

*Жоробекова А.Ж.*

**КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНДА НАКТАЛАЙ ЭМЕС ЭСЕПТЕШУҮНҮ  
ПАЙДАЛАНУУНУН ТЕНДЕНЦИЯЛАРЫ**

*Жоробекова А.Ж.*

**ТЕНДЕНЦИИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ  
В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ**

*A.Zh. Zhorobekova*

**TRENDS IN THE USE OF CASHLESS PAYMENTS IN THE KYRGYZ REPUBLIC**

УДК: 336.77:338 (575.2)

*В условиях интенсивного роста технологий в сфере банковских услуг с каждым днем возрастает актуальность проблемы более широкого внедрения осуществления электронных платежей и расчетов по всей республике. В статье рассмотрен анализ тенденций изменения безналичных расчетов в Кыргызской Республике. Также анализируются преимущества и расширения возможностей внедрения безналичных расчетов.*

*In the context of rapid growth of technology in banking services, every day increases the relevance of the problem more widespread introduction of electronic payments and settlements throughout the country. In the article the analysis of trends in non-cash payments in the Kyrgyz Republic. Also examines the advantages and opportunities of implementation of cashless payments.*

Безналичные расчеты обслуживают экономические взаимосвязи. По объему операций безналичные расчеты в мире достигли огромных масштабов. Безналичные расчеты основываются на определенных принципах, и по характеристикам они должны быть своевременны, бесперебойны, надежны, безопасны и экономичны. От этого зависят нормальное осуществление платежей хозяйствующими субъектами, что в свою очередь отражается на их рентабельности и ликвидности, функционировании финансовых рынков, эффективности проведения денежно-кредитной политики.

С совершенствованием платежно-расчетных отношений менялось и соотношение между наличными и безналичными сферами денежного обращения. До конца 19 в. преобладали платежи наличными деньгами. В современных условиях удельный вес наличных денег, особенно в промышленно развитых государствах, невелик, например, в США он составляет около 10%.<sup>1</sup>

Безналичные расчеты – это расчеты, осуществляемые без использования наличных денег, посредством перечисления денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований. Безналичные расчеты имеют важное экономическое значение в ускорении оборачиваемости средств, сокращении наличных денег,

необходимых для обращения, снижении издержек обращения<sup>2</sup>.

Расширение сферы применения безналичных расчетов за счет налично-денежного обращения сокращает транзакционные издержки, создает условия для более точного прогнозирования налично-денежного оборота, а также определения размеров эмиссии и изъятия наличных, денег из обращения.

В Кыргызстане развитие рыночных отношений привело к перестройке платежей и расчетов. С одной стороны, это выразилось во внедрении новых инструментов и форм безналичных расчетов (векселя, платежные карты и др.), с другой – развились кризисные тенденции, приведшие к расширению бартера, «зачетов», неплатежей и т.д.

В развитых странах основную часть денежных расчетов (80-90%) составляет безналичный денежный расчет.<sup>3</sup> Он возникает тогда, когда денежные расчеты производятся без непосредственного использования наличных денег, т.е. при перечислении денег по счетам кредитных учреждений. Безналичный расчет используется в таких сферах хозяйственных отношений, как реализация продукции, работ и услуг; получение и возврат банковских кредитов; выплата и использование фактических доходов. Между налично-денежным и безналичным обращением существует тесная и взаимная зависимость: деньги постоянно переходят из одной сферы обращения в другую, меняя форму наличных денежных знаков на депозит в банке, и наоборот.

Современное развитие рынка финансовых услуг, оказываемых банками, характеризуется бурным внедрением электронных технологий и широким использованием пластиковых карт. Сегодня существует большое количество услуг, предоставляемых банками своим клиентам. Одним из наиболее динамично развивающихся видов услуг является эмитирование пластиковых карточек. Модернизация используемых и создание новых финансовых продуктов и услуг стали ведущим фактором развития

<sup>2</sup> «Положение о безналичных расчетах в КР» от 9/07/2007 г. №14, стр. 14.

<sup>3</sup> Ивасенко А.Г. «Безналичные расчеты: сущность, проблемы, перспективы развития». НГАЭиУ. – Новосибирск, 2005 г. стр.4

<sup>1</sup> "Общая теория денег и кредита" под редакцией Е.Ф. Жукова. - М.: Юнити, 2005.стр.85.

глобализирующихся мировых финансовых рынков за последние тридцать лет.

Важно отметить, что состояние системы безналичных расчетов зависит во многом от экономического развития страны и конкретной экономической ситуации в стране. Обобщенными показателями, характеризующими состояние безналичных расчетов в стране, являются показатели дебиторской и кредиторской задолженности, оборачиваемость средств в расчетах. Возможна ситуация, когда наступает резкое ухудшение этих показателей, что может привести к кризису всей платежной системы.

В Кыргызстане рынок банковских карт получил довольно широкое развитие. Пластиковые карточки занимают лидирующие позиции среди других

инструментов розничных платежей. Примечательно, что в отличие от многих других стран, где этот инструмент пришел в качестве замены чековым платежам, в нашей стране расчеты картами стали развиваться, что называется, с нуля.

В 2014 году платежная система Кыргызской Республики функционировала в стабильном и устойчивом режиме.

Платежная система Кыргызской Республики включает Гроссовую систему расчетов (ГСРРВ), Систему пакетного клиринга (СПК), системы расчетов с использованием платежных карт, системы денежных переводов и системы трансграничных платежей.

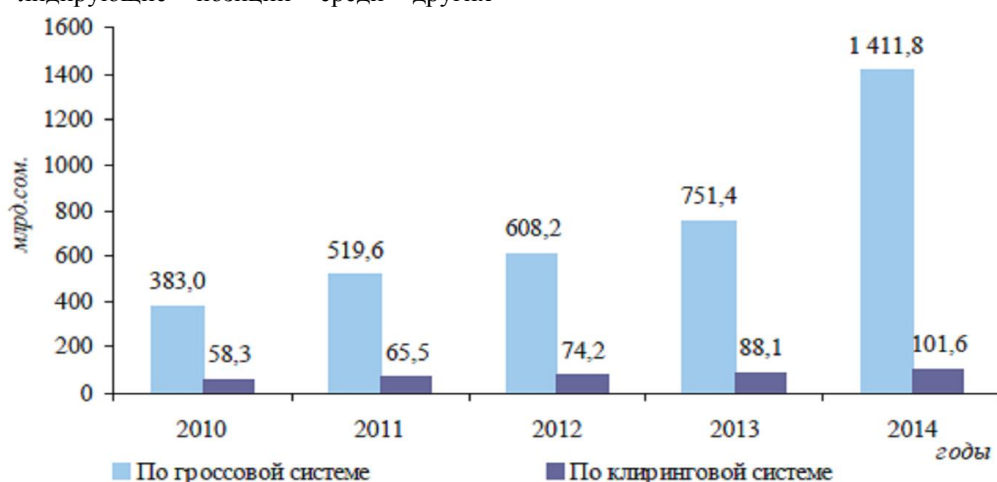


Рис. 1. Межбанковские платежные системы по клиринговой и гроссовой системе за 2010-2014 гг.<sup>4</sup>

В 2014 году через межбанковские платежные системы было проведено 3,7 млн. платежей на общую сумму 1 513,4 млрд. сом, по сравнению с 2013 годом данные показатели увеличились на 31,3 и 80,3%, соответственно.

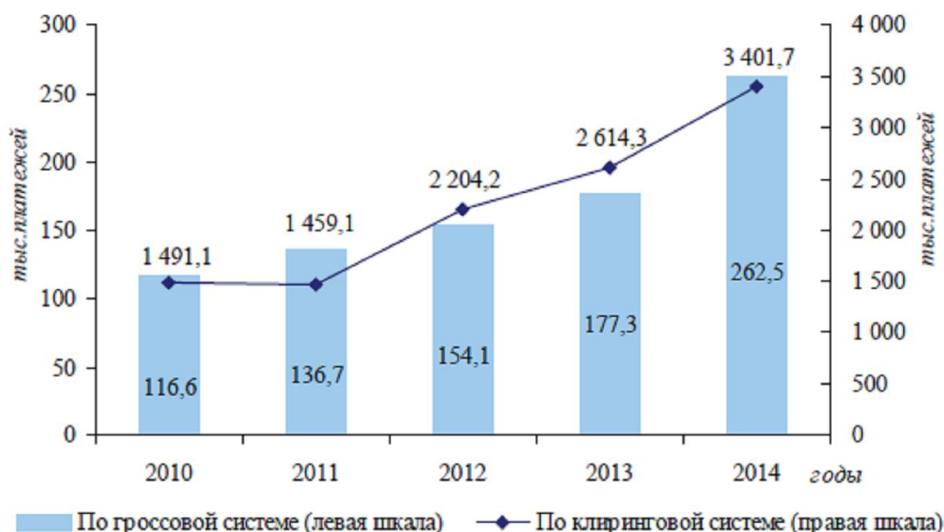


Рис. 2. Количество платежей по гроссовой и клиринговой системе<sup>5</sup>.

<sup>4</sup> Источник: годовой отчет НБКР за 2014 год <http://www.nbkr.kg/DOC/28042015/000000000034915.pdf>.

<sup>5</sup> Источник: годовой отчет НБКР за 2014 год <http://www.nbkr.kg/DOC/28042015/000000000034915.pdf>.

Количество платежей в ГСРРВ и СПК в отчетном периоде возросло по сравнению с показателями 2013 года на 48,1 и 30,1%, а объемы платежей – на 87,9 и 15,3% соответственно. Рост произошел в связи с увеличением количества и объема платежей на финансовых рынках по Автоматизированной торговой системе Национального банка, а также входящих и исходящих бюджетных организаций.

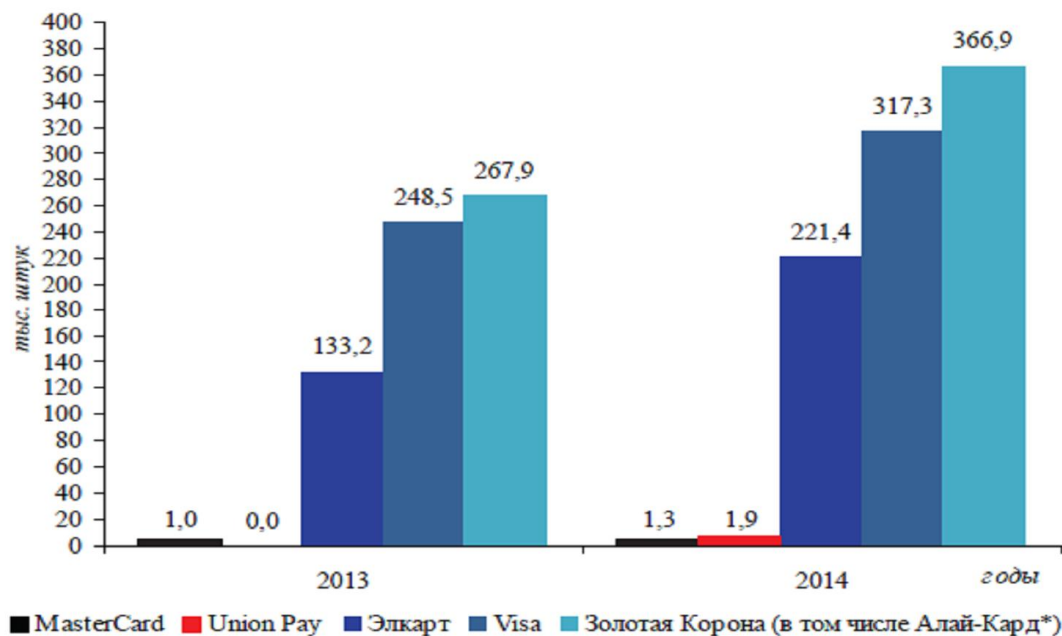


Рис. 3. Динамика количества банковских платежных карт (на конец периода)<sup>6</sup>.

Всего в 2014 году было проведено 15,4 млн. операций с использованием карт, что на 38,7 процента больше, чем в 2013 году.

Совокупный объем операций с использованием карт в течение 2014 года составил 83,8 млрд. сомов и увеличился на 61,4 процента по сравнению с данным показателем 2013 года.

Это свидетельствует о дальнейшей активной деятельности коммерческих банков на рынке банковских карт в рамках реализации Государственной программы, а также использования населением таких банковских продуктов, как перевод денежных средств с карты на карту, интернет-банкинг и других.

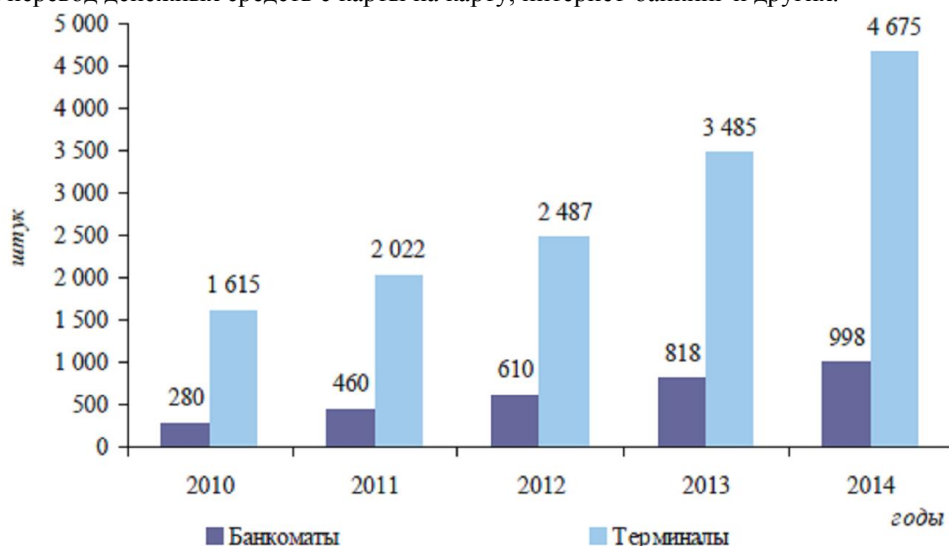


Рис. 4. Динамика количества банкоматов и терминалов в КР<sup>7</sup>

<sup>6</sup> Источник: годовой отчет НБКР за 2014 год <http://www.nbkr.kg/DOC/28042015/000000000034915.pdf>.

<sup>7</sup> Источник: годовой отчет НБКР за 2014 год <http://www.nbkr.kg/DOC/28042015/000000000034915.pdf>.

Объем сделок в торгово-сервисных предприятиях с использованием карт увеличился на 31,8 процента: с 2,2 млрд. сомов за 2013 год до 2,9 млрд. сомов за 2014 год. В разбивке по системам общее количество действующих терминалов и банкоматов на конец отчетного периода составляло:

– по национальной системе «Элкарт» – 428 банкоматов и 1 498 терминалов.

Карты национальной системы «Элкарт» также принимались к обслуживанию в 154 банкоматах и 662 терминалах международных платежных систем;

– по международной системе «Золотая Корона» – 318 банкоматов и 1 180 терминалов;

– по международным системам «Visa & Master Card» – 252 банкомата и 1 997 терминалов.

Таким образом, по состоянию на конец 2014 года банковские платежные карты принимались к обслуживанию в 998 банкоматах и 4 6751 терминалах (из них 3 526 терминалов установлены в торгово-сервисных точках и 1 149 терминалов установлены в филиалах и сберкассах коммерческих банков) по всей территории Кыргызской Республики

В качестве основных, **проблем** сдерживающих развитие безналичных расчетов и платежных карт в Кыргызстане, является:

- ❖ неуверенность большей части населения в безопасности платежей, при этом с наибольшим недоверием к карточным расчетам относятся сельские жители.
- ❖ еще одним сдерживающим фактором для некоторых граждан также является неумение пользоваться карточками, преимущественно это касается лиц старше 50 - 60 лет (представители этой возрастной категории не умеют пользоваться картами).
- ❖ невысокий уровень финансовой грамотности, и одним из важных факторов является не то, что люди не хотят расплачиваться пластиковой картой, а потому, что далеко не везде ею возможно воспользоваться.
- ❖ у основной массы населения еще не появилось достаточного количества свободных средств, чтобы человек мог задепонировать их в банке на длительный срок, рассчитываясь ими по текущим счетам. Хотя при наличии хорошо развитой сферы электронных платежей фактор уровня заработных плат, и тем более сроки депозитов, не будут иметь определяющего значения. Напротив, человек будет получать дополнительную компенсацию в виде банковских процентов даже за короткое время пребывания денег на счету, а сам механизм оплаты позволяет проводить эти операции, даже не выходя из дома. Другое дело – всеобщее утаивание реальных зарплат, но причина же ведь не в работнике, который всегда готов уплатить в бюджет все то, что ему поло-

жено, и обеспечить себе пенсию, а в работодателе, который стремится получить сиюминутную выгоду, сэкономив на социальных налогах.

- ❖ отсутствие торговых терминалов, (причем наиболее характерна эта проблема, естественно, для сельской местности). Для примера в Венесуэле, есть резервация индейцев на реке Ориноко. Это самая глушь, и даже там есть отделение банка с банкоматом.
- ❖ устоявшиеся привычки основной части населения пользоваться исключительно своим «кошельком» является еще одним фактором при внедрении системы безналичных платежей.

Если в западных странах 9 из 10 покупок оплачиваются картами, то в Кыргызстане – только 2-3 из 100. Большая же доля по-прежнему приходится на снятие наличных в банкоматах. Большой процент наличности в обороте свидетельствует и о внушительном объеме сектора теневой экономики, в том числе и о большом проценте коррупции. Это можно сказать об Италии, Греции, Мексике, России. В странах с высоким уровнем доходов населения жители чаще используют платежные карты.

В целях повышения безналичных расчетов Национальный банк в отчетном периоде определил в качестве основных направлений развития платежных систем на 2015-2017 годы оптимизацию и совершенствование нормативно-правовой базы, способствующей повышению надежности и эффективности действующих платежных систем; усиление надзора за новыми участниками рынка платежных услуг и их системами; расширение сферы охвата розничных безналичных платежей и развитие инновационных технологий.

Одним из основных событий стало принятие Жогорку Кенешем Кыргызской Республики Закона Кыргызской Республики «О платежной системе Кыргызской Республики». Данный Закон направлен на усиление мер по увеличению прозрачности и управляемости движения денежных средств в экономике, уменьшение теневого оборота наличных денег и защиты прав конечных потребителей (населения) при работе с электронными платежными системами. Закон устанавливает правовые и организационные основы платежной системы Кыргызской Республики, включая инновационные технологии, назначает Национальный банк надзорным органом за операторами платежных систем, платежными организациями и их платежными системами.

В рамках работ по минимизации рисков в системах денежных переводов внесены изменения и дополнения в «Правила осуществления денежных переводов по системам денежных переводов в Кыргызской Республике». Согласно требованиям оператор системы денежных переводов должен пройти регистрацию в Национальном банке Кыргызской Республики и обеспечить гарантированность финансовых обязательств путем размещения в

коммерческих банках страхового депозита либо предоставления гарантии банками, имеющих международные кредитные рейтинги инвестиционного уровня, либо обеспечения страхования денежных переводов.

**Литература:**

1. "Общая теория денег и кредита" под редакцией Е.Ф. Жукова. - М.: Юнити, 2005.стр.85.
2. «Положение о безналичных расчетах в КР» от 9/07/2007 г. №14, стр. 14.
3. Ивасенко А.Г. «Безналичные расчеты: сущность, проблемы, перспективы развития». НГАЭиУ. – Новосибирск, 2005 г. стр. 4.
4. Годовой отчет НБКР за 2014 год.

**Рецензент: д.э.н., профессор Джумабаев К.Дж.**

---