) в специальных учреждениях — банках. Это счетные деньги по своей чисто денежной характеристике, а по виду носителя их называют электронными деньгами.

Таким образом, в ходе развития экономических отношений постоянно происходило постепенное изменение форм и видов денег в сторону превращения первой формы денег во вторую, что было обусловлено потребностями и особенностями развития мировой экономики. В свою очередь дальнейшая эволюция денег приводит к процессу дематериализации денег от вещной формы к электронным и виртуальным сигналам.

Данный процесс обусловлен рядом преимуществ, которые предоставляет использование безналичного денежного обращения, к ним относятся: снижение издержек обращения, повышение скорости и эффективности проведения расчетов и, как следствие, повышение эффективности экономики государства в целом, повышение уровня государственного контроля над движением денежных потоков, так как виртуальные деньги являются уже именными деньгами, то есть для каждой денежной единице уже зафиксирован их владелец.

Несмотря на все вышеуказанные преимущества, электронные платежи не в состоянии заменить наличный денежный оборот. В реальной экономике потребление наличности возрастает, несмотря на стремление его ограничить. Потребитель в любом случае стремится получить привычный и удобный для него платежный инструмент, так как наличные деньги позволяют моментально осуществить расчеты без необходимости специальной инфраструктуры. Немаловажным является и тот факт, что наличные деньги подразумевают анонимность использования.

Даже в развитых странах, где электронные платежи существуют несколько десятилетий, потенциал наличных денег далеко не исчерпан. Так, например, доля наличных денег в структуре платежных инструментов, используемых населением при расчетах в сфере розничной торговли, исключительно велика: в США она составляет примерно 75%, в Европе-76-86%, в Японии - 90%.

По оценкам независимых экспертов, в 2011

г. наличные деньги будут обслуживать более 2/3 розничных платежей во всем мире.

Что касается Кыргызской Республики, большинство наших сограждан предпочитают использовать банковские карты для снятия наличных в банкоматах, а не как платежное средство. Объем операций по снятию наличных с платежных карт в 2006 г. составил 2380 млн. сомов, в то время как обьем сделок в торговле-сервисной сети с использованием карт составил 179,7 млн. сомов. Соотношение между наличными и безналичными платежами по операциям с использованием платежных карт составило 93% и 7% , соответственно.

Такое соотношение наличных и безналичных платежей с использованием карт обусловлено недостаточно развитой инфраструктурой по их обслуживанию, а также тем, что большинство эмитированных карт являются "зарплатными". В свою очередь, расширение количества "зарплатных" проектов и пунктов, обслуживающие локальные карты, а также низкие тарифы за их обслуживание по сравнению с картами международных систем способствовали росту количества платежей, совершенных с использованием локальных карт.

На основе анализа показателей современного состояния сферы денежного обращения Кыргызской Республики можно сделать вывод, что и в настоящее время отсутствуют устойчивые тенденции к снижению доли наличного денежного обращения, поскольку в течение длительного периода данный показатель составляет порядка 76-81% в структуре денежной массы (M_2) (Рис.1.).

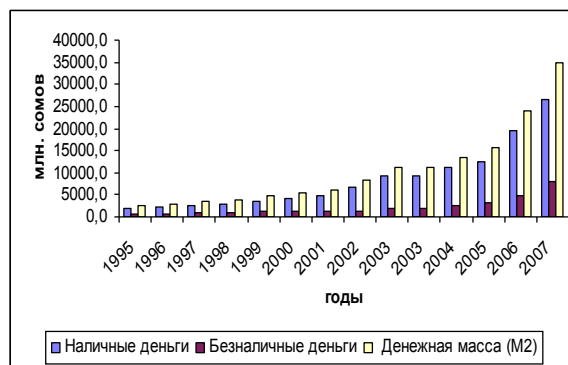


Рис. 1 Структура денежной массы в абсолютном выражении

Это подтверждают и расчеты темпов прироста наличных денег и безналичных денежных средств, проведенные на основе статистических данных Национального Банка Кыргызской Республики по денежно-кредитной сфере (Рис. 2.).

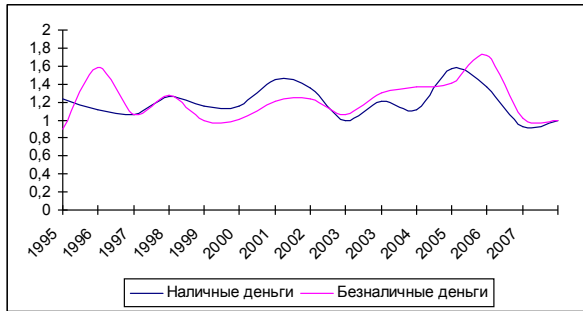


Рис.2. Темпы прироста наличных денег и безналичных денежных средств в структуре денежной массы (M_2) (к предыдущему году, %)

Это обусловлено особенностями ведения экономической деятельности на территории Кыргызской Республики, неразвитостью инфраструктуры и низким уровнем нормативно-правового регулирования сферы безналичного денежного обращения, а также потребностями теневого сектора экономики в денежных ресурсах.

Негативное влияние на состояние денежно-кредитной сферы оказывает планомерное снижение скорости обращения денег по денежному агрегату M_2 (см. рис 3.) темпы снижения составляют порядка 11% за последние 3 года, что говорит не только о замедлении экономической активности в процессах производства и реализации товаров работ и услуг, но и о чрезмерном насыщении денежного оборота, обслуживающего производство и распределение продукции, наличными деньгами, которые в силу своей природы не могут обеспечивать высокой скорости обращения.

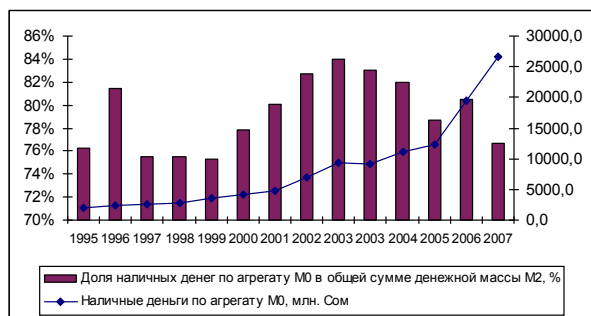


Рис. 3 Скорость обращения денег, рассчитанная по денежному агрегату M_2

Поскольку увеличение ВВП должно автоматически увеличивать и скорость обращения денег (как минимум скорость обращения должна быть постоянной, возможны лишь небольшие колебания 2-3,5%), так как существующая денежная масса должна обслуживать больший оборот товаров и услуг.

Снижение скорости денежного обращения обусловлено, помимо рассмотренных выше негативных экономических, правовых и

социально-экономических факторов, повлиявших на формирование структуры денежного обращения, также и потребностями теневого сектора экономики в денежных средствах.

Несмотря на увеличение наличного денежного оборота в последние годы, наметилась тенденция к снижению доли наличных денег по агрегату M_0 в общей сумме денежной массы (M_2) за счет роста доли безналичных средств. На начало 2007 г. удельный вес наличных денег в структуре денежной массы составил 77% против 81% на начало 2006 г. Динамика наличных денег по агрегату M_0 представлена на рис.4.

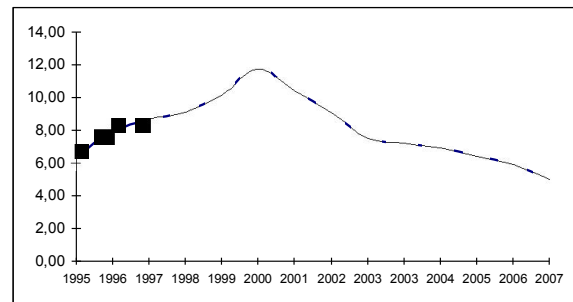


Рис. 4. Денежный агрегат M_0 и его доля в денежной массе M_2

В настоящее время в нашей республике проводятся реформы в различных областях экономики, но наиболее значимым является процесс перехода к безналичным расчетам с целью снижения доли наличного денежного обращения.

НБКР проводит постоянную работу по расширению применения электронных средств платежа. В международной практике, помимо банковских карт, развиваются и другие средства безналичных платежей.

Стратегическим направлением работ по реализации Государственной программы является оптимизация денежного обращения и обеспечение свободного доступа населения к банковским услугам не только в городах, но и в сельских и отдаленных районах Кыргызской Республики.

Предусматривается развитие инфраструктуры по приему и обслуживанию платежей с использованием банковских инновационных услуг и технологий, а также платежных карт по всей территории республики для перевода оплаты регулярных и бюджетных платежей, заработной платы бюджетных работников через счета в коммерческих банках.

Для развития безналичных платежей в сфере личного потребления необходимо создание благоприятных условий, что возможно при постепенном восстановлении доверия населения к банковскому сектору. Необходимо совершенствование нормативной базы, регламентирующей операции по выпуску и обращению электронных средств платежа.

Необходимо развитие инфраструктуры для совершения операций с использованием платежных карт, оборудование предприятий розничной торговли электронными терминалами для оплаты товаров и услуг посредством платежных карт.

Важнейшим вопросом остается обеспечение безопасности электронных платежей и защиты данных клиентов. В последние годы по всему миру участились случаи взлома банковских информационных систем, а также факты мошенничества и кражи данных держателей карт.

Банки более активно должны заниматься финансовым просвещением с целью повышения своего имиджа и ознакомления клиентов с новыми банковскими продуктами.

В заключение хотелось бы отметить, что наличное денежное обращение остается важнейшей составной частью экономики страны и основой социальной стабильности. Увеличение наличного денежного оборота носит объективный характер и зависит от динамики основных

макроэкономических показателей страны. Таким образом, как свидетельствует анализ, наличное денежное обращение в обозримом будущем сохранит свое доминирующее положение при расчетах населения за товары и услуги.

Литература:

1. Годовой отчет НБКР за 2006 г.
2. Ионов В.М. Наличное денежное обращение: основные тенденции развития // Ежемесячный научно-практический журнал "Деньги и кредит", № 4/2007.
3. Кумсков В.И. Отраженная экономика или экономика в денежно-финансовом свете. Бишкек, Илим – 2005.
4. Юров А.В. Наличные деньги и электронные средства платежа: оценка перспектив // Ежемесячный научно-практический журнал "Деньги и кредит", № 4/2007 7/2007.
5. Юровицкий В. Новые деньги для России и мира. М., Галерея, 1998