

*М. М. ТУРИЯНСКАЯ, канд. экон. наук*

*(Научно-консультационный Центр инвестиций и международного сотрудничества, г. Киев)*

## **РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ РЕГИОНА НА ОСНОВЕ КОНЦЕПЦИИ СОЗДАНИЯ РЕГИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ**

Наукові праці МАУП, 2002, вип. 3, с. 94–96

Экономический кризис в Украине имеет специфический характер, который выражается:

- в острой нехватке денежных средств, необходимых для решения как социальных, так и организационных проблем;
- в недостаточном поступлении средств в региональный бюджет, что не позволяет покрывать даже минимально необходимые расходы;
- в невыплатах заработной платы, задержках выплаты пенсий.

Ограниченный рынок труда не способен обеспечить работой все трудоспособное население, что также ложится тяжелым бременем на местный бюджет. Планы правительства по стабилизации экономической ситуации в стране направлены в первую очередь на сокращение социальных программ, а также на перенос всей тяжести расходов по содержанию объектов культуры, просвещения, социального обеспечения на регионы. Очевидно, что бюджет региона не имеет достаточных поступлений, необходимых для обеспечения первоочередных выплат, тем более для решения новых, все более сложных задач. Пришло время серьезно взяться за осуществление эффективной региональной политики, становление региональной кредитно-денежной и банковской системы, развитие региональной рыночной инфраструктуры, создание региональных механизмов регулирования рыночных отношений.

В этих условиях поддержание нормальной жизнедеятельности и поступательное развитие региона требуют:

- аккумуляции внутренних финансовых ресурсов, их использования в целях развития про-

изводственной деятельности в противовес накоплению “в чулок” и использованию в спекулятивных операциях;

- максимально эффективного и строго адресного распределения имеющихся бюджетных средств, снижения административных расходов на работу с ними;
- снижения издержек на обслуживание оборота и проведение расчетов, исключения потерь, повышения эффективности региональных финансовых инструментов, т. е. качественного увеличения КПД всей финансово-платежной системы;
- контроля над прохождением и расходованием денежных средств, выделяемых государством для обеспечения жизнедеятельности предприятий и городов.

Назрела объективная необходимость организации системы, которая позволила бы накапливать и использовать средства населения в экономике региона, а также контролировать расходование этих средств.

В качестве такой системы предлагается организовать региональную систему безналичных платежей (Региональную платежную систему), использующую индивидуальную пластиковую карту в качестве средства идентификации и платежного документа, что позволяет аккумулировать средства в региональных банках или в полномоченном банке и использовать эти средства для решения необходимых предприятию и региону задач.

Региональная платежная система представляет собой объединение юридических и физичес-

ких лиц, использующих для безналичных расчетов банковские карточки. В эту систему входят:

- банк (банки)-эмитенты банковских карточек;
- отделения банков-эмитентов (банковские точки), проводящие операции с наличными деньгами по карточкам;
- торговые, сервисные и другие предприятия (точки), представляющие товары и услуги с оплатой в безналичной форме с использованием карточек.

Участие банка (банков) в рассматриваемой системе может осуществляться по-разному. Это может быть один уполномоченный банк, имеющий свои филиалы (отделения) в разных городах. В системе могут участвовать несколько региональных банков, каждый из которых обслуживает один город. Возможны также различные формы сочетания указанных вариантов работы с банками.

Основная цель проекта “Региональная платежная система” — создание автоматизированной системы, обеспечивающей контролируемое аккумулятивное и адресное расходование средств региона.

Внедрение Региональной платежной системы предполагает, что большинство жителей региона будут хранить свои денежные средства в одном из банков — членов Региональной платежной системы.

Для жителей региона эффективность Региональной платежной системы определяется следующими факторами:

- рост доходов каждого клиента банка, т. е. жителей города, за счет начисления процентов по вкладам;
- повышение эффективности накопления средств за счет хранения в банке даже малых сумм;
- надежность сохранности денег;
- получение дополнительных льгот и скидок при обслуживании в торговых и сервисных предприятиях;
- уменьшение времени обслуживания в магазине за счет повышения производительности кассиров.

Таким образом, каждый держатель карточки получает ряд преимуществ, что обеспечивает привлекательность системы безналичных платежей для жителя города.

Для банка эффективность Региональной платежной системы определяется следующим:

- аккумулируются значительные средства за счет привлечения многих (даже мелких) вкладчиков;
- в банк на карт-счета жителей города стабильно поступают средства в соответствии с графиком выплаты заработной платы на предпри-

ятиях или по подразделениям внутри одного крупного предприятия;

- значительно упрощается система расчетов банка со своими клиентами;
- ускоряется оборачиваемость средств и прохождение платежей в связи с автоматизацией работы магазинов и банков;
- сокращаются расходы на проведение расчетов по платежам.

Для региона принципиально важно следующее:

- повышается качество контроля над денежным оборотом;
- возможна автоматизация налоговой службы, что сокращает расходы на функционирование службы и увеличивает поступления в городской бюджет;
- повышается качество планирования товарного потребления в регионе;
- уменьшаются расходы на инкассацию в связи с сокращением объема наличности;
- образуется дополнительный доход от предоставления услуг Региональной платежной системой (линии связи, технические средства и др.);
- организуется адресная безналичная контролируемая помощь отдельным категориям граждан. Для администрации региона система предоставляет такие возможности:

- по картам формируется база данных жителей региона с информацией о том, когда, как именно и в каком объеме они используют свои права и льготы. Во-первых, этим пресекаются злоупотребления со льготами; во-вторых, на основе этих данных распределяются имеющиеся бюджетные средства;
- карту можно использовать как универсальное средство для хранения не только информации о льготах, но и как пенсионную, страховую, медицинскую, транспортную, платежную. Все эти данные хранятся в защищенной памяти карты и могут быть прочитаны или изменены только лицом, имеющим соответствующие полномочия. Во-первых, житель региона имеет единый “документ” с полной информацией, во-вторых — каждая служба города будет иметь доступ только к той информации, которая ей необходима;
- карты позволяют уменьшить наличный оборот в городе, а значит, снизить уровень криминальности (злоумышленник не сможет воспользоваться украденной картой в отличие от наличных средств);
- улучшается качество услуг, предоставляемых городскими службами (как социальных, так и расчетных).

Для производственных предприятий и организаций региона эффективность рассматриваемой системы определяется тем, что предприятия:

- получают малоцентные оборотные средства;
- предоставляют работникам безналичные кредиты для покупок в заводских торговых и сервисных предприятиях даже при отсутствии у предприятия наличных денежных средств;
- накапливают в финансовых подразделениях фирмы значительные денежные ресурсы, которые могут быть использованы для развития предприятия.

Для предприятий сервиса и торговли важным преимуществом ввода этой системы является существенное улучшение качества обслуживания за счет:

- повышения скорости обслуживания;
- снижения своих расходов на работу с наличными деньгами;
- более точного учета и финансового контроля.

Региональная платежная система может нормально действовать только в информационном пространстве региона, которое включает:

- информационные базы данных, содержащие информацию, необходимую для организации работы с жителями города и региона;
- компьютерные средства, в которых формируются и работают базы данных;
- периферийное оборудование, с которым будет работать население;
- персональные карточки.