

БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ КАК ДИНАМИЧНО РАЗВИВАЮЩАЯСЯ ОТРАСЛЬ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Кутемген Мадина Галымқызы

kutemgenovam@mail.ru

Студент ЕНУ им. Л.Н.Гумилева, Нур-Султан, Казахстан
Научный руководитель – ст. преподаватель Жамиева А.Е.

В нынешних условиях деньги считаются необходимым атрибутом экономической жизни. По этой причине все операции, связанные с поставкой вещественных ценностей и предоставлением услуг без исключения, заканчиваются денежными расчетами, которые могут осуществляться как в наличной, так и в безналичной форме. Наличная оплата, равно как правило, исполняется, если разговор касается небольших сумм. При наиболее большой сделке, к примеру, заключенной на экономической бирже, применяется безналичный способ реализации платежа. У нас в Республике Казахстан используется ряд платежных инструментов, каждый из которых по-своему привлекателен. Основная часть денежных выплат (90%) - это безналичные расчеты. Безналичные платежи производятся без использования денежных средств путем перевода определенных сумм со счетов плательщика на счет бенефициара или путем взаимозачета взаимных требований. Безналичные платежи используются в таких областях экономических отношений, как реализация продуктов, работ и услуг, получение и погашение банковских кредитов, выплата и использование фактического дохода. Безналичные платежи типичны для экономики с развитыми товарно-денежными отношениями и являются неотъемлемой частью единого денежного оборота, который также включает денежное обращение.

В последнее время безналичные расчеты становятся наиболее динамично развивающейся отраслью банковской деятельности в республике. Безналичные расчеты представляют собой денежные расчеты, проводимые путем записей на счетах в банках. При этом деньги списываются на счета плательщика и зачисляются на счет покупателя. Все безналичные расчеты осуществляются на основе расчетных документов, совершающих движение между субъектами хозяйствования, населением и кредитными учреждениями. Безналичный платежный оборот, является основной частью денежного оборота, охватывающей практически все сферы хозяйственных отношений предприятий и организаций, банковских финансовых органов и населения. [1].

Безналичный платежный оборот полностью осуществляется через банковские учреждения, в которых открыты счета предприятий и организаций. Поэтому от правильной организации системы безналичных расчетов в целом зависит своевременность и быстрота осуществления расчетов между хозяйствующими субъектами, их финансовое положение в целом состояние платежной дисциплины в стране.

Актуальность темы заключается в том, что безналичные расчеты являются одним из наиболее перспективных направлений деятельности отечественных банков, позволяющие развить и расширить сферу услуг. Безналичные расчеты имеют важное экономическое значение в ускорении оборачиваемости оборотных средств, сокращении наличных денег, снижении издержек обращения. В рыночных условиях важна четкая организация денежных расчетов, поскольку денежная стадия кругооборота играет огромную роль в хозяйственной жизни предприятия любой формы собственности. В настоящее время Республика Казахстан находится в аналогичной экономической ситуации, когда массовая реформа платежной системы совпала с процессом компьютеризации всех сфер человеческой деятельности..

Организация денежных платежей с использованием безналичной формы расчета имеет значительное преимущество, чем расчет наличными деньгами, потому что безналичный расчет позволяет существенно сэкономить на расходах на распространение наличных средств. Широкому использованию безналичных платежей способствует

широкая сеть банков и, кроме того, заинтересованность страны в его формировании, а также в соответствии с вышеуказанным фактором и в целях исследования и регулирования макроэкономических действий. [2].

Переход к электронным банковским услугам с использованием новейших информационных технологий - одна из современных тенденций развития банковского бизнеса. Расширение бизнеса требует от банка организации оперативной, удобной системы обслуживания клиентов, создавая возможности самообслуживания клиентов из дома, офиса или мультимедийного киоска, а также эффективного мониторинга предоставления банковских услуг. Однако традиционные способы предоставления услуг клиентам не позволяют добиться этого. Использование передовых технологий в банковском обслуживании позволяет банкам дифференцированно работать с клиентами в зависимости от их индивидуальных предпочтений, сделать доступной банковскую услугу в любое время посредством дистанционного обслуживания, минимизировать издержки, усовершенствовать обслуживание, повысить качество предлагаемых банковских услуг, усилить конкуренцию в банковской сфере. Для осуществления дистанционных платежей казахстанскими банками представлены для клиентов системы интернет и мобильного банкинга, а также такие устройства удаленного доступа, как POS-терминалы, банкоматы, банковские киоски и терминалы моментальной оплаты.

В Казахстане, на конец августа 2017 года насчитывается более 120 тысяч POS-терминалов, из которых 91,8% или 110,7 тысяч у торговых предприятий. В соответствии с рисунком 1, количество POS-терминалов у торговых предприятий за год увеличились на 20,8% (19,0 тысяч). Количество самих торговых предприятий составляет 72,9 тысяч по РК, рост за год на 21,0% (12,7 тысяч) [3].



Рисунок 1- Количество торговых предприятий и РО

Рисунок 2, показывает что, только за декабрь 2017 года объем безналичных платежей составил 367,1 млрд. тг, что на 22% больше, чем месяцем ранее, и сразу в 2,3 раза больше, чем в декабре 2016 года. Доля безнала от оборота по картам в декабре достигла почти 24%.

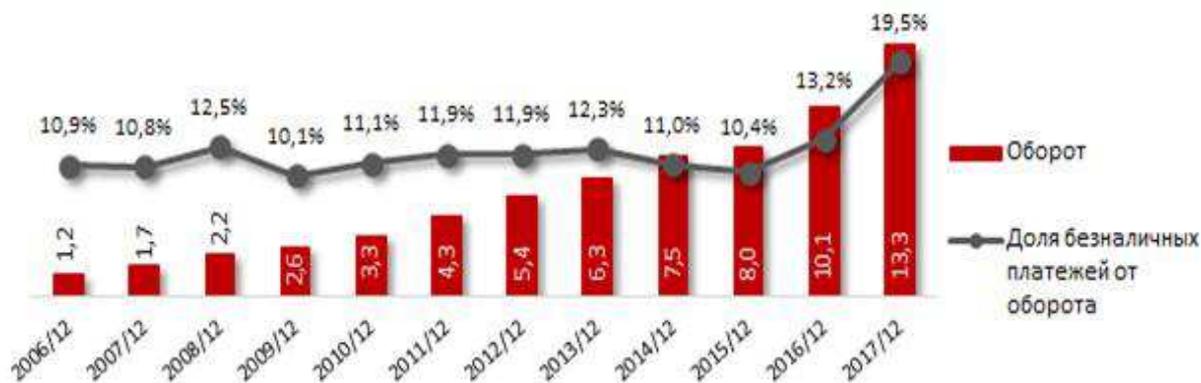


Рисунок 2- Оборот по картам (% , трлн.тенге)

Рост безналичных расчетов отмечен по всей территории РК. Более половины безналичных платежей приходится на финансовый центр, Алматы - 56,4%. Объем безнала за 2017 год вырос по сравнению с 2016 годом в 2,2 раза (на 811,9 млрд. тг), до 1,5 трлн. тг. Следом с большим отрывом идет Астана - 310,1 млрд. тг, рост за год на 72,8% (на 130,7 млрд. тг). Доля от РК сократилась с 13,6% до 11,9%. Замыкает тройку лидеров ЮКО - 102,8 млрд. тг, рост за год на 65,4% (плюс 40,6 млрд. тг). Доля от РК уменьшилась с 4,7% до 4%. Количество платежных карт в обращении за 2017 год увеличились на 23,6% (3,7 млн ед.), до 19,4 миллиона. Для сравнения, по итогам 2016 года их количество, наоборот, уменьшилось на 8,5% (1,5 млн. ед.) за год. Держателей карточек в 2017 году стало больше на 19,7% (2,8 млн), до 17 млн человек. Годом ранее их количество сокращалось год-к-году на 0,7% (минус 100,6 тысячи) [5]. Количество использованных (активных) карт за год выросло на 17,4% (1,5 млн. ед.), до 9,9 млн. ед. на конец, 2017 года. Их доля от карт в обращении составила 50,9%.

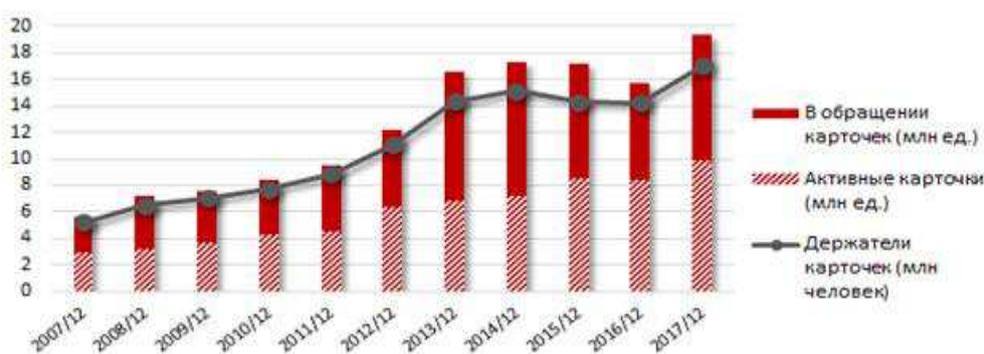


Рисунок 3- Количество платежных карточек в обращении (млн.ед) [4]

Таким образом, ситуация на рынке электронных банковских услуг стала динамично изменяться в связи с тем, что развитие технологии электронного банковского обслуживания позволило финансовым и торговым компаниям, а также фирмам-производителям информационных технологий включиться в конкурентную борьбу за предоставление таких услуг. Для дальнейшей активизации процесса развития дистанционного банковского обслуживания в Казахстане предстоит сделать очень много, и, в первую очередь, разработать:

- технические стандарты форматов электронных платежных документов, включая форматы транзакций для операций по карточкам;
- технические стандарты протоколов информационных обменов, позволяющих осуществлять непосредственный доступ к счету и пересылку электронных платежных документов, максимально используя глобальные телекоммуникационные сети;
- технические стандарты для терминального оборудования и микропроцессорных карточек;
- стандарты для электронной подписи и криптографической защиты каналов связи;
- законодательные акты, легализующие и регулирующие осуществление электронных банковских операций через телекоммуникационные сети, использование электронных платежных документов и применение электронной подписи. А также:
- Повысить уровень лояльности клиентов к банку путем налаживания отношений с прессой, использования возможностей печати, устной пропаганды, рекомендаций, благотворительности, информирования общественности о вкладе банка в улучшение экономики страны;
- Построить эффективную систему мотивации сотрудников, коррелирующую с коэффициентом удовлетворенности клиентов банка;

- Проводить регулярные мониторинги качества обслуживания, уровня лояльности клиентов к банку, информированности клиентов о банковских продуктах и услугах, а также их вовлеченности;

- Совершенствовать материально-техническое обеспечение офисов банка, внедрять надежную и модернизированную технику, а также оборудование, что позволит применять более эффективные методы коммуникаций, строить индивидуальные системы кросс-продаж и ускорять процесс обслуживания;

- Дальше внедрять инновации, включая бесконтактные платежи с применением банковских карт и технологии NFC, а также развивать интернет-торговлю. [5]

Список использованных источников

1. Безродняя О. А. Проблемы и перспективы развития электронных денег на современном этапе//Экономика, социология и право. -2016. -№ 4-2.

2. И.В. Селезнева - Платежная система Республики Казахстан: теория, практика, автореферат.

3. Расчеты Rankin.kz на основе корпоративных сайтов БВУ РК, март 2018г// Интернет- ресурс://www.kfn.kz/.

4. Аналитическая служба BusinessResource по данным НБРК, 2017г// Интернет-ресурс://www.kfn.kz/.

5. Тайкина Л. Обзор банковской платежной инфраструктуры. <http://www.ranking.kz>