

РОЛЬ БАНКОВ В РАЗВИТИИ СТРАНЫ

УДК 336.7

РОЛЬ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ НАСЕЛЕНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК ДЛЯ ЭКОНОМИКИ СТРАНЫ

*Д.Э. Белко, А.В. Ткачёва, 10 класс Лицей ПолесГУ
Научный руководитель – Ю.И. Лопух, ассистент
Полесский государственный университет*

Сложно себе представить, как в современном мире можно обойтись без платежной карты. Банковская платежная карточка – это универсальный платежный инструмент, позволяющий производить оплату товаров и услуг в организациях торговли и сервиса, в сети Интернет, получать наличные денежные средства в банкоматах и пунктах выдачи наличных, совершать широкий спектр финансовых операций посредством каналов дистанционного банковского обслуживания Интернет–банкинг, SMS–банкинг, М–банкинг, ТВбанкинг [1].

Для физических лиц – держателей карточки в качестве преимуществ можно выделить:

- удобство, заключающееся в отсутствии необходимости хранения значительных денежных сумм для проведения покупок и ускорение расчетов. Данные преимущества могут быть реализованы в полном объеме при наличии широко развитой сети торговых и сервисных предприятий, оборудованных платежными терминалами;
- возможность получения кредита при наличии лимита овердрафта по дебетовым карточкам без необходимости дополнительного обращения в банк;
- предоставление различных бонусов и льгот держателем карточек при приобретении товаров, бронирование мест в гостиницах, приобретении железнодорожных и авиабилетов и т.д.;
- возможность восстановления потерянных (украденных) карт. Предотвращение финансовых утрат возможно при своевременном обращении клиента в банк–эмитент с сообщением об утере или краже карточки для ее блокировки;
- возможность совершения операций в нескольких валютах при заключении соответствующего договора;
- документированность каждой расходной операции, что позволяет контролировать совершаемые покупки и остаток средств на текущем счете;
- защищенность средств, хранящихся на текущем счете, безопасность расчетов, особенно при использовании смарт–карты, защищенной персональным идентификационным кодом [1].

Расчеты ”пластиковыми деньгами“ – это быстрый и практически бесплатный механизм осуществления денежных переводов и платежей: посредством банкоматов, инфокиосков и систем дистанционного банковского обслуживания физические лица могут оплатить коммунальные услуги, проценты по кредиту, услуги мобильных операторов и т.д.;

Для организаций торговли и сервиса использование населением в расчетах платежных карточек позволяет увеличить объем товарооборота за счет сокращения времени обслуживания каждого покупателя; снизить затраты времени и средств на пересчет и инкассацию торговой выручки; повысить безопасность работы за счет сокращения объемов наличных денежных средств, находящихся в кассах предприятия [2].

Для банков разработка и предложение клиентам разнообразных карточных продуктов обеспечивает дополнительное привлечение средств населения; расширяет формы и увеличивает масштабы кредитования; ускоряет денежный оборот; становится условием обеспечения конкурентоспособности, диверсификации предоставляемых услуг населению [2].

Для государства БПК – это эффективный инструмент реализации денежно–кредитной политики государства. Чем быстрее деньги обращаются в экономике, тем меньше их надо, соответственно, снижаются издержки на выпуск дополнительных денежных знаков (банкнот, монет) и их обращение.

Необходимо отметить, что усилия банков по внедрению банковских карточек с помощью государства привели к увеличению количества платежных карточек в обращении в Республике Бела-

реть. Число банковских платежных карт в Беларуси за последние 5 лет увеличилось на 38%, а на каждого экономически активного гражданина стало приходится сразу по 3 карточки. Всего на 1 января 2016 года, по данным Национального банка Республики Беларусь, банками эмитировано 12754100 карт [3]. Но, несмотря на эту тенденцию, а также оснащенность организаций торговли и сервиса терминалами и все более расширяющиеся возможности у держателей платежных карточек рассчитаться путем их использования, в подавляющем большинстве случаев карточки применяются для снятия наличных денег.

В связи с этим актуальными являются вопросы увеличения объема проводимых безналичных расчетов с использованием банковских платежных карточек.

Безналичные расчеты имеют следующие преимущества перед расчетами наличными деньгами:

- снижают издержки обращения в виде дополнительных затрат на печать, хранение, перевозку, утилизацию денежных знаков;
- позволяют увеличивать кредитные ресурсы банковской системы, развивать кредитные отношения, так как во время списания с одного счета и зачисления на другой счет денежные средства оседают в банках и становятся кредитными ресурсами;
- ускоряют оборот денежных средств и материальных ресурсов;
- обеспечивают дополнительную устойчивость национальной денежной единицы и экономическую стабильность государства в целом.

Безналичные расчеты носят адресный характер: средства перечисляются с одного счета на другой, что позволяет контролировать их правильность и правомерность. А это интересует не только государство и налоговые службы, но и владельцев платежных карточек [1]. Динамика безналичных операций с использованием банковских платежных карточек представлена в таблице 1:

Таблица – Динамика и структура операций с использованием банковских платежных карточек на территории Республики Беларусь

дата	наличные операции				безналичные операции			
	количество	доля	сумма	доля	количество	доля	сумма	доля
За 2010 год	233 211,4	50,3	46 312 279	86,9	230 425,9	49,7	6 999 273	13,1
За 2011 год	250 771,7	43,9	74 812 864	84,3	320 541,0	56,1	13 887 098	15,7
За 2012 год	240 523,3	37,4	129 923 060	81,1	403 104,5	62,6	30 288 233	18,9
За 2013 год	233 119,1	31,6	187 054 145	78,5	504 652,7	68,4	51 202 521	21,5
За 2014 год	231 322,3	28,0	225 220 753	74,1	595 708,9	72,0	78 560 694	25,9
За 2015 год	222 427,2	23,6	235 671 543	68,3	719 480,7	76,4	109 200 734	31,7

Примечание – Источник: [3]

Из данных таблицы видно, что доля безналичных операций во всех операциях с карточками на протяжении последних 5 лет увеличивается как по количеству совершенных операций с 49,7% за 2010 год до 76,4% за 2015 год (рост 26,7 пп.), так и по сумме операций с 13,1% за 2010 год до 31,7% за 2015 год (рост 18,6 пп.). Но следует отметить, что все-таки по сумме операций доля безналичных операций с использованием банковской платежной карточки невелика.

Данная тенденция обусловлена следующими причинами: недостаточное развитие сети банкоматов, инфокиосков, терминалов; недостаточная надежность и бесперебойность работы устройств самообслуживания; опасения мошенничества и потери денег вследствие сбоев; неумение пользоваться устройствами самообслуживания и платежными терминалами и самое главное – отсутствие навыков и финансовой грамотности как у самого держателя карточки, так и у сотрудников организаций торговли и сервиса [2].

С целью увеличения доли безналичных расчетов с использованием банковской карточки необходимо принять меры по усилению мотивации работников организаций торговли к обеспечению оплаты населением товаров (работ, услуг) преимущественно в безналичной форме. Важной мерой будет повышение финансовой грамотности населения, проведение социальных акций, создание бонусных программ, проведение рекламных игр.

Подводя итог вышесказанному, можно сделать вывод, что развитие системы безналичных расчетов с использованием банковских платежных карточек является одним из основополагающих направлений развития платежной системы нашей страны.

Список использованных источников

1. Азбука финансов: платежные карты / Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2016 – Режим доступа: http://www.nbrb.by/today/FinLiteracy/pdf/telegraf/2015-004_Cards.pdf. – Дата доступа: 18.03.2016

2. Платежная карта / Единый интернет-портал финансовой грамотности населения [Электронный ресурс]. – 2016 – Режим доступа: <http://fingramota.by/ru/home/service/8?subSectionId=13>. – Дата доступа: 18.03.2016

3. Развитие в Республике Беларусь рынка банковских платежных карточек / Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2016 – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/payment/PlasticCards/>. – Дата доступа: 18.03.2016