

воспринимается рынком, в силу его несоответствующего развития, но приведет к неоправданно высоким затратам;

- экономичность. Этот принцип определяет эффективность затрат по обеспечению конкурентоспособности, соизмеряя затраты с результатами достижения заданного уровня конкурентоспособности продукции;

- прогрессивность. Выдвигает требования к процессу обеспечения конкурентоспособности как открытому, динамичному, поступательно развивающемуся на макроуровне и скачкообразно по спирали (в соответствии с законом перехода количества в качество и законом развития по спирали) на микроуровне.

Обеспечить конкурентоспособность товара можно только на комплексной основе, позволяющей объединить в систему множество факторов и условий, от которых зависит конечный результат работы предприятия.

*Н.В. Хоменко, Л.С. Климченко, БГЭУ (Минск)*

### **РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ПОСРЕДСТВОМ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТОЧЕК В БЕЛАРУСИ**

В республике функционируют несколько систем расчетов, использующих карточки в качестве платежного инструмента, — национальная система «Бел-Карт», международные системы VISA и MASTERCARD/EURO-PAY, несколько частных систем белорусских банков. Банковские пластиковые карточки эмитируют 17 белорусских банков.

Белорусскими банками проводится эмиссия on-line карточек VISA Electron и Maestro, что предоставляет клиентам банков возможность удаленного пользования своими деньгами. Удаленный доступ к счету привел к появлению новых видов банковских операций через банкоматы или платежные терминалы: оплата за коммунальные услуги, пользование мобильной телефонной связью, погашение кредита. Кроме того, внедряются проекты по микрокредитованию в виде овердрафта, что не требует сбора документов и предоставления залога. Белорусские банки начинают внедрять в действующую платежную систему кредитные карточки.

В начале 2003 года «Приорбанк» анонсировал и начал активно внедрять в использование новый для Беларуси вид международной пластиковой карты, предназначенный исключительно для интернет-серферов: VISA-Internet. Электронная карточка предназначена для тех пользователей сети, которые делают покупки в электронных магазинах. Новая карточка «Приорбанка» — Priorbank Visa Internet — позволяет всем желающим совершать покупки в электронных магазинах всего мира и, при условии соблюдения правил пользования картой, сводит к минимуму возможность мошенничества. Данный вид карточек доступен широким слоям населения в виду низких тарифов на обслуживание.

Карточка Priorbank Visa Internet принимается во всех электронных магазинах, различными платными сайтами, а также торгово-сервисными организациями, принимающими карты Visa и не требующими предоставления

реального пластика. С помощью этой карты можно оплачивать подписку на электронные журналы и газеты, заказы по каталогам и т.п.

Внедрение платежных карточек транснациональных платежных систем в Республике Беларусь сопряжено с рядом проблем. На белорусских предприятиях торговли и сервиса в настоящее время действует лишь около 720 POS-терминалов, что существенно ограничивает массовое использование данных карточек. Одним из факторов недостаточного числа POS-терминалов является отсутствие достаточного количества квалифицированных специалистов в данной сфере. Доля безналичных расчетов посредством банковских пластиковых карточек только лишь приблизилась к 1% от суммарного розничного товарооборота.

Со стороны банков сделан существенный шаг вперед — посредством внедрения все расширяющейся сети банкоматов был открыт круглосуточный доступ к счету клиента, что является необходимым условием для массовой эмиссии карточек и качественного изменения практики обслуживания клиентов.

Значительный прирост эмиссии карт обеспечен благодаря зарплатным проектам.

В соответствии с принятыми программами заметно увеличился объем эмитированных карточек международных систем расчетов, темп прироста которых составил 140,3%. Следует подчеркнуть, что более высокими темпами возрастали объемы эмиссии карточек в национальной валюте (в 2,44 раза), что обусловлено развитием в республике зарплатных проектов. Однако следует отметить, что прирост выпущенных карточек в иностранной валюте составил 61,8%.

Внутренние частные системы расчетов также имеют тенденцию роста (135,6%), однако, в сравнении с другими системами, рост недостаточно высокий.

Общее число банковских пластиковых карточек, находящихся в обращении в 2003 году достаточно внушительное (1046764 ед.). На конец 2003 года 11 банков имели POS – терминалы в 1958 предприятиях торговли и сервиса.

Преимущественную часть операций, проводимых банками в национальной валюте, составляет выдача наличных денег (97,8%). Общие темпы роста расчетов банковскими карточками, как в национальной (189,8%), так и в иностранной (227,3%) валютах, свидетельствуют о возрастающей роли банковских пластиковых карточек в осуществлении операций банками в Республике Беларусь. Приоритетность использования международных систем расчетов при проведении операций с использованием банковских пластиковых карточек очевидна, т.к. составляет 71,6% при расчетах национальной валютой и 99,2% при расчетах в иностранной валюте.

Проведенный анализ национальной платежной системы Республики Беларусь свидетельствует о достаточно высоких темпах ее развития в соответствии с мировыми тенденциями. Однако, необходимо отметить, что более высокими темпами внедряются международные платежные системы, в то

время как по внутренним национальным системам наблюдается замедление и сокращение объемов операций и эмиссии платежных карт. Данная тенденция обусловлена недостаточно развитой внутренней системой, более высокой ее стоимостью в обслуживании по сравнению с международными системами, и незаинтересованностью населения в данных средствах платежа. В тоже время международные системы на основе пластиковых дебитных карт имели большую популярность в связи с предоставлением широкого круга банковских услуг и более низкой ценой, а также привлекали своей престижностью и универсальностью в расчетах.

Однако, пластиковые карточки международных платежных систем предполагают наличие валютных средств, следовательно, в Республике Беларусь потенциальными их обладателями может стать ограниченное число лиц. Реальных же владельцев еще меньше, поскольку банки требуют наличие довольно значительного остатка средств на счете, а в случае с кредитными карточками — еще и крупного страхового депозита в иностранной валюте.

При всём этом можно с уверенностью утверждать, что развитие карточного рынка и в Беларуси будет опираться прежде всего на недорогие карточные продукты типа VISA-Electron и Maestro/Cirrus. Чему способствует и их использование в реализации зарплатных "пластиковых" технологий.

Таким образом, национальная система межбанковских электронных платежей в Беларуси направлена на создание условий, обеспечивающих устойчивое состояние белорусской платежной системы, поддержание постоянного во времени обеспечения ликвидности и управления рисками. Данная национальная система находится в переходной стадии, когда, с одной стороны, в ее совершенствовании заинтересованы крупные банки и специализированные организации, а с другой стороны, начинается процесс, когда платежные карточки становятся обязательной банковской услугой, которую клиенты уже требуют. Развиваются крупные карточные проекты, расширяется инфраструктура обслуживания по карточкам, разрабатывается своя нормативная база.

*Е. А. Хралович, БГЭУ (Минск)*

## **УПРАВЛЕНИЕ РОЗНИЧНЫМ ТОВАРООБОРОТОМ**

Переход экономики стран с плановым управлением народным хозяйством к рыночным отношениям потребовал принципиально новых методов и механизмов управления социально-экономическими процессами. Определение целей и задач социально-экономического развития и проведение макроэкономической политики по их реализации является одной из важнейших функций государства.

В современной ситуации, когда уровень государственного регулирования в экономике РБ весьма значителен, формирование стратегии государственной экономической политики является важнейшим фактором в повышении эффективности национальной экономики. При этом в первую очередь разрабатываются цели и приоритеты данной стратегии с учетом реальных