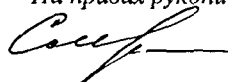


*На правах рукописи*



003454039

**Смирнова Ирина Андреевна**

**РАЗВИТИЕ РОЗНИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ  
С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ  
В РЕГИОНАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(на примере Ивановской области)**

Специальность 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит»

**А В Т О Р Е Ф Е Р А Т**

диссертации на соискание ученой степени

кандидата экономических наук

21 НОЯ 2008

Иваново – 2008

Работа выполнена в ГОУ ВПО «Ивановский государственный химико-технологический университет»

Научный руководитель: доктор экономических наук, профессор  
**Масленников Владимир Владимирович**

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, доцент  
**Амосова Наталья Анатольевна**  
кандидат экономических наук,  
**Горюков Евгений Валерьевич**

Ведущая организация: ГОУ ВПО «Костромской государственный  
технологический университет»

Защита диссертации состоится «13» декабря 2008 г. в 11.00 часов на заседании диссертационного совета Д 212.063.04 при Государственном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Ивановский государственный химико-технологический университет» по адресу: 153000, г. Иваново, пр. Фридриха Энгельса, д. 7, главный корпус, аудитория Г 101.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ГОУ ВПО «Ивановский государственный химико-технологический университет»

Автореферат разослан «10» ноября 2008 г.

Ученый секретарь  
диссертационного совета



С. Е. Дубова

## 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы исследования.** Современный уровень развития науки и техники, информатизационных технологий объективно определяет появление новых способов и механизмов проведения платежей. В настоящее время в Российской банковской системе наблюдается высокая активность кредитных организаций в продвижении новых банковских технологий, особенно в сфере розничных платежей на основе использования банковских карт. Для этого процесса характерно: увеличение эмиссии банковских карт, рост оборотов денежных средств по картам, расширение спектра услуг с использованием банковских карт. Вместе с тем функциональные возможности банковских карт как инструмента безналичных расчетов в полном объеме до сих пор еще не реализованы.

В теоретическом аспекте актуальность темы диссертации обусловлена недостаточным обобщением и научной систематизацией накопленного в данной области отечественного и зарубежного опыта, а также необходимостью разработки теоретических аспектов развития региональных сегментов сферы розничных платежей с использованием банковских карт.

С точки зрения практики, выбор данного направления исследования связан с необходимостью разработки комплекса конкретных мер, направленных на создание условий эффективного функционирования системы розничных платежей на основе банковских карт, с учетом особенности неоднородности уровня и темпов развития регионов Российской Федерации.

**Степень разработанности проблемы.** Среди исследований по вопросам операций российских банков с пластиковыми картами, можно выделить следующие наиболее значимые направления: эффективность функционирования платежных карточных систем в кредитных организациях Российской Федерации (С. В. Ануреев, Н. В. Байдукова, С. Е. Дубова, Д. Е. Евсюков, Н. Е. Егорова, А. С. Обаева, Д. В. Подольский, С. А. Страдымов); экономические условия применения банковских карт в системе безналичных расчетов (С. В. Ануреев, И. Т. Балабанов, Г. Н. Белоглазова, А. В. Вавилов, Д. В. Гайсина, А. И. Гинзбург, С. М. Гуриев, Н. В. Иванов, Ю. С. Крупнов, Т. В. Кириченко, Е. В. Орлова, О. В. Чередниченко); построение методики исследования рынка пластиковых карт (И. В. Вишневская, Н. В. Егорова, В. Г. Кулагин) и др.

Исследованию условий и тенденций формирования системы розничных платежей с использованием банковских карт в регионах и России посвящены научные публикации следующих авторов, это: О. Р. Бармапова, В. А. Данилин, В. В. Милоянина, Л. В. Павлова, И. В. Стариков. Анализ существующих работ свидетельствует о необходимости продолжения системных исследований операций с банковскими картами, разработки научно-обоснованных предложений по их совершенствованию и развитию. Все это позволило сформулировать следующие цель и задачи диссертационного исследования.

**Целью диссертационного исследования** является развитие теоретических, методологических и прикладных подходов к формированию системы розничных платежей на основе анализа основных факторов и тенденций функционирования рынка банковских карт в регионах Российской Федерации.

Для достижения цели исследования в диссертационной работе поставлены и решены следующие задачи:

- обобщить различные направления теоретических исследований российских и зарубежных авторов по вопросам связанным с формированием и развитием системы платежей с использованием банковских карт;
- обосновать особенности функционирования системы платежей с использованием банковских карт как подсистемы безналичных расчетов;
- проанализировать экономические, правовые и технологические подходы к определению понятия «банковская пластиковая карта» и обосновать комплексный характер данной категории;
- проанализировать международный опыт создания и функционирования системы платежей с использованием банковских карт и определить особенности и направления развития российских платежных систем;
- определить институциональную и функциональную структуру системы платежей с использованием банковских карт и взаимосвязь ее составляющих;
- выявить ключевые факторы и тенденции развития системы платежей с использованием банковских карт на региональном уровне;
- разработать комплекс мер, направленных на совершенствование функционирования региональных сегментов системы розничных платежей на основе использования банковских карт;
- сформировать прогноз развития розничных платежей на основе использования банковских карт в Ивановской области на период 2008–2011 годы.

**Предметом исследования** являются экономические отношения, возникающие в процессе функционирования системы розничных платежей на основе использования банковских карт на региональном уровне, обеспечивающие эффективное функционирование новых банковских продуктов и способствующие бесперебойному и безопасному проведению платежей.

**Объектом исследования** является региональный сегмент системы розничных платежей на основе использования банковских карт.

**Информационной базой исследования** послужили федеральные законы и нормативные документы Банка России, регулирующие эмиссию и порядок обращения платежных карт; статистические данные и отчетные материалы VISA International, ГУ Банка России по Ивановской области, Ивановского филиала № 8639 Сберегательного банка РФ; материалы пе-

риодической печати, научно–практических конференций и Интернет-ресурсов.

**Теоретическую основу исследования** составили труды отечественных и зарубежных ученых по проблемам эволюции денежных систем, интерпретации электронных денег и развития рынка платежных карт.

**Методологической основой исследования** являются принципы диалектической логики, единства логического и исторического взглядов в исследовании экономических явлений. В процессе исследования использовался системный подход, а также методы сравнительного экономического, экономико-статистического анализа.

**Научная новизна проведенного исследования** состоит в следующем:

- Разработана организационно-функциональная структура системы розничных платежей с использованием банковских карт, основанная на взаимосвязи функциональных, регулирующих и инфраструктурных элементов данной системы, наиболее полно отражающая особенности функционирования системы платежей с использованием банковских карт, например, такие как преимущество использования банковских карт физическими лицами для проведения процедуры платежа в торгово-сервисных центрах, необходимость создания развитой инфраструктуры приема платежей, применение правовых норм и правил как международных, так и национальных платежных систем.
- Предложена авторская периодизация функционирования системы платежей с использованием банковских карт, отличающаяся от существующих тем, что учитывает взаимосвязь количественных и качественных показателей, характеризующих уровень развития системы.
- Предложена классификация рисков системы розничных платежей с использованием банковских карт, заключающаяся в их группировке по уровню управления системой (а именно риски низкой, средней и высокой степени управления), отличающаяся от существующих тем, что, учитывает влияние внешних и внутренних факторов на безопасность платежной системы и степень возможного предотвращения риска или ограничения его негативных последствий.
- Сформирован комплекс мер, направленных на расширение функциональных возможностей системы платежей с использованием банковских карт на региональном уровне, учитывающий мероприятия обязательного и рекомендательного характера и преимущества их применения.

**Практическая значимость исследования** заключается в разработке, в соответствии с требованиями теории и практики, комплекса мер по совершенствованию системы розничных платежей на основе использования банковских карт на региональном уровне.

**Апробация и внедрение результатов исследования.** Основные положения и выводы, изложенные в работе, докладывались на международных научно-практических конференциях в Ярославском государственном университете им. П. Г. Демидова («Инновационное развитие экономики: теория и практика», ноябрь 2005 г.), Ивановской государственной текстильной академии («Современные наукоемкие технологии и перспективные материалы текстильной и легкой промышленности», май 2006 г.), Российском государственном торгово-экономическом университете («Проблемы, опыт и перспективы развития потребительского рынка в регионе», октябрь 2006 г.), Ивановском государственном химико-технологическом университете («Разработка и управление социально-экономическими инновациями», октябрь 2008 г.).

Теоретические аспекты, изложенные в диссертационном исследовании, используются Ивановским государственным университетом, Ивановским филиалом Российского государственного торгово-экономического университета в преподавании учебных дисциплин «Деньги, кредит, банки», «Банковское дело», «Финансы и кредит», «Платежные системы».

**Публикации.** Основные теоретические и практические результаты исследования опубликованы автором в открытой печати. По теме диссертации опубликовано 7 работ общим объемом 3,83 печатных листа, в т. ч. вклад автора – 3,52 печатных листа.

**Структура диссертации** определяется поставленной целью и задачами исследования. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка и приложений, объемом 157 страниц, включает 6 рисунков, 10 таблиц, 6 приложений Библиографический список составляет 119 источников.

## **2. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ**

Во введении отражены актуальность темы исследования, охарактеризована степень ее изученности, сформулированы цель и задачи работы, предмет и объект исследования, научная новизна и практическая значимость, определена ее методологическая основа.

*В первой главе* «Теоретические основы функционирования системы розничных платежей с использованием банковских карт» изложены аспекты функционирования системы платежей на основе банковских карт, взаимосвязи субъектов и объектов управления системой.

*Вторая глава* «Анализ тенденций развития и функционирования системы розничных платежей с использованием банковских карт» посвящается анализу организации платежных карточных систем и перспектив их развития; сравнительной оценке преимуществ различных видов банковских пластиковых карт, анализу количественных и качественных

характеристик периодов формирования системы платежей с использованием банковских карт в России.

В третьей главе «Механизмы и методы развития системы платежей с использованием банковских карт» проанализирована организационно-функциональная структура системы платежей с использованием банковских карт; проведен сравнительный анализ существующих методик классификации рисков платежей с использованием банковских карт; предложена методика управления рисками с учетом уровня управляемости, зависящего от степени влияния внешних и внутренних факторов на формирование системы платежей. Предложен комплекс мер направленных на создание условий расширения функциональных возможностей системы розничных платежей на основе использования банковских карт на региональном уровне; представлен прогноз развития системы платежей с использованием банковских карт Ивановской области на период 2008–2011 годы.

### 3. ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ И НАУЧНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

**3.1. Организационно-функциональная структура системы розничных платежей с использованием банковских карт.**

Имея целый ряд признаков объединяющих платежные системы России в единое целое, карточные платежные системы обладают специфическими особенностями:

*Первая особенность* – применение правовых норм и правил как международных, так и национальных платежных систем. Банковские карты как финансовые инструменты — это продукт англо-американской банковской системы. Количественное преимущество использования международных банковских карт на территории Российской Федерации приводит к тому, что, российские кредитные организации вынуждены, в основном, осуществлять платежные операции, руководствуясь правилами и инструкциями международных платежных систем, сформированных на основе норм национального законодательства зарубежных стран.

*Вторая особенность* – использование банковской карты преимущественно физическими лицами для осуществления процедуры платежа в торгово-сервисных центрах (эквайринга). Платежи с использованием банковских карт коммерческие банки относят к розничным платежам. В глоссарии терминов предложенном Комитетом по платежным и расчетным системам и Европейским центральным банком розничные платежи определяются как все платежи, не включенные в определение платежей на крупные суммы. Розничные платежи являются основными потребительскими платежами сравнительно небольшой стоимости и несрочными. *Общепринятое определение розничного платежа по нашему мнению должно содержать количественный критерий оценки мелкого платежа и срочности его проведения.*

*Третья особенность* связана с технологией проведения платежа - это необходимость создания развитой инфраструктуры. По форме платежа безналичные платежи с использованием банковских карт можно отнести к банковскому переводу (дебетовому или кредитовому). В то же время, применение в качестве платежного инструмента банковской карты предполагает наличие развитой сети приема карт к оплате, обеспечивающей быстрый доступ и проведение процедуры платежа держателями карт, что обеспечивается широким спектром технических средств (банкоматами, POS – терминалами, импринтерами). Формирование развитой инфраструктуры платежей на основе банковских карт связано с определенными финансовыми, технологическими и интеллектуальными затратами коммерческих банков (особенно на начальной стадии), что оказывается под силу в основном крупным российским банкам, имеющим широкую филиальную сеть и обширительным для мелких региональных банков. Неравномерность развития инфраструктуры платежей приводит к использованию банковской карты преимущественно для обналичивания денежных средств.

Совокупность перечисленных особенностей системы платежей с использованием банковских карт определяет специфику российского карточного рынка – это неоднородность рынка, его территориальная сегментация, преимущественная эмиссия дебетовых карт в рамках «зарплатных» проектов.

Учитывая особенности системы платежей с использованием банковских карт исследование структуры и взаимосвязи отдельных элементов данной системы необходимо рассматривать в двух аспектах: функциональном и институциональном. С функциональной точки зрения система розничных платежей с использованием банковских пластиковых карт представляется как совокупность отношений, форм и методов проведения безналичных платежей с использованием новых банковских технологий. С институциональной точки зрения – это совокупность элементов в процессе деятельности, которых складываются отношения, направленные на обеспечение безопасности и эффективности платежей. Опираясь на используемые в научной литературе подходы, сформируем организационно-функциональную структуру системы платежей с использованием банковских пластиковых карт (рис. 1).

**Первый блок – базовые элементы**, это элементы структуры, формирующие цель, задачи, форму платежа. Система платежей на основе банковских карт, являясь подсистемой безналичных расчетов, подчинена целям системы более высокого уровня. При этом собственные цели, которые будут формироваться, и изменяться под воздействием как внешних, так и внутренних факторов, будут направлены на осуществление цели всей системы безналичных расчетов, которая, в свою очередь, является подчиненной целям банковской системы РФ. Таким образом, собственные цели системы платежей с использованием банковских карт занимают подчиненное положение в пирамиде целей.



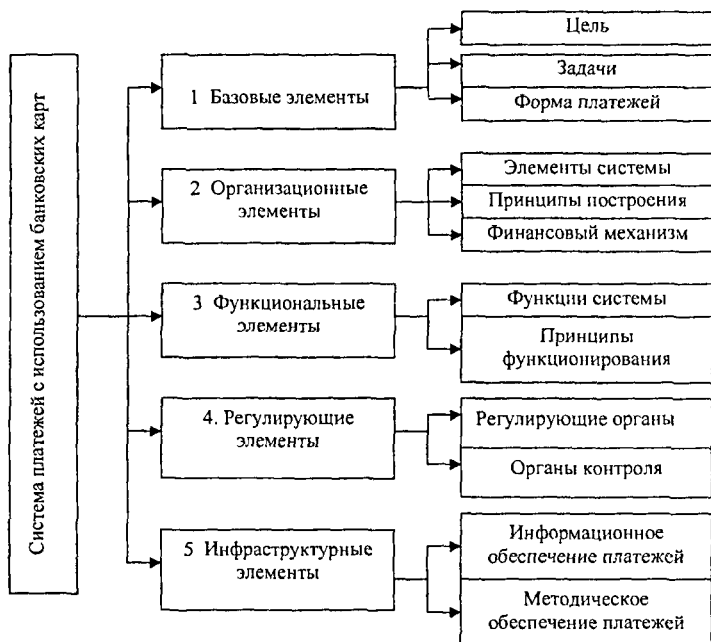


Рис. 1. Организационно-функциональная структура системы платежей с использованием банковских карт

**Второй блок – организационные элементы системы** – это элементы системы, принципы построения и финансовый механизм. Элементами данной системы являются коммерческие банки, предприятия инфраструктуры, страховые компании, клиенты банка (юридические и физические лица – держатели пластиковых карт).

В диссертационном исследовании финансовый механизм рассмотрен как совокупность форм и методов, с помощью которых обеспечиваются и контролируются конкретные управленческие решения в сфере финансовых отношений, возникающих в процессе взаимодействия участников системы розничных платежей с использованием банковских карт.

Исходя из целей управления системой платежей с использованием банковских карт, структуру финансового механизма представим следующим образом (табл. 1).

**Третий блок включает функциональные элементы** – это принципы функционирования и функции, которые выполняет система платежей с использованием банковских карт.

**В четвертый блок входят регулирующие элементы** – это органы, выполняющие функции регулирования и контроля платежных операций с использованием банковских карт. Регулирование рынка пластиковых

карт осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт».

Контрольные функции по проведению платежных операций с использованием банковских пластиковых карт осуществляет Банк России.

**Пятый блок – инфраструктурный.** Он включает в себя информационное и методическое обеспечение платежных операций.

Таблица 1

**Структура финансового механизма управления системой платежей с использованием банковских карт**

Уровень управления системой	Цели управления	Формы управления	Методы управления
1 уровень управления Кредитно-финансовая система	Обеспечение устойчивости финансовой системы	Создание условий формирования и развития банковской системы	Прогнозно-аналитические (финансовое прогнозирование и планирование, налоговое планирование, финансовый анализ, моделирование)
2 уровень управления Национальная банковская система	Организация денежного рынка	Регулирование нормативно-правовой базы платежных операций Контроль и надзор за банками	Общэкономические (кредитование, страхование, система платежей и расчетов, налогообложение)
	Стабилизация системы платежей и расчетов	Создание условий безопасности проведения платежных операций	
	Формирование и развитие платежной системы	Регламентация правил функционирования платежной системы	
3 уровень управления Система розничных платежей на основе использования банковских карт	Формирование конкурентоспособности платежей с использованием банковских пластиковых карт	Формирование инфраструктуры платежей Решение спорных ситуаций Информационное и технологическое обеспечение платежных операций	Оперативные (ценообразование по операциям и услугам, финансовый контроль и учет, методы управления финансовыми потоками, внутреннее страхование, нормативно-правовое регулирование)

Информационное обеспечение платежных операций представляет собой систему, обеспечивающую подбор экономической, коммерческой и финансовой информации, необходимой для принятия управленческих решений при осуществлении процедуры платежа, и направленной на повышение безопасности и эффективности платежных операций с использованием банковских карт.

Внутрибанковская информация – это статистическая, бухгалтерская, управленческая и финансовая информация, которая формируется соответствующими службами банка.

Внешняя информация – это нормативно-регулирующая, статистическая и финансовая информация, которая может поступать от Банка России и его территориальных учреждений, от информационно-аналитических служб, от ассоциаций банков, финансовых институтов, международных финансово-кредитных организаций.

К методическому обеспечению относятся внутренние документы (приказы, положения, инструкции), регламентирующие деятельность каждого участника платежных операций.

Предложенная автором организационно-функциональная структура системы платежей с использованием банковских карт отражает основные составляющие элементы структуры, при этом необходимо отметить:

1. эффективность системы розничных платежей на основе банковских карт будет зависеть не только от количественного набора организационно-функциональных элементов, но и от их качественного содержания;

2. предложенная структура может быть дополнена новыми элементами, либо сокращена в связи с сокращением или оптимизацией ряда функциональных составляющих. Это связано с тем, что система платежей с использованием банковских карт постоянно совершенствуется, появление изменений в одном элементе приводит к возникновению изменений в другом, что приводит к упорядочению элементов системы.

### **3.2. Периодизация функционирования системы платежей с использованием банковских карт, на основе анализа взаимосвязи количественных и качественных показателей, характеризующих уровень развития системы платежей.**

Анализ особенностей развития системы безналичных платежей с использованием банковских карт в Российской Федерации доказывает, что присущий каждому периоду рост количественных показателей влияет на изменение качественных характеристик системы.

Периоды формирования и развития системы платежей на основе банковских карт в Российской Федерации можно представить графически. В основе предложенной автором периодизации лежит взаимосвязь количественных и качественных характеристик функционирования системы платежей с использованием банковских карт.

Хронология периодов развития для каждого территориального объекта Российской Федерации будет своя, как и своя количественная и качественная характеристика. В основе этих различий лежат определенные политические, экономические, социальные факторы, формирующие необходимые условия для развития и совершенствования системы платежей с использованием банковских карт на заданной территории. Периоды формирования системы платежей на основе банковских карт в Российской Федерации представим графически (рис. 2).

Анализируя особенности периодов формирования системы платежей с использованием банковских карт можно установить некоторую закономерность.

Во-первых, развитие данной системы как подсистемного элемента системы безналичных платежей и расчетов тесным образом взаимосвязано с проблемами формирования и развития всей банковской системы России.

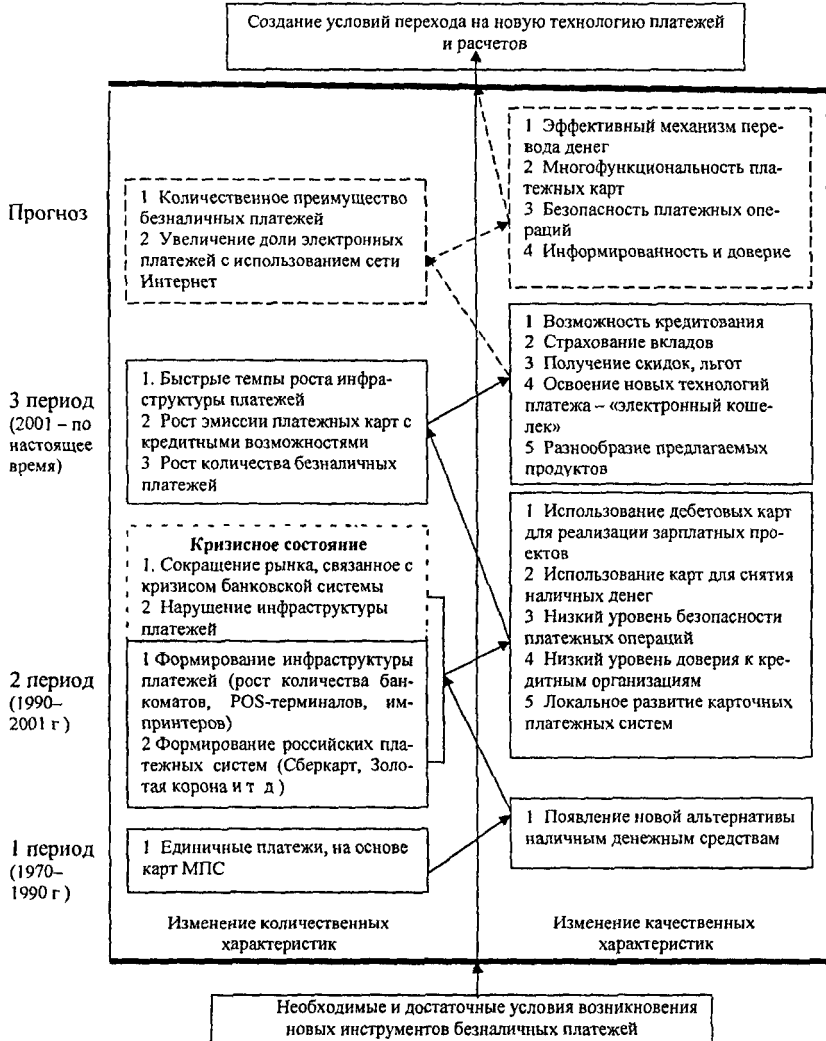


Рис. 2 Характеристика периодов развития системы платежей на основе банковских карт в России

Повторение кризисного состояния неизбежно в будущем, частота повтора и его длительность лишь увеличат продолжительность периодов, связанных с формированием новых качественных характеристик рынка (состояние инфраструктуры платежей, многофункциональность карт, безопасность перевода денежных средств и т. д.).

Во-вторых, необходимость и возможность функционирования розничного банковского бизнеса на основе банковских карт была определена уровнем развития банковской системы, особенностью денежно-кредитной политики государства, взаимодействием государства и банковской сферы в разработке новой стратегии инновационно-инвестиционного развития. Цели начального этапа развития системы платежей будут определяться не столько потребностью самой банковской системы в новых платежных инструментах, сколько в необходимости соответствия национальной экономики требованиям международных стандартов к определенному уровню развития общества.

### 3.3. Классификация и методы управления рисками системы платежей на основе банковских карт.

Рост доходности операций с банковскими картами напрямую связан с ростом их рискованности. Важнейшей характеристикой риска являются не только предсказуемость и численная измеримость, но и его неизбежность. Исследование качеств банковских рисков с позиции уровня их возникновения позволяет расширить представление о возможностях предотвращения рисков платежей с использованием банковских карт и методах управления ими. В диссертационном исследовании предложена группировка основных рисков системы платежей с использованием банковских карт в зависимости от уровня расположения источников их возникновения. Источники возникновения рисков могут быть связаны с внешней по отношению к системе платежей средой, формироваться под воздействием внутренних факторов, либо иметь комбинированный состав. Источники возникновения рисков системы платежей с использованием банковских карт в зависимости от уровня управления системой разделим на три группы: низкой, средней и высокой степени управляемости (возможности предсказания и способности урегулирования сложившейся ситуации).

*Риски с низкой степенью управляемости* невозможно предсказать и поэтому ограничить их отрицательного влияния. Механизм воздействия факторов формирующих риски с низкой степенью управляемости лежит не в плоскости функционирования национальной банковской системы, поэтому для ограничения влияния негативных факторов система платежей с использованием банковских карт вынуждена адаптироваться к создавшимся условиям и, принимая последствия их влияния, изменять собственную стратегию. К рискам с низкой степенью управляемости относятся политические, экономические и валютные риски.

Возникновение *рисков средней степени управляемости* обусловлено негативными факторами, формирующимися как в поле деятельности на-

циональной банковской системы, так и внешними факторами, влияние которых невозможно ограничить. К рискам, сочетающим элементы как внутренних, так и внешних рисков (комбинированных рисков) относятся финансовые, правовые и технологические риски.

*Риски с высокой степенью управляемости*, характеризуются предсказуемостью и возможностью количественного измерения. Как правило, эти риски связаны непосредственно с функционированием самой системы платежей с использованием банковских карт и зависят от внутренних факторов развития. К рискам с высокой степенью управляемости можно отнести организационные и операционные риски, которые можно максимально минимизировать. Методы управления основными видами рисков системы платежей с использованием банковских карт в зависимости от степени управляемости представим следующим образом (табл. 2).

Таблица 2

Методы управления основными видами рисков системы платежей с использованием банковских карт

№	Наименование рисков	Функциональная характеристика	Степень управляемости	Методы управления риском
<b>Внешние риски</b>				
	Политические	Несоответствие законодательно-нормативной базы уровню развития кредитно-денежной системы государства, неблагоприятное изменение условий взаимодействия с зарубежными банковскими системами	Низкая	Анализ состояния и тенденции развития кредитно-денежной системы государства, адаптация банка к созданным условиям функционирования
	Экономические	Неблагоприятные изменения в области государственной экономической политики, негативные тенденции социально-экономического развития государства (региона)	Низкая	Анализ уровня социально-экономического развития государства (региона), адаптация банка к созданным условиям функционирования
	Валютный риск	Риски, связанные с тенденцией волатильности курса национальной валюты	Низкая	Страхование вкладов, анализ тенденции развития валютного рынка для своевременного предотвращения последствий
<b>Комбинированные риски</b>				
4	Финансовый риск	Финансовые потери участников платежей, связанные с мошенническими действиями с картой, невозврат задолженности по кредитной карте,	Средняя	Страхование вкладов, создание кредитных бюро, формирование кредитных историй, создание и использование новых организационных и технических

				моделей платежей с целью минимизации мошеннических действий с платежными картами
5	Технологический риск	Риски, связанные с техническими неполадками, моральным и физическим износом вычислительной техники и оборудования, Риск внедрения новых технологий	Средняя	Техническое обеспечение платежей, подготовка и повышение квалификации кадров
6	Правовой риск	Риски, связанные с изменением нормативно-правовой базы, затрагивающие интересы участников платежей, риски, связанные с неправомерным (по некомпетентности или злонамеренным действиям) оформлением юридической документации	Средняя	Контроль над соблюдением соответствия нормативной базы платежей законодательству РФ, регулиющему финансовые отношения сторон, подготовка и повышение квалификации кадров
<b>Внутренние риски</b>				
7	Организационный риск	Ошибочная установка цели, стратегии и тактики картбизнеса банка, некомпетентность кадрового состава, низкий уровень экономической культуры держателей карт	Высокая	Стратегический анализ, мониторинг, подготовка и повышение квалификации кадров, реклама и продвижение банковских продуктов
8	Операционный риск	Риски, связанные с процессом обработки платежных документов, ошибочным вводом информации	Высокая	Создание технических условий для проведения текущего контроля над проведением платежных операций

### 3.4. Разработка комплекса мер направленных на расширение функциональных возможностей системы платежей с использованием банковских карт на региональном уровне.

Система рекомендаций, направленных на повышение эффективности региональной системы платежей на основе банковских карт должна базироваться на анализе состояния и уровня развития данной системы в настоящее время и перспективам ее развития в будущем.

Сложность формирования комплекса мер по эффективному развитию новых платежных инструментов в регионе состоит в необходимости позитивного воздействия на все структурные элементы системы (банки, предприятия инфраструктуры, держателей карт), которые характеризуются различной мотивацией к использованию карты и уровнем доверия к системе. Решения должны приниматься совместно, с учетом экономических и социальных выгод и уровнем безопасности для всех участников платежей.

В основе функционирования любой экономической системы лежит цель, то для чего она предназначена и на что направлено взаимодействие всех составляющих элементов. Стратегия развития системы розничных платежей на основе банковских карт определяется как набор долгосрочных целей, логически связанных в рамках единого бизнес-процесса и заключается в формировании национальной платежной системы на основе повсеместного развития инфраструктуры платежей, расширения кредитового сегмента рынка, постепенного перехода к использованию многофункциональных микропроцессорных карт.

Тактика развития системы платежей на основе банковских пластиковых карт должна содержать мероприятия обязательного и рекомендательного характера.

Решения, методы и приемы управления, направленные на изменение макроэкономических показателей развития системы платежей и принимаемые на уровне национальной банковской системы и/или государства должны регламентироваться законами, положениями, указами Банка России и/или правительства РФ, носить обязательный характер и применяться на всей территории РФ.

Решения, методы и приемы управления, направленные на изменение микроэкономических показателей развития системы платежей и принимаемые на уровне территориального отделения Банка России и/или администрации соответствующего региона, учитывающие специфику и уровень социально-экономического развития, должны регламентироваться законодательно-нормативными актами территориального отделения Банка России и/или администрации региона, носить рекомендательный характер и приниматься к исполнению на данной территории.

В диссертационном исследовании сформулирован и обоснован комплекс мероприятий, направленных на развитие регионального сегмента системы розничных платежей на основе использования банковских карт (табл. 3).

Таблица 3

**Мероприятия по оптимизации функционирования системы платежей на основе банковских карт**

Мероприятия	Преимущества
Функциональный блок	
1. Регулирование законодательно-нормативной базы платежей на основе банковских карт	
- Законодательные инициативы, способствующие мотивации к использованию платежных карт	- Для держателей карты – снижение ставки НДС на товары, оплачиваемые картой; возможность перевода денежных средств во вклады открытые в кредитных организациях; - Для предприятий инфраструктуры – снижение ставки налога на прибыль с торговых точек, принимающих карточные платежи; уменьшение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль



		<p>предприятий самостоятельно устанавливающих POS – терминалы (на сумму финансовых инвестиций);</p> <p>- Для банка - обеспечение равных условий конкуренции независимо от статуса владельца банка и принадлежности к определенной платежной системе.</p>
	<p>- Законодательные инициативы, обеспечивающие ограничение мошенничества по картам</p>	<p>- Определение ответственности как за незаконное изготовление и сбыт карт, так и за их использование</p>
	<p>- Законодательные инициативы, обеспечивающие обязательный прием платежных карт в торгово-сервисных организациях путем установления лимита ежемесячного оборота денежных средств</p>	<p>- Увеличение количества предприятий торговли и сферы услуг, осуществляющих безналичные платежи с использованием банковских карт (Учитывая различное социально-экономическое положение регионов и уровень развития инфраструктуры расчетов, предельный уровень оборота денежных средств должен регламентироваться в пределах законодательно – установленных норм)</p>
Экономико-технологический блок	<b>2. Оптимизация структуры рынка банковских карт</b>	
	<p>- Увеличение доли кредитных карт</p>	<p>- Расширение кредитного рынка</p> <p>- Упрощение процедуры получения кредита (скоринг)</p> <p>- Выпуск кредитных карт с льготным периодом погашения (grace - period)</p> <p>- Выпуск кредитных карт, рассчитанный на VIP – клиентов с большим кредитным лимитом и широким набором сервисов</p> <p>- Увеличение максимального размера кредитного лимита</p>
	<p>- Расширение функциональных возможностей банковских карт</p>	<p>- Реализация социальных программ развития общества</p> <p>- Расширение сферы безналичных платежей на основе комбрендинговых карт</p> <p>- Рост мотивации держателей карт к осуществлению безналичных платежей</p>
	<b>3. Снижение стоимости обслуживания банковских карт</b>	
<p>- Увеличение количества выпускаемых карт</p>	<p>- Масштабность проводимых операций</p> <p>- Снижение финансовых затрат, связанных с развитием системы электронных платежей</p>	

Организационный блок	<b>4. Разработка систем обучения и повышения квалификации</b>	
	- Персонала банка -Работников торгово-сервисных предприятий	- Снижение переменных издержек банка связанных с ростом профессионализма кадров - Снижение уровня операционных и организационных рисков системы платежей - Рост доверия населения к банковской системе - Рост экономической культуры населения
	- Держателей карт	
	<b>5. Формирование условий доступности банковской карты</b>	
	- Развитие инфраструктуры платежей	- Возникновение новых качественных проявлений системы, характеризующееся количественными показателями (количеством карт, держателей, предприятий инфраструктуры, единиц техники используемой в платежах и т.д.)
	<b>6. Разработка и принятие совместных решений</b>	
- Создание координационного центра, обеспечивающего информационную, технологическую и правовую поддержку платежей	- Сближение потребностей администрации региона, бизнеса и населения	

## По теме диссертации опубликованы следующие работы

### 1. Публикации в изданиях по списку ВАК

1. Смирнова И. А. Классификация этапов формирования системы расчетов посредством пластиковых карт / И. А. Смирнова // Вестник Российского государственного торгово-экономического университета. – М. – 2006. – № 4. – С. 45–47.
2. Смирнова И. А. Банковские карты в регионах России / И. А. Смирнова // Финансы и кредит. – 2008. – № 28 (316). – С. 10–17.

### 2. Статьи и материалы конференций

3. Смирнова И. А. Развитие рынка пластиковых карт в Ивановском регионе / И. А. Смирнова, Н. В. Смирнов // Проблемы экономики, финансов и управления производством: Сборник научных трудов вузов России. – Иваново: ИГХТУ, 2005. – № 17. – С. 44–48.
4. Смирнова И. А. Проблемы развития безналичных расчетов с использованием пластиковых карт / И. А. Смирнова, В. Л. Молоков // Современные наукоемкие технологии. – Иваново, 2005. – № 3. – С. 48–55.
5. Смирнова И. А. Законодательно-нормативное регулирование выпуска и обслуживания пластиковых карт / И. А. Смирнова, Л. И. Шарова // Инновационное развитие экономики: теория и практика: Материалы Международной научно-практической конференции. – Ярославль: ЯрГУ, 2005. – С. 153–156.
6. Смирнова И. А., Шарова Л. И. Нормативное регулирование новых форм безналичных расчетов: Сборник материалов Международной научно-практической конференции. – Иваново: ИГТА, 2006. – Ч. 1. – С. 315–316.
7. Смирнова И. А. Социальные карты – первый шаг в новые банковские технологии // Разработка и управление социально-экономическими инновациями: Материалы Всероссийской научно-практической конференции. – Иваново: ИГХТУ, 2008. – С. 81–85.

**СМИРНОВА Ирина Андреевна**

**РАЗВИТИЕ РОЗНИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ  
С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ  
В РЕГИОНАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(на примере Ивановской области)**

Специальность 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит»

**А В Т О Р Е Ф Е Р А Т**

диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

Подписано в печать 13.10.2008 г.

Формат 60 × 84 <sup>1</sup>/<sub>16</sub>. Бумага писчая. Печать плоская.

Усл. печ. л. 1,16. Уч.-изд. л. 1,0. Тираж 100 экз.

ООО «Центр социальной поддержки женщин и семьи»  
(Издательский центр «Юнона»)  
153002 Иваново, пр. Ленина, 47