

являются сегодня стратегическими для любой компании, поэтому финансовые планы не должны подчиняться операционным и производственным планам, а, как минимум, должны разрабатываться одновременно и согласованно.

Основными отличительными особенностями финансового планирования за рубежом являются: взаимосвязь финансового планирования с другими функциями управления и, прежде всего, с контролем; постоянная актуализация планов в результате своевременной их корректировки на основании анализа отклонений, выявленных в ходе контроля; ориентация финансового планирования на рост стоимости бизнеса с обоснованием данной цели через допустимые с точки зрения возможности финансирования темпы роста; направленность финансового планирования на нахождение оптимального соотношения между доходностью (ростом) и риском (потери ликвидности); интеграция стратегического и оперативного финансового планирования, направленная, в том числе на невозможность принятия решений в ущерб стратегии роста; учет в процессе планирования факторов, создающих предпосылки для достижения финансовых показателей деятельности (в рамках системы сбалансированных показателей); четкая целевая ориентация планирования и его фокусировка на ключевых показателях деятельности организаций; гибкость и оперативность финансового планирования, достигаемые по средствам учета влияния факторов внешней среды, применения механизма моделирования.

Отмеченные особенности организации финансового планирования за рубежом соответствуют современным условиям хозяйствования, которые характеризуются риском и неопределенностью.

А.В. Антоневич, м-р экон. наук

*Филиал № 500-Минское управление ОАО «АСБ Беларусбанк»
(Республика Беларусь, Минск)*

ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТОЧЕК В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В последние годы развитие в Республике Беларусь системы расчетов на основе банковских пластиковых карточек осуществляется

преимущественно в рамках реализации банками проектов выплаты заработной платы населению республики через карт-счета.

Выбор зарплатной технологии в качестве приоритетного направления развития системы расчетов с использованием банковских пластиковых карточек не случаен.оборот денежных средств, связанный с выплатой заработной платы, является одним из самых крупных в экономическом обороте государства, а удаленный доступ к карт-счету позволяет предоставить населению возможность выбора способа расходования собственных денежных средств. При этом возможны другие не столь значительные источники поступлений на карт-счета клиентов (банковские переводы физических лиц на карт-счета, зачисление дивидендов и др.).

Несмотря на многочисленные преимущества пластиковых карт и те усилия, которые предпринимаются банками для популяризации расчетов с их использованием, распространенность пластиковых карточек в нашей стране, на наш взгляд, остается недостаточной.

Оценка популярности использования банковской пластиковой карточки в расчетах может быть осуществлена посредством составления многокомпонентной математической модели удельного веса безналичных платежей в общем объеме расходных операций с пластиковыми карточками. В наиболее общем виде данная модель имеет вид (1).

$$F(D) = \left(\frac{f(a)}{\sum(f(b), f(a))} \right) * 100\% \quad (1)$$

где $F(D)$ – доля безналичных платежей в общем объеме расходных операций по пластиковым карточкам; $f(a)$ – объем безналичных расходных операций держателей банковских пластиковых карточек; $f(b)$ – объем наличных расходных операций держателей банковских пластиковых карточек; $\sum(f(b), f(a))$ – общий оборот расходных операций держателей банковских пластиковых карточек.

Согласно действующему законодательству Республики Беларусь, под использованием карточки подразумевается совершение владельцем с применением карточки и/или ее реквизитов действий, в результате которых осуществляются безналичные расчеты и/или выдача наличных денежных средств с отражением данных операций по дебету карт-счета, а также предоставление ему различных информационных и иных услуг в зависимости от используемых участниками платежной системы технологий при осуществлении

операций с карточками [2]. Таким образом, можно выделить два подхода к определению объемов наличных и безналичных расходных операций, осуществляемых держателями банковских пластиковых карточек.

I подход – технический. В рамках данного подхода $f(a)$ и $f(b)$ определяется исходя из объема совершенных соответствующих расходных операций (снятие, безналичный перевод) держателями банковских пластиковых карточек с использованием устройств самообслуживания, каналов дистанционного банковского обслуживания, в отделениях (РКЦ) банка и др.

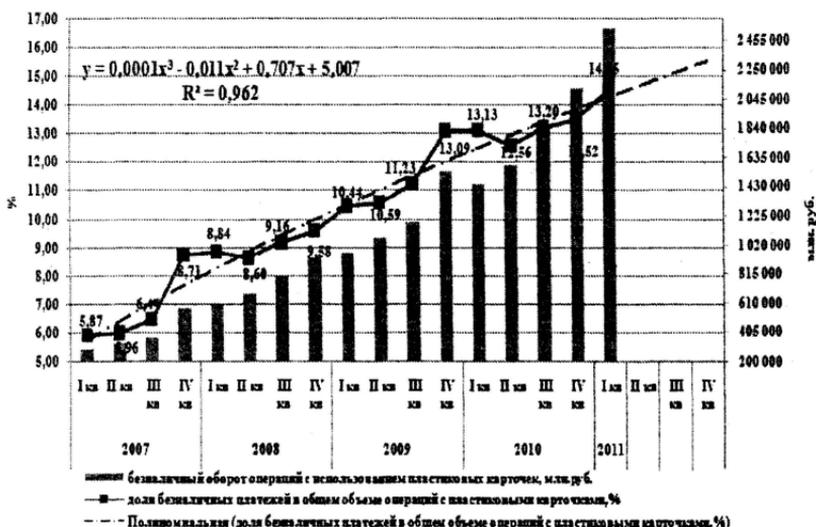
II подход – операционный. В рамках данного подхода $f(a)$ и $f(b)$ определяется исходя из объема совершенных держателем пластиковой карточки (владельцем карт-счета) расходных наличных и безналичных операций, отраженных по дебету карт-счета.

Анализ банковской практики свидетельствует о том, что в рамках операционного подхода объем наличных операций, совершаемых держателями банковских пластиковых карточек, превышает объем безналичных операций. Для технического подхода характерна аналогичная ситуация. Однако следует отметить, что в модели безналичного оборота наибольший объем операций характерен для отделений банка, осуществляющих прием платежей, и устройствах самообслуживания. При этом в последнее время, все большую популярность приобретают безналичные расчеты через каналы дистанционного банковского обслуживания и интернет-трейдинг.

Развитие каналов дистанционного обслуживания, открытие новых пунктов приема платежей в совокупности с расширением технической инфраструктуры, эмиссией банковских пластиковых карт, применением программ лояльности для держателей пластиковых карточек, распространением рекламных материалов о преимуществах пластиковых карточек, нивелируют отрицательное влияние таких факторов, как: периодические сбои в работе терминального оборудования, наличие в СМИ публикаций о мошенничестве (например: скиминг), временные ограничения на осуществление операций и др.

Нивелирование воздействия отрицательных факторов способствует постепенному наращиванию объемов безналичных операций, как следствие увеличению доли безналичных операций в общем объеме расходных операций с использованием банковских пласти-

ковых карточек (рисунок). Для сравнения, уровень данного показателя составляет 25,4% в Германии; 73,8% во Франции; 66,5% в Великобритании; 49,2% в Эстонии; 13,56% Казахстане; 9,83% в России; 6,53% в Украине; 5,24% в Молдове [1, 3].



Динамика доли безналичных операций в общем объеме расходных операций с использованием банковских пластиковых карточек (на основе [4])

В целях популяризации расчетов с использованием банковских пластиковых карточек в нашей стране на наш взгляд целесообразно:

- продолжить развитие технической инфраструктуры, обеспечивающей обслуживание держателей пластиковых карточек, ориентируясь на развитие каналов дистанционного банковского обслуживания, интернет-трейдинга; замены банкоматов, обеспечивающих нерентабельную работу, с последующим их перераспределением; установки как новых терминалов самообслуживания (преимущественно внешнего типа), так и взамен банкоматов не только в структурных подразделениях банка, но и вне его учреждений, в условиях обеспечения бесперебойного функционирования оборудования;

– активизировать при обслуживании клиентов использование инструментов маркетингового характера: использование программ лояльности, оказание первоначальной помощи специалистами банка в осуществлении держателями банковских пластиковых карточек безналичных платежей посредством инструментов дистанционного банковского обслуживания; распространение рекламной продукции по пластиковым карточкам при совершении наличных платежей в учреждениях банка и др.;

– использование сбалансированной тарифной политики, учитывающей интересы всех заинтересованных сторон системы расчетов, и обеспечивающих их рентабельное функционирование и др.

Таким образом, предложенный комплекс мероприятий в дальнейшем будет способствовать популяризации расчетов с использованием банковских пластиковых карточек в нашей стране, соблюдая интересы всех участников системы расчетов, за счет сокращения наличных операций и увеличения безналичных, а также приблизиться к уровню популярности расчетов посредством пластиковых карточек зарубежных стран.

Литература:

1. Об утверждении концепции развития платежной системы Республики Беларусь на 2010-2015 годы: Постановление Национального банка Республики Беларусь, № 29 от 26.02.2010: // Консультант Плюс: Версия Проф. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Мн., 2011.

2. Об утверждении инструкции о порядке совершения операций с банковскими пластиковыми карточками: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, № 74 от 30.04.2004: // Консультант Плюс: Версия Проф. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Мн., 2011.

3. Официальные сайты Центральных банков Казахстана, Украины, Молдовы, России.

4. Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. [Электронный ресурс]. – 2011. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/statistics/bulletin> – Дата доступа: 12.04.2011.