**План**

Введение

Значение безналичного оборота.

Требования к безналичным расчетам.

Характеристика основных форм безналичных расчетов.

Требования к расчетным документам.

Расчеты платежными поручениями.

Расчеты платежными требованиями-поручениями.

Основные этапы развития платежной системы Республики Казахстан за 10 лет

Платежная система Казахстана

Заключение

Список литературы

**ВВЕДЕНИЕ**

Существовавшая с 30-х годов вплоть до 1993 г. в нашей стране система безналичных расчетов была приспособлена к затратному механизму хозяйствования и соответствовала административно-командным методам управления экономикой. Действовавшая система безналичных расчетов была ориентирована на обслуживание в первую очередь интересов поставщика, сводившихся к выполнению своих плановых заданий по производству и поставкам продукции.

Развитие рыночных Отношений в экономике потребовало изменения основ системы безналичных расчетов в том числе принципов их организации.

Первый принцип безналичных расчетов в рыночных УСЛОВИЯХ хозяйствования состоит в их осуществлении по банковским счетам, которые открываются клиентам для хранения и перевода средств.

Названный принцип сличается от первого принципа безналичных расчетов плановой системы хозяйствования, суть которого заключалась в проведении всех расчетов предприятий и организаций через учреждения банка. Последнее вытекало из требования обязательности хранения денег на счетах в банке всеми предприятиями и организациями, что соответствовало административно-командным методам управления экономикой.

В рыночных условиях хозяйствования проведение расчетов через банк должно обусловливаться экономической целесообразностью, сочетаться с экономической самостоятельностью субъектов рынка и их материальной ответственностью за свои действия.

Важно подчеркнуть, что первый принцип безналичных расчетов в условиях рынка имеет отношение как к юридическим, так и физическим лицам, в то время как раньше касался исключительно юридических лиц, поскольку существовало четко законодательное разграничение сферы наличного и безналичного денежного оборота.

 Второй принцип безналичных расчетов заключается в том, что платежи со счетов должны осуществляться банками по распоряжению их владельцев в порядке, установленной ими очередности платежей и в пределах остатка средств на счете. Однако в связи с ухудшением платежной дисциплины в хозяйстве в условиях спада производства, инфляционных процессов вновь была установлена календарная очередность платежей с расчетных счетов клиентов (за исключением выплат денежных средств на неотложные нужды, платежей в бюджеты всех уровней, а также в пенсионные фонды, которые должны осуществляться в первоочередном порядке). Эта административная мера является временной и в основном продиктована заботами Правительства о полноте и своевременности формирования в данный период развития экономики доходной базы бюджета и обеспечения необходимых расходов в интересах поддержания приоритетных и жизнеобеспечивающих отраслей хозяйства.

В этом принципе закреплено право субъектов рынка самим определять очередность платежей с их счетов. Это представляет собой значительный шаг на пути к утверждению подлинной экономической самостоятельности хозяйственников. Далее в формулировке данного принципа обращает на себя внимание отсутствие указания на источник платежа, что тоже важно для утверждения экономической самостоятельности владельца счета в распоряжении имеющимися у него в обороте средствами и ответственности обеспечения платежа. Главное требование, предъявляемое в данном случае банком к субъекту рынка участнику расчетов, — это осуществление последним платежей в пределах имеющегося остатка средств на счете.

Третий принцип — принцип свободы выбора субъектами рынка форм безналичных расчетов и закрепления их в хозяйственных договорах при невмешательстве банков в договорные отношения.

Этот принцип также нацелен на утверждение экономической самостоятельности всех субъектов рынка (независимо от формы собственности) в организации договорных и расчетных отношений и на повышение их материальной ответственности за результативность этих отношений. Банку отводится роль посредника в платежах.

В Положении о безналичных расчетах видна тенденция к превращению плательщика в главный субъект платежной операции, так как во всех формах безналичных расчетов инициатива платежа принадлежит плательщику. Данное обстоятельство соответствует рыночным отношениям в экономике страны.

Все три названных принципа безналичных расчетов хотя и не четко, но прослеживаются в Положении о безналичных расчетах. Однако, па наш взгляд, к ним следует добавить еще два принципа организации безналичных расчетов: срочность платежа и обеспеченность платежа.

**Значение безналичного оборота.**

 Денежный оборот осуществляется в двух формах - в форме безналичных денежных расчетов и в форме обращения наличных денег. Сферы применения наличного денежного оборота и безна­личных расчетов строго разграничены законодательством.

Основной частью денежного оборота (80-90%) является

безналичный платежный оборот, в котором движение денег про­исходит в виде перечислений по счетам в кредитных учреждени­ях и зачетов взаимных требований.

 Он опосредствует такие сферы хозяйственных отношений, как:

 - реализация продукции, услуг, работ;

 - распределение и перераспределение национального дохода;

 - получение и возврат банковских кредитов;

- выплата и использование денежных доходов населения.

 Участниками этих отношений являются обьединения, предп­риятия, организации, кооперативы, банковские и финансовые органы, население.

 Безналичные расчеты сокращают потребность денежного оборота в наличных денежных знаках. Расходы при осуществле­нии безналичных расчетов намного меньше издержек обращения, связанных с печатанием, хранением, перевозкой, приемом и подсчетом денежных знаков.

 Безналичные расчеты, концентрируя все временно свобод­ные денежные средства в банке, создают возможность использо­вать их как ресурсы для краткосрочного кредитования.

 Обе сферы денежного оборота как части единого целого тесно связаны между собой. Денежные средства, поступающие предприятию в виде безналичных перечислений за отгруженную продукцию, могут использоваться в безналичном обороте при расчетах за товарно-материальные ценности и в налично­денежном обороте - при выплате заработной платы.

 Аналогично используются и денежные средства, поступаю­щие предприятию в виде суммы наличных денег.

 Безналичный платежный оборот полностью проходит через банковские учреждения, в которых ведутся счета предприятий и организаций.

 Безналичные расчеты по внешнеэкономической деятельности осуществляются через Внешэкономбанк и другие банки, получив­шие соответствующую лицензию.

 Основная часть безналичного оборота денежных доходов населения проходит через сберегательные банки.

 Безналичный оборот могут совершать и средства, находя­щиеся в личной собственности граждан. Безналичные перечисле­ния делаются со счетов предприятий и организаций, выплачива­ющих денежные доходы гражданам, на счета в банках, где хра­нятся сбережения, или непосредственно в оплату расходов.

Оплата расходов населения безналичным путем может производиться и со счетов по вкладам в банках. Замещение в этих случаях денежных знаков безналичными перечислениями экономи­зирует весь денежный оборот в целом, так как сокращается ко­личество наличных денег в обращении.

 Национальный банк издает обязательные для всех банков и их клиентов нормативные акты, определяющие правила расчетов. Каждому предприятию (организации, учреждению) открываются

счета для учета хранящихся на них средств и осуществления расчетов. Расчетные счета открываются предприятиям, объеди­нениям и организациям, состоящим на хозяйственном расчете, наделенным собственными оборотными средствами и имеющими са­мостоятельный баланс. По ходатайству владельца расчетного счета могут открываться расчетные субсчета.

 Текущие счета открываются организациям и учреждениям, не имеющим оснований для открытия расчетного счета.

 Бюджетные счета открываются для учета доходов, расходов и средств бюджетов, а также предприятиям, организациям и уч­реждениям, которым выделяются средства из союзного или республиканского бюджета для целевого использования.

 Все безналичные расчеты по экономическому содержанию делятся на расчеты по товарным и нетоварным операциям.

Расчеты по товарным операциям совершаются между хозяйственными организациями и обусловлены оборотом материаль­ных ценностей.

 Расчеты по нетоварным операциям включают отношения меж­ду предприятиями по финансовым обязательствам - это расчеты по использованию фактически полученной прибыли.

 В зависимости от места нахождения счетов поставщиков и покупателей безналичные расчеты могут быть иногородними и одногородними.

 Иногородние расчеты - это расчеты между предприятиями, находящимися в разных населенных пунктах и потому обслужива­емыми учреждениями банка, расположенными в разных населенных пунктах.

 Одногородние расчеты - расчеты между предприятиями, организациями, учреждениями, которые обслуживаются одним и тем же или разными одногородними учреждениями банка.

Принципы организации безналичных расчетов.

 Система безналичных расчетов представляет собой сово­купность принципов организации расчетов, предъявляемых к ним требований, форм и способов расчетов.

 Определены следующие принципы осуществления безналичных расчетов, которые заключаются в следующем:

а) все предприятия и организации хранят деньги на счетах в банке и все расчеты проводят через учреждения банка;

б) платежи совершаются после отгрузки продукции, оказания, выполнения работ;

в) платежи осуществляются при наличии средств на счете плательщика или права у него на кредит. При отсутствии собственных ресурсов и права на кредит расчетные документы помещаются в специальную картоте­ку и оплачиваются по мере поступления средств на счет.

г) платежи производятся с согласия плательщика. Согласие дается плательщиком путем выписки платежных докумен­тов или акцепта документов, выписанных получателями средств.

**Требования к безналичным расчетам.**

 Организация безналичных расчетов должна отвечать определен­ным требованиям, прежде всего способствовать нормальному кругообороту средств, обеспечению бесперебойного хода реали­зации продукции.

 Одним из требований, предъявляемых к безналичным расче­там, является их своевременность. Предприятие-покупатель обязано своевременно оплатить поставленную ему в соот­ветствии с договором продукцию (работы, услуги). Важным средством обеспечения своевременности расчетов является бан­ковский кредит; он позволяет предприятиям преодолевать вре­менные финансовые затруднения. Своевременность расчетов пре­дотвращает отвлечение средств предприятий в просроченную де­биторскую задолженность. Безналичные расчеты должны быть ор­ганизованы таким образом, чтобы существовал минимальный раз­рыв во времени между получением продукции покупателем и ее оплатой.

 Плательщики несут ответственность за осуществление пла­тежей в установленные сроки; за задержку расчетов они уплачивают штраф в размере 0,04% за каждый день просрочки плате­жа.

 Важным требованием, предъявляемым к безналичным расче­там, является возможность осуществлять с их помощью контроль за соблюдением условий обязательств.

 Значение банковского контроля определяется прежде всего тем, что он носит предварительный характер и осуществляется в интересах сторон, участвующих в расчетах.

**Характеристика основных форм безналичных расчетов.**

 Расчеты в народном хозяйстве осуществляются в формах, устанавливаемых Национальным Банком Казахстана.

 Правила предусматривают в процессе организации расчетов строгое соблюдение законов Российской Федерации, содействие укреплению принципов хозяйственного расчета и самофинансиро­вания, ускорению платежей и оборачиваемости оборотных средств, укреплению расчетной и договорной дисциплины.

Положение о безналичных расчетах существенно изменяют и дополняют раннее действующее на территории страны Правило о безналичных расчетах в народном хозяйстве. В частности отме­нена календарная очередность платежей и предоставлено право предприятиям, организациям и учреждениям по своему усмотре­нию определять очередность платежей. С банков снята от­ветственность за начисление и взыскание пени.

 Положение предусматривает отмену расчетов платежными требованиями. Вместе с тем, учитывая традиционно сложившиеся отношения поставщиков и покупателей, банки, в соответствии с заключенными договорами, вправе принимать платежные требова­ния, в том числе и с помещением их в картотеку, однако без учета по внебалансовому счету.

 Положение предлагает банкам принимать платежные поруче­ния плательщиков на перечисление средств только при наличии денег на их счетах и вносит изменения в порядок расчетов платежными требованиями-поручениями.

 На территории Казахстана при безналичных расчетах использу­ются следующие расчетно-денежные документы:

 - платежные поручения;

 - чеки;

 - аккредитивы;

 - платежные требования-поручения.

 При этом конкретная форма указывается в договоре между поставщиком и покупателем и определяется способом и местом платежа, характером документооборота и видом документов.

Целесообразность применения той или иной формы расчетов

определяется характером хозяйственных связей и нацелена на максимальное сближение момента получения товаров и соверше­ния платежа, предотвращение образования необоснованной кре­диторской и дебиторской задолженности.

**Требования к расчетным документам.**

 Расчетно-денежные документы, являющиеся основанием для совершения операций по счетам, должны быть оформлены и под­писаны в соответствии с установленными требованиями. Они должны быть установленных стандартов и содержать:

а) наименование расчетного документа;

б) номер расчетного документа, число, месяц, год его выписки. Число указывается цифрами, месяц ­прописью, год - цифрами.

в) номер и наименование банка плательщика;

г) наименование плательщика, номер его счета в банке;

д) наименование получателя средств, номер его счета в банке.

**Расчеты платежными поручениями.**

 Расчеты платежными поручениями занимают значительное место в безналичном платежном обороте.

 Платежное поручение представляет собой расчетный доку­мент, содержащий поручение плательщика банку о перечислении с его счета определенной суммы на счет получателя.

 Схема документооборота при расчетах платежными поруче­ниями имеет такой вид:

Банк покупателя – описание средств со счета (4)

Платежное поручение (3)

покупатель

Документы о перечислении средств на счет поставщика (5)

Товар или услуги (1)

Счет-фактура (2)

Банк поставщика

зачисление средств на счет (6)

поставщик

 Плательщик предоставляет в банк поручение на бланке установленной формы, которое действительно в течении 10 дней со дня выписки. Поручение принимается от плательщика к исполнению только при наличии средств на счете, если иное не оговорено между банком и владельцем счета.

 Платежные поручения используются при предварительной оплате товаров, готовых к отгрузке и отгружаемых не позднее трех рабочих дней со дня получения денег. Предварительные платежи за товары и услуги разрешаются только по одногород­ним поставкам.

 Учреждения банков принимают к исполнению платежные по­ручения за полученные товары и оказанные услуги при условии ссылки на номер и дату товарно-транспортного или другого документа, подтверждающего отпуск товара или оказания услуг.

 Основанием для оформления платежного поручения на пере­числение денег в порядке предварительного платежа являются товарно-транспортные документы, выписываемые поставщиком с указанием исполнителей, ответственных за вывоз продукции.

Платежные поручения применяются в расчетах в порядке

плановых платежей при равномерных постоянных поставках то­варов и оказания услуг.

 Для перехода на расчеты в порядке плановых платежей,

учреждениям банка представляются копии соглашений хозорга­нов или перечни предприятий, с которыми у них имеются согла­шения о расчетах плановыми платежами, с указанием сроков перечисления платежей, счетов, с которых производится платеж и на которые он зачисляется.

 Наиболее широко платежные поручения используются в расчетах за закупаемую у колхозов и совхозов сельхозпродук­цию, в других товарных расчетах. С их помощью производятся авансовые платежи, преобладающая часть нетоварных платежей, например в бюджет.

 Предприятия могут осуществлять переводы средств через предприятия связи без ограничений суммой:

- на имя отдельных граждан причитающихся лично им средств (пенсии, алименты, заработная плата, коман­дировочные);

- предприятиям на расходы для выплаты заработной платы, по организованному набору рабочих;

-наличных сумм торговой выручки, налогов и других средств для зачисления на счета в банках.

 При осуществлении переводов со своих счетов через предприятия связи в бланках переводов перевододатель указы­вает наименование перевододателя, номер его счета, а также наименование и номер банка, в котором ведется этот счет, если средства подлежат зачислению на него.

 В поручении предприятие связи, переводящее средства, указывает предприятие, которое будет оплачивать переводы. К поручению прикладывается перевод получателей средств, кото­рый составляется в одном экземпляре и передается на почту. К остальным экземплярам поручений прилагается список пере­водополучателей, в котором указывается, кто получает день­ги, на какие цели.

 Предприятия связи оплачивают поступившие переводы, ад­ресованные предприятиям, поручениями, составленными в четы­рех экземплярах на общую сумму всех переводов по каждому получателю.

 Расчеты платежными поручениями отличаются простотой до­кументооборота. Эта форма расчетов может быть единственной в случае, когда продукция оплачивается после приемки поку­пателем с проверкой ее качества.

 Расчеты поручениями ускоряют платежи. Но поставщики за­частую не заинтересованы в их применении, так как попадают в зависимость от покупателей, которые могут задерживать их выписку.

 Также возможна несвоевременная оплата из-за отсутствия средств на счете плательщика или их недостаточности. Это замедляет денежный оборот и ухудшает финансовое положение предприятия - поставщика.

Расчеты чеками.

 При расчетах чеками владелец счета (чекодатель) дает письменное распоряжение плательщику (банку, выдавшему расчетные чеки) уплатить определенную сумму денег, указанную в чеке, получателю средств (чекодателю).

 Расчеты чеками как форма безналичных расчетов характе­ризуется прежде всего тем, что при ней банк гарантирует не­замедлительное зачисление владельцу чека указанной в нем суммы, при условии соблюдения порядка, установленного для пользования чеками. Такая гарантия обеспечивается тем, что банк, выдавая чековую книжку хозяйственной организации или гражданину, определяет условия выписки чеков из этой книж­ки, депонируя при необходимости соответствующие средства на отдельном счете в банке или разрешая выдачу кредита на оп­лату чеков.

 Сфера применения чековой формы безналичных расчетов примерно та же, что и в расчетах платежными поручениями. Наибольшее распространение они получили в расчетах за услу­ги транспорта, при приобретении товаров в порядке мелкооптовой торговли, а также в расчетах населения с госу­дарственными, кооперативными и другими организациями.

 Чеки используются как физическими, так и юридическими лицами, являются платежным средством и могут применяться при расчетах во всех случаях, предусмотренных Законами Российской Федерации.

 Не допускаются расчеты чеками между физическими лица­ми. Чек имеет хождение только на территории Российской Федерации. Для расчетов через учреждения Банка России применяются только чеки, имеющие на лицевой стороне обозначение "РОССИЯ" и две параллельные линии на лицевой стороне чека, обозначающие общую кроссировку.

 Чек является ценной бумагой. Бланки чеков изготавлива­ются по единому образцу и являются бланками строгой отчетности. Чек должен быть предъявлен к оплате в учреждение банка в течении 10 дней, не считая дня его выдачи. Платель­щик несет строгую ответственность за правильное использова­ние чеков в отношении объекта оплаты, срока выписки и правильности оформления чека, использования суммы лимита.

Расчеты чеками значительно ускоряют документооборот, создают наилучшие условия для проверки качества получаемой продукции или оказания услуг.

 В то же время расчеты отдельными чеками имеют неу­добство, заключающееся в том, что по условиям данной формы расчетов стоимость полученных товарно-материальных цен­ностей или услуг должна совпадать с суммой чека. При полу­чении продукции может оказаться, что часть ее не соот­ветствует требованиям получателя или, наоборот, появилась продукция, нужная потребителю, а сумма чека не позволяет уменьшить или увеличить ее размер.

Расчеты аккредитивами.

 Аккредитивная форма расчетов, хотя и занимает небольшой удельный вес в платежах за продукцию, имеет большие преимущества перед расчетами платежными поручениями.

 В условиях повышенного внимания к вопросам плате­жеспособности предприятий и ответственности за своевремен­ную оплату продукции аккредитивная форма может стать более распространенной.

 Аккредитив-поручение банка покупателя банку поставщика производить оплату счетов этого поставщика за отгруженный товар или оказанные услуги на условиях, предусмотренных в аккредитивном заявлении покупателя.

Аккредитив применяется в иногородних расчетах за товары, главным образом при разовых поставках.

 Могут открываться следующие виды аккредитивов:

 - покрытые или непокрытые;

 - отзывные или безотзывные.

 Покрытыми считаются аккредитивы, при открытии которых банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика или предоставленный ему кредит в распоряжение банка поставщика на отдельный балансовый счет "Аккредитивы" на весь срок действия обязательств банка-эмитента.

 При установлении между банками корреспондентских отно­шений непокрытый аккредитив может открываться в исполняющем банке путем предоставления ему права списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента.

Каждый аккредитив должен ясно указывать, является ли он отзывным или безотзывным.

 При отсутствии такого указания аккредитив является от­зывным. Безотзывной аккредитив не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он открыт.

 Аккредитив может быть предназначен для расчетов только с одним поставщиком. В заявлении об открытии аккредитива пла­тельщик обязан указать:

 - номер договора, по которому открывается аккредитив;

 - срок действия аккредитива;

 - наименование поставщика;

 - наименование банка, исполняющего аккредитив;

 - место исполнения аккредитива;

 - наименование документов, против которых производятся выплаты по аккредитиву, срок их представления и порядок оформления;

 - вид аккредитива;

 - для отгрузки каких товаров открывается аккредитив;

 - сумма аккредитива;

 - способ реализации аккредитива.

 Для получения средств по аккредитиву поставщик, отгрузив товары, представляет реестр счетов, отгрузочные и другие документы.

 Не принимаются к оплате реестры счетов без указания в них даты отгрузки, номеров товарно-транспортных документов, номеров или дат приемо-сдаточных документов и вида транспорта.

 Определенное влияние на отношение к применению аккреди­тивной формы расчетов накладывает относительно высокая трудоемкость документооборота при расчетах по аккредитиву, в том числе и в банке, поэтому необходимо принять меры к сни­жению затрат труда на открытие аккредитива и оформление расчетов по нему.

 К недостаткам аккредитивной формы расчетов относиться задержка грузооборота, отвлечение средств из хозяйственного оборота покупателя, замедление оборота средств у поставщи­ка, так как отгрузка готовой продукции не может произво­диться до открытия счета аккредитива; на учреждение банка при отсутствии уполномоченного покупателя возлагается боль­шая работа по проверке выполнения условий аккредитивного поручения. Все это ограничивает сферу применения названной формы расчета.

 Оценивая перспективы развития аккредитивной формы расчетов, нельзя сбрасывать со счетов того обстоятельства, что по своей сути данная форма связана с депонированием на определенное время средств покупателя, а это снижает маневренность его денежными фондами, неизбежно замедляет обора­чиваемость средств. Поэтому хозяйственные организации долж­ны осуществлять взвешенный подход при решении вопроса использования аккредитивов как формы расчетов при заключе­нии хозяйственных договоров, иметь в виду не только привле­кательные, но и негативные стороны указанной формы расче­тов.

 **Расчеты платежными требованиями-поручениями.**

 Расчеты платежными требованиями-поручениями наиболее целесообразны при расчетах за товары и услуги.

 Платежное требование - это расчетный документ, содержа­щий требование получателя средств плательщику об уплате оп­ределенной суммы, на основании направленных в обслуживающий банк плательщика расчетных и отгрузочных документов, стои­мость поставленной по договору продукции, выполненных ра­бот, оказанных услуг.

 Смысл этой формы расчетов-акцепт (согласие) покупателя на оплату предъявленных поставщиком платежных требований. Плательщик обязан представить в банк платежное требование­ поручение в течение трех дней со дня поступления его в банк плательщика.

 Обязательства сторон по акцептной форме расчетов возни­кают с момента отгрузки поставщиком материальных ценностей в адрес покупателя.

 Поставщик, имея транспортные документы об отгрузке, вы­писывает платежные требования на имя покупателя и сдает их в свое отделение банка на инкассо.

 Банк поставщика пересылает их в банк покупателя для ак­цепта и взыскания платежа.

 Платежные требования удобны поставщику, так как банк осуществляет инкассирование платежных требований, следит за взысканием денег с покупателя.

 Покупатель имеет возможность по документам контролиро­вать соблюдение поставщиком договорных условий, отказаться от акцепта, если эти условия нарушены.

 Акцепт бывает предварительный или последующий. При предварительном акцепте банк списывает средства со счета плательщика, не получив от него в поставленный срок отказ от акцепта. Таким образом, предотвращается неправомерное списание средств с бюджетных и некоторых других счетов, хотя при этом движение денег задерживается на несколько дней.

 При последующем акцепте банк списывает средства сразу, но затем восстанавливает их на счете, если плательщик в установленный срок заявит отказ от акцепта. Здесь списание средств, а значит движение их основной массы, ускоряется. Учитывая, что отказы от акцепта составляют всего несколько процентов от общего объема платежей, возврат средств и свя­занная с этим задержка их движения весьма невелики.

Плательщик имеет право полностью отказаться от акцепта в случаях, если товары и услуги не предусмотрены договором, товары поставлены досрочно без согласия покупателя, доку­ментально установлена недоброкачественность или некомплектность товаров, не согласована цена товаров, предъявленное требование оплачено раньше или поступило требование, по ко­торому фактически не произошла отгрузка или не оказаны услуги.

 Частичный отказ от акцепта разрешается в случаях отгрузки незаказанных товаров, или отгрузки их в большем количестве, чем указано в счете, или более низкой сортности, или недостача товаров.

 Об отказе полностью или частично оплатить платежное требование-поручение плательщик уведомляет обслуживающий его банк в течение трех дней.

 Требования-поручения вместе с приложенными отгрузочными документами и извещением об отказе в оплате возвращаются непосредственно поставщику. Недостатками расчетов платежны­ми требованиями являются длительный документооборот и воз­можность возникновения неплатежей из-за отсутствия средств у плательщика.

 Таким образом, формы и сроки платежей оказывают не­посредственное влияние на состояние финансов и плате­жеспособность предприятий.

 Безналичные расчеты являются завершающей стадией выпол­нения хозяйственных договоров, представляют собой одну из форм проявления хозяйственной самостоятельности хозрасчет­ных предприятий.

 Предприятия материально заинтересованы в нормальном и бесперебойном ходе реализации произведенной продукции, неотъемлемой составной частью которой являются безналичные расчеты.

 В безналичной форме проявляются и материальная от­ветственность предприятий за нарушение договорных и других обязательств.

 Совершенствование безналичных расчетов в условиях перехода к рыночной экономике.

 Важной особенностью современной системы безналичных расчетов является автоматизация процессов прохождения доку­ментов на разных стадиях обработки. Почти полностью исклю­чена ручная работа при составлении расчетно-денежных доку­ментов. Автоматизирован учет и контроль, поступающих для дальнейшей обработки, документов. Автоматизирован и сам процесс проводки платежей по счетам как внутри учреждений банков, так и между ними.

 Скорейшая автоматизация системы безналичных расчетов имеет колоссальное значение для упорядочивания банковского документооборота, обеспечит сокращение сроков платежей и гарантированность от незаконного доступа к расчетно-денеж­ным документам.

 Несмотря на установление унифицированных сроков обра­ботки и прохождения финансовых документов в банках и расчетно-кассовых центрах и введение штрафов за необосно­ванные задержки расчетов, это не улучшает состояние расче­тов. В настоящее время ЦБ и коммерческие банки активно при­меняют штрафные санкции к клиентам за несоблюдение сроков платежей, что однако не привело к желаемым результатам.

Кроме того, поскольку дела по обязательствам, с фиксированным сроком прохождения должны разбираться в арбитраже, в условиях его крайне медленной работы говорить о нормали­зации расчетов не приходиться. По-прежнему у клиента, как и раньше, нет возможности точно определить, когда его средства поступили из РКЦ в банк, а когда на его расчетный счет.

 Необходимо полное техническое переоснащение РКЦ на базе персональных компьютеров, скорейшее внедрение локальных се­тей по обработке счетов, осуществление электронных расчетов между клиентами банков, банками и РКЦ, а также с различными регионами России.

 В этой связи опыт развития систем электронных платежей в США заслуживает самого серьезного и вдумчивого изучения. Основные цели их внедрения - экономия издержек кредитно-денежного обращения и повышение качества банковского обслуживания как нельзя лучше отвечают задачам банковской перестройки в нашей стране.

 Как показывает мировой опыт, работа по компьютеризации банковской деятельности должна вести к созданию на базе электронных средств новых форм и методов обработки, передачи, хранения и контроля информации, обеспечения ее безо­пасности и обязательно иметь своей целью полный переход к "безбумажной технологии".

 Для того, чтобы успешно функционировать во все более усложняющемся обществе, большинство отраслей хозяйства используют прогрессивные технологии. В финансовой сфере, как и во многих важнейших отраслях, стала внедряться техно­логия, основанная на использовании новейших компьютеров и современных систем связи. Эта технология позволила создать удобную систему обслуживания банков, оказывающую следующие услуги: осуществление платежных операций с помощью компь­ютеров вместо использования чеков и наличных денег; автома­тический прием и выдачу вкладов с помощью терминалов, нахо­дящихся на значительном расстоянии от финансовых учрежде­ний; выдачу заработной платы, пенсий и выплат по социально­му страхованию с помощью электронных средств без использо­вания чеков или наличных денег.

 Эта прогрессивная система предоставления услуг получила 70-е годы название системы электронного перевода финансовых средств. Электронные банковские системы - это электронные системы, которые переводят деньги и регистрируют информацию об этих переводах. Для того, чтобы переводить средства без­бумажным способом, они используют компьютеры и современные средства связи.

 В мае 1973 г. около 240 крупнейших банков Европы и Се­верной Америки создали консорциум "СВИФТ" - Общество все­мирной межбанковской финансовой телекоммуникационной связи, предназначенный для проэктирования, внедрения и регулирова­ния международной телеграфной сети, передающей и распределяющей потоки международных финансовых переводов между чле­нами этой организации.

 Ее телекоммуникационное оборудование по обработке ин­формации заменило преимущественно бумажные формы посылки денежных переводов с помощью кабельных средств связи или по телексу, которые были медленными, содержали много ошибок и имели большую вероятность потеряться в процессе передачи.

 В системе "СВИФТ" разработаны стандарты для телеграфных сообщений, и потребители могут передавать все виды индиви­дуальных и банковских переводов наряду с подтверждениями валютных сделок, выписками со счетов и другой информацией. Все телеграфные сообщения в системе "СВИФТ" форматированы и состоят из конверта, куда вкладывают маршрут передачи сооб­щения, необходимую информацию и текст.

 Центральный банк России осуществляет с участием запад­ных специалистов работу по совершенствованию различных нап­равлений функционирования расчетной системы, в частности, созданию системы крупных переводов на основе электронных технологий, проведению клиринговых операций, разработке но­вых средств платежа и совершенствованию информатизации.

Центробанком было объявлено о начале проведения в Москве эксперимента по внедрению автоматизированной системы межбанковских расчетов, который проводится в рамках разра­ботанной ЦБ программы совершенствования механизма расчетов.

Эта программа предполагает создание в России к концу 1996 года государственной телекоммуникационной сети обмена банковской информацией между ЦБ, коммерческими банками, их клиентами и расчетно-кассовыми центрами.

 В эксперименте ЦБ, проводящемся на базе двух расчет­но-кассовых центров (ГРКЦ и Шаболовского РКЦ), примут участие 15 коммерческих банков, заключивших соответствующий договор с ГУ ЦБ РФ по Москве. Среди них банки - "Московия", "Орбита", "Российский кредит", Сбербанк, Супримэксбанк, Тверьуниверсалбанк, Технобанк.

 В ходе эксперимента будет отрабатываться технология проведения электронных межбанковских расчетов с помощью коммутируемых каналов связи.

 На первом этапе эксперимента зачисление средств на бан­ковские счета будет производиться с помощью модемной связи, а стандартный "бумажный" пакет документов в типовой форме будет служить только подтверждением проводимых операций.

Данная система позволит клиентам банков максимально ускорить расчеты: предприятие, перечислившее деньги, может быть уверено, что средства поступят на счет его контрагента уже через несколько часов.

 Банки, участвующие в эксперименте, также будут обслужи­ваться по новой системе расчетов.

 Целью эксперимента является отработка технологии прове­дения электронных расчетов,которая позволит полностью отка­заться от пересылки бумажной документации.

 В первой половине 1994 года планируется постепенно подключить к электронной системе расчетов все московские банки, хотя некоторое время будет осуществляться также и парралельное ведение бумажной документации.

 Российские коммерческие банки, несмотря на свою относи­тельную молодость, уже могут предложить своим клиентам практически весь ассортимент услуг, которые пользуются спросом в развитых странах.

 Одной из наиболее перспективных отраслей банковского бизнеса является деятельность по выпуску пластиковых карт.

И, как знать, не сможет ли пластиковая карточка в дальней­шем благодаря своим многочисленным преимуществам по сравне­нию с наличными деньгами вытеснить последние из платежного оборота.

 Наиболее распространенными карточками в мире являются карточки платежных систем VISA, Eurocard-Mastercart, American Express, Карточка - это прежде всего удобный инструмент безналичных расчетов. Кроме приобретения потре­бительских товаров и услуг, карточки также используются для получения наличных в банке или банкомате.

 Пластиковые карточки очень многообразны. Их различают по носителям информации (магнитная полоса или микросхема), объему памяти, возможности совершать определенные операции, не прибегая к услугам банка.

 Различают кредитные и дебетовые пластиковые карточки. Кредитные карточки выпускаются для платежеспособных

потребителей и служат им как средство самоидентификации. Их использование позволяет иметь автоматически возобновляемый кредит без специального обеспечения для покупок. Дебетовая карточка наиболее распространена в нашей стране в силу ряда объективных экономических обстоятельств. Ее именуют также карточкой наличных средств или карточкой активов.

 Дебетная карточка, как и кредитная, имеет на магнитной полосе фамилию и имя ее владельца как клиента определенного финансового учреждения. Она представляет собой удобный ключ для проведения автоматизированных платежных операций с по­мощью терминалов. В отличие от кредитной дебетная карточка является для ее владельца удобным средством проведения платежных операций путем прямого уменьшения размеров его фи­нансовых активов вместо увеличения обязательств или долга.

В нашу страну первые кредитные карточки проникли вместе с иностранными туристами и бизнесменами в конце 60-х годов. Работа с ними была возложена на специальный отдел Госкоминтуриста СССР. Как практически любая операция, свя­занная с валютой, работа с кредитными карточками была стро­го регламентирована и находилась под бдительным госу­дарственным оком. В пределах страны карточки, разумеется, не выпускались - вся работа с ними сводилась к организации расчетов с карточками международных систем, которые прини­мались в некоторых валютных магазинах и гостиницах.

 Сегодня независимые коммерческие банки, имея полную свободу действия в отношении пластиковых карточек (ни один нормативный документ не регламентирует подобную деятельность), предлагают своим клиентам карточки как меж­дународных, так и казахстанских платежных систем, а также собственные. В силу сложившихся экономических обстоятельств в Казахстане в основном выпускаются не кредитные, а дебетовые карты. Для того чтобы получить подобную карточку, клиенту банка необходимо положить на специальный "карточный" счет определенную договором сумму. В процессе пользования кар­точкой с этого счета будут списываться соответствующие суммы. Кроме того, клиент, как правило, платит за получение самой карточки, за ее обслуживание, а также комиссию при обналичивании.

 В целом спектр предлагаемых банками пластиковых карто­чек достаточно широк. Крупнейшие российские банки ведут

свою деятельность по предоставлению карточек в трех направ­лениях:

- работа с международными расчетными системами (VISA, Mastercard, American Express и др.) в качестве прин­ципиальных членов или же партнеров последних. Первым начал работу в этой области Народный банк, вступивший в VISA. Сегодня международные карточки на­иболее активно выпускают Туран-Алем, ЦентрКредит.

 Многие банки сочетают выпуск международных карточек с членством в казахстанских платежных системах.

 Карточки международных платежных систем имеют неоспори­мое пока преимущество перед Казахстанскими, так как их прини­мают по всему миру.

 Большинство карточек казахстанских систем работают пока лишь в преде­лах страны, однако, учитывая небольшой срок их существования и темпы развития, можно предположить, что выход на ми­ровой уровень - дело времени.

 Банки, предлагающие пластиковые карточки, убеждены, что за этим средством расчетов - будущее.

 Во-первых, Казахстан с трудом, но входит в мировую систему экономических отношений, что предполагает и перенятие меж­дународного опыта расчетов. А общемировая тенденция в этой области очевидна - вытеснение из платежного оборота не только наличных денег, но и чеков. По мнению иностранных экспертов, в России имеется уникальная возможность избежать проблем, связанных с чековым обращением, и, используя миро­вой опыт, перейти непосредственно к электронным деньгам.

Во-вторых, банк получает великолепную возможность привлечь клиента новой интересной и выгодной для обеих сторон услугой.

 Ведь каждая новая карточка - это приток денежных средств на спецсчет в банке.

 В российских условиях предоставление клиенту действи­тельно кредитной карточки представляется слишком рисковым, так как о нормальной для Запада десятилетней кредитной истории потенциальных заемщиков российским банкам прихо­дится только мечтать. Поэтому основной вид карточек на российском рынке - это дебетовые карточки, что означает для ее владельца возможность лишь распоряжаться на определенных условиях средствами со своего счета.

 Российские магазины также оказались заинтересованными в том, чтобы обслуживать покупателей, принимая в качестве инструмента расчетов пластиковую карточку.

 СП "Интерштрихкод" разработало автоматизированную систему кассового обслуживания клиентов (АСКОК), которая уже сейчас работает в нескольких коммерческих банках в раз­личных городах.

 Основой этой системы является пластиковая карта, имею­щая с одной стороны символику и название банка, а с другой стороны на нее нанесен штриховой код, содержащий идентифи­кационный номер счета клиента и код принадлежности к банку.

Если при входе в магазин или над кассой покупатель видит привычный знак VISA, Мastercart, то разумеется предпоч­тет расплатиться с помощью карточки, а не тратить налич­ность. Тем более что сейчас ему придется обменять валюту на тенге, так как магазин не имеет права принять наличную ва­люту в оплату покупки.

 Расчет с помощью карточки избавляет от этой необходи­мости. Стоимость покупки в валюте будет списана с карточно­го счета, как только от магазина поступят слипы с подписью владельца карточки.

 Таким образом, внедрение в систему расчетов электронных платежей, модемной и спутниковой связи для перечислении де­нежных сумм из различных регионов России, позволит добиться ускорения расчетов между банками и их клиентами, четкости, гибкости и надежности расчетных операций.

**Основные этапы развития платежной системы Республики Казахстан за 10 лет**

Система безналичных расчетов Казахстана, унаследованная от прежней централизованной плановой системы и поддерживаемая Государственным банком бывшего Советского Союза, не подходила для новых условий рыночной экономики. В связи с этим, Национальный Банк в 1991 году начал проведение реформы платежной системы.

Основными целями реформы платежной системы Республики Казахстан являлись ускорение прохождения платежей между банками и их клиентами (на начало 90-х годов срок прохождения одного платежа составлял 3-12 дней), а также более широкое внедрение в обращение различных платежных инструментов (поручений, чеков, платежных требований).

Первым шагом реформирования платежной системы явился перевод в 1991 году счетов межфилиальных оборотов (МФО) коммерческих банков на корреспондентские счета, открытые в филиалах Национального Банка Республики Казахстан, что позволило закрыть МФО, упорядочить организацию межбанковских расчетов и обеспечить исполнение кассового обслуживания коммерческих банков (Кредсоцбанк, Промстройбанк, Агропромбанк, Сберегательный банк).

В связи с развалом СССР и обретением странами постсоветского пространства государственной независимости, в 1992 году открыты корреспондентские счета для национальных/центральных банков стран СНГ в целях осуществления торгово-экономических расчетов. Операции по данным счетам начали проводиться с 1 июля 1992 года.

В целях обеспечения межбанковских расчетов, кассового исполнения государственного бюджета, кассового обслуживания коммерческих банков и бюджетных организаций и учреждений Национальным Банком были созданы в 1992 году расчетно-кассовые центры во всех районах, городах, городских районах областных центров и г. Алма-Ате. К середине 1992 года функционировали 19 областных РКЦ и 274 районных РКЦ Национального Банка.

В течение 1993 года Национальным Банком был проведен зачет взаимной задолженности между хозяйствующими субъектами как внутри страны, так и за ее пределами. В этом же году по мере готовности технических средств началось внедрение электронных платежей в расчетах между областями Казахстана в целях недопущения использования фиктивных авизо и ускорения платежей.

В 1994 году впервые был осуществлен выпуск государственных казначейских обязательств Министерства финансов Республики Казахстан. В этом же году создан Центральный Депозитарий государственных ценных бумаг. В настоящее время в Центральном Депозитарии внедрена электронная система расчетов по государственным ценным бумагам, которая позволяет дилерам осуществлять расчеты по сделкам, заключенным на внебиржевом рынке, непосредственно из своих офисов в режиме реального времени. Функционирование электронной системы расчетов основано на приеме-передаче электронных сообщений.

В целях совершенствования порядка осуществления платежей и уменьшения документооборота между банками в 1995 году была создана первая в Казахстане клиринговая палата (Алматинская клиринговая палата), которая работала по методу многостороннего взаимозачета. Окончательные расчеты банки производили один раз в конце операционного дня по чистой позиции каждого участника.

В том же 1995 году Национальным Банком была осуществлена выверка счетов и урегулирование со странами рублевой зоны результатов корреспондентских счетов национальных банков, а также проведена подготовка соответствующих межгосударственных соглашений.

В целях развития и совершенствования платежной системы Республики Казахстан в 1996 г. при областных филиалах Национального Банка были созданы региональные клиринговые палаты, которые осуществляли межбанковский клиринг внутрирегиональных платежей.

В том же году нормативно закреплено понятие «электронное платежное поручение», разработаны и внедрены форматы электронных сообщений для обмена информацией по платежам между участниками платежной системы, ориентированные на SWIFT, в связи с чем система межфилиальных расчетов стала невостребованной и впоследствии ликвидирована.

В 1996 году Алматинская клиринговая палата реорганизована в Казахстанский Центр Межбанковских Расчетов (КЦМР), который является оператором платежной системы и призван обеспечивать ее эффективную и устойчивую работу. В настоящее время для реализации возложенных функций и задач КЦМР использует информационные технологии и техническое оборудование в соответствии с последними достижениями мировой практики.

Одним из важнейших моментов в развитии платежной системы республики стало создание в августе 1996 года на базе КЦМР Системы крупных платежей (СКП), обрабатывающей электронные платежные поручения, осуществляющей расчеты на валовой основе и имеющей характеристики перспективной RTGS (системы валовых расчетов в режиме реального времени). С введением в эксплуатацию СКП система расчетов по государственным ценным бумагам производится по методу DVP. В настоящее время на рынке государственных ценных бумаг принят единый стандарт сообщений (все информационные сообщения и платежные документы строятся в соответствии со стандартом SWIFT) и принята система кодировки эмиссий государственных ценных бумаг, отвечающая требованиям стандарта ISIN.

В целях обеспечения расчетно-кассового исполнения государственного бюджета и сохранности бюджетных средств постановлением Правительства Республики Казахстан в феврале 1996 года был создан государственный Бюджетный банк Республики Казахстан, основными функциями которого стали кассовое исполнение государственного бюджета Республики Казахстан, ведение учета и расчетно-кассовое обслуживание организаций и учреждений, состоящих на республиканском и местных бюджетах, государственных внебюджетных фондов и средств, фондов целевого финансирования, пенсионного фонда, распределение общегосударственных налогов между республиканским и местными бюджетами и зачисление их в бюджеты разных уровней. Впоследствии государственный Бюджетный банк был реорганизован в Комитет Казначейства Министерства финансов Республики Казахстан.

Важным мероприятием, способствующим совершенствованию платежной системы, явилась централизация корреспондентских счетов банков второго уровня в центральном аппарате Национального Банка, которая была произведена в период с октября по ноябрь 1998 года. Централизация корреспондентских счетов позволила Национальному Банку оперативно осуществлять функции расчетного банка и банка банков, повысить эффективность контрольных функций над платежной системой и банковской системой в целом.

С целью создания конкуренции на рынке розничных платежей и улучшения качества предоставляемых услуг в этой сфере банковской деятельности, с 1 августа 1999 года на территории Республики Казахстан была прекращена деятельность клиринговых палат при областных филиалах Национального Банка. В настоящее время межбанковский клиринг на территории Казахстана осуществляют КЦМР и ТОО «Финансово-промышленная компания «Тимей» (Северо-Казахстанская область).

Динамика объемов платежей, проведенных через Систему розничных платежей за период с 1996 по 2001 годы, приведена ниже.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели  | 1996  | 1997  | 1998  | 1999  | 2000    | 2001  |
| Количество, тыс. транзакций  | 1 274,8  | 2 882,1  | 3 742,4  | 2 181,0  | 3 326,7  | 7 314,3  |
| Сумма, млрд.тг  | 127,4  | 338,2  | 472,1  | 208,5  | 311,3  | 583,5  |

В течение последних лет, в целях удовлетворения потребностей банковского и финансового секторов в эффективной и безопасной платежной системе, Национальным Банком проводились работы по совершенствованию Системы крупных платежей и приближению ее к системам валовых расчетов, действующих в развитых зарубежных странах. В итоге, в конце 2000 года Система крупных платежей КЦМР преобразована в межбанковскую систему переводов денег (МСПД), которая осуществляет расчеты в режиме реального времени (RTGS) в пределах доступных средств на счете пользователей и отвечает всем основным требованиям, предъявляемым международными финансовыми организациями к системе платежей на валовой основе. Важными принципами МСПД являются окончательность и безотзывность расчета, завершение платежа в тот же день в режиме реального времени.

Динамика объемов платежей, проведенных через МСПД за период с 1996 по 2001 годы, приведена в таблице.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели  | 1996  | 1997  | 1998  | 1999  | 2000    | 2001  |
| Количество, тыс. транзакций  | 810,0  | 3 184,9  | 4 955,2  | 6 097,2  | 6 511,7  | 3 735,3  |
| Сумма, млрд.тг  | 335,0  | 2 356,0  | 2 875,5  | 3 928,5  | 6 767,6  | 9 708,6  |

Платежи, осуществляемые через МСПД, гарантируются деньгами Национального Банка. В целях управления риском ликвидности, кредитным и системным рисками, Национальный Банк осуществляет мониторинг позиций пользователей МСПД в реальном времени на основании информации КЦМР, предоставляемой им электронным способом в течение операционного дня системы.

Участники межбанковского валютного рынка осуществляют платежи по расчетам с иностранной валютой в тенге через МСПД, что позволяет участникам минимизировать риски и быстро восполнять текущую ликвидность в тенге.

В настоящее время при осуществлении платежей и переводов денег через платежную систему отсутствуют временные задержки, повысилась эффективность и безопасность проведения платежей, в связи с чем, платежная система Казахстана вызывает доверие у банков второго уровня, небанковских организаций и хозяйствующих субъектов.

Национальный Банк обеспечивает осуществление платежей между корреспондентскими счетами банков второго уровня и ежедневно отслеживает их текущую ликвидность. Внутрибанковские платежи и платежи между филиалами одного банка проводятся самим банком по внутренней операционной системе, которая также обеспечивает выход в платежную систему КЦМР.

В целях формирования системы показателей, позволяющих оперативно анализировать, планировать и контролировать параметры денежно-кредитной и валютной политики, внешнего долга, платежного баланса, состояния банковской системы, а также анализа потоков денег в Республике Казахстан, в 2001 году внедрена система кодировки и определен порядок проставления Государственного классификатора Республики Казахстан - единого классификатора назначения платежей в используемых на территории Республики Казахстан платежных документах.

**Платежная система Казахстана**

Платежная система является жизненно важной составной частью финансовой системы любой страны. Для Казахстана она имеет особую значимость, поскольку стала одной из ключевых проблем реформирования экономики на переходном этапе. Основными составляющими этой проблемы являются, с одной стороны, платёжный кризис и его последствия, а с другой - революционные изменения в расчётах между банками, представляющие фундамент новой банковской системы. В настоящее время в республике функционирует функционирует система розничных платежей (СРП) и система крупных платежей (СКП) КЦМР.

С 1995 года перед Национальным Банком Республики Казахстан (НБК) была поставлена задача модернизировать платёжную систему, для того чтобы ускорить расчёты между банками и их клиентами, а также расширить перечень платежных инструментов. Первым этапом реализации этой задачи стала подготовка нормативной базы. В том же году в г. Алматы была организована первая клиринговая палата - Алматинская клиринговая палата, которая работала по методу многостороннего взаимозачёта. Недостатком данной системы было то, что банкам-участникам в конце дня приходилось производить обмен первичными документами на бумажных носителях. Это было обусловлено отсутствием опыта и нормативно закрепленного понятия "электронный образ первичного документа".

В 1996 г. был создан Казахстанский Центр Межбанковских Расчетов (КЦМР), на который были возложены функции по осуществлению межбанковского клиринга и система крупных платежей (СКП). В КЦМР установлено современное оборудование и разработано программное обеспечение, позволяющее работать с электронными платежными документами, не требующими подтверждения на бумажных носителях. Это стало возможным после того, как понятие "электронное платежное поручение" было закреплено нормативными правовыми актами НБК. Сейчас "электронное платежное поручение" имеет юридическую силу первичного платежного документа.

В апреле 1998 года было внедрено программное обеспечение бухгалтерской системы для централизации генеральной бухгалтерии и вспомогательного учета, а также для перехода на новую внутрибанковскую платежную систему НБК и интерфейс с СКП КЦМР.

В период с октября по ноябрь 1998 года была произведена централизация корреспондентских счетов банков второго уровня и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в центральный аппарат НБК. Данный перевод позволил НБК оперативно осуществлять функции расчетного банка и банка банков, повысить эффективность контрольных функций над банковской системой и платежной системой, осуществить перевод вспомогательного учета корреспондентских счетов на работу в режиме реального времени.

Централизация корреспондентских счетов в НБК позволила:

1. Ускорить выдачу наличных денег банкам и их филиалам через кассы филиалов НБК и зачисление принятых наличных денег на единый корреспондентский счет банка, а также закрыть в филиалах НБК специальные субкорреспондентские счета банков для наличных денег;

2. Осуществлять платежи региональных банков, не являющихся пользователями СКП КЦМР, и производить обмен информацией с ними в режиме реального времени.

3. В ближайшее время планируется преобразование СКП в межбанковскую систему переводов денег (МСПД), в основу которой заложен принцип Швейцарской межбанковской системы крупных платежей. МСПД будет отвечать всем требованиям, предъявляемым международными финансовыми организациями к системе платежей на валовой основе. В настоящее время для внедрения данной системы НБК разработана и утверждена нормативная база и дорабатывается программное обеспечение.

В целом для улучшения платежной системы Республики Казахстан НБК выполнены следующие мероприятия:

1. Для реализации пенсионной реформы внедрено электронное сводное платежное поручение формата МТ102, а также с банками отработан порядок осуществления платежей по пенсионным взносам.

2. В целях повышения эффективности осуществления платежей подключен в качестве пользователя СКП КЦМР. Государственный центр по выплате пенсий.

3. НБК подключен в качестве пользователя СКП, что позволило осуществлять платежи в пользу банков, не являющихся пользователями системы, через СКП.

4. Департамент монетарных операций НБК подключен к телекоммуникационной системе КЦМР, что позволило ускорить обмен документами по сделкам с ценными бумагами между участниками рынка ценных бумаг и проведение платежей по операциям с ценными бумагами.

Несколько слов необходимо сказать о системе расчетов платежными карточками. В настоящее время в Казахстане уже появляются свои локальные системы платёжных карточек. Уже действуют "ALTYN" и "Иртыш-карт" - Народного банка, Cirrus/Maestro - Казкоммерцбанка, "ОАО Банк Каспийский" - Банка Каспийский, AlemCard банка "ТуранАлем". Однако сейчас возникает проблема, связанная с тем, что платежные карточки, в большинстве своем, используются, как средство по получению наличности. Основной причиной этого явления можно назвать то, что платежные карточки, в основном, выдаются в рамках так называемых "зарплатных проектов", для получения заработной платы и стипендий. В связи с этим задачей НБ является обеспечение возможности использовать платежные карточки в качестве оплаты за услуги предприятий торговли и сервиса.

В связи с этим необходимо отметить проект по созданию Национальной системы платёжных карточек РК, который в настоящее время находится на стадии внедрения. Сегодня все страны Европы работают с Национальной общебанковской системой платёжных карточек. Согласитесь, если несколько банков создают систему с единой процессинговой обработкой, круг применения их карточек будет гораздо шире. Клиент одного банка может использовать карточку национальной системы, приходя в любой магазин, где есть терминал данной системы, независимо от того, в каком банке этот магазин обслуживается.

Следует отметить создание инфраструктуры для развития рынка ценных бумаг. Центральный депозитарий ценных бумаг является пользователем СКП, поэтому участники рынка ценных бумаг осуществляют операции по переводу ценных бумаг в реальном времени. Здесь используется принцип DVP - "поставка против платежа". Суть его заключается в том, что каждая операция проводится индивидуально - отдельно расчёты по деньгам, отдельно по ценным бумагам в реальном времени. По такому же принципу функционируют системы расчетов по ценным бумагам во многих развитых странах, например, в Швейцарии функционирует аналогичная система, представленная корпорацией "SEGA".

Еще одно выполнение проекта на основе системы безналичных платежей SmartCity (о системе см.: Наталья Рыбакова, Екатерина Быстрова. Карточка горожанина//Мир карточек. 2000. № 3. С. 3--7) началось в Казахстане. О начале реализации проекта по созданию многофункциональной системы безналичных расчетов в банке «Каспийский» объявили разработчик технологии SmartCity компания «АйТи» и ее партнер в Казахстане фирма АЛСИ.

На первом этапе создания системы безналичных платежей будет организовано перечисление заработной платы сотрудников банка на смарт-карточки, которые являются основой системы, а также реализован целый ряд зарплатных проектов на предприятиях, являющихся клиентами банка «Каспийский». В ходе этого этапа на безналичную форму оплаты по смарт-карточкам будут также переведены коммунальные платежи физических лиц, которые станут приниматься сетью филиалов и касс банка «Каспийский». Здесь необходимо отметить, что при разработке системы коммунальных платежей была учтена специфика казахского законодательства, и вся документация (счета, отчеты и т. д.) формировалась согласно утвержденным требованиям.

Одновременно с организацией зарплатных проектов банк планирует внедрить систему безналичных расчетов на автозаправочных комплексах (АЗК) региона. В качестве платежного средства за топливо и другие сервисные услуги в системе будут выступать смарт-карточки МPCOS EMV. При этом новое оборудование, необходимое для начала работы системы, будет интегрироваться с уже существующими на АЗК решениями. В дальнейшем руководство банка «Каспийский» рассматривает возможность распространения своей системы безналичных расчетов в магазинах, сервисных организациях, предприятиях общественного питания и т.д. Кроме того, планируется интеграция системы на основе технологии SmartCity с Национальной Платежной Системой Казахстана.

Таким образом, в результате полномасштабного внедрения системы безналичных расчетов на основе смарт-карточек банк «Каспийский» получает в свое распоряжение эффективное средство для привлечения широкого круга потенциальных клиентов -- как юридических, так и физических лиц.
Начало реализации этого крупномасштабного проекта было положено в конце 1999 г., когда был заключен договор о стратегическом бизнес-партнерстве между системным интегратором России -- компанией «АйТи» и Казахстана -- фирмой АЛСИ. Именно сотрудничество двух интеграторов, один из которых -- АЛСИ -- особенно хорошо знаком со спецификой развития карточного бизнеса в Казахстане, и помогло создать оптимально подходящую для банка «Каспийский» систему безналичных расчетов. В настоящий момент специалистами «АйТи» и АЛСИ рассматривается возможность сотрудничества в области продвижения в Казахстане интернет-решений компании «АйТи», в частности систем B2В.

Народный банк Казахстана и ассоциация VISA International в феврале подписали “Протокол о совместном сотрудничестве”, в соответствии с которым Народный банк становится ключевым партнером VISA в Казахстане. Платежная система VISA International является на сегодняшний день одной из самых распространенных. Главным итогом этого протокола явилось соглашение об объединении двух платежных систем.

В Казахстане формы безналичного расчета стали развиваться относительно недавно. Первопроходцем в этом новом деле был ALEMBANK, который первым в республике и одним из первых в СНГ ввел свои пластиковые карты. В результате последовавших после этого всем известных трудностей банка этот проект не получил дальнейшего развития, и эта сфера банковских услуг на некоторое время перестала интересовать казахстанские банки. После небольшого затишья эту нишу стали осваивать крупные банки республики, которые теперь предоставляют практически полный перечень услуг в этой области. Но пока их преимущества не смогла в полной мере оценить основная масса граждан республики.

В настоящее время в развитии сферы пластиковых карт в первую очередь заинтересованы два крупнейших банка Казахстана: Народный банк и Казкоммерцбанк. Понятно, что для того, чтобы с выгодой заниматься выпуском платежных карт, необходимо наличие крупного капитала и солидного опыта работы в сфере банковских услуг.

На сегодня основная масса держателей пластиковых карт сосредоточена в Алматы, что вполне объяснимо, так как крупный капитал сосредоточен именно в бывшей столице.

Резкому увеличению количества владельцев карточек способствовало постановление премьер-министра А. Кажегельдина в середине прошлого года. В соответствии с ним всем учреждениям, находившимся на балансе госбюджета (министерствам, ведомствам, государственным высшим учебным заведениям), рекомендовалось перейти на обслуживание через платежную систему ALTYN Народного банка Казахстана.

Одними из первых на пластиковые карточки перешли государственные вузы. Студенты стали получать свою стипендию на специальные карт-счета в банке. Плата за открытие этих счетов, а также расходы, связанные с изготовлением и выдачей пластиковых карт, были возложены на Министерство финансов РК. В печати, на телевидении звучали заявления о широком внедрении рыночных платежных средств в жизнь казахстанцев. У студентов сформировали положительное отношение к этому рыночному нововведению, и в целом все было сделано для того, чтобы у людей появилось желание приобретать эти карты.

Но ни в одном рекламном проспекте или объявлении не был упомянут очень важный аспект. Те пластиковые карты, которые (кто с нетерпением, кто с опасением) ожидали студенты вузов и служащие государственных учреждений, имели классификацию как дебетные. Это означало, что держатель карты не мог получить большую сумму денег, чем имелась на его карт-счете.

Таким образом, держатели дебетных платежных карт в отличие от владельцев кредитных карт автоматически лишались возможности пользоваться определенным спектром услуг. В частности, они не могут получить кредит на свой карт-счет в случае оплаты товаров и услуг в магазине или на заправке с помощью пластиковой карточки, если у них кончаются средства на счете, хотя содержание дебетной карты обходится значительно дешевле и не требует наличия определенной начальной суммы на счете.

Судя по первому впечатлению, для студентов только прибавилось трудностей с получением стипендий. Теперь студент должен искать банкомат для того, чтобы снять со своего счета законно причитающуюся ему стипендию. Но и найдя банкомат, нельзя быть уверенным в том, что стипендия будет получена.

В связи с тем, что это был первый опыт широкого внедрения безналичных платежных средств среди населения, банку не удалось избежать некоторых просчетов в этом деле. До сих пор случается, что на карт-счете оказывается не та сумма, которая должна быть, или ее вообще на нем не оказывается. Бывает, что сами банкоматы ломаются, задерживая карту, или в них кончается наличность. В некоторых местах, таких как отели или гостиницы, на дверях висят предупреждения о том, что банкомат установлен для всех, кроме держателей дебетных карт ALTYN, то есть студентов государственных вузов. Надо заметить, что со счета можно снимать только круглые суммы, которые должны быть в некоторых банкоматах не менее 100 тенге, а в некоторых не менее 200 тенге, что играет очень важную роль для студентов, стипендия которых немногим более $20.

В связи с заявлением представителей Народного банка возникает резонный вопрос о том, смогут ли теперь студенты обменять свои дебетные карточки ALTYN на новые карты банка с логотипом VISA, чтобы пользоваться своими средствами на карт-счете банка за пределами Республики Казахстан. Если даже потенциально такая возможность появится, то вряд ли найдется много желающих обменять свою локальную карту на международную, так как плата за обслуживание карт такого типа намного выше.

Следует заметить, что в Казахстане не сформировано законодательство, которое регулировало бы все вопросы, связанные с выпуском и обращением пластиковых карт. В России, где рынок пластиковых карт начал развиваться значительно раньше, чем в РК, только с 1 января 1998 года вступило в силу положение “ О порядке выпуска кредитными организациями банковских карт “. С другой стороны, если все проблемы держателей дебетных и кредитных карт со временем будут успешно решаться, то внедрение безналичной платежной системы имеет определенные перспективы, и именно в странах СНГ в связи с кризисом неплатежей. Безналичные средства оплаты могут помочь в какой-то степени в решении этого вопроса.

Но тут возникает проблема, связанная с тем, что в Казахстане остро стоит вопрос нехватки именно наличных денег в результате политики сжатия денежной массы, проводимой Нацбанком. Так что банкам потребуется определенное время и опыт для развития безналичных платежных систем с достаточной окупаемостью для себя.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В современных условиях деньги являются неотъемлемым атрибутом хозяйственной жизни. Поэтому все сделки, связанные с поставками материальных ценностей и оказанием услуг, завершаются денежными расчетами. Последние могут принимать как наличную, так и безналичную форму. Организация денежных расчетов с использованием безналичных денег гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами, поскольку в первом случае достигается значительная экономия на издержках обращения. Широкому применению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии как по ранее отмеченной причине, так и с целью изучения и регулирования макроэкономических процессов,

Безналичные расчеты - это денежные расчеты путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя. Безналичные расчеты в хозяйстве организованы по определенной системе, под которой понимается совокупность принципов организации безналичных расчетов, требований, предъявляемых к их организации, определенных конкретными условиями хозяйствования, а также форм и способов расчетов и связанного с ними документооборота.

**Список литературы**

1. БАНКОВСКОЕ ДЕЛО: УЧЕБНИК ПОД РЕД ПРОФ В И КОЛЕСНИКОВА.- МОСКВА. ФИНАНСЫ И СТАТИСТИКА 1995
2. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ.- 1994
3. http://www.nationalbank.kz
4. http://www.actis.kz
5. http://www.all.kz
6. http://www.goto.kz
7. http://www.eadvertizing.kz