

относительном выражении составляет 20,6 % добавленной стоимости предприятий промышленности или 6,3 % ВВП Китая. Все это наряду с ролью промышленности в обеспечении научно-технической и инновационной деятельности Китая свидетельствует об огромном значении промышленного комплекса в экономическом и инвестиционно-инновационном развитии страны.

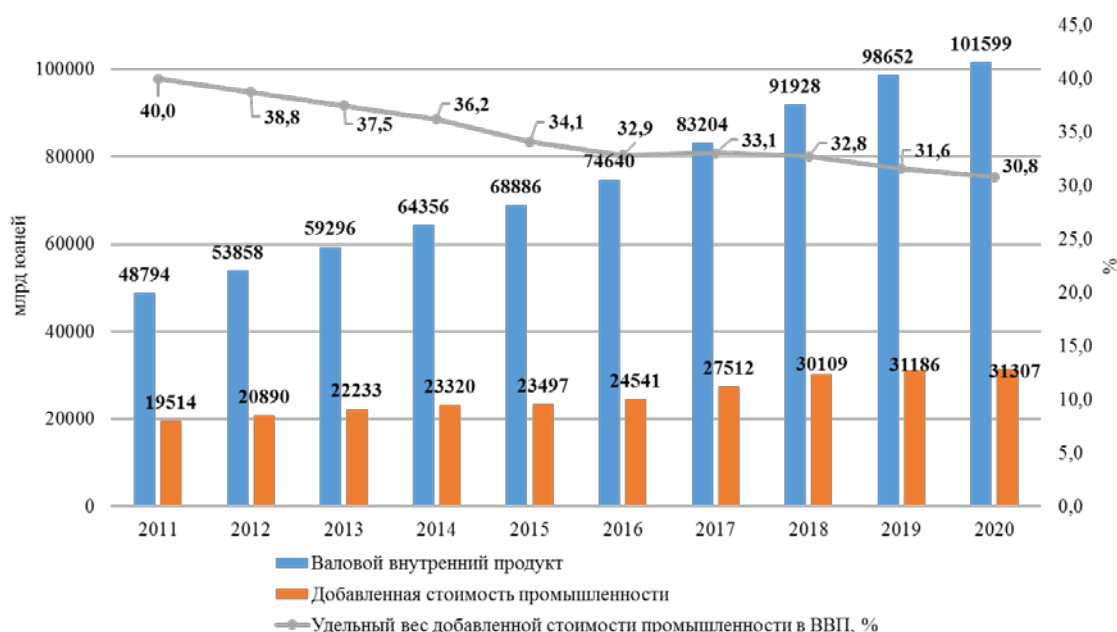


Рисунок 3 – Динамика ВВП и добавленной стоимости в промышленности Китая за 2011–2020 гг.

Источник: авторская разработка на основе [2].

Библиографические ссылки

1. Короткевич А. И. Эталонные критерии оптимальности оценки целевых ориентиров трансформации национальной экономической системы Республики Беларусь // Новая экономика. 2019. № 2 (74). С. 47–56.
2. Национальные статистические данные : сайт // Государственное статистическое управление Китая. URL: <https://data.stats.gov.cn/english/easyquery.htm?cn=C01> (дата доступа: 27.01.2022).
3. Глобальный индекс инноваций 2021 : сайт // Глобальный индекс инноваций. URL: <https://www.globalinnovationindex.org/gii-2021-report> (дата доступа: 21.01.2022).

УДК 338 (476)

РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

С. М. Тихоненко

старший преподаватель, Белорусский государственный университет, экономический факультет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: tixonenko_c@mail.ru

Развитие системы безналичных расчетов на сегодняшний день является одним из приоритетных направлений, поскольку безналичные расчеты являются одним из важнейших элементов денежно-кредитной системы и создают условия для экономического роста.

Ключевые слова: банковская система; банковская платежная карта; безналичные расчеты.

DEVELOPMENT OF A SYSTEM OF CASHLESS PAYMENTS USING BANK PAYMENT CARDS

S. M. Tikhonenko

*senior lecturer, Belarusian State University, faculty of economics, Minsk, Republic of Belarus,
e-mail: tixonenko_c@mail.ru*

The development of the system of cashless payments today is one of the priority areas, since cashless payments are one of the most important elements of the monetary system and create conditions for economic growth.

Keywords: banking system; bank payment card; cashless payments.

Активно используемым платежным инструментом в безналичных операциях служит банковская платежная карточка в связи с простотой ее применения и автоматизацией процессов использования. Развитие интеграционных процессов и рост конкуренции обязывают банки искать и разрабатывать собственную стратегию внедрения на рынок банковских платежных карточек как инструмента развития безналичных расчетов.

Банковский кодекс Республики Беларусь определяет банковскую платежную карточку как «платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету, счетам по учету вкладов (депозитов), кредитов физического или юридического лица для получения наличных денежных средств и осуществления расчетов в безналичной форме, а также обеспечивающий проведение иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь» [1]. Использование банковской платежной карточки в качестве инструмента безналичных расчетов позволяет уменьшить объем наличного денежного обращения, дает возможность сокращать издержки обращения, снизить расходы, связанные с осуществлением кассовых операций, хранением и транспортировкой наличных денежных средств. Рост безналичных расчетов ведет к увеличению кредитных ресурсов банковской системы, позволяет сделать устойчивым денежное обращение в связи с уменьшением доли наличных операций. Операции с использованием банковских платежных карточек в Республике Беларусь открывают новые возможности совершенствования финансового обслуживания клиентов, позволяют увеличить получение прибыли банком благодаря взиманию комиссионных средств, повышению количества клиентов в связи с разработкой новых банковских продуктов и оказанию дополнительных услуг. Развитие безналичных расчетов на основе банковских платежных карточек является одной из ключевых задач для банков Республики Беларусь.

По данным Национального банка (на 01.01.2022) 21 банк Республики Беларусь эмитирует банковские платежные карточки внутренних и международных платежных систем, 11 банков оказывают услуги эквайринга для организаций торговли (сервиса) (в т. ч. интернет-эквайринга) по операциям с использованием банковских платежных карточек. Банками Республики Беларусь осуществляется эмиссия банковских платежных карточек в рамках платежной системы БЕЛКАРТ и международных систем «MASTERCARD», «VISA» и «Union Pay»; осуществляется эквайринг банковских платежных карточек (обслуживание держателей карточек) в рамках 2-х платежных систем и 5-и международных систем [2].

Несмотря на достигнутые значительные результаты, система безналичных расчетов на основе платежных карточек в Республике Беларусь характеризуется рядом проблем и особенностей, которые определяются с одной стороны мировыми тенденциями развития безналичных расчетов, а с другой – тенденциями и спецификой развития белорусского рынка банковских платежных карточек.

Так, психологическая неготовность населения к современным платежным инструментам является одной из наиболее значимых причин отказа от расчетов банковской платежной картой у старшего поколения.

В этой связи, с целью стимулирования использования физическими лицами банковских платежных карт и увеличения доверия к безналичным расчетам, банкам необходимо постоянно проводить мероприятия, реализовывать различные проекты по повышению финансовой грамотности населения, направленные, в том числе на обучение клиентов пользоваться всеми возможными услугами с использованием банковской платежной карты. В настоящее время банки достаточно широко привлекают в свой штат консультантов или специалистов, которые помогают и обучают клиентов проведению операции с помощью инфокиоска или банкомата.

Немаловажным фактором, сдерживающим развитие платежей с использованием банковских платежных карт, выступают и факты мошенничества. Практически каждому платежному инструменту присущи индивидуальные виды мошенничества, особенности которых вытекают как из характеристик самого средства платежа, так и из условий, в которых оно используется. В случае с платежными карточками существуют различные высокотехнологичные методы мошенничества (такие, как фишинг, скиммер, хищения через интернет и др.), позволяющие осуществлять кражу средств со счетов.

В целях обеспечения сохранности денежных средств на счетах клиентов, повышения уровня финансовой грамотности населения и предотвращения мошеннических операций с использованием банковских платежных карточек Национальным банком разработаны Рекомендации по безопасному использованию банковских платежных карточек.

В качестве одной из проблем, сдерживающих развитие деятельности банков с платежными карточками, следует выделить и недостаточно развитую в некоторых случаях техническую инфраструктуру в части оснащения объектами программно-технического оборудования, прежде всего предприятий малого бизнеса, а также в населенных пунктах в сельской местности при невысоком качестве каналов связи. Кроме того, имеет место и нерациональное и неэффективное использование уже созданной сети платежных терминалов, инфокиосков, банкоматов по территориальному признаку, обусловленное, в том числе, и неравномерностью распределения плотности населения и его экономической активности, что требует оптимизации их размещения.

В качестве основных проблем, связанных с функционированием технической инфраструктуры и ее недостаточной оснащенности можно выделить:

- необходимость крупных финансовых вложений банков для закупки и обеспечения работоспособности дорогостоящих аппаратно-программных комплексов, организации каналов связи и т. д.;
- высокая стоимость оборудования, устанавливаемая организациями торговли и сервиса, а также эквайринга, что особенно значимо для малых организаций;
- наличие проблемных вопросов, возникающих у организаций торговли (сервиса) в процессе установки и использования терминального оборудования по причине неудовлетворительного обеспечения бесперебойной и непрерывной электросвязью, случаев отсутствием связи и др.;
- наличие случаев, когда установленное терминальное оборудование не принимает карточки всех платежных систем;
- длительная работа терминала в силу низкой скорости интернета особенно в сельской местности и др.

Кроме того, в процессе работы с банковскими платежными картами у самих банков также возникают определенные риски:

- при процедуре эмиссии в виде различных ошибок и неточностей, обусловленных человеческим фактором;

- по видам выполняемых операций (например, кредитный риск, по операциям с кредитными картами);

- связанные с отказами от совершенных операций (проведением по картам не санкционированных клиентом операций). Во всех случаях отказа клиента от операций банк проводит служебное расследование с целью установления его причин.

Основная нагрузка по выявлению обозначенных банковских рисков, возникающих при операциях с банковскими картами, лежит на подразделениях, непосредственно их осуществляющих. Подразделения по управлению рисками в банке преимущественно занимаются аккумуляцией и оценкой поступивших сведений. Поэтому от того, насколько грамотно выстроена система отслеживания возникающих угроз в подразделениях банка и от того, как оперативно принимаются текущие решения, зависит в основном не только эффективность функционирования системы управления рисками по операциям с платежными карточками, но и в целом эффективность деятельности банков с платежными карточками.

Таким образом, деятельность как со стороны государства, прежде всего в лице Национального банка Республики Беларусь, так и самих банков по дальнейшему развитию безналичных платежей с использованием банковских платежных карт, снижению рисков их использования, повышению грамотности их владельцев, будут способствовать повышению эффективности использования банковских платежных карт и обеспечению устойчивости как банковской системы, так и национальной экономики в целом.

Библиографические ссылки

1. Банковский кодекс Республики Беларусь 25 октября 2000 г. № 441-З : сайт // Национальный центр правовой информации Республики Беларусь, 2006–2022. URL: <https://etalonline.by/document/?reg-num=НК0000441> (дата обращения: 26.02.2022).

2. Банковские платежные карточки : сайт // Национальный банк Республики Беларусь. URL: <https://www.nbrb.by/payment/plasticcards/systems.asp> (дата обращения: 26.02.2022).

УДК 330.33:336.76

ОСОБЕННОСТИ БИЗНЕС-МОДЕЛЕЙ ТИНЬКОФФ-БАНКА И СБЕРБАНКА

В. Н. Усоский

доктор экономических наук, профессор, Минский государственный лингвистический университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: usosky@tut.by

В статье представлены результаты сравнительного анализа бизнес моделей онлайн-банка (Тинькофф-банк) и крупной банковской корпорации, осуществляющей цифровую трансформацию (Сбербанк) в сферах организационно-управленческой деятельности банка, специфике его клиентской базы, ментальности банкиров.

Ключевые слова: онлайн-банк; крупная банковская корпорация; традиционный банк; организация и управление банком; клиентская база банка; ментальность банкиров.

SPECIFICS OF THE BUSINESS MODELS OF TINKOFF BANK AND SBERBANK

V. N. Usosky

doctor of economics, professor, Minsk State Linguistic University, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: usosky@tut.by