

РАЗВИТИЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ БАНКОВСКИМИ ПЛАТЕЖНЫМИ КАРТАМИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Лапицкая Лариса Михайловна, к.э.н., доцент,
Гомельский технический университет им. П.О.Сухого, Lapicka@yandex.ru

Аннотация: проанализированы тенденции развития безналичных денежных расчетов, раскрыты особенности проведения расчетов с использованием банковских платежных.

Ключевые слова: пластиковая карточка, расчет, финансовая система, деньги.

Развитие безналичных расчетов является одним из важнейших элементов регулирования денежно–кредитной сферы, действенным инструментом экономического роста страны, о чем свидетельствует исследование международного рейтингового агентства Moody's, выявившего прямую взаимосвязь между увеличением доли безналичных расчетов и ростом ВВП.

Преимущества от проведения безналичных расчетов много, в частности, для государства это сокращение налично–денежного оборота и издержек на его организацию, расширение возможности кредитования за счет пополнения ресурсной базы банков, что, в конечном счете, способствует экономическому росту. Выгода для организаций состоит в минимизации потребности в деньгах в кассе в «зарплатный» день. А для граждан – снижение риска утери или хищения денег, осуществление коммунальных и иных видов платежей в безналичном порядке, а также возможность увеличить доход за счет получения процентов по остаткам средств на счетах в банках и оперативное оформление кредитов с использованием кредитной карточки [1].

Международная практика определяет, что при большом удельном весе наличных денежных средств в общей денежной массе экономика страны становится более уязвимой. В Евросоюзе доля наличных средств составляет около 10 процентов, в РБ она находится на уровне 17 процентов в рублевой денежной массе. По мере уменьшения доли наличных денег в структуре денежного предложения снижается общая потребность в эмиссии Национального банка Республики Беларусь, усиливается влияние на экономические процессы и повышаются возможности по достижению ценовой стабильности в стране.

В совокупности расходы на поддержание и наличных, и безналичных платежей составляют 0,6–0,8 процента ВВП, из них примерно две трети приходится на обслуживание собственно наличного денежного обращения [3].

Современные деньги в большей части представляют собой записи по счетам в банках. В целях обеспечения оперативного доступа к банковским счетам и существуют платежные карты.

Банковская платежная карточка – это платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету и проведение расчетов в безналичной форме за товары (работы, услуги), получение наличных денежных средств и осуществление иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Преимущества банковской платежной карточки очевидны. Положительный эффект состоит в сокращении времени на оплату различных видов услуг, увеличении личной безопасности (снижение риска ограбления или кражи, а также риска заболеваний), удобстве использования, получении дополнительного дохода (повышенные проценты по неснижаемым остаткам на счетах, доходы от участия в бонусных, накопительных и иных программах).

Карточки выпускаются многими банками по всему миру. Они могут относиться к различным платежным системам, быть всевозможных видов и категорий, иметь различный дизайн и цвет.

Банки Республики Беларусь выпускают в обращение (эмитируют) карточки национальной платежной системы «БелКарт» и международных платежных систем «MasterCard» и «Visa».

Эмиссия банковских платежных карточек в республике достигла свыше 10,4 млн. единиц, структура эмиссии по видам платежных систем представлена в следующем виде: карточки внутренней платежной системы «БЕЛКАРТ» – 46%, карточки международной платежной системы

VISA – 37,9%, карточки международной системы MasterCard – 16.1% [3].

В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь выпуск банковских платежных карточек в обращение осуществляется банками–эмитентами. В Республике Беларусь 23 банка эмитируют банковские платежные карты.

По состоянию на 1 января 2013 года более чем в 37 000 организаций торговли (сервиса) установлено свыше 56 000 платежных терминалов для безналичных расчетов с использованием карточек. Функционируют 4221 инфокиоска для безналичной оплаты услуг (в том числе 879 инфокиосков, установленных за счет средств республиканского унитарного предприятия почтовой связи «Белпочта»), 3701 банкомат, в 97 процентах которых держатели карточек могут не только получать наличные деньги, но и осуществлять безналичные платежи [3].

Достигнутый уровень эмиссии карточек и количество функционирующих счетов, к которым они выданы, свидетельствуют о значительной степени охвата населения Республики Беларусь банковским обслуживанием. Результатом повышения доверия населения к указанному платежному инструменту является стабильный рост доли безналичных операций с использованием карточек. Созданная сеть объектов программно–технической инфраструктуры для проведения безналичных платежей позволяет осуществлять операции с использованием карточек не только в столице, но и в населенных пунктах областного и районного подчинения.

В Республике Беларусь функционирует 8 систем электронных денег (EasyPay, Берлио, WebMoney, iPay, ОСМП, CRED, Belgi, MasterCard (предоплаченные карты) и), эмитентами которых являются 8 белорусских банков (ОАО «Белгаз–промбанк», ОАО «Технобанк», ОАО «Паритетбанк», «Приорбанк» ОАО, ЗАО «ИнтерПэйБанк», ЗАО «Белинвестбанк», ОАО «АСБ Беларусбанк», ЗАО «Трастбанк») [3].

Услуги дистанционного банковского обслуживания оказывают 24 банка, из них 23 – предоставляют услуги интернет–банкинга, 16 – мобильного банкинга, 13 – SMS–банкинга. Возможность осуществления операций с использованием систем дистанционного банковского обслуживания снижает издержки на проведение безналичных расчетов, позволяет клиентам проводить платежи в удобное время не выходя из дома или офиса.

Каждое новое технологическое решение предъявляет банкам определенные новые требования к технологии банковской работы. Для увеличения доли безналичных расчетов с использованием банковских платежных карточек необходимо увеличивать финансовую грамотность населения при осуществлении данных расчетов, т.к. данная проблема особо остро наблюдается в РБ. Популяризацию расчетов в безналичной форме необходимо осуществлять путем проведения различных игр, акций, бонусных и иных программ, стимулирующих использование современных электронных платежных инструментов и средств платежа, освещать в средствах массовой информации вопросы развития безналичных расчетов по розничным платежам путем публикаций и интервью.

К числу проблем, сдерживающих развитие безналичных расчетов, относится также отсутствие четко сформулированного и систематизированного законодательства как по вопросам защиты и безопасности, так и в области электронной коммерции вообще, поэтому необходимо продолжать разработку организационно–правового и методического обеспечения, развитие программно–технической инфраструктуры и повышение безопасности осуществления безналичных расчетов и использованием банковских платежных карт.

Список использованных источников:

1. Лещенко В. Как делать платежи, не отрываясь от монитора / В.Лещенко // Народная газета. – 17 октября 2012. – №194. – С. 4.
2. Дмитрик Н.В. Электронные платежные документы / Н.В. Дмитрик // Финансы. – 2009. – № 1. – С. 16–34.
3. Национальный Интернет–портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск, 2003–2014. – Режим доступа: университета имени П.О. Сухого, Гомель, Беларусь. E–mail: alesyasvs1110@yandex.by.