УДК 657.6

А. Н. Трофимова (aktivi-anna@mail.ru),
канд. экон. наук, доцент

А. Г. Мануйлова (alinamanuilova2000@gmail.com),
магистрант

Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации
г. Гомель, Республика Беларусь

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ РАЗВИТИЯ РАСЧЕТНО-ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В статье на основе изучения действующих нормативно-правовых актов, способов осуществления расчетов и платежей в Республике Беларусь, результатов научного исследования рассмотрены вопросы развития расчетно-платежной инфраструктуры.

The article examines the development of the settlement and payment infrastructure based on a study of current regulatory and legal acts, methods of settlements and payments in the Republic of Belarus, and the results of scientific research.

Ключевые слова: банк; расчеты; платежи; электронные деньги; цифровизация.

Key words: bank; settlements; payments; electronic money; digitalization.

В современных условиях бурного развития цифровизации национальной экономики на уровне государства принимается ряд мер, направленных на улучшение расчетно-платежной инфраструктуры, что является важным для научного исследования и поиска новых способов осуществления расчетов и платежей. Цифровизация расчетов и платежей – комплексный и довольно объемный процесс. Успешной реализации решений, касающихся цифровой трансформации сегмента «расчеты и платежи» в дальнейшей перспективе для Республики Беларусь, будет способствовать процесс финансовой интеграции в рамках межгосударственных объединений. Создание единой платежной системы в рамках БРИКС может стать одним из шагов к укреплению экономического союза между странами-участниками. Для этого необходимо разработать эффективную технологию, обеспечить безопасность и удобство использования системы, а также учесть риски и проблемы, которые могут возникнуть в процессе ее функционирования.

На уровне отдельных субъектов хозяйствования продолжает оставаться актуальной также проблема укрепления платежеспособности. Ее разрешение возможно путем четкого государственного регулирования расчетных операций, в том числе с покупателями и поставщиками, осуществления контроля над состоянием дебиторской и кредиторской задолженности.

Проблемы совершенствования учета расчетных операций рассматриваются многими авторами. По нашему мнению, к таким проблемам можно отнести несоответствие методик учета современным требованиям, заключающимся в формировании единого интегрированного потока информации о состоянии расчетов на текущий момент, необходимой для эффективного управления расчетами; совершенствование применяемых систем автоматизации учета; разработку норм и стандартов учета расчетов и ряд других. Решение вышеприведенных проблем считаем можно осуществить через внесение изменений в учетную политику конкретной организации; совершенствование программных продуктов и систем автоматизации учета; разработку форм нефинансовой отчетности о дебиторской и кредиторской задолженности, позволяющих выявить слабые стороны в работе организации расчетов, оперативно определить степень влияния

расчетных операций на платежеспособность организации, ликвидность ее активов, рассчитать резервы укрепления платежеспособности организации.

Значительное внимание в научной и практической литературе уделяется современным формам расчетов и способам платежей: прорабатываются вопросы учета электронных денег, интернет-платежей, современных систем расчетов по смс-копилкам, электронным ваучерам и т. п.

Экономическая сущность расчетов состоит в перераспределении денежных ресурсов между участниками предпринимательских и других отношений. В данном процессе реализуется основная полезная социальная функция денег, выступающих в качестве средств платежа за товары, работы, услуги и других отношений.

Расчеты являются начальным и завершающим звеном кругооборота экономических ресурсов. Непрерывное возобновление циклов оборота экономических ресурсов организации обеспечивается своевременными платежами и поступлением денежных средств на счета в банке. Время кругооборота зависит от применяемых форм, процедуры, организации расчетов. Их рациональная организация, наиболее полно отвечающая интересам всех участников, способствует повышению платежеспособности, обеспечивает своевременное исполнение обязательств перед другими субъектами хозяйствования.

По нашему мнению, рациональная организация расчетов предполагает решение ряда взаимоувязанных задач:

– выбор прогрессивных форм расчетов для субъекта хозяйствования;

– ускорение оборачиваемости наиболее ликвидных активов;

– недопущение и предотвращение неплатежей.

Предотвращению и сокращению образования неплатежей способствует правильный выбор формы расчетов. Выбор рациональной формы расчетов ведет к ускорению оборачиваемости. Основная задача – это их устранение. Поэтому необходимо разобраться, к какому партнеру ужесточить меры для получения платежа, а какому дать предпочтение.

В условиях динамичного развития рынка электронной коммерции активно используется система безналичных расчетов. Это закономерный процесс, направленный на рост безналичных платежей, который включает использование электронных денег. Ими можно рассчитываться за товары, работы и услуги, в том числе с нерезидентами. При этом субъектам хозяйствования необходимо четко понимать соответствующие процессы.

Согласно Правилам осуществления операций с электронными деньгами, утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 16 сентября 2022 г. № 350, электронные деньги – это хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, выпущенные в обращение в обмен на наличные или безналичные традиционные деньги. Они используются в качестве средства платежа для расчетов как с организацией, выпустившей эти единицы стоимости, так и с другими организациями или даже гражданами [1].

По закону, выпускать электронные деньги в Беларуси могут банки и небанковские кредитно-финансовые организации. На практике в настоящий момент это делают только банки. Порядок осуществления операций с электронными деньгами определяет Национальный банк Республики Беларусь. Юридические лица, индивидуальные предприниматели (ИП), совершая операции с электронными деньгами, должны руководствоваться требованиями ряда нормативно-правовых актов.

Порядок эмиссии, распространения, использования, погашения электронных денег определяют вышеприведенные Правила.

Из Правил следует, чтобы средство платежа можно было отнести к электронным деньгам, оно должно иметь следующие характеристики:

– хранить (содержать) электронные единицы стоимости и (или) обеспечивать к ним доступ посредством программно-технической инфраструктуры (например, предоплаченные карточки с микропроцессором или магнитной полосой, электронные кошельки в сети «Интернет»);

– выпускаться в обращение в обмен на деньги;

– использоваться в расчетах не только с эмитентом;

– выражать сумму обязательств эмитента вернуть деньги любому лицу, предъявившему электронные единицы стоимости для погашения.

При этом условия погашения определяются эмитентом электронных денег или законодательством.

Электронные деньги могут храниться в электронных кошельках либо на определенных условиях без зачисления в электронный кошелек конкретного владельца электронных денег,

выпускаться в обращение с одновременным погашением и направлением вырученных денежных средств на оплату товаров, работ, услуг.

Под электронным кошельком понимается пластиковая карточка, программное обеспечение персонального компьютера, иное программно-техническое устройство, которое содержит электронные деньги и (или) обеспечивает доступ к ним.

После пополнения кошелька электронными деньгами можно начинать пользоваться: например, платить за товары или услуги – как в интернете, так и в некоторых офлайн-магазинах, делать частные переводы, выводить их на карточку, обналичивать и т. д. Юридические лица и ИП могут использовать электронные деньги, чтобы принимать платежи за товары, работы и услуги от физических лиц (резидентов и нерезидентов). Данные платежи проводятся путем перевода денег и (или) электронных денег на электронный кошелек.

Как правило, любые операции, в том числе переводы электронных денег, осуществляются мгновенно. Вместе с тем, для каждой системы электронных денег требуется соответствующее техническое оснащение, поэтому не все продавцы товаров и услуг могут принимать их к оплате. Есть некоторые ограничения, установленные законодательством. Так, электронные деньги нельзя разместить во вклад, на остаток электронных денег не начисляются проценты, электронные деньги не подпадают под действие закона о гарантированном возмещении банковских вкладов. Финансовые организации не вправе предоставлять электронные деньги клиенту в кредит.

Таким образом, можно выделить основные отличительные характеристики электронных денег: хранятся на электронном устройстве, выпускаются только после получения эмитентом (тем, кто выпускает электронные деньги) соответствующей суммы денежных средств, принимаются к оплате не только эмитентом, но и другими организациями, обращаются без использования банковских счетов.

Существует понятие системы электронных денег. Когда организация решает проводить операции с электронными деньгами, она выбирает ту или иную систему электронных денег, исходя из своих интересов и интересов покупателей, удобства и доступности системы электронных денег для потребителей.

В нашей стране есть несколько систем электронных денег. С точки зрения технического взаимодействия участников они предусматривают использование электронных кошельков, открытых в сети «Интернет», телекоммуникационных каналов мобильных операторов или устройств по приему наличных денег, предоплаченных устройств для оплаты топлива, сопутствующих товаров и т. д.

Требования к платежам в бюджет за счет электронных денег указаны в статьях 48, 49, 53, 55, 58, 68 Налогового кодекса Республики Беларусь [2].

Владельцы электронных кошельков, открываемых в системах электронных денег белорусских банков, должны проходить идентификацию.

Субъекты хозяйствования могут приобрести электронные деньги у банка-эмитента или его агента. Для этого необходимо перечислить деньги с текущего (расчетного) счета в банке на отдельный счет в банке-эмитенте или на текущий (расчетный) счет агента [3].

Купленные у банка-эмитента (агента) электронные деньги субъект хозяйствования может потратить только на предусмотренные Правилами цели. По сути, это те же цели, на которые юридическое лицо или ИП вправе выдать своим работникам деньги под отчет на расходы от имени организации или ИП.

Однако расходные операции по электронному кошельку юридического лица или ИП не аналогичны операциям по текущим (расчетным) счетам в банках. Субъект хозяйствования открывает электронный кошелек, чтобы получать плату от физических лиц за товары, работы, услуги.

По большому счету это дополнительный канал приема оплаты наряду с традиционными каналами платежей (банковские переводы на счет юридического лица (ИП) на основе расчетных документов или использования платежных инструментов, например, банковских платежных карточек в рамках заключенного с банком договора эквайринга).

Для расчетов по хозяйственной деятельности с контрагентами – иными юридическими лицами, ИП используются текущие (расчетные) счета в банках с соблюдением установленной очередности платежей.

Чтобы поступающие в электронный кошелек юридического лица или ИП электронные деньги быстрее попадали в хозяйственный оборот, пункт 15 Правил определил конкретный срок, в течение которого их нужно погасить в банке.

Таким образом, субъект хозяйствования – резидент может выступать в роли держателя электронных денег и использовать их на конкретные цели, установленные Правилами. Также по договору с банком-эмитент может выполнять роль агента по распространению электронных денег банка-эмитента.

Кроме того, по договору с банком субъект хозяйствования вправе выполнять функции агента по идентификации иных юридических лиц, ИП, физических лиц, которым открываются электронные кошельки в системе банка-эмитента.

Агент может приобретать электронные деньги у банка-эмитента на условиях предоплаты или с отсрочкой оплаты. Если электронные деньги распространяются через устройства по приему денег (например, через программно-технические средства), агент приобретает их у банка-эмитента только на условиях предоплаты.

В свою очередь, агенты могут продавать электронные деньги держателям – физическим лицам на условиях отсрочки оплаты. При этом предварительно такие агенты должны оплатить электронные деньги банку-эмитенту.

В соответствии с международной практикой электронные деньги являются предоплаченным средством платежа. Банк-эмитент не выпускает их в обращение, пока не получит эквивалентную сумму денег.

Мобильные операторы, выполняющие функции агентов, могут предоставлять отсрочку оплаты распространяемых ими электронных денег своим клиентам – юридическим лицам так же, как предоставляют отсрочку оплаты услуг мобильной связи.

При этом мобильные операторы предварительно вносят деньги на отдельный счет в банке-эмитенте, на котором аккумулируются все деньги, поступающие в банк-эмитент от продажи электронных денег.

Остаток по этому счету – источник обмена на деньги выпущенных в обращение электронных денег, если держатели хотят их погасить. Доступ к остатку имеет только банк-эмитент. Он гарантирует возврат средств любому держателю его электронных денег. Агенты такой обязанности не имеют, так же, как держатели электронных денег, могут обменять их на деньги, обратившись к банку-эмитенту.

Белорусские банки сегодня работают с разными системами электронных денег, они отличаются разнообразием, постоянно совершенствуются и развиваются. В Республике Беларусь сегодня можно выпустить и потом погасить через банк электронные деньги следующих систем: WebMoney Transfer; Берлио; МТС Деньги; V-coin; Оплати; iPay; QIWIБел; ePay. Только на погашение без возможности выпуска в Беларуси работают электронные деньги систем БЕРЛИО-КАРД, Euroberlio, Яндекс Деньги и QIWI-кошелек.

Оптимизация безналичных расчетов предполагает выбор наиболее целесообразных форм расчетов и способов погашения обязательств с учетом национальных правил и возможностей расчетного механизма, учета условий, при которых расчеты могут быть наиболее эффективными. Преимущества электронных платежей состоят в ускорении расчетов за счет применения высокотехнологичных банковских продуктов.

Список использованной литературы

1. **Правила** осуществления операций с электронными деньгами : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 16 сент. 2022 г. № 350 : в ред. от 25 июня 2026 г. № 155 // ЭТАЛОН : информ.-поисковая система (дата обращения: 04.09.2026).

2. **Налоговый** кодекс Республики Беларусь. Особенная часть : 29 дек. 2009 г. № 71-З : принят Палатой представителей 11 дек. 2009 г. : одобр. Советом Респ. 18 дек. 2009 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 30 дек. 2025 г. № 127-З // ЭТАЛОН : информ.-поисковая система (дата обращения: 04.09.2026).

3. **Банковский** кодекс Республики Беларусь : 25 окт. 2000 г. № 441-З : принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г. : одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 12 дек. 2025 г. № 110-З // ЭТАЛОН : информ.-поисковая система (дата обращения: 04.09.2026).