

3. Внедрение информационных технологий в бизнес // Молодежный научный форум: Технические и математические науки: электр. сб. ст. по материалам XIII студ. междунар. заочной науч.-практ. конф. – М.: «МЦНО». – 2014 – № 6(13) / [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: [https://nauchforum.ru/archive/MNF\\_tech/6\(13\).pdf](https://nauchforum.ru/archive/MNF_tech/6(13).pdf) – Дата доступа: 06.12.2018.

## ВЕКТОР РАЗВИТИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ КАРТ В УКРАИНЕ

*Мельник Е. Н., Уманский национальный университет садоводства,  
г. Умань, Украина*

Современные электронные инструменты для проведения платежей завоевывают признание и популярность во всем мире. С развитием коммуникаций интернет проникает во все уголки земного шара, предлагая пользователю различные электронные сервисы, в том числе финансовые. Темпы роста оборотов платежей с помощью электронных инструментов постоянно растут.

Ситуация развития рынка пластиковых карт в Украине кардинально отличается от ситуаций которые характеризуют развитие рынка пластиковых карт в экономически развитых странах. В отличии от европейских стран, где пластиковые карты являются неотъемлемой частью экономических отношений в Украине данное направление только еще в стадии активного становления.

В процессе расчетов активация происходит бурное развитие платежных систем, адаптированных к реалиям украинской экономики. Востребованность в банковских картах продиктовано качественными изменениями в организации платежей преимущественно в безналичных формах. В последние годы пластиковые карты можно рассматривать в виде классического инструмента комплексного обслуживания клиентов. Использование в банковской деятельности современных инновационных технологий затрагивают вопросы повышения качества, мобильности, прозрачности и удобства предоставления банковских продуктов и услуг. Именно поэтому банковская карта является показателем.

С помощью карточек клиенты могут получать заработную плату и пенсию, рассчитываться в торговых сетях, заказывать и оплачивать самые разные услуги, осуществлять банковские переводы и получать кредиты.

Основной прирост карточек происходит благодаря зарплатным проектам. Поскольку международные карточки требуют немедленных и довольно значительных инвестиций, банкам экономически выгоднее воплощать зарплатные проекты с использованием локальных карточек, предназначенных для выдачи наличных сотрудникам предприятий и организаций через банкоматы и оплату покупок в местных учреждениях и организациях через банкоматы.

Сегодня на банковском рынке наблюдается устойчивый рост объемов безналичных платежей с использованием карточек и снятых с карточных счетов наличных средств, увеличивается количество активных (действующих) карточек и терминального оборудования. Именно банковские карты призваны сократить наличный оборот и снизить затраты на эмиссию, хранение, инкассацию и пересчет наличных денежных знаков. Также карты стимулируют ускорение оборачиваемости платежей и расчетов.

Для выявления основных тенденций развития рынка платежных карт в Украине нами рассмотрено ряд показателей, характеризующих активность работы украинских банков за последние десять лет (табл. 1).

Анализируя таблицу 1, необходимо отметить стремительное развитие электронных платежей в Украине. С начала 2010 г. по октябрь 2018 г. количество банков, которые являются участниками внутригосударственных платежных систем, а также международных систем уменьшилась на 48 %, однако количество эмитированных активных платежных карт выросло на 26 % (с 29 104 тыс. шт. до 36 643 тыс. шт.), банкоматов на 26 % (с 28 938 шт. до 36 387 шт.) и терминалов почти в три раза (с 103 063 шт. до 282 173 шт.).

Таблица 1 – Основные показатели рынка платежных карт в Украине [1]

Период на:	Банки-члены карточных платежных систем (шт.)	Держатели платежных карточек (тыс. человек)	Платежные карты (активные) (тыс. шт.) *	Банковские устройства самообслуживания (шт.)	Платежные терминалы (шт.)
01.01.2010	146	39 395	29 104	28 938	103 063
01.01.2011	141	39 942	29 405	30 163	108 140
01.01.2012	142	35 179	34 850	32 997	123 540
01.01.2013	142	44 339	33 106	36 152	162 724
01.01.2014	143	49 719	35 622	40 350	221 222
01.01.2015	128	51 649	33 042	36 596	203 810
01.01.2016	98	43 058	30 838	33 334	194 478
01.01.2017	87	41 746	32 389	33 783	219 241
01.01.2018	77	41 721	34 858	37 003	251 681
01.10.2018	76	42 695	36 643	36 387	282 173

Эти данные свидетельствуют о росте популярности безналичных платежей. Пользователи платежных карточек все больше доверяют безналичной форме расчетов, поскольку осознают, что это удобно, безопасно и экономично. Наблюдается тенденция к росту количества безналичных платежей за товары и услуги, которая обеспечивается, в том числе, за счет совершенствования инфраструктуры – увеличение банкоматов, платежных терминалов. Еще одним стимулом такого предпочтения со стороны населения стала система бонусов, которую предлагают коммерческие банки, стимулируя безналичные расчеты.

Также к росту объемов операций с использованием платежных карточек привела инфляция, ведь рост цен в Украине за анализируемый период составил примерно 2 раза (по официальным статистическим данным [2]).

Проанализировав статистические данные за 2013–2017 гг. количества операций с использованием платежных карточек и структуры таких операций (рис. 1, 2) необходимо отметить положительные изменения.

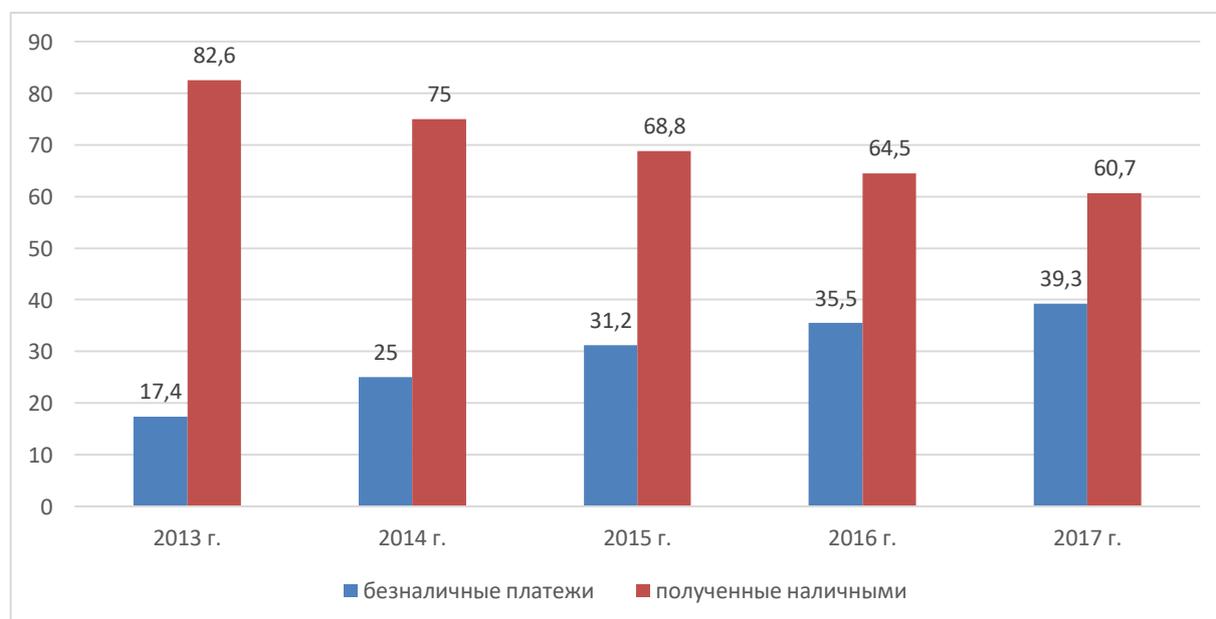


Рисунок 1 – Структура операций по использованию платежных карточек в Украине (в денежном эквиваленте), % [1]

Анализируя рис. 1 необходимо отметить, что с целью получения наличных платежной карточкой выполнено только 25,2 % всех операций в 2017 г. (в 2013 г. – 56,4 % сделок), тогда как для безналичных расчетов платежной карточкой воспользовались в 74,8 % случаев в 2017 г. Также положительной есть динамика по объемам таких операций, однако не настоль-

ко показательной. В 2017 г. 60,7 % средств по операциям платежными карточками полученные наличными путем, а только 39,3 % – безналичными платежами за продукцию. По сравнению с 2013 г., когда наличными получено 82,6 % всего объема операций с использованием платежных карточек, можно говорить об изменениях в структуре расчетов с использованием платежных карт. Такая динамика развития рынка платежных карт является положительной и способствует уменьшению теневой экономики и легализации расчетов.

Лидерами среди банков по количеству платежных карточек и инфраструктуры их обслуживания остаются АО КБ «ПриватБанк», АО «Сбербанк» и АО «Райффайзен Банк Аваль» [1].

На основании этого можно констатировать, что пластиковая карта является инструментом безналичных платежей все больше пользующаяся спросом при совершении расчетов на рынке банковских продуктов и услуг. Тем не менее, в сфере обслуживания рынка платежных карт по-прежнему наибольшую долю рынка занимают карты мировых платежных систем VISA и MasterCard. В этой связи развитие украинской национальной платежной системы является решением данной проблемы.



Рисунок 2 – Структура операций по использованию платежных карточек в Украине (в количественном эквиваленте), % [1]

Преимущества и недостатки практического использования платежных карт как инструмента осуществления безналичных расчетов систематизированы в таблице 2.

С учетом названных преимуществ и недостатков практического использования платежных карточек для безналичных расчетов к перспективным направлениям совершенствования и развития рынка платежных карт в Украине необходимо:

- законодательно определить обязательства предприятий услуг и торговли принимать оплату за товары и услуги с использованием платежных карт [4];
- соответствующие стандарты и технологии должны стать национальными стандартами, широко использоваться торговлей и банками;
- обеспечить технологическую адекватность оборудования задачей массового использования платежных карт;
- организовать и проводить постоянно просветительскую кампанию, то есть осуществлять соответствующую работу по повышению финансовой грамотности населения;
- стимулировать кредитные организации к новаторству в области развития и совершенствования безналичных расчетов путем использования платежных карт;
- со стороны государства необходимо уделять пристальное внимание замене наличных средств инструментами безналичного обращения.

Таблица 2 – Преимущества и недостатки практического использования платежных карточек для безналичных расчетов

Критерии	Преимущества	Недостатки
Надежность	Похищенную карту можно заблокировать, некорректно выполнены расчеты можно отменить или уточнить, тогда как похищенные наличные вернуть почти невозможно.	Безналичные расчеты подвергаются мошенничеству и хакерским атакам.
Удобство	Возможность пользования банковскими услугами круглосуточно и дистанционно, в том числе через сеть Интернет.	Случаи сбоев в работе POS-терминалов или банкоматов, неисправность оборудования или несовершенство программного обеспечения делают невозможными расчеты за продукцию.
Анонимность	Персонифицированность всех расчетов и финансово-кредитных учреждений, задействованных в них	Отсутствие анонимности, которая имеется во время наличных расчетов.
Локализация	Наличие соглашений между финансово-кредитными учреждениями о принятии платежных карт к расчетам (в частности, за рубежом)	Обслуживание только в отдельных банкоматах и отдельных странах, отсутствие POS-терминалов или банкоматов в точках продаж. Наличие соглашений между финансово-кредитными учреждениями о принятии платежных карт к расчетам (в частности, за рубежом)

#### Список использованных источников

1. Национальный банк Украины [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: <http://www.bank.gov.ua>.
2. Государственная служба статистики Украины [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: <http://www.ukrstat.gov.ua>.
3. Бублик, Е.А. Рынок платежных карт в Украине: перспективы и ограничения развития / Е.А. бублик // Экономика и прогнозирование. – 2016. – № 3. – С. 51–65.
4. Безналичный расчет для всех: обязательства для бизнеса и новые возможности для украинцев [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: <https://ukr.segodaya.ua/economics/finance/beznalichnyu-raschet-dlya-vseh-obyazatelstva-dlya-biznesa-i-novye-vozmozhnosti-dlya-ukraincev-1191012.html>.

## СИСТЕМА ПОДОХОДНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ, ИСПАНИИ И ИТАЛИИ: СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ

Мельникова Н. А., Жигар А. А., *Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь*

Налоги представляют собой один из главных источников финансирования государственных расходов бюджета, а также являются инструментом государственного регулирования экономических процессов. Величина налоговых ставок подоходного налога, определение его налоговой базы, налоговые вычеты и система налоговых льгот оказывают воздействие на величину чистого дохода, который остается в распоряжении налогоплательщика. В зависимости от величины ставок подоходного налога стимулируется или сдерживается предпринимательская активность и инвестиционная инициатива.

Значимость подоходного налога характеризуется, как достаточно высоким удельным весом в налоговых доходах бюджета, так и интересами всего трудоспособного населения страны. В зависимости от системы подоходного налогообложения растут или снижаются заинтересованность в трудовой деятельности населения, а также реальные доходы населения, что влияет на социально-экономическое развитие страны в целом.