

Пластиковые карточки и безналичный платежный оборот региона



**НАДЕЖДА АДАМОВИЧ,
СОИСКАТЕЛЬ КАФЕДРЫ
БАНКОВСКОГО ДЕЛА
БГУ**

В ряде стран с развитым рынком финансовых услуг доля платежей по пластиковым карточкам составляет 3—8% объема оплаты товаров и услуг. Несмотря на явные преимущества безналичной формы расчетов в Беларуси, этот показатель едва выходит за нулевую отметку. Основными причинами, тормозящими развитие рынка банковских пластиковых карточек, являются, на наш взгляд, следующие обстоятельства:

1. Население пока не готово к активному использованию в расчетах банковских пластиковых карточек (БПК).
2. Проблема развития национальной платежной системы на основе пластиковых карточек не находила поддержки правительства.
3. Недостаточное внимание белорусских банков к развитию сети БПК.

Несмотря на это, система БПК создана и реально работает на межбанковском уровне в некоторых регионах республики и представляет собой достаточно развитый механизм, в который инвестированы значительные средства. Так, Национальный банк предпринимает меры по созданию

национальной системы безналичных расчетов населения с применением отечественных, российских и международных пластиковых карточек. Всемерную поддержку оказывает и правительство, применяет протекционистские меры по расширению в республике системы «Белкарт». Кстати, более пяти лет назад начался период интенсивных разработок на базе Белорусского межбанковского расчетного центра (ЗАО БМРЦ). А через полтора года создана комиссия «Белкарт». В настоящее время внедрение БПК осуществляется в Солигорске, готовится к реализации аналогичный проект по обслуживанию населения в Жлобине.

Ожидается, что такой процесс в ряде регионов кардинально повлияет на безналичный платежный оборот за счет увеличения доли накоплений населения, сокращения наличного денежного оборота, а также ускорения оборачиваемости безналичных денежных средств. Поэтому вопрос количественной оценки влияния банковских пластиковых карточек на безналичный платежный оборот отдельного региона вызывает практический интерес.

Однако данная проблема в экономической литературе должным образом не освещена.

В связи с этим автор статьи предлагает свою методику. Она, конечно, не является исчерпывающей, но может служить основой для углубленного изучения проблемы.

Сначала определим основные характеристики влияния на наличный денежный оборот применения в качестве расчетного средства в безналичном платежном обороте БПК и проанализируем ряд показателей.

Установим нормативный показатель максимально реально достижимой границы охвата населения региона банковскими пластиковыми карточками (Нк), что позволит отслеживать весь процесс внедрения и распространения пластиковых карточек. Представляется, что их нормативное количество следует приравнять к числу работающего населения города или региона. Фактически в технологию БПК вовлекаются почти все работающие, а также пенсионеры, студенты, домохозяйки, инвалиды и другие категории жителей. Норматив подлежит периодическому пересмотру с учетом демографической ситуации в регионе.

Далее определяется фактическое число

обращаемых карточек (Обр.к.). Отношение их числа к нормативу в динамике дает масштаб охвата населения региона данной технологией, позволяет рассматривать в динамике степень развития системы. Если рассчитанный коэффициент составит число меньше 1, то это свидетельствует о наличии определенного потенциала для дальнейшего развития системы БПК. Если же коэффициент равен или превышает единицу, то очевидно, что достигнуты верхние пределы насыщения сектора услуг. Следовательно, необходимо менять политику банков – переходить от стратегии развития и роста к стратегии поддержания уровня.

В качестве показателей, характеризующих степень непосредственного влияния БПК на безналичный платежный оборот конкретного региона, предлагается использовать как плановый, так и фактический показатели прилива денежных средств на спецкартсчета.

Так, плановый количественный показатель ожидаемого прилива средств на спецкартсчета в регионе (Сплан) за период t может быть рассчитан как произведение N_k и среднего планового дохода работающего населения региона ($D_{српл}$) за период t . Плановый доход населения на краткосрочный период прогнозируется банком самостоятельно:

$$C_{план} = N_k \times D_{српл}$$

Фактический приток средств на спецкартсчета за период t определяется по денежным оборотам ($C_{факт}$):

$$C_{факт} = O_{бр.к} \times D_{срфакт}, \text{ где}$$

$D_{срфакт}$ – средний фактический доход работающего населения за период t . Что касается фактических данных, то они содержатся в отчетности Министерства статистики и анализа.

Коэффициентное соотношение $C_{факт}$ к $C_{план}$ либо абсолютные отклонения ($C_{факт} - C_{план}$) характеризуют качество денежного потока. Если $C_{факт}$ больше $C_{план}$, то достигнут желаемый перелом в психологии потребителей, которые часть своих доходов стали аккумулировать на спецкартсчетах. Уровень значения данного показателя выступает индикатором того, что спецкартсчета вышли за рамки типового зарплатного проекта и действительно начали выполнять сберегательную функцию.

При анализе годовых данных представляется целесообразным дополнительно рассчитывать коэффициент текучести денежных средств на спецкартсчетах ($K_{тек}$). Он исчисляется путем отношения количества закрытых карт-счетов ($K_{закр}$) к их общему количеству:

$$K_{тек} = K_{закр} / \text{Обр.к}$$

Для более полной характеристики, отражающей влияние использования БПК на безналичный платежный оборот БПК на наличный денежный оборот заданного региона, на наш взгляд, необходимо использовать следующие показатели:

1. коэффициент, характеризующий структуру транзакций, определяет соотношение их количества по оплате товаров и услуг ($ST_{ту}$) и по выдаче наличных ($ST_{вн}$):

$$K_{стр} = ST_{ту} : ST_{вн}$$

Чем выше значение данного коэффициента, тем больше удельный вес безналичных перечислений в составе транзакций, что свидетельствует об уменьшении наличного денежного оборота за счет увеличения числа безналичных платежей;

2. средняя сумма единичной оплаты за товары и услуги, произведенной с использованием технологии БПК ($C_{ту}$), вычисляется соотношением суммы всех платежей за товары и услуги по банковским карточкам ($SC_{ту}$) и количества транзакций по оплате товаров и услуг ($ST_{ту}$) за расчетный период:

$$C_{ту} = SC_{ту} : ST_{ту};$$

3. средняя сумма выдачи наличных денег в процессе одной транзакции ($C_{вн}$) определяется соотношением суммы выдач наличными деньгами ($SC_{вн}$) и количества транзакций по выдаче наличных денежных средств:

$$C_{вн} = SC_{вн} : ST_{вн}$$

По нашему мнению, определение средних показателей оплаты товаров, услуг и выдач наличных денег, а также сопоставление данных величин, их динамика позволяют делать выводы о тенденции использования средств посредством платежной карточки. То есть определить, переходит ли основная масса денежных средств в налично-денежный оборот или же остается в безналичном обороте.

Очевидно, что данные показатели также являются индикаторами изменения структуры денежного оборота конкретного региона за счет увеличения одной из его частей (налично-денежного оборота или безналичного обращения) и соответственно – уменьшения другой.

Дополнительно рассчитываются и традиционные показатели эффективности банковских операций:

- коэффициент прилива вкладов на спецкартсчета – отношение суммы прилива к остатку вкладов на начало периода. Он определяет относительный прирост остатка средств на счете с учетом выдачи:

$$K_{прип} = (O_t - O_{t-1}) : O_{t-1}$$

где O — остатки средств на счете;

t — период времени;

- коэффициент оседания вкладов на спецкартсчетах – отношение суммы прилива к обороту вкладов по поступлению.

$$K_{осед} = (O_t - O_{t-1}) / O_{обост.}$$

где $O_{обост.}$ – обороты по поступлению на спецкартсчетах.

Этот показатель характеризует относительный уровень поступивших и оставшихся на счетах денежных средств;

- коэффициент прироста остатков средств на спецкартсчетах:

$$K_{прир} = (O_t - O_{t-1}) / O_t$$

Важным моментом оценки влияния внедрения системы БПК на безналичный платежный оборот отдельного региона

является процесс определения объема налично-денежного оборота, который перейдет в сферу безналичного оборота в результате внедрения системы БПК за определенный период. Это определяется по следующей формуле:

$$D = N_k \times D_{српл} \times (1 - P_{снят}) = C_{плат} \times (1 - P_{снят}), \text{ где:}$$

D — часть налично-денежного оборота, которая перейдет в сферу безналичного оборота в результате внедрения системы БПК за планируемый период;

N_k – нормативный показатель границы охвата населения региона БПК на конец планируемого периода;

$D_{српл}$ – плановый среднемесячный доход населения по региону за планируемый период;

$P_{снят}$ — усредненная доля единовременного снятия наличных денежных средств со спецкартсчетов за планируемый период;

$C_{плат}$ – плановая сумма всех платежей по карточкам за планируемый период.

Изменение структуры платежного оборота региона в результате внедрения системы БПК можно проследить, сопоставляя коэффициент платежного оборота ($K_{пл.об.}$), который характеризует соотношение налично-денежного оборота (НДО) и безналичного платежного оборота (БПО) заданного региона:

$$K_{пл.об} = \text{НДО/БПО}$$

В процессе оценки влияния внедрения системы БПК на платежный оборот региона целесообразно учитывать и такие показатели:

- число предприятий торговли и сервиса, банкоматов, пунктов выдачи наличных денег;
- коэффициент использования карточек — соотношение количества транзакций и количества карточек, умноженное на период времени, в течение которого данные операции были совершены;
- усредненный показатель частоты использования одной карточки;
- оборот по одной карточке;
- средний размер средств на спецкартсчетах как показатель, характеризующий уровень сбережений.

Выводы и общая оценка достигнутого состояния исследуемого сегмента рынка банковских услуг осуществляется с помощью сопоставления результативных показателей с аналогичными показателями предшествующего периода, а также с результатами эксплуатации системы в иных регионах или с другими вариантами развития. Реальные показатели составляют банк данных, используемый для необходимых выводов. Многовариантность оценок достигается путем использования различных баз сравнения (средние значения, нормы и др.) при формировании оценки фактического уровня.