

МОЛОДОЙ

ISSN 2072-0297

УЧЁНЫЙ

ежемесячный научный журнал

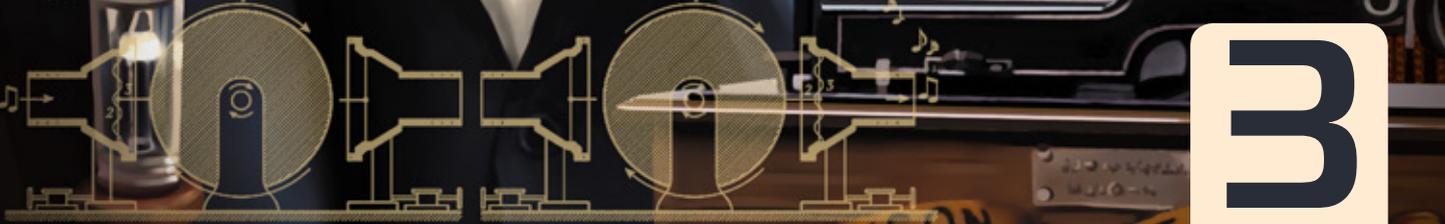


T. A. EDISON.
2 Sheets—Sheet 2
Patented Mar. 18, 1880.
On 21 November 1877, the world was introduced to the first sound recording machine, the phonograph
The word phonograph comes from the Greek words
"phono" — voice, sound
"grapho" — record
223 898.

Patented Jan. 27, 1880.

Thomas A. Edison

Principle of operation.



RECORDING

1. The crank handle rotates the metallic cylinder, which moves in the axial direction while it spins due to the thread of the drive shaft
2. A person speaks into the metallic mouthpiece
3. The membrane-receiver creates vibrations, moving the needle, which indents the foil with a spiral groove whose depth varies with the sound

PLAYBACK

1. The cylinder is rotated with the handle
2. The needle travels along the groove and reads back the indents
3. The needle causes the membrane to vibrate, reproducing the recorded sound

3
2015
Часть IV

EDISON
HOME
PH

ISSN 2072-0297

Молодой учёный

Ежемесячный научный журнал

№ 3 (83) / 2015

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

Главный редактор: Ахметова Галия Дуфаровна, *доктор филологических наук*

Члены редакционной коллегии:

Ахметова Мария Николаевна, *доктор педагогических наук*

Иванова Юлия Валентиновна, *доктор философских наук*

Каленский Александр Васильевич, *доктор физико-математических наук*

Лактионов Константин Станиславович, *доктор биологических наук*

Сараева Надежда Михайловна, *доктор психологических наук*

Авдеюк Оксана Алексеевна, *кандидат технических наук*

Алиева Тарана Ибрагим кызы, *кандидат химических наук*

Ахметова Валерия Валерьевна, *кандидат медицинских наук*

Брезгин Вячеслав Сергеевич, *кандидат экономических наук*

Данилов Олег Евгеньевич, *кандидат педагогических наук*

Дёмин Александр Викторович, *кандидат биологических наук*

Дядюн Кристина Владимировна, *кандидат юридических наук*

Желнова Кристина Владимировна, *кандидат экономических наук*

Жуйкова Тамара Павловна, *кандидат педагогических наук*

Игнатова Мария Александровна, *кандидат искусствоведения*

Коварда Владимир Васильевич, *кандидат физико-математических наук*

Комогорцев Максим Геннадьевич, *кандидат технических наук*

Котляров Алексей Васильевич, *кандидат геолого-минералогических наук*

Кузьмина Виолетта Михайловна, *кандидат исторических наук, кандидат психологических наук*

Кучерявенко Светлана Алексеевна, *кандидат экономических наук*

Лескова Екатерина Викторовна, *кандидат физико-математических наук*

Макеева Ирина Александровна, *кандидат педагогических наук*

Матроскина Татьяна Викторовна, *кандидат экономических наук*

Мусаева Ума Алиевна, *кандидат технических наук*

Насимов Мурат Орленбаевич, *кандидат политических наук*

Прончев Геннадий Борисович, *кандидат физико-математических наук*

Семахин Андрей Михайлович, *кандидат технических наук*

Сенюшкин Николай Сергеевич, *кандидат технических наук*

Ткаченко Ирина Георгиевна, *кандидат филологических наук*

Яхина Асия Сергеевна, *кандидат технических наук*

Томас Альва Эдисон (1847–1931) — всемирно известный американский изобретатель и предприниматель.

Статьи, поступающие в редакцию, рецензируются. За достоверность сведений, изложенных в статьях, ответственность несут авторы. Мнение редакции может не совпадать с мнением авторов материалов. При перепечатке ссылка на журнал обязательна. Материалы публикуются в авторской редакции.

АДРЕС РЕДАКЦИИ:

420126, г. Казань, ул. Амирхана, 10а, а/я 231. E-mail: info@moluch.ru; <http://www.moluch.ru/>.

Учредитель и издатель: ООО «Издательство Молодой ученый»

Тираж 1000 экз.

Отпечатано в типографии издательства «Молодой ученый», г. Казань, ул. Академика Арбузова, д. 4

Журнал зарегистрирован Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций.

Свидетельство о регистрации средства массовой информации ПИ № ФС77-38059 от 11 ноября 2009 г.

Журнал входит в систему РИНЦ (Российский индекс научного цитирования) на платформе elibrary.ru.

Журнал включен в международный каталог периодических изданий «Ulrich's Periodicals Directory».

Ответственные редакторы:

Кайнова Галина Анатольевна

Осянина Екатерина Игоревна

Международный редакционный совет:

Айрян Заруи Геворковна, кандидат филологических наук, доцент (Армения)

Арошидзе Паата Леонидович, доктор экономических наук, ассоциированный профессор (Грузия)

Атаев Загир Вагитович, кандидат географических наук, профессор (Россия)

Борисов Вячеслав Викторович, доктор педагогических наук, профессор (Украина)

Велковска Гена Цветкова, доктор экономических наук, доцент (Болгария)

Гайич Тамара, доктор экономических наук (Сербия)

Данатаров Агахан, кандидат технических наук (Туркменистан)

Данилов Александр Максимович, доктор технических наук, профессор (Россия)

Досманбетова Зейнегуль Рамазановна, доктор философии (PhD) по филологическим наукам (Казахстан)

Ешиев Абдыракман Молдоалиевич, доктор медицинских наук, доцент, зав. отделением (Кыргызстан)

Игисинов Нурбек Сагинбекович, доктор медицинских наук, профессор (Казахстан)

Кадыров Кутлуг-Бек Бекмурадович, кандидат педагогических наук, заместитель директора (Узбекистан)

Кайгородов Иван Борисович, кандидат физико-математических наук (Бразилия)

Каленский Александр Васильевич, доктор физико-математических наук, профессор (Россия)

Козырева Ольга Анатольевна, кандидат педагогических наук, доцент (Россия)

Лю Цзюань, доктор филологических наук, профессор (Китай)

Малес Людмила Владимировна, доктор социологических наук, доцент (Украина)

Нагервадзе Марина Алиевна, доктор биологических наук, профессор (Грузия)

Нурмамедли Фазиль Алигусейн оглы, кандидат геолого-минералогических наук (Азербайджан)

Прокопьев Николай Яковлевич, доктор медицинских наук, профессор (Россия)

Прокофьева Марина Анатольевна, кандидат педагогических наук, доцент (Казахстан)

Ребезов Максим Борисович, доктор сельскохозяйственных наук, профессор (Россия)

Сорока Юлия Георгиевна, доктор социологических наук, доцент (Украина)

Узаков Гулом Норбоевич, кандидат технических наук, доцент (Узбекистан)

Хоналиев Назарали Хоналиевич, доктор экономических наук, старший научный сотрудник (Таджикистан)

Хоссейни Амир, доктор филологических наук (Иран)

Шарипов Аскар Калиевич, доктор экономических наук, доцент (Казахстан)

Художник: Евгений Шишков

Верстка: Павел Бурьянов

Особенности развития рынка банковских платежных карточек в Республике Беларусь

Петрукович Наталья Геннадьевна, кандидат экономических наук, доцент;

Ломаско Татьяна Ивановна, студент

Полесский государственный университет (г. Пинск, Республика Беларусь)

На сегодняшний день вполне очевидно, что одним из ключевых факторов повышения стабильности не только финансового сектора, но и национальной экономики в целом является расширение сферы использования безналичных расчетов. Вместе с тем, все основные «классические» их формы, имея в силу своей природы «предел подвижности», в определенной степени сохраняют трудоемкость финансовых расчетов, не обеспечивают их непрерывность и затрудняют контроль их движения. Неудивительно поэтому, что в сложившихся условиях усиливается социально-экономическая роль и значение банковских платежных карточек как интенсивно развивающегося инструмента безналичных расчетов, обеспечивающего быстро растущие потребности в платежах и ускорение оборачиваемости денежных средств при одновременном снижении издержек обращения, сокращении наличного денежного оборота, а также расширении возможностей товарооборота и производства в целом. Именно поэтому, по данным различных мировых рейтингов платежные карты в последние годы уверенно занимают лидирующие позиции среди электронных платежных инструментов, обслуживающих банковскую, потребительскую и социальную сферы в разных странах мира.

Однако, несмотря на то, что в мире накоплен значительный опыт использования платежных карточек, для Республики Беларусь они являются сравнительно новым, но в то же время самым динамично развивающимся платежным инструментом. При этом следует отметить, что развитие рынка платежных карточек в Республике Беларусь во многом схоже с развитием аналогичных рынков ряда постсоветских государств (России, Украины, Казахстана, стран Балтии). И обусловлено это, прежде всего, наличием у них приблизительно одинаковые стартовые позиции на момент распада СССР, а также влиянием схожих внутренних и внешних факторов на их развитие.

Вместе с тем, на сегодняшний день формирование белорусского рынка банковских платежных карточек прошло уже длинный путь — фактически длиной в два десятилетия. За этот период удалось сделать немало: от выпуска в обращение первых карт до создания национальной системы безналичных расчетов на основе платежных карточек и разработки методологической и организационно-правовой базы ее функционирования. В результате на сегодняшний день банковские платежные карточки внутренних и международных платежных систем эмитируют 23 белорусских банка из 31 [7], а по доле безналичных операций с использованием платежных карточек

в общем объеме с их использованием Республика Беларусь существенно опережает ряд государств (в частности Россию и Украину) [11, с. 41].

Однако если изначально процесс внедрения расчетов с использованием банковских платежных карточек в Республике Беларусь носил преимущественно плановый административный характер, то в последние годы его характерной особенностью является стремительная интеграция и интенсивное влияние коммерческой инициативы белорусских банков и государственного регулирования и контроля со стороны Национального банка на его развитие.

При этом важно отметить, что с момента становления белорусского рынка платежных карточек, учитывая важность данного сегмента рынка для национальной экономики, вопросам его развития постоянно уделяется особое внимание на всех государственных уровнях. Так, в результате проводимой Национальным банком многолетней работы в данном направлении сформирована и постоянно совершенствуется нормативно-правовая база, регулирующая порядок осуществления безналичных расчетов с использованием платежных карточек, принят ряд совместных с Правительством постановлений и программ, разработана и реализуется Концепция развития платежной системы Республики Беларусь на 2010–2015 гг. и т.д.. Именно благодаря совместным усилиям всех участников финансового рынка и при активной позиции регулятора на сегодняшний день удалось достичь определенных результатов.

Так, количество банковских платежных карточек, находящихся в обращении, на протяжении последних лет имеет устойчивую положительную динамику (рис. 1): если на 1 января 2012 года количество выпущенных в обращение банковских платежных карточек в Беларуси составило 9863 тыс. шт., что на 5,7% меньше, чем на 1 января 2013 года (10429 тыс. шт.), то на 1 января 2014 года количество банковских платежных карточек в обращении уже составило 11805 тыс. шт., что на 13,2% выше показателя прошлого года [2; 3].

Однако в то же время, нельзя однозначно утверждать, что данная тенденция обусловлена реальной рыночной востребованностью карточных продуктов, так как, прежде всего, она является следствием реализации так называемых «зарплатных» проектов, главной целью которых является не расширение и развитие безналичных расчетов, а автоматизация процесса выдачи заработной платы сотрудникам.

В Республике Беларусь эмитируются карточки внутренней платежной системы БЕЛКАРТ, междуна-

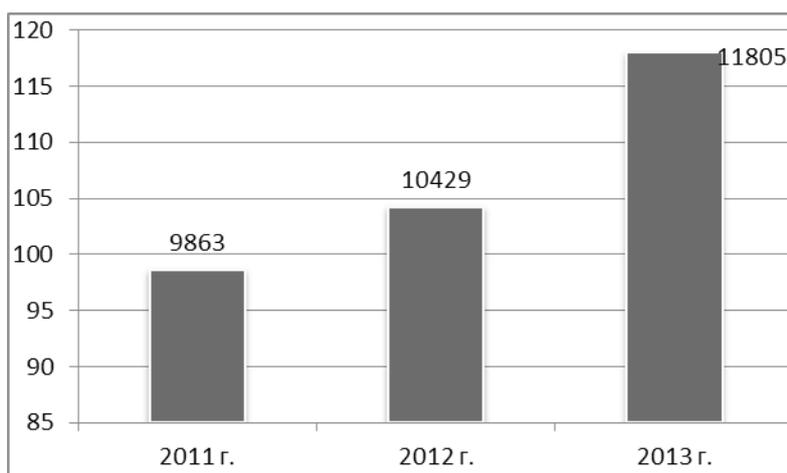


Рис. 1. Количество банковских платежных карточек в обращении в 2011–2013 гг. в Республике Беларусь, тыс. шт.

родных платежных систем VISA и MasterCard. Причем на 01.01.2014 карточек внутренней платежной системы БЕЛКАРТ выпущено 5,3 млн единиц (45% от общего объема выпущенных банковских карт), карточек международных платежных систем — 6,5 млн единиц (55%), в том числе карточек международной платежной системы VISA — 4,5 млн единиц (38%), MasterCard — 2 млн единиц (17%) [9, с. 16].

Кроме того, банки осуществляют эквайринг по операциям с карточками указанных платежных систем и международных платежных систем American Express и UnionPay. В настоящий момент на территории Республики Беларусь эквайринг осуществляют 8 банков: ОАО «Белагропромбанк», ОАО «БПС-Сбербанк», ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белинвестбанк», «Приорбанк» ОАО, ОАО «Банк БелВЭБ», ОАО «Паритетбанк», ОАО «Белгазпромбанк». Эти банки имеют договорные отношения с предприятиями торговли и сервиса, принимают от них данные о транзакциях, совершенных с помощью платежных карт, направляют их в соответствующую систему взаимобмена данными и осуществляют расчеты по данным транзакциям. Кроме того банки-эквайеры проводят операции по выдаче наличных денег держателям платежных карт, не являющихся клиентами данного банка [8, с. 70].

Как уже отмечалось ранее, резкий рост объемов эмиссии карточек БЕЛКАРТ в общем количестве обусловлен реализацией поэтапного перехода на использование карточек внутренней платежной системы БЕЛКАРТ для выплаты заработной платы работникам бюджетных организаций, государственных унитарных предприятий и акционерных обществ, контрольный пакет акций которых принадлежит государству.

Значительному увеличению объемов безналичных операций способствовало внедрение ОАО «Банковский процессинговый центр» совместно с обслуживаемыми банками комплекса новых услуг, связанных с безналичными платежами и перечислениями денежных средств. Это

не что иное как оплата услуг «Белтелекома», подключение новых регионов по оплате коммунальных платежей, расширение возможностей СМС-банкинга, безналичном перечислении со счета на счет, а также внедрение прогрессивных технологий по проведению операций с платежными карточками в предприятиях торговли и сервиса [10, с. 5].

Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод, что в настоящее время сложившийся на «карточном» рынке уровень конкуренции между внутренней системой БЕЛКАРТ и международными системами позволяет выводить на рынок инновационные продукты и услуги на достаточно высоком уровне. Наблюдается также положительная тенденция роста количества банковских платежных карточек, выпущенных в обращение.

Залогом успешного функционирования системы безналичных расчетов по розничным платежам также является создание технической возможности воспользоваться карточкой держателю в любом месте и в любое время при оплате товаров, работ и услуг.

Оборудование по приему карточек подразделяется на две категории самообслуживания (банкоматы и платежно-справочные терминалы (инфокиоски), в том числе оборудованные устройством cash-in) и терминальное оборудование (электронные платежные терминалы), эксплуатируемое персоналом организации торговли (сервиса) или иного объекта [10, с. 5].

В Республике Беларусь происходит постоянное развитие системы расчетов с использованием банковских платежных карточек. Активно развивается программно-техническая инфраструктура, внедряются новые технологии (рис. 2).

На 01.01.2012 года в Республике Беларусь было установлено 3317 банкоматов, 3191 инфокиоск, а в организациях торговли и сервиса было установлено 48853 терминала (рисунок 3).

По состоянию на 01.01.2013 года, количество банкоматов увеличилось на 11,6% по сравнению с прошлым

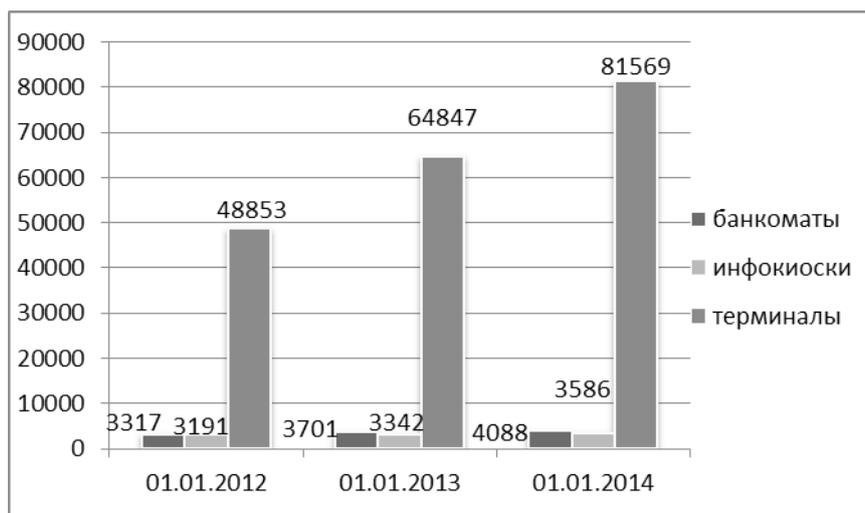


Рис. 2. Показатели, характеризующие развитие программно-технической инфраструктуры системы расчетов с использованием банковских платежных карточек за 2011–2013 гг. в Республике Беларусь, шт.

годом и составило 3701 шт., количество инфокиосков увеличилось на 4,7% (3342 шт.), количество платежных терминалов увеличилось по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 32,7% и составило 64847 шт.

На 01.01.2014 года количество банкоматов увеличилось на 10,5% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составило 4088 шт., количество инфокиосков увеличилось на 7,3% (3586 шт.), а количество платежных терминалов возросло на 25,8% и составило 81569 шт. [2; 3].

На 1 января 2014 г. нагрузка на один терминал и на один банкомат в Беларуси лишь немного не дотягивает до международных стандартов (2888 карточек на 1 банкомат против не более чем 2600), тогда как по терминалам полностью в них укладывается (145 карточек при оптимально допустимой нагрузке не более 200). По состоянию на 01.01.2013 г. нагрузка на один банкомат составляла 2818 карточек (на 01.01.2012 г. — 2973 шт.), соответственно на 1 платежный терминал в организациях торговли (сервиса) приходилось 161 карточка (на 01.01.2012 г. — 202 шт.) [рис. 1; рис. 2].

Но несмотря на оснащенность организаций торговли и сервиса торговыми терминалами и все более расширяющиеся возможности у держателей платежных карточек рассчитаться путем их использования, в подавляющем

большинстве случаев карточки используются для снятия наличных денег (таблица 1).

Так, на 1 января 2012 г. в Республике Беларусь доля безналичных операций в общем объеме операций с использованием карточек всех функционирующих платежных систем составила 56,1% по количеству операций и 15,7% по сумме операций. В 2012 году доля безналичных операций с использованием карточек в белорусских рублях составляет 62,6% по количеству операций и 18,9% по сумме операций. В свою очередь, на 1 января 2014 г. доля безналичных операций с использованием карточек в белорусских рублях составляет 68,4% по количеству операций и 21,5% по сумме операций [9, с. 16; 10, с. 9].

Согласно приведенным данным имеется положительная динамика роста доли безналичных операций с использованием карточек. Вместе с тем рост показателей доли безналичных операций с использованием банковских платежных карточек еще не достаточно велик. Кроме того стоит отметить, что банковские платежные карточки используются при осуществлении розничных платежей и платных услуг (таблица 2).

Из таблицы 2 очевидно, что ощутимого роста доли безналичных расчетов в объемах розничного товарооборота и платных услуг, предоставляемых населению, не про-

Таблица 1. Соотношение наличных и безналичных операций в общем объеме и сумме операций с использованием платежных карточек в 2011–2013 гг. в Республике Беларусь

Дата	Наличные операции		Безналичные операции	
	Доля в общем кол-ве, %	Доля в общей сумме, %	Доля в общем кол-ве, %	Доля в общей сумме, %
01.01.2012	43,9	84,3	56,1	15,7
01.01.2013	37,4	81,1	62,6	18,9
01.01.2014	31,6	78,5	68,4	21,5

Таблица 2. Доля безналичного денежного оборота в розничном товарообороте и объеме платных услуг за 2011–2013 гг. в Республике Беларусь

Дата	В розничном товарообороте организаций торговли (сервиса), %	В объеме платных услуг населению, %
1 января 2012 г.	9,5	10,8
1 января 2013 г.	13,2	11,8
1 января 2014 г.	16	

изошло. За период с 1 января 2012 года по 1 января 2014 года доля безналичных расчетов с использованием банковских платежных карточек в объемах розничного товарооборота и платных услуг увеличилась лишь на 6,5 и 5,2% соответственно [9, с. 16; 10, с. 9].

Таким образом, нагрузка на банкоматы и платежные терминалы постепенно приближается к оптимальной, принятой в международной практике. Наблюдается также постепенное увеличение безналичного оборота с использованием банковских платежных карточек, но банковские платежные карточки в большинстве случаев используются для снятия наличных денег.

При определении проблем и перспектив развития в Республике Беларусь рынка банковских платежных карточек следует учитывать современный уровень его развития, мировые тенденции в данной сфере, роль Национального банка, органов государственного управления, а также банков в процессе совершенствования системы безналичных расчетов.

И, прежде всего, следует отметить, что белорусский рынок банковских карточек, несмотря на то, что в целом сформировался, до сих пор значительно отличается от зарубежных.

Так, на первом этапе развития «карточного» бизнеса в Беларуси основной заинтересованной группой выступили наниматели: именно они получали наибольшую выгоду от замены выдачи зарплаты работникам через кассу на банкоматы. Это позволило уйти от традиционно высоких банковских комиссий за кассовое обслуживание, а где-то и ликвидировать должность кассира. Для самих банков это были скорее имиджевые проекты, причем сопряженные с немалыми капитальными расходами.

Особенностью «белорусской модели» внедрения карточек явилось продвижение нового продукта по инициативе и усилиями банков (в том числе и директивными методами со стороны Национального банка), а не торговли, как это было в зарубежных (в первую очередь промышленно развитых) странах, что характеризовалось следующими причинами:

- эмиссия платежных карточек изначально была отнесена к банковской монополии, тогда как в зарубежных странах платежные карточки с самого начала развивались как торговый, а не банковский продукт;

- причиной большей роли банков в развитии рынка карточек стал низкий уровень финансового маркетинга

организаций торговли: отсутствие стимулирования лояльности покупателей, предоставления скидок (в том числе за расчеты карточками), торгового кредита, дисконтных карт и т. д.

Кроме того белорусский рынок платежных карточек отличается от зарубежного абсолютное доминирование дебетовых карт по сравнению с кредитными. В настоящее время подавляющее большинство дебетовых карт являются зарплатными с нехитрым «жизненным циклом». То есть большинство населения не собирается рассчитываться безналичным путем, а предпочитает снять наличные через банкомат (как правило, в день выдачи зарплаты) и уже с помощью наличных денег производить расчеты либо приобретать валюту в обменном пункте [5].

Практика добровольно-принудительного распространения зарплатных карт уже дала свой результат — у граждан появилась привычка пользоваться этим платежным инструментом. Но при этом существуют следующие сдерживающие факторы:

- психологическая неподготовленность потенциальных держателей карточек;

- высокая стоимость проектов по платежным карточкам;

- недостаточный сервис, предлагаемый держателям карточек;

- ограниченная география применения карточек [1, с. 3].

Их использование минимизирует риски для банков, но одновременно снижает возможность получения доходов: главная выгода для банков от дебетовых карт — это расширение ресурсной базы. Кредитные карточки, распространены в Беларуси недостаточно широко по причине высокой степени риска для банка и вследствие этого высокой процентной ставки для клиентов.

Между тем для организаций торговли владельцы таких карточек представляют наибольший интерес, так как именно за их счет, а не за счет владельцев дебетовых карт они реально увеличивают свой товарооборот по сравнению с расчетами наличными. Объясняется это эмпирическим психологическим законом: возможность купить в кредит всегда увеличивает количество покупок по сравнению с тратой наличных денег.

Еще одна проблема, препятствующая расширению карточного оборота — это эквайринг. Прежде всего, имеются в виду банкоматы тех банков, которые взимают комиссию

за обналичивание «чужих» карточек и даже за просмотр сальдо по ним. Здесь можно присмотреться к опыту ряда стран, запретивших взимать такую комиссию с потребителя законодательно либо на уровне соглашений в рамках банковских ассоциаций, переложив расходы на сами банки-эмитенты, не обеспечивающие пользователей достаточным количеством банкоматов. Кроме того, до сих пор есть банкоматы, обслуживающие только «свои» карточки, что, безусловно, затратно в рамках всего народного хозяйства и не всегда удобно для клиентов [5].

В Беларуси достигнуты определенные успехи в области эмиссии банковских платежных карточек. Вместе с тем их использование в качестве платежного инструмента в сфере торговли и услуг остается на низком уровне. Более того, не обеспечено эффективное использование уже установленного оборудования.

Проблема увеличения доли безналичных расчетов в сфере розничных платежей носит комплексный характер и требует адекватного подхода к ее решению на основе использования мирового опыта.

Дальнейшее развитие безналичных расчетов с использованием банковских платежных карточек осуществляется в соответствии с планом совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по развитию в Республике Беларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам с использованием современных электронных платежных инструментов и средств платежа на 2013–2015 годы.

Ее целями являются создание условий для повышения экономической культуры и финансовой грамотности населения путем развития в республике системы безналичных расчетов по розничным платежам с использованием современных электронных платежных инструментов и средств платежа, разработки и внедрения новых банковских продуктов, и как следствие — увеличение доли безналичных расчетов при совершении розничных платежей и сокращение наличного денежного обращения [4].

В качестве положительного момента можно отметить развитую в Беларуси техническую инфраструктуру. В отличие от эмиссии карточек развитие технической инфраструктуры обслуживания держателей карточек идет более медленными темпами. При этом такие показатели, как количество карточек на один банкомат, пункт выдачи наличных на одно предприятие торговли и сервиса, растут из года в год. Широкое распространение банкоматов и инфокиосков связано с тем, что они имеют неоспоримое преимущество — возможность круглосуточного обслуживания клиентов. Таким образом, темпы роста эмиссии карточек превосходят темпы роста инфраструктуры системы расчетов с использованием карточек, то есть банки, осуществляя эмиссию, не обеспечивают ее необходимыми средствами использования карточек.

В настоящее время программы поощрения потребителей — практически единственный маркетинговый инструмент, создающий ситуацию, когда каждая из сторон оказывается в выигрыше. С одной стороны, банк увели-

чивает количество клиентов (в том числе постоянных), а с другой — количество транзакций по своим карточкам, в то время как потребитель получает подарки за приверженность банку.

В развитых странах, где сформирована потребительская культура, многие банки и платежные системы активно используют в своей работе такие программы. Программы поощрения клиентов способствуют более частому использованию карточки банка для оплаты товаров и услуг, помогают установить обратную связь с клиентом, своевременно информировать о новых услугах и проектах. Как показывает мировой опыт, наибольшую эффективность демонстрируют две схемы лояльности:

— cash-back: программа лояльности, позволяющая клиенту возвращать на свой счет в банке определенный процент от сделанной им покупки;

— программа лояльности, основанная на поощрении клиента специальными очками (бонусами). Накопив некоторое количество бонусов, клиент может обменять их на значимый для него подарок: билет на самолет, обед в ресторане, технику, поход в кино и т.д. [6, с 39–44].

Таким образом, результаты проведенного анализа рынка банковских платежных карточек в Республики Беларусь позволяют на сегодняшний день говорить о том, что:

1. существует ряд проблем, обуславливающих состояние рынка платежных карт в Республике Беларусь. Для их решения необходимо активно развивать техническую инфраструктуру, увеличивать спектр услуг для держателей банковских платежных карточек, также использовать наилучшие мировые достижения в этой области, сочетая их с отечественными разработками;

2. необходимо наладить с предприятиями и организациями торговли системную работу, совместно разрабатывать и внедрять программы лояльности, включающие поощрительные меры для держателей карточек, активно пропагандировать передовой опыт, проводить совместные рекламные кампании и акции;

3. массовая эмиссия банковских платежных карт должна быть обеспечена соответствующими темпами развития сети приёма данных платежных карт в предприятиях торговли и сервиса, пунктах выдачи наличных и банкоматах;

4. именно за счет новых услуг сможет развиваться карточный бизнес в ближайшее время. Помимо доступа к кредиту, одной из них может стать активное внедрение расчетов платежными картами в Интернете, в том числе с использованием в качестве устройства доступа мобильных телефонов;

5. огромная масса розничных платежей все еще осуществляется с использованием наличных денежных средств. А ведь дальнейшее активное использование банковских платежных карточек, электронных платежей и интернет-платежей позволит снизить затраты, связанные с обслуживанием наличного денежного оборота, повысит скорость расчетов и уровень обслуживания населения.

Литература:

1. Боговик, А. А. О пластиковых карточках/А. А. Боговик // Народная газета. — 2008 — № 167. — с. 3.
2. Бюллетень банковской статистики/Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.nbrb.by/publications/bulletin/bulletin2013_1.pdf. — Дата доступа: 20.12.2014.
3. Бюллетень банковской статистики/Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.nbrb.by/publications/bulletin/bulletin2014_1.pdf. — Дата доступа: 20.12.2014.
4. О плане совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по развитию в Республике Беларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам с использованием современных электронных платежных инструментов и средств платежа на 2013–2015 годы и мероприятиях по его реализации: Пост. Совета Министров Респ. Беларусь и Национального банка Респ. Беларусь, 1 апр. 2013 г., № 264/4/[Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://pravo.by/main.aspx?guid=3871&p0=C21300246>. — Дата доступа: 18.12.2014.
5. Овсейко, С. В. Ребрендинг не меняет содержания // [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.belmarket.by/gu/205/150/16210/Ребрендинг-не-меняет-содержания.htm>. — Дата доступа 18.12.2014.
6. Пищик, И. А. Карточный бизнес в Беларуси и перспективы формирования национальной платежной системы/И. А. Пищик // Банковский вестник. — 2008. — № 1. — с. 39–44.
7. Развитие в Республике Беларусь рынка банковских платежных карточек // [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.nbrb.by/payment/plasticcards>. — Дата доступа: 19.12.2014.
8. Стефанович, Л. Карточный рынок Беларуси: карточки, инфраструктура, операции/Л. Стефанович // Банковский вестник. — 2014. — № 8. — с. 64–71.
9. Стефанович, Л. Развитие безналичных розничных платежей в Беларуси/Л. Стефанович // Банковский вестник. — 2014. — № 5. — с. 15–21.
10. Штевнина, Н. Система безналичных расчетов по розничным платежам в Беларуси/Н. Штевнина // Банковский вестник. — 2012. — № 28. — с. 3–11.
11. Антонович, О. О текущей ситуации в сегменте карточного бизнеса белорусских банков/О. Антонович, И. Верес // Банковский вестник. — 2013. — № 7 — с. 41–49.

СОДЕРЖАНИЕ

ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ

Аллаярова М. К., Абдуллаев У. Х.

Основы развития процесса локализации в сфере производства в Республике Узбекистан..... 381

Балабуркина Д. С.

Оценка валютных рисков и управление ими на примере телекоммуникационного предприятия..... 384

Вельмезева М. В.

Оценка эффективности маркетинговой деятельности компании с помощью системы ключевых бизнес-показателей..... 389

Гасанзаде З. Р.

Диагностика воспроизводственной структуры Северокавказского федерального округа 393

Гатина Л. С.

Качество услуг обслуживающей организации жилищно-коммунального хозяйства 397

Гурлев В. Г., Хомякова Т. С., Букреев К. А.

Оценка и анализ экономического состояния предприятий ОАО «РЖДСТРОЙ» УрФО на основе математических моделей системных показателей 401

Доводова А. И.

Влияние структуры финансирования на стоимость компании 409

Дороган Н. Д.

Расчет средневзвешенной стоимости капитала WACC на примере ОАО «Газпром» 413

Жиркова И. П.

Стратегическое планирование сельскохозяйственных предприятий 419

Зарипова Д. И.

Методика внедрения эффективной системы внутреннего контроля на предприятии..... 421

Карцева Н. С., Анисимова Ю. А.

Финансовая глобализация: за и против 424

Колосов А. В.

Системный подход при прогнозировании и стратегическом планировании научных исследований и инновационных разработок.. 426

Королькова С. Ю.

Суверенитет потребителя 428

Кудинова Е. В., Шаповал А. Ю.

Современное состояние и тенденции развития туризма в мировой и российской экономике..... 430

Кузнецова О. Н.

Организация управленческого учета на малых предприятиях..... 433

Купцова В. О.

Инструменты развития кадровой политики в сфере здравоохранения (на примере Республики Коми) 436

Кучеров А. В.

Показатели оценки эффективности и инновационного уровня развития промышленности регионов..... 438

Мамаджонова С. В.

Маркетинг консалтинговых услуг в условиях реформирования экономики 441

Маркарова В. А.

Повышение конверсии сайта как эффективный инструмент интернет-маркетинга 444

Матюшок В. М., Фоминых Е. В.

Системный подход к управлению проектами на примере фармацевтического рынка..... 446

Митюшина И. Л.

Особенности заработной платы в системе финансово-экономических показателей региональных предприятий 448

Михайлова Я. В. Интеграционные объединения на постсоветском пространстве 454	Насырова Р. Р. Бухгалтерский учет изменений в уставном капитале при реорганизации предприятия 473
Морозова Г. В. Россия в рамках Евразийской интеграции 456	Нурмухамидова М. Х., Алимов И. Р., Раимов Д. И. Порядок включения ценных бумаг в рыночный процесс..... 475
Москалева Е. Г., Веряскина К. И. Оценка современного состояния регионального рынка страхования КАСКО (на примере Республики Мордовия) 459	Однокоз В. Г. Нормативно-правовая база по увеличению капитала, слиянию и поглощению коммерческих банков в РФ 478
Москалева Е. Г., Гришунина Н. А. Энергосбережение как фактор устойчивого развития Республики Мордовия 461	Патрахина Т. Н., Павлова А. В. Стресс-менеджмент: сущность понятия и процесса 480
Москалева Е. Г., Кудашкина С. И. Проблемы и перспективы развития страхования юридических лиц в странах, входящих в финно-угорскую группу 464	Петрукович Н. Г., Ломаско Т. И. Особенности развития рынка банковских платежных карточек в Республике Беларусь .. 484
Москалева Е. Г., Новикова Т. Н. Анализ проблем и перспектив развития рынка личного страхования в республике финно-угорского типа Мордовия 467	Пешкова Т. В. Развитие налогового учета в Российской Федерации 489
Москалева Е. Г., Учаева Е. Ю. Обеспечение социальной безопасности региона посредством развития страхования жизни (на примере республики финно-угорского типа Мордовия) 470	Пешкова Т. В. Аудиторская проверка кассовых операций 491