

УДК 336.74:330.3 (575.2) (04)

ВЗАИМОСВЯЗЬ ДЕНЕЖНОЙ СИСТЕМЫ И ПЛАТЕЖЕЙ В УСЛОВИЯХ ТРАНСФОРМАЦИИ ЭКОНОМИКИ

С.В. Гордиенко – ст. преподаватель

The article deals with formation and development of payment system in the Kyrgyz Republic, problems outlooks for banking plastic cards development.

Система безналичных расчетов Кыргызстана, 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 Кыргызской Республики в 1991–1993 гг. начал проведение реформы платежной системы республики, основными целями которой являлись:

- ускорение прохождения платежей между банками и их клиентами (на начало 90-х годов сроки прохождения одного платежа составляли 3–12 дней, а иногда и значительно дольше);
- повышение ответственности банков за платежные обязательства;
- более широкое внедрение в обращение различных платежных инструментов (поручений, чеков, платежных требований, а в перспективе – электронных банковских карточек).

Первыми шагами явились денежная реформа (введение в мае 1993 г. вместо советского рубля собственной национальной валюты – сома) и создание централизованной платежной системы, перевод счетов межфилиальных оборотов (МФО) коммерческих банков на корреспондентские счета, открытые в Национальном банке Кыргызской Республики. Это позволило упорядочить организацию межбанковских расчетов, предотвратить зависимость “хороших” банков от “плохих” (а вновь создаваемых – от крупных, имеющих собственную филиальную

сеть) и обеспечить исполнение кассового обслуживания коммерческих банков.

В связи с развалом СССР и обретением странами постсоветского пространства государственной независимости, в 1992 г. Национальным банком Кыргызской Республики 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 г. Коммерческие банки, имеющие специальные лицензии, получили возможность самостоятельно проводить политику в области международных расчетов, устанавливать корреспондентские счета с банками ближнего и дальнего зарубежья.

В мае 2006 г. мы отметим очередную, тринадцатую годовщину введения национальной валюты, и как всегда возникает желание выделить плюсы и минусы, подвести промежуточные итоги. Одна из наиболее острых проблем кыргызстанской хозяйственной жизни состоит в том, что более 70% расчетов в экономике обслуживается наличными деньгами, а также суррогатами, неподвластными денежным властям. В денежном обращении уже много лет стихийно существует мультивалютная система. Наряду с сомом используются доллары, евро и валюты других государств (рубли, тенге, юани), а в последнее время появились и так называемые *web-money*. Частные деньги присутствуют в расчетах пока в небольшом количестве, но, учитывая их несомненное удобство, быстрое развитие

электронных технологий и тягу наших граждан, особенно молодежи, ко всему новому, можно не сомневаясь предрекать им большое будущее. Предметы роскоши и длительного пользования, недвижимое и движимое имущество по-прежнему приобретаются исключительно за американские доллары. Причины этого находятся в двух плоскостях. Во-первых, это по-прежнему недоверие населения к проводимой экономической политике государства, а значит, и к национальной валюте. Вторая же касается инициативы Федеральной резервной системы США по созданию глобальной сети потребления долларов США. Это связано с тем, что США заинтересованы в спросе на свою валюту, а значит, количество наличных долларов в обращении и далее будет заметно расти. В 2002 г. в наличном денежном обороте находилось 620 млрд. долл. США (из них 206 млрд. – в США и 414 млрд. – за рубежом). К слову, в России и странах бывшего Советского Союза (по состоянию на май 2002 г.) находилось 178 млрд. долл. США, то есть 29% мирового наличного оборота. Какова доля долларовой наличности в Кыргызстане, сказать сложно. К сожалению, у нас не создано государственного органа, контролирующего эмиссию неофициальных денег. По этой причине оценить размеры массы “нетрадиционных денег” можно только приблизительно. На недостаток такой информации ссылались и представители Национального банка, а это очень важно учитывать при проведении взвешенной денежно-кредитной политики. Оценки показывают, что отношение несомовой денежной массы к ВВП может превышать 2/3.

К тому же все еще не изжил себя бартер, остающийся одним из основных средств обеспечения товарного обращения (например, в регионах республики, а также при расчетах крупных государственных монополистов). А значит, порожаемые им проблемы нельзя сбрасывать со счетов. Это и есть реальная многовалютная денежная масса, обеспечивающая производство и обращение в Кыргызстане. Она вкупе с проводимой правительством и НБ КР кредитно-денежной политикой удовлетворяет потребности реального сектора в деньгах.

Среди проблем, требующих немедленного решения в период перехода к рынку, одно из важнейших мест занимает задача сокращения

темпов инфляции и стабилизации денежного обращения. В этих условиях роль и значение денежных и финансово-кредитных рычагов резко возрастают. Денежная, платежная и финансово-кредитная системы – те сектора экономики, где наиболее эффективно работают рыночные механизмы.

В денежно-кредитной сфере удалось в целом обеспечить относительную стабильность функционирования банковской системы. Индикатором этого во многом являются показатели роста по итогам за 2005 г. Показатель “чистого” суммарного капитала банковской системы на конец 2005 г. составил 3,51 млрд. сом., увеличившись в отчетном периоде на 0,77 млрд. сом. или 28,1%¹. Чистая прибыль банковской системы за 2005 г. составила 0,48 млрд. сом. Выросли также депозитная база и совокупный кредитный портфель. Таким образом, удалось переломить негативные тенденции, связанные с экономическим спадом 1998–1999 гг. Следствие улучшения общеэкономической ситуации – замедление темпов инфляции. А оживление активности в экономике сопровождается ростом денежной массы в обращении. Но, как ни прискорбно это звучит, нет признаков выхода экономики на режим роста. Динамика промышленного производства устойчиво воспроизводит тенденцию к снижению, что показывает официальная статистика.

НБ КР героически бьется с инфляцией и денежной накачкой, одновременно пытаясь поддерживать покупательную способность национальной валюты и сдерживать чрезмерные скачки валютного курса. Кто же побеждает? По данным НБ КР², инфляция за первые 3 месяца 2006 г. составила уже 3%, после небольшого снижения денежной массы вне банков в феврале – марте общая сумма денег в обращении на 1 апреля 2006 г. увеличилась до 13 330,5 млн. сом. Из них 370,6 млн. сом. находились в кассах коммерческих банков, а остальные – вне банковской системы (по сравнению с соответствующим периодом прошлого года виден рост на 1 595,7 млн. сом., или на 13,6%).

¹ Тенденции развития системы коммерческих банков за 2005 год / НБ КР. http://www.nbkr.kg/web/interfeis.builder_frame?language=RUS.

² http://www.nbkr.kg/web/interfeis.builder_frame?language=RUS.

За прошедший 2005 г. в Кыргызскую Республику поступило более 200 млн. долл. США (и это только через официальные платежные каналы). Сколько валютных средств передано без декларирования на таможенных терминалах – трудно оценить. В основном эти деньги и валютные ценности отправляются из стран ближнего зарубежья (Россия, Казахстан) кыргызстанскими гражданами-гастарбайтерами своим семьям, оставшимся дома. Поступая на внутренний валютный рынок такие большие (по меркам республики) валютные средства серьезно воздействуют на формирование курса национальной валюты. Национальному банку не остается ничего иного, как выкупать часть валюты на рынке, препятствуя укреплению курса сома (так, за 2005 г. НБ КР выкупил более 60 млн. долл. США). А значит, в обмен в экономику поступает сомовая масса, воздействуя в свою очередь на инфляционные процессы. Это особенно справедливо, если под инфляцией понимать не обесценение национальной валюты по отношению к валютам других стран, а снижение покупательной способности национальной валюты на внутреннем рынке. А вот здесь мы наблюдаем изменение индексов потребительских цен (рост), снижение объемов производства промышленной и сельскохозяйственной продукции¹. Одновременно с этим происходит увеличение отрицательного сальдо торгового баланса страны. Кредиты для экономики очень малы – не более 7% к ВВП, низок уровень банковского мультипликатора. Укрепление курса сом/доллар США происходит на фоне общего снижения курса американской валюты по отношению к другим свободно конвертируемым валютам. В этих условиях НБ КР будет продолжено использование режима регулируемого плавающего обменного курса, поскольку в условиях республики фиксированный обменный курс затрудняет регулирование резких изменений спроса на деньги.

Политика денежных властей, как и вся экономическая стратегия Кыргызстана, оказалась заперта в многоугольнике следующих основных проблем:

- недоверие населения к экономической политике государства и, как следствие, недоверие к официальному сому;

- значительная доля теневой экономики, обслуживаемая наличными деньгами;
- большой внешний долг и низкий уровень ВВП;
- долларизация экономики и высокий уровень налично-денежного обращения;
- высокий уровень коррупции;
- слабое государственное участие в формировании современных платежных систем.

Суть денежной политики, которая смогла бы вырвать страну из порочного круга, должна, на наш взгляд, состоять в формировании денежной массы не только и не столько под золотовалютные активы ЦБ, сколько под ресурсы и производственные активы страны. Мы понимаем, что устранить многовалютную денежную систему и внедрить денежную монополию государства единым актом нереально, решить административным способом проблему безналичных денег однозначно нельзя. Попытка заставить предприятия осуществлять расчеты только безналичным способом и только в национальной валюте в условиях современной фискальной политики и коррупции может привести к появлению новых проблем. Нарушить систему денежное обращение просто, восстановить – значительно сложнее. Финансовая сфера, несмотря на потери и деградацию в ходе недавнего кризиса, сохранила собственный, обособленный контур обращения, обслуживаемый сомами и долларами. Важно обеспечить следующие условия, при которых все субъекты рыночных отношений и население испытывали бы осознанную потребность в осуществлении расчетов безналичным способом:

- ☞ развитая инфраструктура платежей при обеспечении уровня достаточной безопасности;
- ☞ низкая стоимость расчетов и наличие бонусной системы (плата за остатки средств на счетах, скидки при покупках товаров и услуг, страхование);
- ☞ незыблемое соблюдение принципов тайны собственника;
- ☞ соответствие PR-акциям фактическому качеству и стоимости услуг.

Кыргызстанский рынок банковских карт проходит все обычные стадии развития, но есть и особенности, отражающие как специфику переходного периода, так и специфику менталитета населения страны. Отсюда идет высокая степень недоверия населения к финансовым

¹ http://www.nbkr.kg/eu/IR2005Q3_R.pdf.

институтам, связанная с несколькими ранними годами “пирамид”, а главное – финансовым крахом 1998 г. Другие страны (Казахстан, Россия) также испытывали тяжелые банковские кризисы, но только в условиях нашей республики пришлось заново создавать доверие в течение последних пяти лет. Соответственно, пострадали и отечественные системы платежных карт, “застряв” на стадии становления.

Оборот внешней торговли по товарам и услугам на IV квартал 2005 г. достиг примерно 40,7% к ВВП (экспорт) и 66,0% ВВП (импорт)¹. Номинальные продажи потребительских товаров и услуг на территории страны также значительно выросли. Увеличились сбережения населения, резко вырос потребительский кредит и начала развиваться ипотека. Соответственно, многократно вырос платежный оборот, в том числе и в сфере потребления населения, малого бизнеса, в которых используются наличные средства и банковские карты.

На фоне макроэкономической стабилизации и около 6% темпов экономического роста в Кыргызстане могут реализовываться многие проекты, которые были невозможны или неэкономичны в условиях нестабильности или особенно высокой инфляции. Одна из областей, в которой виден реальный прогресс, это развитие безналичной платежной системы на базе банковских карт (“пластиковых карт”). В этой сфере стабильность роста экономики, умеренный рост цен, развитие и повышение надежности банковской системы, и рост потребительского кредита являются условиями развития безналичных систем платежа. Одной из основных задач НБ КР² на сей день остается развитие системы расчетов с использованием пластиковых карт, работающей 7 дней в неделю по 24 часа: расширение инфраструктуры сети по обслуживанию пластиковых карт, являющихся наиболее современными технологическими решениями в области проведения расчетов, создание единого процессингового центра по

приему и обработке розничных и регулярных платежей с использованием пластиковых карт. В республику уже ввезено соответствующее оборудование, и желание только одно – как можно быстрее запустить его в действие.

Постепенный уход населения от использования иностранной наличной валюты в качестве резервного расчетного средства и чистое сокращение валюты на руках населения может составить значительные суммы. А приток денежных средств в банковскую систему позволит увеличить мультипликатор в 2007 г. до уровня 2,0. Уверенный рост кредитной эмиссии имеет важное значение для создания базы финансирования предпринимательского сектора, диверсификации экономики и расширения перспектив экономического роста. Существует сравнительно простой набор мер, которые могли бы расширить сферу действия банковских карт, особенно подталкивая определенный круг организаций и торговых точек к оплате по картам, включая оплату в тех сферах, в которых есть традиция сокрытия самого факта платежей и доходов для ухода от налогов. Стоит использовать банковские карты как средство повышения прозрачности экономики, средство, суживающее по своей природе сферу наличного оборота. Дополнительные меры административного и налогового стимулирования развития безналичных платежных систем будут легко окупаться за счет системных эффектов. По мере распространения карт они станут в Кыргызстане таким же средством развития экономики, как и в развитых странах. Огромные преимущества безналичной системы платежей было бы целесообразно поддержать со стороны государства, чтобы реализовать потенциал этих систем для увеличения прозрачности экономики и роста производства.

Фактором, определяющим сроки и особенности реализации потенциала экономического роста, является правительство. Сроки, отделяющие нас от начала экономического роста, зависят от точности выбора правительством инструментов экономической политики, от степени эффективности налаживания обратных связей с предприятиями, от понимания целей правительства со стороны руководства предприятий страны, Национального банка и его видения денежно-кредитной политики, от способности возбудить энтузиазм восстановления утраченного производственного и научного потенциала.

¹ http://www.nbkr.kg/eu/tab1_i_r.pdf.

² Государственная программа мероприятий на 2003–2005 годы по внедрению системы безналичных платежей и по созданию инфраструктуры, способной обеспечить эффективное проведение платежей в Кыргызской Республике. http://www.nbkr.kg/ups/gov_prog.htm.