

Л.С. Климченя
кандидат экономических наук, доцент
И.А. Давидовская
БГЭУ (Минск)

РАЗВИТИЕ СЕТИ ПЛАТЕЖНЫХ ТЕРМИНАЛОВ КАК ФАКТОР ВНЕДРЕНИЯ СОВРЕМЕННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ТОРГОВЫЕ ПРОЦЕССЫ

Важность торговли как отрасли экономики определяется ее социально-экономической значимостью, выраженной в сокращении затрат времени населения на приобретение товаров, чему способствует внедрение современных технологий в торговые процессы. Одной из таких технологий является технология расчета за покупку с использованием банковской пластиковой карты. В статье обобщены данные по состоянию сети платежных терминалов республики, отражены тенденции ее формирования и регулирования данного процесса.

Importance of trade as economy branches is defined by its social and economic importance expressed in reduction of expenses of time of the population on acquisition of the goods that promoted by introduction of modern technologies in trading processes. One of such technologies is the technology of calculation for purchase with use of a bank plastic card. In article the data on a condition of a network of payment terminals of republic is generalised, tendencies of its formation and regulation of the given process are reflected.

В соответствии с Программой социально-экономического развития страны на 2011—2015 годы Министерством экономики Республики Беларусь была утверждена Комплексная программа развития сферы услуг в Республике Беларусь на 2011—2015 годы, которая в качестве одного из инструментов достижения стабильного обеспечения потребителей широким ассортиментом высококачественных товаров и услуг предусматривает внедрение прогрессивных форм торговли с использованием современных технологий [1, с. 9].

В торговле активизация торговых процессов строится на использовании безналичных средств расчета как в реальных, так и электронных магазинах. В настоящее время в Республике Беларусь, как и во всем мире, широко распространена и продолжает активно распространяться форма безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карт.

Банковская пластиковая карточка в Республике Беларусь является платежным инструментом, обеспечивающим доступ к банковскому счету и проведение безналичных платежей за товары и услуги, получение наличных денежных средств и осуществление иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В нашей стране каждый житель экономически активного возраста является обладателем банковской пластиковой карточки, а каждый третий из этого числа имеет 2 карточки [2].

Банковские услуги на основе пластиковых карт широко используются в сфере обслуживания. Как показывает опыт зарубежных стран, в более 220 странах мира развиваются банковские услуги на основе пластиковых карт. В некоторых из них безналичная оплата товаров и услуг в структуре всех денежных операций достигает 90 %. Так, в шведской экономике доля безналичных платежей составляет 97 %. Как отмечает британский таблоид The Daily Mail, Швеция может стать первой страной в мире, отказавшейся от наличных денег. В Республике Беларусь, по данным на 1 января 2012 г., доля розничного товарооборота, полученного посредством расчетов населения с использова-

нием пластиковых карточек, составила 9,5 %, а доля платежей с использованием карточек за услуги — 10,8 % [3]. Как видно из приведенных данных, объем безналичных расчетов на отечественном рынке почти в 10 раз меньше аналогичного показателя в развитых странах. Поэтому вопросам увеличения оборота безналичных расчетов по оплате товаров и услуг уделяется много внимания на государственном уровне, что находит отражение в ряде принятых программ и концепций. Дальнейшее развитие безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек будет способствовать снижению расходов государства на изготовление денежной наличности, росту ресурсов в банках, уменьшению затрат торговых организаций на инкассацию наличных денег, снижению оборота теневой экономики, что создаст предпосылки для экономического роста и развития государства.

В 2006 г. в Беларуси была утверждена Государственная программа развития технической инфраструктуры, обеспечивающей использование банковских пластиковых карточек. Стратегической целью было определено довести к концу 2010 г. долю безналичных расчетов в розничном товарообороте до 30 %. Однако такой показатель не был достигнут. В правительстве скорректировали целевые показатели в сторону уменьшения [3]. Это нашло отражение в Концепции развития платежной системы Республики Беларусь на 2010—2015 гг.

В соответствии с Концепцией развития платежной системы Республики Беларусь на 2010—2015 гг. необходимо обеспечить доведение к 2016 г. доли безналичных расчетов в общем количестве и сумме операций с использованием банковских пластиковых карточек до 60—65 и 20—25 % соответственно [4].

Использование безналичных расчетов по оплате товаров и услуг в республике характеризуется следующими данными. Количество банковских пластиковых карточек в обращении в стране увеличилось с 83,6 тыс. шт. на конец 2000 г. до 9863,3 тыс. шт. на 1 января 2012 г. (более чем в 117 раз) [5]. Количество банковских пластиковых карточек, находящихся в обращении по состоянию на 1 апреля 2012 г., составило 9817,7 тыс., в том числе 4550,8 тыс. карточек системы «БелКарт», 5266,9 тыс. карточек международных платежных систем, 2 карточки внутренней частной платежной системы [6]. Следует отметить, что национальная платежная система «БелКарт» по количеству карточек в обращении вышла на первое место в стране, опередив не только международную платежную систему MasterCard (18 % эмиссии), но и VISA (38 % эмиссии).

В Республике Беларусь установлено 3317 банкоматов, 3191 инфокиосков и 80 импринтеров; 25 747 организаций торговли (сервиса) оснащены 48 853 платежными терминалами [6]. Показатели развития системы расчетов с использованием банковских пластиковых карточек в Республике Беларусь за период 2009—2011г. представлены в табл. 1.

Данные табл. 1 показывают, что количество карточек в обращении за два последних года стремительно увеличилось на 2 114 459 шт. За 2011 г. выпуск карточек в обращение составил 617 111 ед. Это подтверждает активность политики банков и заинтересованность населения в развитии оборота банковских пластиковых карточек.

Рост операций, связанных с оплатой товаров и прочих безналичных операций за 2011 г., составил 2,8 трлн р., поэтому все большее количество организаций торговли (сервиса) предлагают покупателям осуществлять оплату товаров и услуг с помощью банковских пластиковых карточек. Как видно на рисунке, более 25,7 тыс. торговых объектов оснащено платежными терминалами. При этом в среднем на один торговый объект приходится не более двух платежных терминалов.

Таблица 1. Показатели развития системы расчетов с использованием банковских пластиковых карточек в Республике Беларусь за период 2009—2011 гг.

Период (квартал)	Количество карточек в обращении, ед.	Общий объем операций с использованием карточек, млн р.	В том числе		Инфраструктура, ед.				
			По получению наличных денежных средств, млн р.	По оплате товаров, работ, услуг	Объекты торговли (сервиса), обслуживающие держателей карточек	Платежные терминалы	Банкоматы	Пункты выдачи наличных денежных средств	Платежно-справочные терминалы самообслуживания
2009 г.									
I	6 308 904	9 200 059	8 239 172	960 887	9849	25 999	2523	3401	2222
II	6 511 375	10 071 532	9 055 205	1 066 327	10 409	31 147	2591	3477	2534
III	7 100 174	10 475 861	9 299 522	1 176 338	11 149	33 023	2634	3498	2695
IV	7 748 882	11 714 055	10 180 289	1 533 767	12 216	35 960	2701	3610	2952
2010 г.									
I	7 926 694	11 041 573	9 591 913	1 449 660	13 316	38 759	2748	3516	3071
II	8 437 711	12 593 866	11 011 460	1 582 406	14 577	40 814	2848	3659	3213
III	8 821 594	13 981 877	12 136 633	1 845 243	16 462	44 417	2927	3838	3405
IV	9 246 230	15 694 236	13 572 271	2 121 964	18 241	48 520	3063	3957	3776
2011 г.									
I	9 456 076	17 425 782	14 890 237	2 535 544	19 880	39 792	3135	4058	3760
II	9 672 317	20 123 272	17 258 507	2 864 763	21 799	42 518	3192	4011	3015
III	9 798 943	23 271 334	19 748 684	3 522 650	23 168	44 729	3239	4074	3095
IV	9 863 341	27 883 042	22 918 903	4 964 139	25 747	48 853	3317	4062	3191

Источник: собственная разработка.



Динамика внедрения платежных терминалов на торговых объектах

Источник: собственная разработка.

Как видно на рисунке, количество торговых объектов, использующих платежные терминалы, за 2009—2011 гг. увеличилось на 13 531 ед., только за 2011 г. прирост составил 7507 объектов торговли и сервиса (ОТС), в которых установлено 48 853 платежных терминалов.

Определенным критерием развития технической инфраструктуры по обслуживанию держателей карточек является показатель обеспечения эмиссии карт терминальным оборудованием. В международной практике этот показатель — 160 карточек на 1 терминал.

Используя данные, приведенные в табл. 1, рассчитаем количество банковских пластиковых карточек на один платежный терминал в Республике Беларусь: расчетный показатель по республике составил 202 карточки на 1 платежный терминал. Таким образом, можно сделать вывод о нехватке платежных терминалов на объектах торговли и сервиса. Для того чтобы в республике выполнялся рекомендуемый международной практикой показатель, количество терминалов должно составлять 61 646, т.е. обеспеченность терминалами на 30 % ниже рекомендуемого значения.

Однако следует отметить, что развитие терминальной сети, переживающее в последние годы бурный рост среди инфраструктурных составляющих, связано с тем, что в соответствии с постановлением Совета Министров Республики Беларусь, с 1 марта 2007 г. все объекты торговли и оказывающие услуги, чья выручка от реализации за предыдущий месяц в размере более 5000 базовых величин, а на объектах бытового обслуживания населения — более 2500 базовых величин, обязаны были в течение шести месяцев установить у себя платежные терминалы.

Стимулирующее воздействие на развитие сети платежных терминалов оказало постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 6 июля 2011 г. № 924/16 «Об использовании кассового оборудования, платежных терминалов, автоматических электронных аппаратов, торговых автоматов и о приеме наличных денежных средств, банковских пластиковых карточек в качестве средства осуществления расчетов на территории Республики Беларусь при продаже товаров, выполнении работ, оказании услуг, осуществлении деятельности в сфере игорного бизнеса, лотерейной деятельности, проведении электронных интерактивных игр» (за исключением подп. 2.1 п. 2, который вступил в силу с 1 июля 2012 г.), вступившее в силу с 14 октября 2011 г. [7]. В приложении к указанному постановлению представлен перечень объектов, подлежащих оснащению платежными терминалами, и определены сроки (табл. 2).

Таблица 2. Перечень объектов, подлежащих оснащению платежными терминалами для регистрации операций, производимых с использованием банковских пластиковых карточек

Перечень объектов	Возникновение обязанности	Сроки установки терминалов
1	2	3
1. Торговые объекты (магазины, павильоны с торговым залом, магазины-склады)	Получение выручки по каждому торговому или иному объекту от продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг за предыдущий календарный год в размере более: 15 000 базовых величин; 30 000 базовых величин (по объекту системы потребительской кооперации); 7500 базовых величин (по объекту бытового обслуживания населения)	В течение первого календарного года — 50 % единиц используемого кассового оборудования. В течение второго календарного года — 100 % единиц используемого кассового оборудования. При создании объекта, согласно Перечню, расположенного в районных центрах, городах областного подчинения, областных центрах и г. Минске — 100 % единиц кассового оборудования

1	2	3
2. Торговые объекты общественного питания (рестораны, кафе, бары, столовые производственных организаций и учреждений высшего образования)		
3. Объекты бытового обслуживания населения (за исключением объектов с количеством работников, непосредственно оказывающих бытовые услуги, не более трех человек в одну смену)		
4. Автомобильные стоянки		
5. Автозаправочные станции		
6. Кассы пассажирских терминалов, аэропортов, железнодорожных вокзалов		
7. Аптеки		
8. Гостиницы		
9. Кассы (кассовые кабины) организаций, оказывающих платные медицинские, риэлтерские и туристические услуги		

Источник: [7].

Анализ документов, регламентирующих и стимулирующих развитие терминальной сети, позволяет сделать вывод, что в республике предусмотрены два условия, которые определяют возникновение обязанности установить в торговых объектах платежные терминалы:

1) открытие новых объектов торговли, общественного питания, бытового обслуживания, расположенных в районных центрах, городах областного подчинения, областных центрах и Минске. Количество устанавливаемых платежных терминалов в создаваемых объектах, включенных в перечень, должно составлять в процентном отношении к количеству единиц кассового оборудования указанных объектов 100 %. Например, если в новом объекте установлено пять кассовых суммирующих аппаратов, то и возможность для покупателя рассчитаться банковской пластиковой картой должна быть обеспечена на пяти кассовых суммирующих аппаратах;

2) размер выручки от реализации. Количество устанавливаемых платежных терминалов определяется соотношением выручки от реализации к базовым величинам. Если юридические лица или индивидуальные предприниматели, имеющие торговые объекты, включенные в перечень, за предыдущий календарный год получили выручку в размере более 15 тыс. базовых величин, то в первом календарном году в их объекте необходимо установить не менее 50 % платежных терминалов от количества используемых единиц кассового оборудования. В следующем году 100 % единиц кассового оборудования должны быть оснащены данным инструментом расчетов и позволять покупателю рассчитаться банковской пластиковой картой. Иной размер выручки установлен

для двух категорий плательщиков: предприятия потребительской кооперации (30 тыс. базовых величин) и организации сферы услуг (7,5 тыс. базовых величин).

Интенсивное развитие сети объектов, принимающих карточки к оплате, является одним из главных факторов, позволяющих увеличить долю безналичных операций в общем объеме операций с использованием карточек.

Преимущества от развития рынка безналичных расчетов имеют все участники рынка. Для государства это упрощение контроля денежного оборота, повышение прозрачности денежного оборота; для торговых организаций — снижение расходов (за счет отказа от приема, пересчета и инкассации наличных денег), увеличение выручки от реализации, повышение культуры торгового обслуживания; для покупателей — удобство хранения денег, отслеживание истории платежей, уменьшение затрат времени на ожидание расчетов.

Таким образом, приведенные данные позволяют сделать вывод об активном внедрении платежных терминалов при организации торговых процессов на торговых объектах и объектах сферы услуг, что подтверждает наличие и дальнейшее формирование сети платежных терминалов в республике.

Л и т е р а т у р а

1. Комплексная программа развития сферы услуг в Республике Беларусь на 2011—2015 годы. — Минск: М-во экономики Респ. Беларусь, 2011. — 60 с.

2. Информация о работе банков по привлечению денежных средств населения и расширению спектра розничных банковских услуг за 2010 год // Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. — 2012. — Режим доступа: <http://www.nbrb.by>. — Дата доступа: 25.02.2012.

3. Безналичные платежи тормозит бедность торговли или жадность банков? // TUT.by [Электронный ресурс]. — 2012. — Режим доступа: <http://finance.tut.by/news280915.html> — Дата доступа: 04.07.2012.

4. Концепция развития платежной системы Республики Беларусь на 2010—2015 гг. // Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. — 2012. — Режим доступа: <http://www.nbrb.by/payment/PaySysFramework.pdf>. — Дата доступа: 02.12.2012.

5. Отдельные показатели, характеризующие развитие системы расчетов с использованием банковских пластиковых карточек за 2010—2011 гг. // Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. — 2012. — Режим доступа: <http://www.nbrb.by>. — Дата доступа: 25.04.2012.

6. Развитие в Республике Беларусь рынка банковских пластиковых карточек // Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. — 2012. — Режим доступа: <http://www.nbrb.by/payment/PlasticCards>. — Дата доступа: 04.06.2012.

7. Об использовании кассового оборудования, платежных терминалов, автоматических электронных аппаратов, торговых автоматов и о приеме наличных денежных средств, банковских пластиковых карточек в качестве средства осуществления расчетов на территории Республики Беларусь при продаже товаров, выполнении работ, оказании услуг, осуществлении деятельности в сфере игорного бизнеса, лотерейной деятельности, проведении электронных интерактивных игр: постановление Совета Министров Респ. Беларусь и Нац. банка Респ. Беларусь, 6 июля 2011 г., № 924/16 // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс]. — 2012. — Режим доступа: <http://www.pravo.by/main.aspx?guid=3871&p0=C21100924&p2={NRPA}>. — Дата доступа: 04.06.2012.

Статья поступила в редакцию 17.12.2012 г.