

УДК 336.741.225

Сысоев Н.И.

Научный руководитель: ст. преподаватель Советникова О. П.

Витебский государственный технологический университет, г. Витебск

## ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЁЖНОЙ СИСТЕМЫ БЕЛКАРТ

Сложно себе представить, как в современном мире можно обойтись без пластиковой карты. Эти «электронные кошельки» вмещают большое количество денежных средств, при этом занимая места как обычная визитная карточка. А использование такого электронного средства платежа упрощает процесс приобретения товара до нескольких простых операций сидя за компьютером, подключенным к сети интернет.

Процесс хранения и защиты своих сбережений также важен, при соблюдении простейших правил безопасности вы надежно обезопасите себя от хищения или утери средств при интернет-платежах. При хорошем развитии данной сферы пользователь не только получает простой доступ к наличности в любое время, но и может совершать покупки на более выгодных условиях, участвовать в программах лояльности и легко контролировать свои расходы.

Все это делает пластиковые карты важным игроком на финансовом рынке любой страны. А постоянное развитие банковской инфраструктуры и появление новых сервисов делает использование «пластика» всё более выгодным.

Следует отметить, что граждане большинства высокоразвитых государств уже давно ощутили преимущества банковской пластиковой карточки и пользуются ею при расчетах за товары и услуги. Не только получают наличные в банкоматах, но и оплачивают авиабилеты и счета за проживание в гостинице с помощью электронных платежей. Банковская пластиковая карточка является не только удобным платежным инструментом, но и безопасным средством совершения электронного платежа, получения наличных денег.

Целью данного исследования является анализ структуры платежных карт в Республике Беларусь и выявление основных перспектив развития национальной платежной системы Белкарт.

На основании анализа полученных данных можно будет сделать соответствующие выводы и предложить направления по улучшению платёжной культуры населения Республики Беларусь

В настоящее время «карточный» бизнес в Беларуси развивается недостаточно быстро. Это объясняется тем, что платежная культура населения республики пока находится на минимальном уровне. Огромная масса розничных платежей все еще осуществляется с использованием наличных денежных средств. А ведь дальнейшее активное использование банковских пластиковых карточек, электронных платежей и интернет-платежей позволит снизить затраты, связанные с обслуживанием наличного денежного оборота, повысит скорость расчетов и уровень обслуживания населения.

Для улучшения данных показателей необходимо провести ряд мероприятий и реформ в организации безналичного денежного обращения.

Как показывает статистика (рисунок 1), на конец 2012 года количество карт в обращении составляло около 5 миллионов штук, что является около 50% от общего количества эмитированных платёжных карт в Республике Беларусь.

Карточек "БелКарт" в обращении, шт.

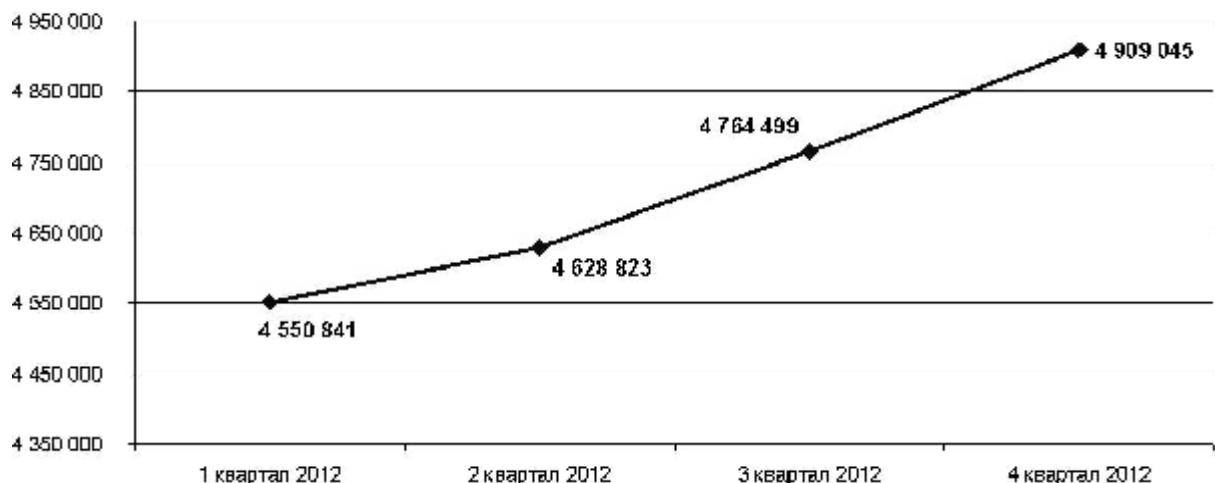


Рисунок 1 – Количество карточек Белкарт в обращении в 2012 году

Таким образом, значительная часть населения пользуется именно карточками Белкарт.

Однако, если говорить о повышении удельного веса безналичных расчётов населением, то нельзя не отметить слишком узкий спектр применения платёжных карточек Белкарт. По сути, карточкой Белкарт можно рассчитаться в торговой сети, а также снять наличные в банкоматах банков-участников системы.

В октябре 2013 года был осуществлён первый интернет платёж с помощью платёжной карты Белкарт. Данной привилегией могут воспользоваться клиенты ОАО «АСБ Беларусбанк». Это факт уже является значительным шагом в модернизации и улучшении качества обслуживания клиентов национальной платёжной системы.

Однако для достижения значительного роста удельного веса безналичных платежей этих мер недостаточно.

Следовательно, можно предложить мероприятия по модернизации платёжной системы Белкарт:

1. Придание платёжным карточкам системы Белкарт статуса международных.

Начать можно с таких государств как Россия, Украина, Латвия, Литва, Эстония. Возможно сразу возникнут вопросы: «Зачем изобретать велосипед, если достаточно иметь карточку системы Visa или MasterCard и в лёгкую осуществлять платежи за рубежом?». Ответом на данный вопрос может являться следующий аргумент – пропадёт необходимость заказа дополнительной карты (а это экономия времени и средств) для международных платежей. Анализируя структуру используемых карт в обращении в нашей стране, то данный аргумент является весьма весомым, учитывая, что большая часть населения ездит за границу в ближнее зарубежье (Российская Федерация, Украина, Прибалтика). Достаточно заключить договорные соглашения Белкарт с ведущими банками этих стран.

2. Внедрение так называемых «бесконтактных карт».

Данный апгрейд предоставляет держателям карт бесконтактный способ проведения оплаты на суммы до определённой величины, без подтверждения подписью или PIN-кодом, путём поднесения карты к платёжному терминалу вместо проведения ею для считывания или вставки её в терминал.

Это достаточно удобный способ оплаты, потому как иногда возникает проблема, именуемая как «изъятие карты по технической неисправности терминала».

3. Внедрение технологии беспроводной высокочастотной связи NFC (Near Field Communication)

Технология NFC – эмуляция платёжной карты на мобильном устройстве (смартфон, планшет), делая тем самым его «бесконтактной картой». Данная технология должна быть интересна владельцам мобильных устройств. Однако, есть и минус данной технологии – суммы оплаты в целях безопасности ограничены (к примеру в РФ – 1000 рублей, в Польше – 50 злотых, на Украине – 200 гривен). Тем не менее, установив терминалы в общественном транспорте, на железнодорожных вокзалах, в кассах кинотеатров, театров и прочих местах досуга, будет достигнут значительный социальный эффект.

На основании проведённого анализа рынка платёжных карт можно сделать утверждение о том, что доминирующую позицию в Республике Беларусь занимает Белкарт.

Можно предложить мероприятия по модернизации платёжной системы Белкарт:

- 1) придание платёжным карточкам системы Белкарт статуса международных;
- 2) внедрение так называемых «бесконтактных карт»;
- 3) внедрение технологии беспроводной высокочастотной связи NFC (Near Field Communication).

Данные мероприятия позволят провести модернизацию системы и внедрить инновационные идеи.

#### **Список цитированных источников**

1. Информационный сайт о банковских платёжных карточках [Электронный ресурс]. – Минск, 2013. – Режим доступа: <http://www.belcard.by/>. – Дата доступа 10.11.2013.
2. Национальный новостной портал «БЕЛТА» [Электронный ресурс]. – Минск, 2013. – Режим доступа: <http://www.belta.by>. – Дата доступа 10.11.2013.
3. Банковский процессинговый центр [Электронный ресурс]. – Минск, 2013. – Режим доступа: <https://nrc.by/>. – Дата доступа 10.11.2013.

**УДК 330**

**Петрушина А.А.**

**Научный руководитель: профессор, д. т. н., Волокобинский М.Ю.**

**Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,**

**Санкт-Петербургский филиал (Санкт-Петербургский филиал Государственный**

**университет Министерства Финансов Российской Федерации) г. Санкт-Петербург**

## **ПЯТЬ ПРОБЛЕМ СОВРЕМЕННОГО БИЗНЕСА В РОССИИ И ГДЕ ВЫГОДНО ДЕЛАТЬ БИЗНЕС**

Любой предприниматель задается вопросом, какой бизнес выгодно открыть и главное где? Какой город способен принять и помочь в развитии нового бизнеса, а где все попытки развития и предложенных изменений будут восприняты с негативной стороны?