



**Электронный периодический  
рецензируемый  
научный журнал**

**«SCI-ARTICLE.RU»**

<http://sci-article.ru>

**№41 (январь) 2017**

**СОДЕРЖАНИЕ**

РЕДКОЛЛЕГИЯ .....	5
➤ СИСТЕМАТИЧЕСКОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ГРУППЫ MICROSPORIDIA .....	11
➤ МОДИФИКАЦИЯ СМЕШАННОГО ЛИСТОВОГО ОПАДА РАСТВОРОМ МЕТИЛТРИЭТОКСИСИЛАНА ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОГО НЕФТЕСОСОРБЕНТА .....	21
➤ АНАЛИЗ ВКЛАДОВ НАСЕЛЕНИЯ КАК ИСТОЧНИКА ФОРМИРОВАНИЯ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ	29
➤ РЕЗУЛЬТАТЫ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ БЕЛАРУСИ .....	35
➤ ЛЕКСИКО-СЕМАНТИЧЕСКОЕ ПОЛЕ ФРАЗЕОЛОГИЗМОВ АДЪЕКТИВНОЙ СЕМАНТИКИ СО ЗНАЧЕНИЕМ КАЧЕСТВА ЛИЦА .....	39
➤ АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ .....	46
➤ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ .....	51
➤ ИСТОРИЯ ЛИЦЕЯ № 33 В ВОЕННЫЕ ГОДЫ (ОСЕНЬ 1942 И ЛЕТО 1943) ...	56
➤ ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РАСЧЕТНЫХ НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.....	66
➤ ОТХОДЫ ПРОИЗВОДСТВА И ПОТРЕБЛЕНИЯ НА ТЕРРИТОРИИ САРАТОВСКОЙ ОБЛАСТИ: ПРОБЛЕМЫ И РЕШЕНИЯ .....	70
➤ ПРИВЛЕЧЕНИЕ БАНКОВСКОГО КАПИТАЛА В РЕАЛЬНЫЙ СЕКТОР ЭКОНОМИКИ.....	74
➤ ЧЕМПИОНАТ МИРА ПО ФУТБОЛУ 2018, КАК ПРОГРАММА ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ СТРАНЫ.....	77
➤ МАКСИМАЛЬНЫЙ ИНТЕНСИФИЦИРОВАННЫЙ ТЕПЛООБМЕН В ТРУБАХ С ОЧЕНЬ ВЫСОКИМИ ТУРБУЛИЗАТОРАМИ .....	81
➤ К ВОПРОСУ О ЗНАЧЕНИИ КОНСТИТУЦИОННОГО КОНТРОЛЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ .....	96
➤ НАУЧНЫЙ И НАУЧНО-ТЕХНИЧЕСКИЙ ПОТЕНЦИАЛЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ .....	100
➤ МАРКЕТИНГОВАЯ СПЕЦИФИКА СТАРТАПОВ .....	105
➤ ПУБЛИЦИСТИКА ЭМИГРАЦИИ В ПЕРИОД СТАНОВЛЕНИЯ НОВОЙ РОССИИ .....	111
➤ НАЛОГОВОЕ СТИМУЛИРОВАНИЕ РАЗВИТИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В РОССИИ .....	116
➤ ПЕРСПЕКТИВЫ ЗАКОНОДАТЕЛЬНОГО РАСШИРЕНИЯ ГРАНИЦ СУДЕБНОГО КОНТРОЛЯ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ НАЦИОНАЛЬНОЙ ГВАРДИИ УКРАИНЫ.....	123
➤ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЗАРУБЕЖНОГО ОПЫТА В СФЕРЕ ИСПОЛНЕНИЯ ЮРИСДИКЦИОННЫХ РЕШЕНИЙ В УКРАИНЕ .....	130
➤ ФИЗИКА И ЕСТЕСТВЕННЫЕ ЗАКОНЫ ПРИРОДЫ .....	137

➤ О НЕКОТОРЫХ ОСОБЕННОСТЯХ ГОРИЗОНТА СОБЫТИЙ В ОБЩЕЙ ТЕОРИИ ОТНОСИТЕЛЬНОСТИ .....	149
➤ ИНФОРМАЦИОННЫЙ ПАРАДОКС КОСМОЛОГИЧЕСКОГО ГОРИЗОНТА СОБЫТИЙ .....	154
➤ ИНСТРУМЕНТЫ УПРАВЛЕНИЯ ЗНАНИЯМИ В СОВРЕМЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ .....	160
➤ ОСОБЕННОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ЗНАНИЯМИ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ .....	170
➤ ФРАЗЕОЛОГИЗМЫ СО ЗНАЧЕНИЕМ КАЧЕСТВЕННОЙ ОЦЕНКИ ЛИЦА (ПО ВНЕШНИМ И ВНУТРЕННИМ ПРИЗНАКАМ) .....	180
➤ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ДОЛГ И ЕГО РОЛЬ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ.....	189
➤ ОСОБЕННОСТИ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОГО КАПИТАЛА И ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ИМ В УСЛОВИЯХ СОВРЕМЕННОЙ ГЛОБАЛИЗАЦИИ .....	194
➤ ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПОНЯТИЯ ЭКОНОМИКИ ЗНАНИЙ .....	199
➤ ЮМОР. ИНТЕГРИРОВАННАЯ МОДЕЛЬ НОРМАТИВНОГО НЕССОТВЕТСТВИЯ .....	205
➤ РАЗВИТИЕ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИКИ ЗНАНИЙ.....	215
➤ ПРИМЕНЕНИЕ АСТРАХАНСКИХ ЦЕОЛИТОВ В КАЧЕСТВЕ ПРОТИВОГОЛОЛЕНДОГО МАТЕРИАЛА.....	220
➤ ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ СИСТЕМ ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ И ЛУГАНСКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ .....	224
➤ ЛЕКСИКОГРАФИЧЕСКОЕ ИЗУЧЕНИЕ СЛОВАРНОГО СОСТАВА КАЛМЫЦКОГО ЯЗЫКА.....	228
➤ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНЫЙ КАПИТАЛ: СУЩНОСТЬ, СТРУКТУРА И ФУНКЦИИ	236
➤ ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДЕНЦИИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ, ИСПОЛЬЗУЮЩИХ ТРАНСПОРТНЫЕ СРЕДСТВА .....	244
➤ РОЛЬ ПОПОВА В СОЗДАНИИ РАДИОТЕЛЕФОНА И РАДИОВЕЩАНИЯ ...	250
➤ ИЗУЧЕНИЕ ЗАПАСОВ НАДЗЕМНОЙ ФИТОМАССЫ ТРАВЯНИСТЫХ ЭКОСИСТЕМ ОКРЕСТНОСТЕЙ ТОРЕЙСКИХ ОЗЕР НА СТАДИИ ИХ ВЫСЫХАНИЯ .....	256
➤ ПРОБЛЕМА ИНКЛЮЗИВНОГО ОБРАЗОВАНИЯ В ДОШКОЛЬНЫХ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ .....	260
➤ ОЦЕНКА ОПЫТА СТРАН ЕС В ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОРИЕНТАЦИИ УЧАЩИХСЯ (НА ПРИМЕРЕ ГЕРМАНИИ, ФРАНЦИИ, ФИНЛЯНДИИ).....	265
➤ ЭФФЕКТИВНОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПЛАТЁЖНЫХ КАРТ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ РОЗНИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ (НА ПРИМЕРЕ ОАО «БПС-СБЕРБАНК»).....	271
➤ ОСНОВЫ МОДЕЛИРОВАНИЯ ФИЗКУЛЬТУРНО-СПОРТИВНОГО ВОСПИТАНИЯ В ПЕДАГОГИЧЕСКОМ ВУЗЕ .....	275

- **ЭФФЕКТИВНОЕ СТИМУЛИРОВАНИЕ И МОТИВАЦИЯ РАБОТНИКОВ НА ПРИМЕРЕ ОАО ТКЗ «КРАСНЫЙ КОТЕЛЬЩИК» ..... 280**
- **АНАЛИЗ КЛИНИЧЕСКОЙ ЦЕННОСТИ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОБЩЕГО И БИОХИМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА КРОВИ ДЛЯ ДИФФЕРЕНЦИАЛЬНОЙ ДИАГНОСТИКИ ВИРУСНЫХ И БАКТЕРИАЛЬНЫХ ИНФЕКЦИЙ ..... 286**
- **МОДЕЛЬ ОПОСРЕДОВАННОГО ОБМЕНА В ТРАНСАКЦИОННОМ ЛИДЕРСТВЕ ..... 295**
- **ПОНЯТИЕ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ В УЧЁТНОЙ ПРАКТИКЕ И ПРОБЛЕМЫ ЕЁ ОХРАНЫ И ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ..... 304**
- **ПОНЯТИЕ, ВИДЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ ..... 312**
- **РЕЛИГИЯ О ФИЛОСОФИИ И ФИЛОСОФИЯ О РЕЛИГИИ ..... 320**
- **РАЗНЫЕ ТИПЫ ГЕОМЕТРИЧЕСКИХ ТЕЛ В N-МЕРНОМ ПРОСТРАНСТВЕ И ИХ ПОСТРОЕНИЕ ..... 329**

# ЭКОНОМИКА

## ЭФФЕКТИВНОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПЛАТЁЖНЫХ КАРТ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ РОЗНИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ (НА ПРИМЕРЕ ОАО «БПС-СБЕРБАНК»)

**Орляк Юлия Юрьевна**

студентка 3-го курса

Полесский государственный университет

Кафедра Банковское дело

**Новик Татьяна Владимировна, старший преподаватель, кафедра  
банковского дела, Полесский государственный университет**

**Ключевые слова:** безналичные расчёты; платёжная карта; банковские операции; розничные платежи; клиенты; эквайринг.

**Keywords:** non-cash payments; payment card; banking transactions; retail payments; clients; acquiring.

**Аннотация:** В данной статье рассматривается эффективность использования платёжных карт розничными клиентами ОАО «БПС-Сбербанк» за 2013-2015 гг. Обозначены ключевые направления развития системы безналичных расчётов по розничным платежам.

**Abstract:** This article describes the efficiency of the using of payment cards by retail customers of «BPS-Sberbank» for 2013-2015 years. There are outlined the main directions of development of the system of cashless payments for retail payments.

**УДК 336.717.1**

**Актуальность** исследования определена тем, что на сегодняшний день существует необходимость увеличения доли безналичных расчётов населения при помощи активного использования платёжных карт.

**Объект исследования** – розничные безналичные платежи с использованием платёжных карт.

**Предмет исследования** – платёжные карты, выпущенные структурным подразделением ОАО «БПС-Сбербанк».

**Цель работы:** определение эффективности использования платёжных карт населением Республики Беларусь.

Для достижения поставленных целей необходимо решить **следующие задачи:**

1. Проанализировать количество выпущенных платёжных карт по различным показателям за 2013-2015 гг.;

2. Обозначить проблемы дальнейшего развития карточных продуктов и технологий в Республике Беларусь и указать возможные пути их решения.

Как известно оплата за товары, работы и услуги может происходить как в наличной, так и в безналичной форме. Расчёт в безналичной форме предполагает использование платёжных карт, электронных денег, расчётных документов, иных платёжных инструкций посредством ЕРИП. Итак, безналичные расчёты осуществляются без использования наличных денег, посредством движения денежных средств по счетам и зачётов взаимных требований [1].

Население при проведении безналичных платежей наиболее активно использует платёжную карточку. Одной из главных причин её столь широкого применения является выплата заработной платы населению через счета в коммерческих банках, реализация партнёрских карт, возможность получения наличных денег с банковского счёта в банкоматах.

На 1 октября 2015 года согласно «Стратегии развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016-2020 годы» 23 банка выпускали в обращение платёжные карты системы БЕЛКАРТ, международных платёжных систем VISA и MasterCard. Лишь 8 банков проводят эквайринг по операциям с карточками указанных платёжных систем. Кроме того, ОАО «БПС-Сбербанк» осуществляет эквайринг по операциям с карточками платёжной системы American Express. Если говорить о системе дистанционного банковского обслуживания, то в Республике Беларусь 21 банк предоставляют подобные услуги физическим и юридическим лицам, среди них можно выделить: Интернет-банкинг, SMS-банкинг. ОАО «БПС-Сбербанк» осуществляет просветительскую функцию путём проведения различных акций для держателей карточек, информационных кампаний и семинаров. Также активно реализуются программы лояльности клиентов по предоставлению скидок.

Для развития системы безналичных расчётов по розничным платежам с использованием карточек следует:

1. повысить качество услуг, предоставляемых коммерческими банками в области обслуживания торговых организаций за счёт внедрения новых технологий;
2. оснащать предприятия торговли соответствующим оборудованием, необходимым для проведения безналичных платежей;
3. устанавливать ограничения по операциям с использованием наличных денежных средств;
4. увеличить количество кобрендинговых карточек, которые совмещают в себе свойства как банковской, так и дисконтной карточки. Цель их выпуска – получение населением бонусов, скидок. Банку данная карточка позволит увеличить не только клиентскую базу, но и долю безналичных платежей;
5. расширить линейку кредитных и дебетовых карточек, в том числе для конкретных категорий клиентов [2].

В таблице 1 представлены данные количества эмиссии платёжных карт за 2013-2015 годы.

Таблица 1 – Эмиссия платёжных карт в ЦБУ №103 ОАО «БПС-Сбербанк» за 2013-2015 гг., шт.

Показатели	Отчётный период					
	по плану			фактически		
	2013	2014	2015	2013	2014	2015
<b>Эмиссия банковских платёжных карточек - всего, в том числе:</b>	235 689	267 540	274 240	222 364	225 252	200 581
<b>1. В зависимости от механизма расчёта</b>						
1.1. Дебетовых	190 300	195 450	185 762	193 800	188 126	156 720
1.2. Кредитных	30 260	40 740	45 630	28 564	37 126	43 861
<b>2. По виду платёжных систем</b>						
2.1. БЕЛКАРТ	102 365	105 720	100 360	96 703	96 889	69 729
2.2. Visa	88 630	90 120	91 230	86 740	87 378	83 150
2.3. MasterCard	410	1860	12 150	357	1522	10 763
2.4. Maestro	40 280	43 310	45 470	38 564	42 463	36 939
<b>3. По валюте эмиссии</b>						
3.1. В национальной валюте	223 210	225 750	227 230	219 488	222 132	196 687
3.2. В иностранной валюте	3050	3264	4420	2876	3120	3894

Проанализировав таблицу по эмиссии банковских платёжных карт можно сказать, что плановые значения за анализируемые периоды не выполнялись, за исключением следующего показателя: объём фактически выпущенных дебетовых платёжных карт в 2013 году превысил планируемый показатель на 3500 штук.

В 2015 году по сравнению с 2014 годом фактический выпуск платёжных карт снизился на 10,9% или 24 671 штуку. Причиной такого снижения послужил тот факт, что до 2015 года при оформлении карт-счёта по зарплатному проекту выпускалось 2 карты – одна – категории Visa или MasterCard, вторая – национальной платёжной системы БЕЛКАРТ. Однако в 2015 году ОАО «БПС-Сбербанк» прекратил выпускать платёжные карты национальной системы БЕЛКАРТ. Есть вероятность сохранения данной динамики, так как банком было принято решение выпускать дополнительную карту для получения овердрафта, только при положительном одобрении заявки.

Тем не менее, в 2015 году произошло увеличение выпуска кредитных карточек по сравнению с 2014 годом на 18% или 6735 штук.

В 2015 году среди населения стала весьма популярна платёжная система MasterCard, так как показатель выпуска платёжных карт данной платёжной системы превысил аналогичный показатель за 2014 год на 607,2% или 9241 штуку.

Среди физических лиц пользуются популярностью платёжные карточки, выпущенные в национальной валюте, показатель превышает выпуск карточек в иностранной валюте в 50,5 раз. Несмотря на это, выпуск платёжных карт в национальной валюте в 2015 году по сравнению с 2014 годом снизился на 11,5% или 25454 штуку. А выпуск платёжных карт в иностранной валюте наоборот увеличился на 24,8% или 774 штуку.

Наибольшую долю в составе комиссионных доходов занимают доходы, полученные от операций, проводимых с юридическими лицами. Тем не менее, на втором месте

по уровню доходности следуют доходы от операций с банковскими платёжными картами, что, несомненно, важно при анализе эффективности использования платёжных карт.

ОАО «БПС-Сбербанк» проводит активную политику в сфере использования платёжных карт, предлагая своим клиентам широкий выбор платёжных карточек, различные услуги по дистанционному обслуживанию, передовые Интернет-технологии для работы с розничными клиентами.

## **Заключение**

Представлены следующие условия, направленные на более успешное развитие карточных продуктов и технологий в Республике Беларусь:

1. необходимо популяризировать использование платёжных карточек при проведении безналичных платежей;
2. совершенствовать программно-технические системы, с помощью которых осуществляются операции с карточками;
3. подробно описывать и регламентировать положения, регламентирующие защиту прав потребителей банковских услуг;
4. повышать уровень доверия физических лиц к платёжной карточке;
5. формировать у потребителя привычки использования карточки в повседневной жизни (в магазинах, на почте, в парикмахерской, в спортивном комплексе, в кафе и ресторанах).

Выполнение всех вышеперечисленных условий поспособствует увеличению доли безналичных расчётов и сокращению наличного денежного обращения. Банкам необходимо выполнять информационно-просветительскую функцию, так как при формировании новых потребностей у населения именно их задачей является популяризация карточных продуктов и технологий среди населения.

Для экономики Республики Беларусь увеличение доли безналичных расчётов будет иметь положительный эффект, так как позволит обеспечить стабильность национальной денежной единицы. Коммерческим банкам, в свою очередь, стоит внедрять больше новых компьютерных технологий, использовать прогрессивные стратегии привлечения клиентов, которым будет предоставлен широкий выбор услуг и продуктов, необходимых для осуществления различных финансовых операций на качественно новом уровне.

## **Литература:**

1. Г.И. Кравцова «Деньги, кредит, банки» [Электронный ресурс] / Безналичные расчёты и принципы их организации. – Режим доступа: <http://www.finkredit.com/banks20.html>. – Дата доступа: 28.12.2016.
2. Сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Законодательство / Нормативно-правовые акты и письма Национального банка / Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016-2020 годы. – 2000. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/Legislation/documents/DigitalBankingStrategy2016.pdf>. – Дата доступа: 28.12.2016.