

Glushakov, V. E. Sovremennyye podkhody k upravleniyu riskami v organizatsiyakh / V. E. Glushakov // Problemy upr. — 2002. — № 2. — S. 47–52.

4. *Глушаков, В. Е. Управление рисками в условиях глобализации мировой экономики / В. Е. Глушаков. — Мозырь : Белый Ветер, 2006. — 506 с.*

Glushakov, V. E. Upravlenie riskami v usloviyakh globalizatsii mirovoy ekonomiki / V. E. Glushakov. — Mozyr' : Belyy Veter, 2006. — 506 s.

5. *Риски и возможности. Управление рисками в интересах развития : доклад о мировом развитии // Международный банк реконструкции и развития. — Вашингтон : Всемирный банк, 2014.*

6. *Dobri, G. I. Types of enterprises — main risk and impact factors specific to the complex business area / G. I. Dobri // J. of Publ. Administration, Finance and Law. — 2015. — № 10. — P. 49–61.*

7. *Toma, S. V. Different Categories of Business Risk / S. V. Toma, I. V. Alexa // Annals of «Dunarea de Jos» Univ. of Galati. Fasc. I. Econ. and Appl. Informatics. — 2012. — № 2. — P. 109–114.*

8. *A Risk Management Standard // Inst. of Risk Management ; Nat. Forum for Risk Management in the Publ. Sector ; Assoc. of Insurance and Risk Managers. — London : IRM ; ALARM ; AIRMIC, 2002.*

Статья поступила в редакцию 14.11.2017 г.

УДК 004:[33+338]

L. Golenda
N. Govyadinova
K. Zabrodskaya
BSEU (Minsk)

ANALYSIS OF THE STATE AND TRENDS OF MARKET DEVELOPMENT BANKING PAYMENT CARDS IN THE REPUBLIC OF BELARUS

The article presents the author's results of research of the market of Bank payment cards in the Republic of Belarus. On the basis of statistical data and application of economic and mathematical methods comparative analysis of banking payment cards of the Republic of Belarus and the countries — participants of the Customs Union.

Keywords: *development; the market of Bank payment cards; evaluation; analysis.*

Л. К. Голенда
кандидат экономических наук, доцент
Н. Н. Говядинова
доцент
К. А. Забродская
кандидат экономических наук
БГЭУ (Минск)

<http://edoc.bseu.by>

АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В статье представлены авторские результаты исследования рынка банковских платежных карточек в Республике Беларусь. На основе статистических данных и применения экономико-математических методов выполнен сравнительный анализ рынков банковских платежных карточек Республики Беларусь и стран — участниц Таможенного союза.

Ключевые слова: *развитие; рынок банковских платежных карточек; оценка; анализ.*

Развитие рынка банковских платежных карточек (РБПК) является одним из ключевых факторов создания широких возможностей для улучшения качества жизни граждан, формирования инвестиционной привлекательности и улучшения конкурентных преимуществ различных сфер экономики на национальном, региональном и международном уровнях. Значимость банковской платежной карточки (БПК) как электронного платежного инструмента, обеспечивающего доступ для осуществления расчетов в безналичной форме и реализацию дистанционного банковского обслуживания, отражена в различных законодательных документах:

- Концепция развития платежной системы Республики Беларусь на 2016–2020 годы, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь № 779 от 29.12.2015 г.;
- Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016–2020 годы, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь № 108 от 02.03.2016 г.;
- Государственная программа развития цифровой экономики и информационного общества на 2016–2020 годы, утвержденная постановлением Совета Министров Республики Беларусь № 235 от 23.03.2016 г.;
- Стратегия развития финансового рынка Республики Беларусь до 2020 года, утвержденная постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национальным банком Республики Беларусь № 229/6 от 29.03.2017 г. и др.

Развитие РБПК оказывает непосредственное влияние на состояние банковской системы Республики Беларусь и экономики государства в целом. Переход на безналичные платежи и широкое использование БПК обеспечивает экономию ресурсов на выпуск и обращение наличных денежных средств, ускорение выполнения платежно-расчетных бизнес-процессов как в банках, так и на предприятиях торговли и сервиса (ПТС), что дает конкурентные преимущества для национальной экономики, выражающееся в росте внутреннего валового продукта, и для всех участников расчетов. В частности, население получает механизм, обеспечивающий уменьшение риска потери денежных средств, возможность удаленного получения банковских услуг и сокращение времени на их выполнение. С другой стороны, государство приобретает инструмент регулирования экономическими процессами, укрепления финансовой системы, контроля теневой экономики и контроля легализации доходов, что обеспечивает снижение уровня преступности в стране. Выигрыш получает и финансово-кредитная сфера за счет развития розничного кредитования, увеличения объемов безналичных расчетов, что влечет сокращение персонала и расходов на оказание услуг, совершенствование маркетинговой политики за счет получения достоверной информации о потребностях клиентов, расширение номенклатуры банковских продуктов и услуг. У предприятий торговли и сервиса уменьшаются расходы на инкассацию, увеличивается товарооборот и повышается безопасность проведения безналичных расчетов.

По данным Национального банка Республики Беларусь двадцать два белорусских банка (88 %) по состоянию на 01.10.2017 г. являются эмитентами БПК национальной платежной системы БелКарт и международных платежных систем VISA и MasterCard. Эквайринг по операциям с использованием БПК указанных платежных систем, а также международных платежных систем American Express и Union Pay для предприятий торговли и сервиса осуществляют десять банков (40 %) из двадцати четырех.

По состоянию на 01.10.2017 г. количество банковских платежных карточек составило 13 571,9 тыс. ед. Анализ динамики эмиссии БПК в разрезе платежных систем за период 01.01.2011– 01.10.2017 гг. (рис.1) показал стабильное увеличение количества платежных карточек в обращении. В настоящее время наибольшую долю на белорусском РБПК составляют карточки национальной платежной системы БелКарт (36 %). Карточки платежных систем VISA и MasterCard занимают 35 и 23 % соответственно.

Кобейджинговые карточки БелКарт/Maestro охватывают 6 % рынка, демонстрируя почти семикратный рост (6,92) эмиссии БПК за последние шесть лет. Количество карточек международной платежной системы MasterCard увеличилось за рассматриваемый период в 1,51 раза, карточек БелКарт — в 1,47 раза, карточек Visa — в 1,25 раза.

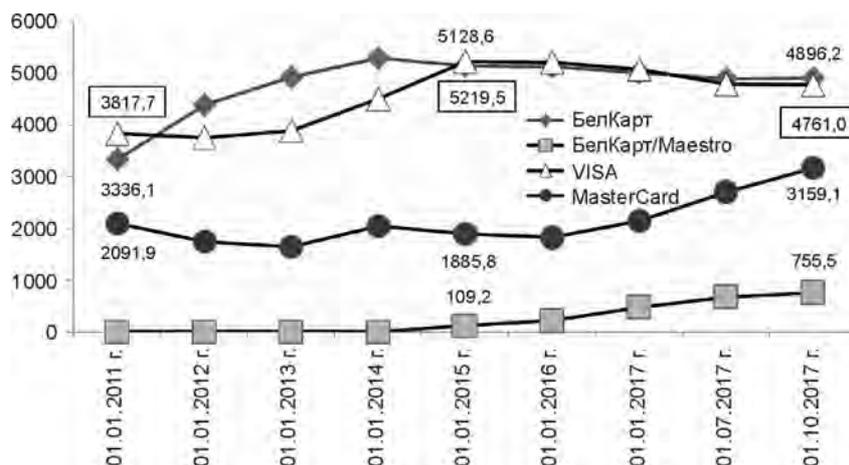


Рис. 1. Количество банковских платежных карточек в Республике Беларусь, тыс. ед.

Источники: разработано авторами на основе [1].

За период 01.01.2011–01.10.2017 гг. количество безналичных операций в Республике Беларусь увеличилось в 3,44 раза, доля по количеству всех операций — в 1,67 раз; рост суммы безналичных операций составил 246 %, что соответствует росту доли в 3,36 раза. За аналогичный период количество наличных операций уменьшилось в 1,42 раза, а доля их уменьшилась в 2,93 раза. Сумма наличных операций сократилась на 146 %, а ее доля — в 1,56 раза (табл. 1).

Таблица 1. Операции с использованием БПК в Республике Беларусь

Дата	Безналичные операции				Наличные операции			
	Количество, тыс. ед.	Доля, %	Сумма, млн бел. руб.	Доля, %	Количество, тыс. ед.	Доля, %	Сумма, млн бел. руб.	Доля, %
01.01.2011 г.	230 425,9	49,7	6 999 273	13,1	233 211,4	50,3	46 312 279	86,9
01.01.2012 г.	320 541,0	56,1	13 887 098	15,7	250 771,7	43,9	74 812 864	84,3
01.01.2013 г.	403 104,5	62,6	30 288 233	18,9	240 523,3	37,4	129 923 060	81,1
01.01.2014 г.	504 652,7	68,4	51 202 521	21,5	233 119,1	31,6	187 054 145	78,5
01.01.2015 г.	595 708,9	72,0	78 560 694	25,9	231 322,3	28,0	225 220 753	74,1
01.01.2016 г.	719 480,7	76,4	109 200 734	31,7	222 427,2	23,6	235 671 543	68,3
01.01.2017 г.	877 364,6	79,8	15 027 572	38,6	221 579,1	20,2	23 918 938	61,4
01.04.2017 г.	249 411,3	82,5	4 568 713	44,2	52 734,3	17,5	5 764 060	55,8
01.07.2017 г.	517 151,0	82,6	9 556 614	44,0	109 154,5	17,4	12 171 104	56,0
01.10.2017 г.	792 844,7	82,9	14 906 327	44,2	163 993,4	17,1	18 843 895	55,8

Источники: составлено авторами.

Главной движущей силой, способной привести к увеличению безналичных операций, является установка и функционирование программно-технического оборудования, предназначенного для приема карточек. Инфраструктура отражает реальные возможности рынка по приему БПК. Согласно статистике Национального банка Республики Беларусь за период 01.01.2011–01.01.2017 гг. значительно увеличилось количество ПТС, оснащенных платежными терминалами: в начале 2011 г. их количество было 18 241 ед., в начале 2017 г. — 112 818 ед., рост составил 599,64 %.

По состоянию на 1 января 2017 г. в Республике Беларусь функционировало 3394 инфокиосков, 4386 банкоматов, 146 981 платежных терминала в пунктах выдачи наличных и ПТС (рис. 2).

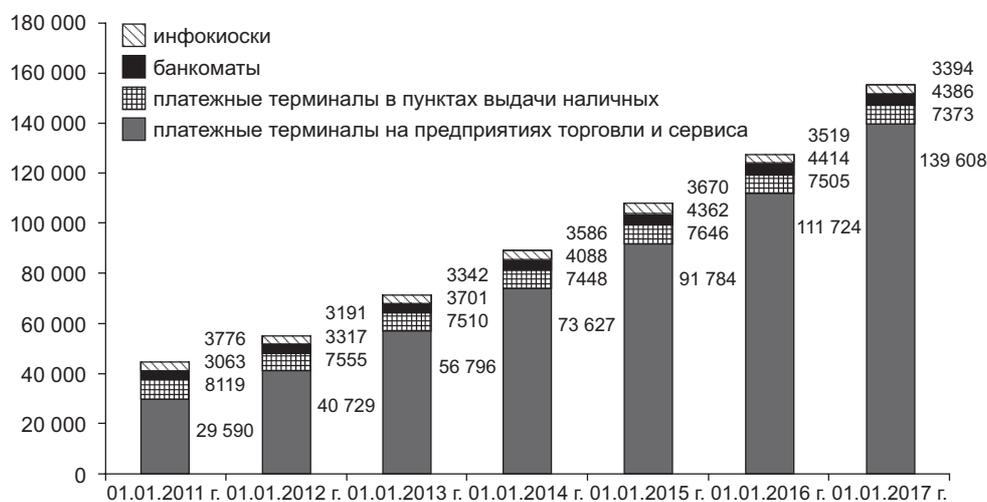


Рис. 2. Инфраструктура обслуживания держателей БПК в Республике Беларусь

Источники: разработано авторами.

Анализ данных, представленных на рис. 2, позволил выявить следующие тенденции в развитии программно-технической инфраструктуры для использования карточек:

- быстрыми темпами (471,81 %) растет установка и использование платежных терминалов на ПТС;
- количество банкоматов увеличилось в 1,43 раза;
- количество платежных терминалов в пунктах выдачи наличных уменьшилось на 9,19 %, количество инфокиосков — на 10,12 %.

Одним из направлений увеличения объемов безналичных расчетов является расширение РБПК за счет более широкого внедрения микропроцессорных, бесконтактных и универсальных электронных карточек и развития инфраструктуры для их обслуживания. В соответствии с данными статистической отчетности Национального банка республики доля платежных терминалов, установленных в ПТС, за период с 1 января 2016 г. по 1 октября 2017 г. для осуществления операций с карточками стандарта EMV увеличилась с 93,7 до 99 % общего количества терминалов, для осуществления операций с бесконтактными карточками — с 14,1 до 33 %.

В настоящее время банкоматы и инфокиоски, установленные банками, позволяют осуществлять операции с карточками стандарта EMV, но отсутствует возможность осуществления операций с бесконтактными карточками. За период 01.01.2016–01.10.2017 гг. доля банкоматов увеличилась с 97,9 до 98,7 %, доля инфокиосков — с 18,6 до 21,1 %.

Приведенные цифры отражают деятельность банков, направленную на оптимизацию инфраструктуры безналичных расчетов и обеспечение доступности проведения операций с использованием БПК населением.

Для комплексной оценки и сравнительного анализа национального РБПК на региональном и международном уровнях авторами сформирована система основных показателей [2]: x_1 — число карточек на душу занятого населения (шт.); x_2 — число банкоматов на 1 млн занятого населения (шт.); x_3 — число платежных терминалов на 1 млн занятого населения (шт.); x_4 — нагрузка на банкомат (карточек); x_5 — нагрузка на терминал (карточек); x_6 — доля мобильных абонентов на 1 млн населения (%); x_7 — доля интернет-пользователей на 1 млн населения (%); x_8 — доля объема безналичных операций (%); x_9 — доля количества безналичных операций (%). Значения этих показателей для стран — участниц Таможенного союза, кроме Республики Армения, ввиду отсутствия статистических данных по РБПК, представлены в табл. 2.

Таблица 2. Показатели развития РБПК стран — участниц Таможенного союза

Страны — участницы Таможенного союза	x_1	x_2	x_3	x_4	x_5	x_6	x_7	x_8	x_9
Республика Беларусь	3,12	1013	35 207	3075	88	75,00	76,40	44,20	82,90
Российская Федерация	3,46	2710	25 694	1276	135	69,50	71,10	34,10	16,93
Республика Казахстан	2,17	1155	1835	1879	1183	71,00	76,80	26,06	54,26
Кыргызская Республика	0,47	368	2059	1284	229	46,10	34,50	0,66	13,64

Источники: разработано авторами на основе статистических данных национальных банков стран — участниц Таможенного союза ЕАЭС и Международного союза электросвязи.

Для расчета показателей развития РБПК предлагается использовать индексный и комплексные методы оценки (табл. 3).

Таблица 3. Методы расчета показателей развития РБПК

Метод	Формула расчета показателя
Индексный	$X_i = \frac{x_i}{\max\{x_i\}}, X_i = \frac{\min\{x_i\}}{x_i}, X_i = \frac{x_i - \min\{x_i\}}{\max\{x_i\} - \min\{x_i\}}$ <p>где X_i — относительный (нормированный) i-й показатель развития РБПК; x_i — частный i-й показатель развития РБПК; $\max\{x_i\}$ — максимальное значение среди i-х частных показателей развития РБПК; $\min\{x_i\}$ — минимальное значение среди i-х частных показателей развития РБПК; n — количество показателей развития РБПК</p>
Аддитивный (метод среднего арифметического)	$I = \frac{1}{n} \sum_{i=1}^n X_i,$ <p>где I — индекс развития РБПК</p>
Мультипликативный (метод среднего геометрического)	$I = \sqrt[n]{\prod_{i=1}^n X_i}$
Метод векторного развития	$I = \sqrt{\frac{1}{n} \sum_{i=1}^n X_i^2}$
Метод многоугольника конкурентоспособности	$I = \sqrt{\frac{\sum_{i=1}^{n-1} X_i X_{i+1} + X_n X_1}{n}}$

Источники: составлено авторами на основе [3, с. 29].

Одним из недостатков аддитивных и мультипликативных методов являются сложность и необходимость учета степени важности частных показателей при расчете комплексных показателей развития. Преимуществом использования метода векторного развития является четкое обоснование применения математического аппарата многомерных векторных пространств для комплексной оценки уровня развития РБПК. Метод многоугольника конкурентоспособности позволяет рассчитать уровень развития РБПК как площадь многоугольника, построенного на векторах-осях, на которых заданы значения нормированных показателей данных конкурентных преимуществ. Метод предназначен в основном для визуальной оценки конкурентных преимуществ сравниваемых объектов, что позволяет определить потенциальные возможности развития [3, с. 30].

На основе индексных методов и метода векторного развития (см. табл. 3) рассчитаны комплексные индексы развития, построены рейтинг (табл. 4) и многоугольники конкурентоспособности РБПК (рис. 3) стран — участниц Таможенного союза.

Таблица 4. Оценка развития РБПК стран — участниц Таможенного союза

Показатель	Республика Беларусь	Российская Федерация	Республика Казахстан	Кыргызская Республика
Комплексный индекс развития РБПК	0,89	0,84	0,64	0,45
Рейтинг РБПК	1	2	3	4

Источники: рассчитано авторами.



Рис. 3. Многоугольники конкурентоспособности РБПК стран — участниц Таможенного союза

Источники: разработано авторами.

Сравнительный анализ показателей развития (см. табл. 2, 4), а также многоугольников конкурентоспособности (см. рис. 3) РБПК Республики Беларусь, Российской Федерации, Республики Казахстан и Кыргызской Республики по состоянию на 01.01.2017 г. показал, что Республика Беларусь является лидером по развитию РБПК в Таможенном союзе.

Конкурентными преимуществами являются (см. табл. 2):

- большое число платежных терминалов на 1 млн занятого населения — 35 207, что на 9513 ед. больше, чем в Российской Федерации и в 17 и 19 раз больше, чем в Кыргызской Республике и Республике Казахстан соответственно;
- минимальная нагрузка на платежный терминал — 88 карточек, что на 46 и на 141 ед. меньше, чем в Российской Федерации и Кыргызской Республике соответственно и в 13 раз меньше, чем в Республике Казахстан;
- высокая доля объема безналичных операций — 44,20 %, что на 10,10 % больше, чем в Российской Федерации, на 18,14 % больше, чем в Республике Казахстан, и в 67,28 раз больше, чем в Кыргызской Республике;
- высокая доля количества безналичных операций по оплате товаров и услуг — 82,90 %, что на 28,64 % больше, чем в Республике Казахстан, и в 4,90 и 6,07 раз больше, чем в Российской Федерации и Кыргызской Республике соответственно.
- высокая доля мобильных абонентов (75 %) и интернет-пользователей (76,40 %) на 1 млн населения, что способствует развитию дистанционного банковского обслуживания.

В заключение следует отметить, что результаты проведенного исследования позволили выявить следующие факторы, влияющие на состояние развития РБПК [4]:

- состояние программно-технической инфраструктуры для выполнения операций с банковскими платежными карточками;
- активность населения по использованию БПК как инструмента безналичных расчетов;
- расширение линейки БПК;
- мотивация клиентов банков к использованию безналичных расчетов;
- продвижение каналов доступа к дистанционным банковским услугам;
- расширение сфер использования БПК в электронной коммерции;
- развитие систем микроплатежей.

Для повышения конкурентоспособности и рейтинга РБПК стран — участниц Таможенного союза рекомендуется:

- совершенствовать программно-техническую инфраструктуру для выполнения операций с использованием БПК;
- разработать мероприятия по дальнейшей активизации населения на использованием БПК как инструмента безналичных расчетов;
- развивать бесконтактные технологии с использованием платежных карточек и мобильных платежей, связанных с широким распространением мобильных устройств и расширением их функциональных возможностей;
- организовать прием платежей в интернет-магазинах с использованием различных платежных систем, что позволит осуществлять платежи любым способом: банковской карточкой, электронными деньгами, оплатой через терминалы и SMS;
- осуществить переход на цифровые технологии, что качественно изменит характеристики рынка услуг финансово-кредитных организаций.

Источники

1. Основные показатели развития рынка банковских платежных карточек в Республике Беларусь [Электронный ресурс] // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. — Режим доступа: <http://www.nbrb.by/payment/PlasticCards/>. — Дата доступа: 05.12.2017.

2. *Забродская, К. А.* Сравнительный анализ развития рынка банковских платежных карточек Республики Беларусь и европейских государств / *К. А. Забродская, Ю. В. Русак* // Материалы междунар. науч.-техн. конф., приуроченной к 50-летию МРТИ-БГУИР, Минск, 18–19 марта 2014 г. : в 2 ч. / Белорус. гос. ун-т информатики и радиоэлектроники ; редкол.: А. Н. Осипов [и др.]. — Минск, 2014. — Ч. 2. — С. 233–234.

Zabrodskaya, K. A. Sravnitel'nyy analiz razvitiya rynka bankovskikh platezhnykh kartochek Respubliki Belarus' i evropeyskikh gosudarstv / *K. A. Zabrodskaya, Yu. V. Rusak* // Materialy mezhdunar. nauch.-tekhn. konf., priurochennoy k 50-letiyu MRTI-BGUIR, Minsk, 18–19 marta 2014 g. :

v 2 ch. / Belarus. gos. un-t informatiki i radioelektroniki ; redkol.: A. N. Osipov [i dr.]. — Minsk, 2014. — Ch. 2. — S. 233–234.

3. *Забродская, К. А.* Модели и методическое обеспечение оценки уровня развития инфокоммуникационных услуг в Республике Беларусь : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.13 / К. А. Забродская. — Минск, 2015. — 180 л.

Zabrodskaya, K. A. Modeli i metodicheskoe obespechenie otsenki urovnya razvitiya infokommunikatsionnykh uslug v Respublike Belarus' : dis. ... kand. ekon. nauk : 08.00.13 / K. A. Zabrodskaya. — Minsk, 2015. — 180 l.

4. *Голенда, Л. К.* Трансформация розничных банковских услуг в Республике Беларусь в условиях перехода на цифровые технологии / Л. К. Голенда, Н. Н. Говядинова // Управление социально-экономическими системами : материалы междунар. науч.-практ. конф., Вологда, 2–3 февр. 2017 г. : в 2 т. / Волог. гос. ун-т. — Вологда, 2017. — Т. 2. — С. 43–45.

Golenda, L. K. Transformatsiya roznichnykh bankovskikh uslug v Respublike Belarus' v usloviyakh perekhoda na tsifrovye tekhnologii / L. K. Golenda, N. N. Govyadinova // Upravlenie sotsial'no-ekonomicheskimi sistemami : materialy mezhdunar. nauch.-prakt. konf., Vologda, 2–3 fevr. 2017 g. : v 2 t. / Volog. gos. un-t. — Vologda, 2017. — Т. 2. — С. 43–45.

5. *Голенда, Л. К.* Современные направления развития платежной системы Республики Беларусь / Л. К. Голенда, Н. Н. Говядинова // Математика, статистика и информационные технологии в экономике, управлении и образовании : материалы V Междунар. науч.-практ. конф., Тверь, 31 мая 2016 г. : в 2 т. / Твер. гос. ун-т. — Тверь, 2016. — Т. 2, ч. 2. — С. 28–33.

Golenda, L. K. Sovremennye napravleniya razvitiya platezhnoy sistemy Respubliki Belarus' / L. K. Golenda, N. N. Govyadinova // Matematika, statistika i informatsionnye tekhnologii v ekonomike, upravlenii i obrazovanii : materialy V Mezhdunar. nauch.-prakt. konf., Tver', 31 maya 2016 g. : v 2 t. / Tver. gos. un-t. — Tver', 2016. — Т. 2, ch. 2. — С. 28–33.

Статья поступила в редакцию 15.12.2017 г.

УДК 330.837.2

K. Golubev
BSEU (Minsk)

SOME QUESTIONS OF THE ILLUSTRATION OF THE MODEL OF HUMAN BEHAVIOR IN THE CONDITIONS OF THE SOCIETY OF FINANCIAL CAPITALISM

The article analyzes the approach to modern society as a society of the period of financial capitalism. Particular attention is paid to the human problem in the socio-economic system and the specific features of the evolution of society in the conditions of financial capitalism. The article examines the understanding of man in the theory of financial capitalism R. Schiller. The author attaches importance to illustrating the model of human behavior in the conditions of the society of financial capitalism.

Keywords: financial capitalism; credit; man; society; human behavior; institute; crisis; ideology; risk.

К. И. Голубев
доктор экономических наук, доцент
БГЭУ (Минск)

НЕКОТОРЫЕ ВОПРОСЫ ИЛЛЮСТРАЦИИ МОДЕЛИ ПОВЕДЕНИЯ ЧЕЛОВЕКА В УСЛОВИЯХ ОБЩЕСТВА ФИНАНСОВОГО КАПИТАЛИЗМА

В статье анализируется подход к современному обществу как обществу периода финансового капитализма. Особое внимание уделяется проблеме человека в социально-экономической системе