

**Секция 2**  
**ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ.**  
**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ**

**УДК 336.717**

*А.В. Антоневиц*  
*ОАО «Белагропромбанк»*  
*Республика Беларусь, Минск*  
*Aantonevich@yandex.ru*

**ИССЛЕДОВАНИЕ ВЛИЯНИЯ (ДЕ)МОТИВАТОРОВ**  
**НА ЧАСТОТУ ПРОВЕДЕНИЯ НАСЕЛЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ**  
**С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ**  
**КАРТОЧЕК**

*Antonevich A.V. JSC Belagroprombank, Republic of Belarus, Minsk.*

**RESEARCH OF (DE)MOTIVATORS INFLUENCE ON THE FREQUENCY OF POPULATION OPERATIONS WITH BANK PAYMENT CARDS.** The increase in the volume of non-cash payments of the population in the total volume of expenditure transactions is one of the most important areas of the commercial bank's functioning at this stage of the development of the payment card market in the Republic of Belarus. The frequency of conducting transactions using bank payment cards by the population depends on many factors and can differ depending on the generation of the population. The presence of (de) motivators in the media has a direct impact on the frequency of the population conducting transactions using bank payment cards.

*Увеличение объема безналичных платежей населения в общем объеме расходных операций одно из важнейших направлений функционирования коммерческого банка на данном этапе развития рынка платежных карт Республики Беларусь. Частота проведения населением операций с использованием банковских платежных карточек зависит от многих факторов и может отличаться в зависимости от поколения населения. Наличие (де)мотиваторов в СМИ оказывает непосредственное влияние на час-*

*тоту проведения населением операций с использованием банковских платежных карточек.*

**КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА:** банковская платежная карточка; (де)мотиватор; безналичная операция; эмиссия; техническая инфраструктура.

В условиях развития научно-технического прогресса, появления новых технологий банки расширяют техническую инфраструктуру для обслуживания банковских платежных карточек, а население постепенно отказывается от наличных в пользу платежных карт, в т.ч. микропроцессорных с функцией бесконтактных платежей. А в ближайшее время карты и вовсе будут не нужны, им на смену придут технологии проведения платежей с использованием различных приложений. Клиенты все больше не хотят звонить и посещать отделения банков, они предпочитают дистанционные каналы обслуживания.

Следует отметить, что для каждого поколения характерны свои ключевые технологии, оказывающие непосредственное влияние на механизмы общения и принятия финансовых решений, проведения платежей и выбор приоритетного порядка оказания финансовых услуг (таблица 1).

На сегодняшний день в мире насчитывается 5 поколений населения: 5% составляют «победители», 15% – «Бэби-бумеры», 20% – поколение «X», 27% – поколение «M» и 33% – поколение «Z». При этом, на наш взгляд, последние 2 поколения могут считаться базисом и резервом, на который должны ориентироваться банки, предоставляя держателям банковских платежных карточек финансовые сервисы и услуги, тем самым создавая условия для наращивания удельного веса объема безналичных операций в общем объеме операций с использованием банковских платежных карточек.

Для Республики Беларусь на данном этапе развития характерна относительно низкая степень распространенности финансовых услуг среди населения. Наибольший удельный вес в структуре населения занимает «Поколение X» (27,95 %).

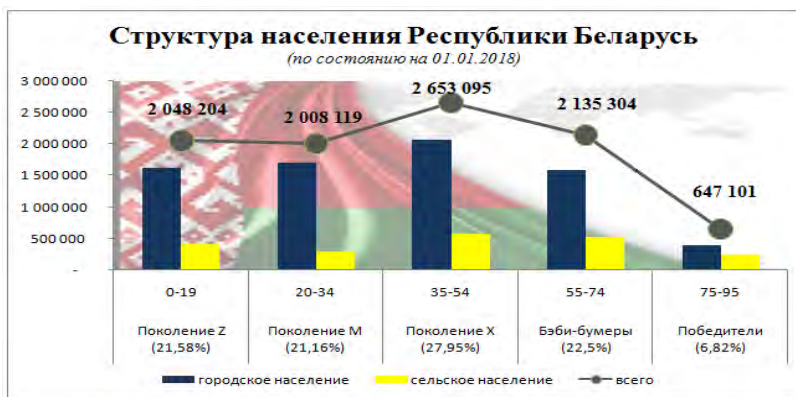
Относительный уровень обеспеченности населения финансовыми услугами в настоящее время составляет только 42,73 % за счет предоставления их для жителей «Поколения M» и «Поколения Z», а готовность населения получать и пользоваться инновационными технологиями осуществления платежей составляет всего лишь 21,58 % (рисунок 1).

**Таблица 1. Характеристика поколений мирового населения в условиях НТП и технологий**

Поколение	Победители	Бэби-бумеры	Поколение X	Поколение М	Поколение Z
Годы рождения	1923-1945	1946-1964	1965-1980	1981-1997	1998-2018
Возраст в 2018	71-95	54-72	38-53	21-37	0-20
Количество населения в мире	0,3	1,1	1,5	2	2,4
% от мирового населения	5%	15%	20%	27%	33%
Инструмент общения	Письмо 	телефонная связь 	электронные письма, SMS-сообщения 	мгновенные сообщения 	Смайлинги 
Механизм общения	Face-to-Face 	Face-to-Face, но при необходимости возможны телефонные переговоры 	Online переписка 	Online переписка с использованием мессенджеров 	Помещаемые в руку (одежду) устройства 
Механизм общения при принятии финансовых решений	Face-to-Face совещания 	Face-to-Face, но при необходимости возможны телефонные переговоры 	Online совещания 	Face-to-Face 	Цифровое сообщество 
Основная технология	Автомобиль 	Телевидение 	Персональные компьютеры 	Смартфоны, планшеты 	AR/VR. Виртуальная и дополненная реальность, беспилотные автомобили 
Увлечения	Чтение 	Просмотр телевизора 	Брожение по интернету 	Компьютерные игры 	Потоковая передача музыки 
Уровень технических знаний	Доцифровой	Цифровые иммигранты	Ранние цифровые преемники	Цифровые дикари	Цифровые жители

Примечание: Источник: Собственная разработка на основе [1]

Вместе с тем большинство граждан страны являются потребителями лишь базовых финансовых услуг, отказаться от использования которых они не могут. Именно обязательный характер использования услуги является для значительной части населения страны основной причиной пользования текущим (расчетным) банковским счетом, к которому в обязательном порядке должна быть выдана банковская платежная карточка, на которую зачисляется заработная плата и иные социальные выплаты.



**Рисунок 1 – Структура населения Республики Беларусь**  
Примечание: Источник: Собственная разработка на основе [2]

По состоянию на 01.01.2018 большая часть население нашей страны обеспечена банковскими платежными карточками, а некоторые жители имеют даже несколько банковских карточек, в т.ч. различных платежных систем (национальной – Белкарт и/или международных – Visa International, MasterCardWorldWide), и/или разных банков, в зависимости от наполняемости карточного продукта – рассрочка и Grace-период, Cash\MoneyBack и др. Охват населения составляет 145,97 % или 4,36 млн. карточек (рисунок 2).



**Рисунок 2 – Объем эмиссии банковских платежных карточек на душу населения в Республике Беларусь**  
Примечание: Источник: Собственная разработка на основе [2, 3].

В условиях растущих требований населения к технологичности услуг и соответственно затрат на техническое перевооружение, тенденции к снижению стоимости данных услуг и, при этом, низкой динамике роста спроса на финансовые сервисы, наблюдается снижение рентабельности банковских услуг. Однако банки вынуждены нести финансовые затраты на развитие технической инфраструктуры для обеспечения качественного обслуживания держателей банковских платежных карточек – в стране функционирует 4 404 банкомата, 3 2914 инфокиоска, 6 380 платежных терминалов в ПВН и 150 946 в организациях торговли (сервиса).

Действительно, чем моложе поколение, тем больше используются «продвинутое технологии» при проведении безналичных платежей, что в свою очередь и определяет высокий уровень их удельного веса в общем объеме совершаемых операций. Частота проведения населением операций с использованием банковских платежных карточек у «цифровых жителей» и/или «цифровых дикарей» намного выше, нежели чем у «победителей» и/или «бэби-бумеров», «поколения X». В настоящее время удельный вес безналичных операций в общем объеме расходных операций с использованием банковских платежных карточек составляет 44,7 % (рисунок 3).



**Рисунок 3 – Динамика структуры операций населения с банковскими платежными карточками в Республике Беларусь**

Примечание: Источник: Собственная разработка на основе [3].

Однако достигнутый уровень безналичных операций в общем объеме расходных операций с использованием банковских платежных карточек сформировался благодаря проведению множества мероприятий со стороны всех участников рынка платежных карт (банки, платежные системы, регулятор, процессинговые центры, поставщики оборудования, держатели карт) на протяжении более чем 10 лет и под воздействием множества факторов: государственное регулирование посредством изменения законодательной базы, психологическое осознание населением удобства, простоты, безопасности проведения операций с использованием платежных карточек, наличие в СМИ негативной информации (демотиваторов) о расчетах с использованием системы банковских платежных карточек.

Демотиваторы представляют собой в основном негативную (в шуточной форме) информацию, связанную с проведением операций с использованием банковских платежных карточек, развитием технической инфраструктуры и инновационными решениями для карточных продуктов, появляющуюся в СМИ (в частности в интернете – социальные сети, форумы и др.) в результате негативного опыта проведения населением тех или иных операций с использованием банковских платежных карточек как в отделениях банка, так и вне банковских офисов и влияющих на частоту их проведения (рисунок 4).



**Рисунок 4 – Виды (де)мотиваторов**

Примечание: Источник: Собственная разработка

К демотиваторам можно отнести изъятие платежной карточки банкоматом, инфокиоском (по причине неправильного ввода Pin-кода, получения соответствующего сообщения об изъятии от банка-

эмитента, дефекта платежной карты и др.); отсутствие денежных средств в банкомате, инфокиоске (по причине несвоевременной инкассации, взлома и др.); отсутствием работоспособности оборудования (по причине сбоя программного обеспечения, выхода из строя, взлома); безопасностью проведения операций; удобством расположения и установки оборудования; инновационными технологиями проведения операций (зоны самообслуживания, оборудование с биометрическими средствами защиты) и др.

Согласно результатам проведенного исследования влияния (де)мотиваторов на частоту проведения населением операций с использованием банковских платежных карточек путем проведения опроса с осуществлением интерактивного голосования в социальных сетях (Facebook, Вконтакте) установлено, что наличие (де)мотиваторов оказывает непосредственное влияние на частоту проведения операций и, следовательно, на уровень безналичных операций в общем объеме расходных операций с использованием банковских платежных карточек (далее – результативный показатель):

- с одной стороны наличие демотиваторов, связанных с проведением операций по выдачи наличных, способствует сокращению количества операций и положительно сказывается на результативном показателе, а с другой – негативно влияет на деловую репутацию банка;

- отрицательное влияние как на результативный показатель, так и на деловую репутацию банка оказывают влияние демотиваторы, связанные с проведением безналичных операций с использованием банковских платежных карточек.

Таким образом, изучение и мониторинг в СМИ наличия (де)мотиваторов банками будет способствовать выработке механизма по их оперативному устранению и последующему предотвращению, наращиванию объема и количества безналичных операций с использованием банковских платежных карточек за счет изменения частоты их проведения населением.

Литература:

1. Информационный портал [Электронный ресурс]. – 2018. – Режим доступа: <https://www.isvma.org/wp-content/uploads/2017/10/Generations-at-a-Glance.pdf> – Дата доступа: 22.08.2018

2. Официальный сайт Министерства статистики и анализа Республики Беларусь. [Электронный ресурс]. – 2018. – Режим доступа: [http://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/solialnaya-sfera/demografiya\\_2/metodologiya-otvetstvennye-za-informatsionnoe-s\\_2/index\\_8915/](http://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/solialnaya-sfera/demografiya_2/metodologiya-otvetstvennye-za-informatsionnoe-s_2/index_8915/) – Дата доступа: 22.08.2018

3. Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. [Электронный ресурс]. – 2018. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/payment/PlasticCards/> – Дата доступа: 22.08.2018.

**УДК: 330.322.5**

*Голикова А.С.  
Полесский государственный университет  
Республика Беларусь, Пинск  
anna.golikova@mail.ru*

## **КЛАССИФИКАЦИЯ ФОРМ ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО УЧАСТИЯ В РЕАЛИЗАЦИИ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ**

*Golikava H.S. Polessky State University, Republic of Belarus, Pinsk.*

**THE CLASSIFICATION OF FORMS OF GOVERNMENT FINANCIAL PARTICIPATION IN INVESTMENT PROJECT REALIZATION.** The approaches to the classification of forms of government financial participation in the investment project realization are considered in the article. The author proposes to classify them on the basis of how the used form of government financial participation affects the cash flow between the business realizing investment projects and the budgets of different levels of budgetary system and extra-budget funds.

**KEY WORDS:** government financial participation; investment project.

*В статье рассмотрены подходы к классификации форм финансового участия в реализации инвестиционного проекта. Предложена авторская классификация на основе того, как та или иная форма государственной финансовой поддержки оказывает влияние на движение денежных средств между бюджетами различных уровней бюджетной системы и внебюджетными фондами и предприятием, реализующим инвестиционный проект.*

**КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА:** государственное финансовое участие; инвестиционный проект.