

В 3 квартале 2014 года количество мошеннических действий с банковскими картами посредством услуги «МБ» увеличилось в 2,6 раза по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года. Рост прецедентов связанных с услугой «МБ» происходит, в первую очередь, из-за увеличения количества пользователей.



Рисунок 1. Динамика обращений по услуге «Мобильный банк» за 3 года на территории Владимирской области

Проанализировав динамику обращений клиентов банка (рис.1), можно сделать вывод о росте недовольства и недоверия к банковской системе, что повышает его финансовый и репутационный ущерб, следовательно необходима программа мер, которая будет включать в себя следующие мероприятия:

1. Увеличение внимания вопросам информационной безопасности, разработке системы защиты информации, корпоративной антивирусной системы, обучения IT-персонала, способного отслеживать потоки информации и их сохранность.

2. Повышение IT-грамотности сотрудников и клиентов банка. Внедрение информационных технологий должно сопровождаться тренингами и курсами повышения квалификации сотрудников банка, которые в свою очередь должны оповещать клиентов о возможностях и опасностях используемых систем.

3. Усовершенствование методов определения операционного риска, выявление индивидуальных подходов.

Список цитированных источников:

1. Регламент сбора данных об инцидентах операционного риска ОАО «Сбербанк России» от 27.04.2012.
2. Профессиональный портал для риск-менеджеров «Рисковик. com» [Электронный ресурс] // Операционные риски [Официальный сайт]. URL: <http://www.riskovik.com/riski/operacionnyje/> (дата обращения: 02.11.2014).
3. Положение ЦБ РФ от 03.11.2009г. №346_П «О порядке расчета размера операционного риска» [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс [Официальный сайт]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_132913/ (дата обращения: 02.11.2014).

УДК 336.7

Коновалов Д.М.

Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых (ВлГУ), г. Владимир

Научный руководитель: д.э.н, проф. Лускатова О.В.

ПЕРСПЕКТИВЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ КАК ПЛАТЕЖНОГО ИНСТРУМЕНТА

Масштабы и характер использования платежных карт обоснованно рассматриваются в качестве одного из важнейших индикаторов уровня развития ритейлового банковского бизнеса. Пластиковая карта – это многофункциональный платежный и кредитный инструмент длительного пользования, обладающий наиболее высокой на сегодня степенью защиты от подделок и к тому же содержащий идентификационную информацию о держателе карточки, позволяющий производить проверку его платежеспособности. В настоящее время пластиковый бизнес – это более 1,3 млрд. выпущенных карт по всему миру, их ежегодный мировой оборот превышает 3 трлн. долл. Платежные карты принимаются более чем 20 млн. торгово-сервисных предприятий. Около полумиллиона банковских отделений, предоставляющих услуги, проводят операции с платежными картами, а число банкоматов превысило 700 тыс.

Наряду с локальными (национальными) системами всё более широкое развитие получают международные системы расчетов с использованием платежных карт. Основная часть мирового рынка пластиковых карт контролируется двумя крупнейшими компаниями – Visa International и Master Card International. Если разделить весь мировой рынок пластиковых карт на сферы влияния основных игроков – платежных систем, то получится следующая картина: на платежную систему Visa приходится около 57%, на Europay/Master Card примерно 26%, на American Express – порядка 13%, и на другие (включая Diners Club и JCB) – 4% [1].

Российские банки всегда отличались стремлением активно развивать карточный бизнес и уже накопили определенный опыт выпуска как зарубежных карточек по лицензии крупнейших финансовых

ассоциаций, так и собственных рублевых и валютных карт. Тем не менее, масштабы использования платежных карт все еще заметно уступают среднестатистическим показателям по странам Европы. В немалой степени это объясняется тем, что данный сегмент рынка банковских услуг особенно сильно пострадал в результате финансового кризиса 17 августа 1998 года.

Постепенно ситуация стала меняться в лучшую сторону. В восстановлении и динамичном развитии российского рынка пластиковых карт заинтересованы многие: международные платежные системы, которые не смирились с потерей капиталов в России, международные страховые системы и др.

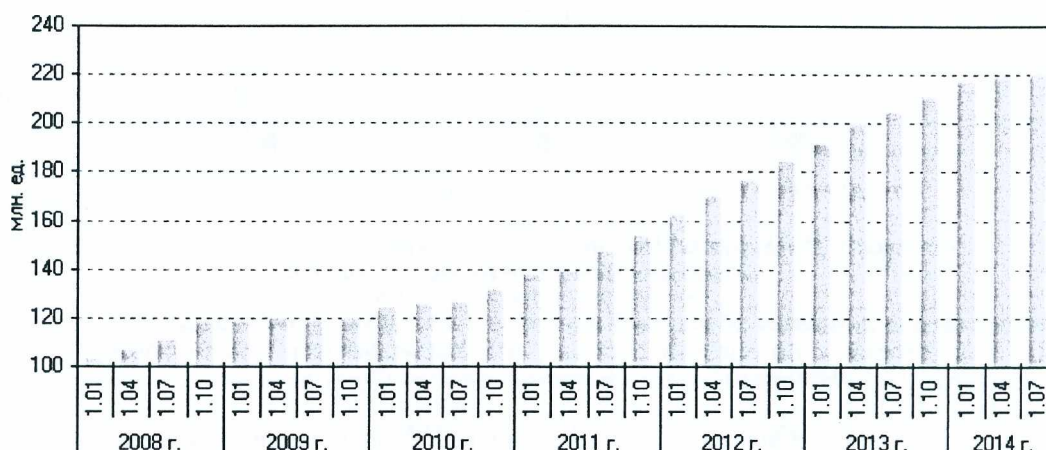


Рисунок 1. Количество выпущенных банковских карт

На конец 2012 года общее число эмитированных банковских карт в России составило 185 млн. карт, в 2013 году – количество выпущенных карт увеличилось до 211 млн. По состоянию на начало 2014 года, в России эмитировано почти 217 млн. карт [1].

Таблица 1. Преимущества банковских карт

Преимущества пластиковых карт	
Клиент	Удобство использования; Уменьшение риска потери средств; Уменьшение затрат при проведении финансовых операций; Автоматическая конвертация; Финансовая привлекательность (начисление процентов, удаленное управление счетами и др.)
Предприятия	Расширение продаж и привлечение новых покупателей; Снижение затрат на инкассацию выручки; Повышение безопасности работы с использованием подписей владельца
Банк	Расширение спектра услуг; Появление новых клиентов; Снижение стоимости операций за счет безбумажной технологии; Взимание дополнительной комиссии (как следствие повышение дохода, увеличение конкурентного потенциала банка); Меняют структуру наличных расчетов на безналичные.

К сожалению, для российского пользователя банковская карта представляет собой скорее больше не платежный инструмент, а средство снятия наличных денег. Это объясняется рядом причин, которые и предопределили проблемы, существующие на рынке пластиковых карт в России. Во-первых, развитие телекоммуникационной инфраструктуры в России по сравнению с другими развитыми странами находится на низком уровне. Во-вторых, финансовый кризис 1998 года в значительной степени подорвал доверие к банкам, однако сейчас ситуация меняется в лучшую сторону. В-третьих, к сожалению, пока не разработана полноценная государственная политика в отношении рынка пластиковых карт, которая предусматривала бы как законодательное регулирование всего комплекса отношений между участниками рынка, так и разработку программ поддержки отечественных инновационных решений в области расчетов пластиковыми карточками. И четвертой проблемой нужно выделить проблему безопасности.

Таблица 2. Оборот денежных средств в РФ

Год	Наличные денежные средства, млрд. руб	Денежные средства, полученные с использованием платежных карт, млрд. руб	Денежная масса, находящаяся в обращении в наличной и безналичной форме, млрд.руб	Доля денег, полученной с использованием платежных карт, в общем объеме, %
2010	5001,7	12094,1	17095,8	70,74
2011	6024,1	16058,4	22082,5	72,72
2012	6780,8	21283,8	28064,6	75,84
2013	7316,4	25922,8	33239,2	77,99

Хорошо видно, что подавляющее число денежных средств, находящихся в обращении, находятся в безналичной форме, и данный показатель с каждым годом существенно растет. Это свидетельствует о неотделимости наличного денежного обращения от безналичного [2; 3].

Рынок платежных карт всё больше становится полем конкурентной борьбы между российскими банками. Операции по банковским карточкам относятся к числу наиболее доходных видов банковской деятельности. В среднем доход на единицу затрат в карточном бизнесе выше, чем по другим видам операций. Во-первых, нужно отметить такие доходные проекты как реализация зарплатных схем, столь популярных в России и некоторых странах СНГ. Издержки обслуживания подобных проектов для банка минимальны вследствие высокой степени автоматизации процесса. Во-вторых, весьма существенными могут быть для банка комиссионные отчисления за проведение платежей при использовании пластиковых карт, а также комиссии получаемые от торгово-сервисных предприятий за обслуживание.

Специфика российского рынка состоит в том, что рынок развивается в основном не за счет индивидуальных вкладчиков и держателей карт, а за счет зарплатных проектов. Суть которых – обслуживание банком процесса начисления и выдачи заработной платы сотрудникам предприятия с использованием банковских пластиковых карт. Эта система очень широко распространена в регионах России и доля зарплатных карточек оставляет порядка 80 процентов всех выпущенных карт. Это во многом объясняет поведение держателей, которые после начисления заработной платы сразу же ее снимают в банкомате, отсюда и возникает высокий процент снятия наличных денежных средств.

Однако, стимулом к использованию пластиковых карт в России будет сочетание двух условий. Первое: механизм расчетов по карте должен быть не менее удобен, чем с использованием наличных денежных средств. Второе: пользование картами должно быть доступным, то есть минимальным по стоимости и выгодным клиенту. Как утверждают экономисты: «Будущее банковских услуг – за пластиковыми картами». И это действительно так, несмотря на целый ряд проблем, российский рынок пластиковых карт развивается достаточно быстрыми темпами и внушает большие надежды.

Список цитированных источников:

1. Динамика денежной массы // Научная библиотека – 2014. [Электронный ресурс]. URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/finance/#
2. Структура наличной денежной массы в обращении // Научная библиотека – 2014. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=sndmvo>
3. Количество и объем операций, совершенных с использованием платежных карт // Научная библиотека – 2014. [Электрон. ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet008.htm&pid=psRF&sid=ITM_12938

УДК 338. 33: 69

Курбиева И.Ю.

*Гомельский государственный технический университет им. П.О. Сухого, г. Гомель
Научный руководитель: старший преподаватель Павлов А.М.*

СОВРЕМЕННЫЕ МЕХАНИЗМЫ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ НА ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Актуальность. Наличие конкуренции практически во всех видах экономической деятельности вызывает необходимость вести более гибкую конкурентную политику при помощи неценовых методов, одним из которых является реализация товаров (оказание услуг, выполнение работ) с отсрочкой платежа. Очевидно, что такие методы вызывают рост дебиторской задолженности у предприятия и подрывают его платежеспособность. Таким образом, от грамотного управления дебиторской задолженностью зависит стабильность и динамичность развития бизнеса. Ведь именно этот актив позволяет обеспечивать рост реализации продукции и может стать источником дополнительной прибыли.

Цель исследования. В рамках настоящей статьи целью исследования ставится определение механизмов совершенствования политики управления дебиторской задолженностью. Практическая значимость исследования состоит в разработке рекомендаций, апробированных на примере промышленных предприятий Республики Беларусь и направленных на погашение дебиторских долгов.

Методы исследования. Вопрос управления дебиторской задолженностью – это вопрос формирования конкурентных преимуществ субъекта хозяйствования и его динамичного развития [1, с. 61]. Особенности содержания механизма управления дебиторской задолженностью представлены в табл. 1.

Таблица 1. Особенности содержания механизма управления дебиторской задолженностью на промышленных предприятиях

Механизм управления дебиторской задолженностью на предприятии	
Задачи	<ul style="list-style-type: none"> • анализ и контроль динамики показателей ликвидности, кредитоспособности дебиторов с составлением их рейтинга и портфеля дебиторских счетов; • определение максимального приближенного к среднерыночным показателям периода погашения дебиторских долгов; • расчеты показателей поступления денежной наличности в соотношениях с показателями выручки от реализации продукции.