

**СОВРЕМЕННЫЕ АСПЕКТЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ
НА ОСНОВЕ БАНКОВСКИХ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТОЧЕК**

О.А. Теляк

Полесский государственный университет, fbd1@mail.ru

Банковская пластиковая карточка стала одним из самых популярных платежных инструментов в системе электронных банковских услуг. Данная система позволяет снижать себестоимость оказываемых клиентам услуг и повышать способность банков к расширению своих операций, она способствует сокращению наличного денежного оборота, прежде всего за счет увеличения доли безналичных расчетов в платежах населения, способствует ускорению движения денежных средств между клиентами, расширяет возможности роста товарооборота и производства, и, в конечном счете, повышает безопасность оборота денег.

Анализ данных, собранных в ходе исследований Global Insight Inc., отмечает положительные моменты от применения электронных банковских услуг в макроэкономическом масштабе, способствующие повышению эффективности экономики и ее росту. Одним из них является увеличение расходов потребителей. Так, увеличение существующей доли электронных платежей в стране на 10% приводит к увеличению на 0,5% потребительских расходов. Вторым положительным моментом является экономия издержек. Сеть электронных платежей по сравнению с системами, основанными на бумажных носителях информации, способствует экономии издержек на уровне, равном 1% от ВВП в год. Этот уровень достигается за счет увеличения скорости обращения денег, уменьшения колебаний средств в расчетах и снижения стоимости осуществления платежей. Так, для США экономия от применения электронных платежей составляет порядка 60 млрд. долларов ежегодно, для Республики Беларусь в 2008 году эта цифра могла бы составить около 570 млн. долларов. Третьим неоспоримым преимуществом систем электронного перевода денежных средств является аккумулялирование капитала. Электронные платежные продукты действуют как канал в банковскую систему для денежных средств экономического активного населения. Это, в свою очередь, создает потенциально мощный ресурс для роста экономики, иллюстрируемый переводом наличных денежных средств на счета в банки, которые формируют инвестиционные фонды невысокой стоимости. Кроме того, отмечается, что потенциальная экономическая эффективность перехода на безбумажные технологии, в т.ч. с использованием банковских пластиковых карточек (0,09% ВВП) может быть достигнута путем борьбы с теневой экономикой, которая по своей структуре ориентированна на наличность.

Эффективность применения расчетов на основе банковских пластиковых карт была проанализирована на примере данного вида деятельности филиала системообразующего банка. В результате, принимая в расчет полученные комиссионные доходы, экономию на приобретении и пересчете денежной наличности, экономию на снижении трудозатрат при совершении операций через оборудование, затраты на обеспечение работы соответствующего оборудования, эффективность 1% безналичного оборота в исследуемом филиале банка по состоянию на конец 2008 года составила 847 тысяч рублей в месяц. Эффективность достигнутых филиалом банка 13,3% безналичных платежей в общем объеме операций с использованием банковских пластиковых карточек - 11,3 млн. рублей в месяц. Рентабельность данного вида деятельности для того же филиала банка составила 20,9% на конец 2008 года (14,6% в 2007 году). Эти данные ещё раз подтверждают эффективность применения системы расчетов на основе банковских пластиковых карточек, в данном случае для банка. В целом, все участники данного вида расчетов получают определенные положительные результаты.

Система расчетов на основе такого прогрессивного и эффективного платежного инструмента, как банковская пластиковая карточка, получила широкое распространение, в том числе и в Беларуси. Высокими темпами увеличивается число ключевых объектов инфраструктуры данной системы расчетов: за период с 2000 по 2009 год более чем в 140 раз увеличился объем эмиссии банковских пластиковых карточек и по состоянию на 01.01.2009 года в обращении находилось 6083892 карты; количество установленных банкоматов за аналогичный период возросло в 52 раза и на начало 2009 года составило 2452 банкомата; количество организаций торговли и сервиса, принимающих в расчет банковские пластиковые карточки выросло практически в 10 раз. Рассматривая планирование и выполнение прогноза динамики роста данных показателей, особое внимание следует уделять синхронному их развитию, что должно обеспечить максимально эффективное и оптимальное развитие данной системы расчетов.

В Республике Беларусь развитие платежных технологий с использованием банковских пластиковых карт находит государственную поддержку. Ведь в конечном счете именно государство заинтересовано в широком привлечении средств населения в банки, развитии безналичных форм расчетов за товары и услуги, сокращении наличной денежной массы и затрат на ее поддержание.

Широкое внедрение в Беларуси систем безналичных платежей на основе пластиковых карточек станет возможным лишь в том случае, если будет обеспечен баланс интересов всех участников процесса расчетов с помощью пластиковых карт: банков, предприятий торговли и обслуживания, физических лиц.

Сегодня в республике банковские пластиковые карточки становятся все более распространенной формой банковских услуг. Карточный бизнес в Беларуси развивается с учетом мирового опыта и национальных особенностей становления и функционирования экономики, причем акцент в развитии должен быть поставлен не столько на количественной, сколько на качественной характеристике динамики развития данного вида расчетов.