

### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Strategic Global Outlook: 2030 / Ed. by Alexander A. Dynkin. – М., ИМЕМО РАН, 2011. – 56 р.
2. Емельянов А.С. Рынку нужна помощь ... госплана / А.С. Емельянов // «Голос Украины», №25, 4 февраля 2012 г.
3. Стратегія економічного і соціального розвитку України (2004–2015 роки) «Шляхом європейської інтеграції» / Авт. кол.: А.С. Гальчинський, В.М. Гець та ін.; Нац. ін-т стратег. дослідж., Ін-т екон. прогнозування НАН України. – К.: ІВЦ Держкомстату України, 2004. – 416 с.
4. Прогнозування і розробка програм/ В.Ф. Беседін та інші; – За ред. Беседіна В.Ф. – К.: Наук. світ, –2000. –468 с.
5. Беседін В.Ф. Створення, становлення і трансформація системи планування в Україні (1921-1990 рр.) / В.Ф. Беседін // Економіка України. – 2002. – № 4. – С. 4–10.
6. Коростелев А.А. Аналитическая деятельность управления: теоретический аспект // Вектор науки ТГУ. Серия: Экономика и управление. 2012. № 2. С. 35-39
7. Коростелев А.А. Аналитическая деятельность : целевое содержание на основе ТАРРОС «Landrail» // Вектор науки ТГУ. 2012. № 4. С. 200-209.
8. Коростелев А.А. Аналитическая деятельность : планово-организационное содержание на основе ТАРРОС «Landrail» // Вестник Гуманитарного института ТГУ. 2012. № 2. С. 54-59.
9. Коростелев А.А. Аналитическая деятельность : выявление противоречий на основе ТАРРОС «Landrail» // Вектор науки ТГУ. Серия: Педагогика, психология. 2012. № 3(10). С. 123-127.

### LOGICAL-FUNCTIONAL SCHEME STRATEGIC PLANNING

© 2012

*O.G. Penkova*, candidate of economical sciences, assistant professor of the chair «Economic theory»  
*Uman National University of Horticulture, Uman (Ukraine)*

*Keywords:* economic development strategy, strategic planning, logic planning for development.

*Annotation:* The necessity and defined specific strategic planning of socio-economic development in a market economy. The problems of transformation logic of strategic planning for various types of socio-economic systems. The author 's logical and functional diagram of a development strategy for the economy in the long term and detailed its components.

УДК 336.71

### РЫНОК ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ В РОССИИ: ОСОБЕННОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

© 2012

*Е.А. Потапова*, студентка 3 курса Института финансов, экономики и управления  
*О.Г. Коваленко*, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит»  
*Тольяттинский государственный университет, Тольятти (Россия)*

*Ключевые слова:* пластиковые карты, коммерческие банки, безналичные расчеты, интернет-банкинг

*Аннотация:* В статье проведено исследование современного состояния рынка пластиковых карт в России. Автором рассмотрены основные тенденции и перспективы его развития. Обоснована необходимость создания высокотехнологичных банковских проектов с принципиально новой экономической составляющей для позитивного развития безналичных расчетов.

В настоящее время в России наблюдается уникальная экономическая ситуация, в которой процессы быстрого и глобального реформирования платежной системы по своему времени совпали с всемирными процессами автоматизации и компьютеризации многих сфер деятельности человека. Одним из важнейших элементов современной экономики становится развитие систем электронных платежей. Пластиковые карты в свою очередь являются наиболее перспективной формой безналичных расчетов.

Вопросам развития рынка пластиковых карт в России посвящено немало работ отечественных и зарубежных ученых, таких как Бикмаев Ш.Р., Данилин В.А., Барманова О.Р., Дубровина А.М., Бурмистрова О.А., Даудрих Н.И. В своих работах ученые подчеркивают недостаточное развитие российского рынка пластиковых карт и предлагают различные экономические и правовые меры по его совершенствованию.

Современное состояние российской экономики требует четкого определения текущей ситуации в сфере безналичных расчетов, а также поиска возможных путей её развития. Этим обусловлена необходимость исследования рынка пластиковых карт как одного из самых перспективных элементов этой сферы.

Банковская система проявляет большой интерес к новым технологиям, рассматривая их как важный источник привлечения новых клиентов и получения новых доходов. Растет слой клиентоориентированных банков, живущих в первую очередь за счёт оплаты расчётно-кассового обслуживания и комиссий за операции. Для таких банков пластиковые карты – один из наиболее удобных инструментов. Вместе с тем далеко не все могут позволить себе сегодня начинать проекты с большими изначальными затратами и длительными сроками окупаемости. Банки ищут партнеров и используют новые схемы ведения «кар-

точного» бизнеса.

В настоящее время пластиковые карты практически вытеснили чеки и чековые книжки. Карточки используются в платежном обороте более двухсот стран мира, в связи с чем можно сказать, что пластиковые карты – это важнейший элемент «технологической революции» в банковском секторе. Данное средство расчетов имеет множество несомненных плюсов, предоставляя как владельцу карты, так и кредитной организации, занимающейся выпуском и обслуживанием карт, массу преимуществ. К несомненным достоинствам карты для её владельца можно отнести удобство, надежность, экономию времени, практичность и отсутствие необходимости держать при себе большие суммы наличных денег. Кредитным организациям карты позволяют повысить конкурентоспособность и престиж, снизить расходы на учёт и обработку бумажно-денежной массы, обеспечивают гарантию платежа и экономию живого труда. Совокупность этих и других возможностей пластиковых денег обуславливают их признание на мировом рынке. Эмиссия пластиковых карт является одной из самых перспективных отраслей банковского бизнеса. Многие исследователи говорят о том, что пластиковые карты могут вытеснить наличные деньги из платежного оборота, так как обладают рядом многочисленных преимуществ.

На территории нашей страны первым шагом по внедрению системы пластиковых карточек стало подписание соглашения между советским бюро путешествий ВАО «Интурист» и международной организацией VISA International в марте 1988 года. Несмотря на то, что «Интурист» не являлся банковским учреждением, в соответствии с соглашением он вошел в число членов данной организации и получил основные (в том числе и эмиссионные) права, а граждане СССР получили возможность ис-

пользовать при расчетах кредитные карточки.

На сегодняшний день условно можно выделить три генеральных направления деятельности российских банков с пластиковыми картами:

- работа с международными пластиковыми картами;
- предоставление карт российских расчетных систем;
- выпуск собственных пластиковых карт отдельных банков с полным обслуживанием.

Работа с международными карточками предполагает партнерство российских банков с соответствующими расчетными системами. Кредобанк, вступив в VISA в 1990 году, первым начал работать в данной области. В последние годы многие банки начали активно выпускать международные пластиковые карты. В целом, анализ работы российских банков с пластиковыми картами международных платежных систем показывает, что существует опасность финансовой, технической и интеллектуальной зависимости от западных вливаний, поставок программного обеспечения и комплектующих, идей. Более 85 % действующих российских пластиковых карт – это карты международных платежных систем. Процессинговые центры находятся за рубежом. Вследствие этого финансовой информацией о гражданах России обладают в первую очередь иностранные государства [1, с. 65]. Таким образом, в России наблюдается экспансия международных платежных систем. А это приводит к установлению высоких тарифов, комиссий и большим издержкам при использовании международных платежных систем. Кроме того, при участии кредитной организации в нескольких платежных системах, ей приходится размещать свои денежные средства в каждом расчетном центре, из-за чего дополнительно усложняется процесс управления собственной ликвидностью. В связи с этим, банкам рекомендуется особое внимание уделять развитию рынка собственных карточек, рассчитанных на массового потребителя. Государство же должно обеспечить правовое регулирование деятельности субъектов национальной платежной системы в рамках платежных систем, соответствующее современному уровню развития рынка платежных услуг. При отсутствии единой законодательно регулируемой национальной платежной системы Россия рискует собственной экономической безопасностью.

В настоящее время рынок пластиковых карт в России динамично развивается. Об этом свидетельствует постоянное увеличение карточной эмиссии. Из 1000 кредитных организаций, функционирующих в стране, 692 осуществляют эмиссию и/или эквайринг платежных карт [3]. Вместе с тем, её объемы сильно отстают от аналогичного показателя развитых стран. В России количество пластиковых карт составляет 839 штук на 1000 жителей, тогда как в среднем по Европе в расчете на 1000 человек населения только дебетовых карт приходится 938. Причем, в современной России преобладают в основном дебетовые карты, которые предназначены для снятия наличных денежных средств в банкомате и для оплаты покупок в небольшом числе соответствующим образом оборудованных магазинов.

К положительным тенденциям развития российского рынка пластиковых карточек относится рост количества банкоматов в России. Вместе с тем, банкоматы фактически берут на себя функции кассира по выдаче зарплаты. С учетом увеличения количества карт и расширения интернет-банкинга количество карт на один банкомат будет увеличиваться, т.е. в скором времени будет наблюдаться явная их недостаточность.

Необходимым условием для успешного развития российского рынка пластиковых карт является создание объединенной сети банкоматов и терминалов с единым процессингом. В Германии, Италии, Франции и многих других странах Западной Европы аналогичная система функционирует уже довольно долгое время, поэтому для клиента практически не существует разницы, в какой банкомат обращаться, так как комиссии и сервис не имеют значительных отличий.

Основные перспективы развития рынка пластиковых карт непосредственно связаны с достижением главной цели – увеличением числа применений карточек в повседневных расчетах организаций и населения. Наибольшее позитивное влияние на рынок пластиковых карт оказывают повышение уровня доходов населения и рост числа сервисных точек и банкоматов.

С учетом того, что экономика России постепенно переходит к инновационному типу развития, должны измениться и технологии проведения безналичных расчетов. Стимулом к более активному применению карт могли бы стать современные технические решения, касающиеся проведение операций с картой с помощью специальных платежных терминалов и банкоматов, а также компьютерной техники и мобильных телефонов, имеющих доступ к Интернету.

Некоторые банки, например Сбербанк, активно внедряют новые технологии. Так, старые банкоматы, позволявшие только снимать деньги, активно меняют на новые, дающие возможность также пополнить счет пластиковой карты клиента, а также без комиссий оплатить различные услуги, не прибегая к помощи операционистов. Создание таких зон самообслуживания позволяет резко снизить нагрузку на специалистов операционного зала банка и соответственно сократить количество исполнителей. Также огромным их преимуществом является то, что они могут располагаться не только в банках, но и в жилых зданиях, на территории магазинов, промышленных объектов, вокзалов и оказывать услуги в автоматическом режиме 24 часа в сутки.

Другим важнейшим путем развития банковских технологий в сфере безналичных расчетов становится интернет-банкинг. С появлением Интернета и мобильных телефонных сетей существенно расширились возможности клиентов, ведь для реализации их взаимодействия с банком требуются обычные html и wap-браузеры, установленные практически в каждом современном компьютере или мобильном телефоне.

Кроме того, начинают внедряться специальные программы, позволяющие инициировать платежи с помощью мобильного телефона. Такие программы предлагают новый вид платежных инструментов для выполнения кредитовых переводов или прямого списания денежных средств в финансовых учреждениях. Мобильные устройства отлично подходят для осуществления безналичных расчетов, ведь они индивидуализированы, разработаны специально для установления связи, а также их можно постоянно держать при себе. Кроме того, в нашей стране уровень проникновения мобильных телефонов считается более высоким, чем уровень проникновения компьютеров. Используя мобильный телефон, можно совершать все типы платежей через платежные терминалы или через Интернет, а также осуществлять платежи между физическими лицами (данная опция доступна пока еще лишь в некоторых программах).

Использование Интернета для удаленного обслуживания клиентов позволяет банкам экономить на количестве телефонных номеров и зарплате персонала. Удаленное обслуживание клиентов обходится банкам гораздо дешевле, чем филиальное обслуживание.

Стоит отметить, что в настоящее время лишь малая часть населения России пользуется услугами интернет-банкинга. Некоторые клиенты просто не знают о таких возможностях, а многие не видят всех плюсов использования данной системы. Современным банкам необходимо обратить внимание на международный опыт внедрения инновационных услуг клиентам. Так, в США для того чтобы адаптировать население к интернет-банкингу интернет-платежки оформляют в виде банковских чеков, которые каждый месяц отправляют по почте на оплату услуг тысячи американцев. Упрощением процедур оплаты коммунальных платежей можно значительно поспособствовать развитию интернет-банкинга, так как клиент сможет сэкономить свое время, если поручит банку автоматиче-

ское проведение регулярных платежей по определенному графику.

Несмотря на все преимущества интернет-банкинга, аналитики констатируют, что часть клиентов, пользующихся услугами виртуальных банков, спустя какое-то время полностью отказываются от них. Причинами этого называют отсутствие индивидуального подхода и прямых контактов с банковскими работниками.

Автоматические ответы интернет-банка на возникающие вопросы, отправленные по электронной почте, редко могут удовлетворить клиента, а более детализированные ответы от клиентской службы приходится ждать довольно долгий срок.

Будущее интернет-банкинга в России непосредственно связано с развитием розничного банковского обслуживания. Крупным клиентам важен эксклюзивный сервис и персональное внимание важнее, чем интерактивное осуществление операций. Для небольших предприятий, индивидуальных предпринимателей и частных лиц, обслуживание через Интернет более продуктивно, так как дает возможность предоставлять высококачественный и недорогой сервис.

Сегодняшний рынок нуждается в принципиально новых банках, которые готовы строить бизнес абсолютно другим образом. Существующие на рынке банки являются банками докризисного периода. Они, как правило, мало внимания уделяли структурной модернизации ИТ. Для таких банков крайне проблематично эффективно и в короткие сроки выполнить модернизацию имеющегося оборудования, так как они отягощены накопленной клиентской базой и действующим программным обеспечением. Докризисные банки обслуживают миллионы клиентов, поэтому не могут остановить бизнес-процессы на несколько месяцев для замены или модернизации. Создание новых высокотехнологичных банковских проектов с принципиально новой экономической составляющей с чистого листа при наличии опыта в таких условиях становится гораздо более простым и эффективным процессом. Посткризисные банки – это высокотехнологичные банки, работающие в режиме низкой стоимости банковских услуг для клиентов и соответствующие нескольким требованиям.

Во-первых, такие банки должны быть оснащены новейшими информационными системами, которые позволят предоставлять весь спектр современных услуг и легко масштабировать бизнес.

Во-вторых, подход к обслуживанию клиентов должен кардинально измениться. Сегодня большая часть банков представляют данный процесс исключительно в виде визита клиентов в офис банка с обслуживанием посредством общения со специалистом операционного зала. Но данный способ не всегда удобен для клиентов и является наиболее дорогостоящим для самого банка. Для того чтобы банк стал эффективным, необходимо использовать системы интернет-банкинга, обслуживать клиентов через мобильные телефоны, давать консультации по icq, проводить sms-

информирование, развивать сеть банкоматов, терминалов. Причем задача банков сводится не к покупке наибольшего числа банкоматов, а в предоставлении через них максимального количества сервисов. Такой вид обслуживания можно назвать «многоканальной системой удаленного обслуживания».

В-третьих, банки должны уделять внимание процессу внутренней оптимизации. Например, использование системы электронного документооборота в банке даст возможность кардинально изменить философию работы, сократить бюрократию на местах, сделать все происходящие процессы прозрачными для руководства.

Развитие системы электронных платежей – это одна из важнейших целей российской экономики. Трудно переоценить значимость пластиковых карт в данном процессе. Активное развитие бизнеса пластиковых карт привело к тому, что карты становятся инструментом конкурентной борьбы банков не только за вкладчика, но и за заемщика. В последнее время наряду с потребительским экспресс-кредитованием многие банки стали активно предлагать своим клиентам кредитные карты. Сроки окупаемости и уровень рентабельности «карточных» проектов в большой степени зависят от того, насколько развита система приема платежей по картам, и какими темпами возрастает доля безналичных расчетов при совершении торговых операций. Возросший интерес банков к обслуживанию частных лиц заставляет финансистов и их партнеров предлагать новые услуги и для держателей карт. Естественно предположить, что конкуренция на рынке пластиковых карт в ближайшие годы ужесточится, так как операции по картам можно отнести в настоящее время к наиболее доходным видам банковской деятельности. Для успешного развития рынка пластиковых карт в России со стороны государства необходимо создание единой законодательно регулируемой национальной платежной системы, а со стороны коммерческих банков – кардинальное изменение подхода к обслуживанию клиентов, а также внедрение новейших информационных технологий.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бикмаев Ш. Р. Развитие рынка платежных карт в современных условиях / Ш. Р. Бикмаев // *Финансы и кредит*. – № 41. – С. 65-71
2. Бурмистрова О. А. Управление финансовой деятельностью коммерческого банка с использованием пластиковых карт / О. А. Бурмистрова // *Финансовый менеджмент*. – 2011. – № 2. – С. 100-105.
3. Дубровина А. М. Правовые риски банков при работе с платежными картами / А. М. Дубровина // *Финансы и кредит*. – 2012. - № 2. – С. 41-50
4. Кирюшенков А. Интернет-банкинг в масштабах страны / А. Кирюшенков // *Банковское обозрение*. – 2012. – № 6. – С. 106-108
5. Кузина О. Е. Предпочтения и поведение потребителей на рынке розничных платежей / О. Е. Кузина // *Банковское дело*. – 2011. – № 10. – С. 73-77.

#### THE MARKET OF PLASTIC CARDS IN RUSSIA: FEATURES AND DEVELOPMENT PROSPECTS © 2012

*E.A. Potapova*, student 3 courses of Institute of the finance, economy and managements  
*O.G. Kovalenko*, candidate of the economic science, associate professor of the department «Finance and credit»  
*Togliatti state university, Togliatti (Russia)*

*Keywords:* plastic cards, commercial banks, clearing settlements, the Internet-banking.

*Annotation:* The article considers research of a current state of the market of plastic cards in Russia. The basic tendencies and prospects of its development have been described by the author. The author has proved necessity of creation of hi-tech bank projects from essentially new economic component for positive development of clearing settlements.