

Выбор приоритетов характеризуется определенной степенью субъективизма, и в методологии этой работы прослеживаются две точки отсчета. В первом случае больше исходят из потребностей общества, в другом - отталкиваются от науки. Но, чтобы максимально снизить возможные просчеты в решении проблемы приоритетности, следует использовать многоаспектный поиск, который, прежде всего, должен: 1) исходить из сути, понимания механизма взаимодействия смежных и отдаленных сфер науки, техники, жизнеобеспечения и т.д.; 2) учитывать специфику приоритетных научно-технологических направлений, их свойства, функции и многофакторность, включая степень неопределенности; 3) соответствовать теориям цикличности развития, технологических укладов и обновлений, сложных хозяйственных систем и их устойчивости, расширенного воспроизводства, прогнозирования; 4) максимально нейтрализовать субъективизм посредством проведения экспертных оценок, независимой экспертизы, моделирования, вариантных сценариев приоритетного развития, экономико-математического исследования, применения статистических и прочих методов; 5) обеспечивать полноту и целостность информации, а также возможность сравнения с международными показателями; 6) согласовываться с действующими методами анализа экономических и социальных процессов; 7) гарантировать непрерывность выбора и возможность корректировок.

Правильность обоснования научно-технологических и инновационных приоритетов не только определяет ход последующей инновационной деятельности, но и формирует соответствующие объемы государственной помощи инновационным предприятиям, диктует необходимость формирования адекватной среды, способствующей эффективной реализации выбранных направлений работы. Любой вариант превращения объективной необходимости в реальную действительность зависит не только от сути принимаемого решения, но и от условий его осуществления. Важнейшую роль в перемещении центра тяжести с процесса на результат должен сыграть составляющий национальную систему нововведений комплекс структур и механизмов, который, создавая мотивацию и поддержку для инновационной активности, обеспечит, во-первых, генерирование, получение и накопление научно-технических знаний в стране. Во-вторых, сформирует условия использования инноваций, обусловливающих конечные реальные изменения в социально-экономической жизни общества, происходящие под их влиянием.

На фактор результативности влияет и то обстоятельство, что малая экономика как таковая воздействует на пространственную структуру рынка и расширение рыночных отношений посредством кумулятивного эффекта, приумножая количество своих субъектов. Для того, чтобы влияние негосударственного сектора экономики, в том числе и инновационного, стало ощутимым для Беларуси, предстоит, по некоторой оценке, создать не менее одного предприятия на каждые 100 человек населения. Данный расчет относителен и исходит из сложившейся специфики производства республики, хозяйственных связей, степени склонности населения к предпринимательству. Важно при этом учитывать и время, необходимое для создания предприятий негосударственного сектора. В силу различных причин, оно составляет до полугода и выше. При стабильной работе окупаемость капитальных вложений достигается за полтора-два года.

Практическое осуществление задач, связанных с государственной поддержкой малого инновационного предпринимательства, требует четкого представления плана действий. При этом особое внимание должно отводиться учету условий конкретной экономической ситуации, прогнозов и отношений, складывающихся в обществе. Система национальной поддержки предпринимательской деятельности должна опираться на экономическую науку и реализовываться органами государственного управления, структурами местных властей, а также неправительственными организациями, выражающими интересы предпринимательских кругов. Важно соединить научные знания и опыт практиков, перейти к решениям реального и более действенного характера.

ВОПРОСЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТОЧЕК В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

А. В. Кудрякова, Н. В. Бонцевич, А. А. Рублевский
Отделение инвестиционного кредитования в
г. Гомеле ОАО «Белинвестбанк»

Необходимость привлечения денежных средств населения на счета и во вклады в банках Республики Беларусь, очевидна, так как сбережения населения образуют инвестиционный потенциал

страны, необходимый для ее экономического роста. Кроме этого через привлечение средств населения на счета и во вклады, решается еще одна важная задача - «связывание» выпущенных в обращение наличных денег.

В настоящее время коммерческие банки совершают операции по привлечению средств клиентов на различные виды вкладов, которые с точки зрения порядка изъятия и соответственно возможностей их использования в качестве кредитных ресурсов можно разбить на две основные группы: текущие счета и вклады.

Вклады обеспечивают банку нормальный уровень ликвидности, являются основным источником кредитных ресурсов, приносят клиенту доход. Текущие счета – это своеобразное орудие обмена, так как осуществляют функцию средства обменных денежных операций. Таким образом, особое влияние на развитие безналичных расчетов в государстве, будет оказывать уровень развития операций с текущими счетами клиентов.

Источником текущих счетов обычно являются свободные денежные средства населения, которые хранятся в банке в ликвидной форме и используются им для организации платежного оборота как в наличной, так и безналичной форме. Причем основной способ привлечения средств населения на текущие счета, организуется банком совместно с предприятием (организацией), путем зачисления заработной платы (пенсий, пособий) на текущие счета получателей.

Текущие счета могут быть изъяты в любое время без предварительного уведомления банка клиентом, и процентное вознаграждение, уплачиваемое банком по остаткам на данных счетах, как правило, значительно ниже, чем по вкладам. Кроме этого, за совершение операций по счетам, банк удерживает с клиента комиссионное вознаграждение.

Экономическое назначение текущих счетов состоит в том, чтобы помочь населению наиболее рационально организовать свой платежный оборот, включая как наличные, так и безналичные расчеты. Главное требование, предъявляемое к данным счетам, это возможность распоряжаться ими так же свободно, как и наличными деньгами. Средства на счетах, как правило, вносятся на короткий срок, а количество операций совершаемых по счетам значительно выше, чем по вкладам, что характеризует данные счета как высоко подвижные. Это связано с регулярным зачислением доходов физического лица на счет (заработная плата, аванс), а так же регулярное списание средств (выдача наличных, уплата коммунальных платежей и платежей в бюджет).

Значение текущих счетов для населения определяется тем, что они способствуют рационализации платежного оборота и семейных бюджетов вкладчиков, а также позволяют надежно хранить деньги и широко использовать возможности безналичных расчетов и перечислений.

Развитие операций с текущими счетами физических лиц все больше определяется перспективами развития безналичного платежного оборота населения и его автоматизации.

Главной проблемой в организации безналичных расчетов в республике является повсеместное использование наличных денежных знаков. Тогда как зарубежный опыт показывает, что активное использование таких форм расчетов как чеки и электронные платежи, способствуют оптимальной организации денежного оборота и безналичных расчетов [2, с.39].

Еще до недавнего времени только в зарубежной литературе можно было узнать о возможности использования пластиковых карточек – дебетных и кредитных, но уже сегодня в Республике Беларусь количество держателей пластиковых карт превышает 100 тысяч. [5, с.8; 3, с.23]

Платежные карточки – продукт специфический, многообразный. Эмиссию карточек осуществляют банки, владельцами карточек являются как физические (преимущественно) так и юридические лица, среда функционирования карточек: международная либо национальная, возможность использования (инфраструктура): получение наличных или оплата безналичным способом товаров (услуг) в сети предприятий торговли и сервиса.

В Республике Беларусь рынок пластиковых карточек только развивается. Формирование отечественного рынка происходит одновременно с широкомасштабными экономическими преобразованиями, в условиях социально-экономической неустойчивости, при существующих особенностях построения и функционирования национальной платежной системы, действующих традициях денежно-кредитных отношений и специфики внутреннего потребительского рынка.

Государство, как самый крупный участник системы расчетов по карточкам, заинтересовано в развитии этого рынка. Так как это обеспечит привлечение средств населения в банки и развитие безналичных форм расчетов за товары и услуги, позволит сократить наличную денежную массу и затраты на ее поддержание, уменьшит масштабы теневого экономического оборота и контроль за операциями на потребительском рынке.

Таким образом, задача развития безналичных расчетов населения чрезвычайно актуальна и сулит немалые выгоды как в целом для государства, так и для населения, а также для банковской системы и торговых организаций. В свете общегосударственных интересов развитие безналичных расчетов населения сократит потребность в наличных деньгах и уменьшит издержки обращения (изготовление денежных знаков, их перевозка, хранение, уничтожение), а также позволит ускорить оборот денежных средств в хозяйстве. Кроме того, развитие безналичных расчетов через банки представляет собой расширение рынка платных услуг, и будет способствовать сбалансированности денежных доходов и расходов населения. Для населения развитие безналичных расчетов привлекательно с точки зрения удобства осуществления расчетов за приобретаемые товары длительного пользования, повышения безопасности при расходовании денежных средств. Для банковской системы расширение безналичных расчетов создаст возможность привлечения дополнительных кредитных ресурсов и увеличения доходов за счет развития новых видов платных услуг. Организации реализующие населению товары и оказывающие платные услуги, получают от развития безналичных расчетов экономию на издержках обращения, ускорят оборот своих средств.

В республике функционируют разнообразные системы расчетов с использованием банковских пластиковых карточек в качестве платежного средства:

внутриреспубликанская система «БелКарт»;

международные банковские системы VISA и MASTERCARD/EUROPAY.

Предусмотрена возможность осуществления банками операций с собственными частными банковскими карточками и с частными банковскими карточками нерезидентов (например, система «Золотая корона», Union Card и т.п.).

Операции с использованием банковских пластиковых карточек осуществляют 16 банков республики.

Национальный банк Республики Беларусь, являющийся государственным органом, обеспечивающим организационное, правовое и методологическое сопровождение разработки системы расчетов банковскими пластиковыми карточками, уже несколько лет активно занимается проблемами рынка банковских пластиковых карточек во всех его проявлениях. В рамках Национального банка действуют концепция развития национальной системы расчетов на основе банковских пластиковых карточек (НРСПК) и концепция развития национальной платежной системы, в которой также говорится о развитии рынка банковских пластиковых карточек. В Республике действует постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 13.10.1997 №1352/24 «О мерах по расширению использования в безналичном платежном обороте банковских пластиковых карточек». В этих документах отражены: [6]

-создание и совершенствование правового пространства для организации обращения на территории Беларуси карточек различных систем и типов, включая карточки международных и внутренних систем, карточек кредитных, дебетовых и предоплаченных, как для физических, так и для юридических лиц;

-создание предпосылок для массового выпуска карточек в обращение, включая обслуживание населения по заработной плате;

-создание единого информационного пространства безналичных расчетов за товары и услуги, включая оплату коммунальных услуг (единой сети банкоматов, предприятий торговли и сферы услуг, принимающих карточки международных и внутренних платежных систем);

совершенствование механизмов расчетов с целью оптимизации ликвидности и сокращения всех видов рисков.

Нормативную базу для обеспечения работы карточных систем в республике составляют следующие документы: Порядок бухгалтерского учета операций с использованием банковских пластиковых карточек, Положение о порядке эмиссии банковских пластиковых карточек и осуществления операций, совершенных с их использованием. Кроме этого, отдельно регламентируют работу с карточками «БелКарт» следующие документы: Положение о системе межбанковских безналичных расчетов на основе пластиковых карточек «БелКарт» (с дополнениями), Положение о комиссии по межбанковским безналичным расчетам на основе пластиковых карточек «БелКарт», Положение о процессинге и клиринге в системе «БелКарт», Правила проведения операций с использованием банковских пластиковых карточек «БелКарт», Технология проведения операций в банкоматах с использованием карточек «БелКарт», Порядок выплаты заработной платы с использованием банковских пластиковых карточек «БелКарт».

Важным направлением работы, в соответствии с настоящим постановлением, стало создание региональных пилот-проектов по обслуживанию граждан с помощью карточек системы «БелКарт» – в Солигорске, и с помощью карточек Maestro (Evrocard/MasterCard) – в Жлобине, а также разработка программы поэтапного внедрения банковских пластиковых карточек на основе опыта пилот-проектов в масштабе всей Республики. Основная задача пилот-проекта в Солигорске заключается в реализации комплекса организационных, правовых, информационных, программных и технических мер и решений, обеспечивающих работу с банковскими платежными пластиковыми карточками «БелКарт» нескольких банков и промышленных предприятий в пределах отдельного административно-территориального региона. В ходе реализации пилот-проекта отрабатывается механизм взаимодействия местных исполнительных органов власти, банковских учреждений, производственных предприятий и предприятий торговли и сервиса, работающих в Солигорске по всему спектру вопросов организационного, правового, информационного и технического характера. И хотя пилот-проект в Солигорске пока не завершен, анализ его текущих результатов позволяет сделать некоторые выводы: [4, с. 15]

-перевод работников предприятия республики на обслуживание по заработной плате с помощью банковских платежных карточек, должен стать приоритетным направлением развития рынка банковских пластиковых карточек в Беларуси в ближайшие 3-5 лет. Технология массового обслуживания населения по заработной плате с помощью банковских платежных карточек экономически целесообразна как для отдельно взятых предприятий и банка, так и для региона в целом;

-оптимальным является региональный принцип дальнейшего развития НСРПК. Органы местной власти, банки, производственные предприятия, торговля эффективно решают на местах проблемы межведомственного взаимодействия при создании инфраструктуры и распространении карточек на предприятиях;

-комбинированный способ создания НСРПК (банки выпускают в обращение карточные продукты, государство участвует в создании инфраструктуры приема карточек к обслуживанию) – это реальный путь дальнейшего динамичного и эффективного развития внутреннего рынка банковских пластиковых карточек.

Центральный банк нашей страны уделяет достаточно много внимания развитию рынка банковских платежных карточек в республике. Однако на данном этапе его развития необходимо реальное участие в решении проблем НСРПК и других ведомств республики. Кроме того, необходимо государственное финансирование создания в Беларуси обширной сети приема карточек к обслуживанию на предприятиях торговли и сервиса, а также сети круглосуточных пунктов выдачи наличных на основе банкоматов; участие Министерства промышленности в создании отечественных микропроцессорных карточек, платежных терминалов, кассовых аппаратов и банкоматов, соответствующих современным международным требованиям и стандартам; поддержка и помощь Министерства торговли и Белкоопсоюза, Министерства связи и Государственного налогового комитета в решении ведомственных вопросов, связанных с этой проблемой.

Уровень развития рынка платежных карточек в Республике Беларусь, сегодня определяется не спросом со стороны клиентов, а активным маркетингом поставщиков решений и услуг (технологических фирм и банков), которые сами для себя создают рыночные ниши.

Инновационная деятельность банков республики по внедрению банковских пластиковых карточек представляет собой сложную динамическую систему, эффективность которой зависит как от внутренних механизмов банка, так и от взаимодействия банка с внешней средой.

Новые идеи, новшества, изобретения должны стимулироваться как внутри банка, то есть его системой управления, так и внешней средой, в том числе государством.

Государственная политика как фактор инновационной деятельности банка рассматривается как состояние законодательства и правительственная политика. Таким образом, под этим фактором надо понимать результаты деятельности как законодательных, так и исполнительных органов власти.

Мировой опыт показывает, что без поддержки государством инновационной деятельности трудно создать эффективно работающую экономику в целом. Такая поддержка может осуществляться в виде налоговых льгот, таможенных ограничений, кредитов, финансовой поддержки. Однако создавать благоприятные условия для инновационной деятельности – важная задача, но не главная. Основным условием поддержки инновационной деятельности, является поощрение предпринимательской деятельности в целом, стабильность действующих в стране законов.

Определение вопросов, государственного регулирования рынка банковских пластиковых карточек, сегодня, необходимо производить из анализа факторов сдерживающих развитие системы без-

наличных расчетов с использованием этого перспективного платежного инструмента. К данным факторам можно отнести: [1, с.8]

высокий уровень инфляции при невысоких доходах населения;

недостаточная насыщенность организованного потребительского рынка необходимыми товарами;

медленное развитие технической инфраструктуры, обеспечивающей использование банковской пластиковой карточки как инструмента для получения наличных денег и осуществления безналичных расчетов за товары и услуги (речь идет о банкоматах, пунктах выдачи наличных, платежных терминалах);

неудовлетворенность граждан низким качеством торгового обслуживания торгового обслуживания при осуществлении безналичных расчетов с помощью карточки за совершаемые покупки;

значительные затраты на создание инфраструктуры;

несовершенство экономических отношений между банками – эмитентами карточек, банками-эквайрерами, предприятиями торговли и сервиса, держателями карточек;

недооценка банками маркетинга как средства расширения клиентской базы;

По мере укрепления экономики республики, снижения инфляции и повышения жизненного уровня населения нужно расширять внедрение зарплатной технологии и на других предприятиях, на допуская при этом «компанийщины». Такая работа должна вестись на основе глубокого анализа и бизнес-планов.

Необходимо обеспечить синхронность объемов эмиссии банковских пластиковых карточек и развитие инфраструктуры их использования. Уже в начале работы по внедрению зарплатной технологии следует создать условия для беспрепятственного, оперативного получения зарплаты работниками предприятий через банкоматы или в пунктах выдачи наличных. Нужно учитывать и тот факт, что в настоящее время, да и в ближайшие годы население будет в значительной мере удовлетворять свои потребности не за счет покупок в магазине, а на рынке. Поэтому возрастет потребность в наличных деньгах.

Увеличение доли безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек, зависит, прежде всего, от насыщения организованного потребительского рынка товарами широкого ассортимента и высокого качества. Несомненно, важную роль здесь будут играть обеспеченность предприятий торговли и сервиса платежными терминалами и уровень торгового обслуживания покупателей. Также необходимо создать условия для расчетов с использованием карточек за коммунальные платежи, за горюче-смазочные материалы, за сервисное обслуживание автомобилей и т.д.

Банки должны рассматривать этот бизнес не только как один из источников увеличения прибыли, но и как путь к повышению собственного имиджа, обеспечивающего привлечение новых клиентов. Как показывает мировой опыт, успех при внедрении карточек возможен в том случае, когда обеспечивается баланс экономических интересов всех участников системы: клиента, банка-эмитента, банка-агента, банка-эквайрера, процессингового центра, предприятий торговли и сервиса. Именно поэтому разумная тарифная политика банка, экономически обоснованный размер комиссионных являются необходимыми условиями для успешного продвижения карточного бизнеса.

Серьезной проблемой на пути внедрения карточек являются высокие затраты на создание технической инфраструктуры, которые обусловлены прежде всего необходимостью приобретения дорогостоящих импортных банкоматов, платежных терминалов, заготовок пластиковых карточек и др., так как в Беларуси они не производятся.

По мере внедрения зарплатной технологии возрастет потребность банков в заготовках микропроцессорных пластиковых карточек, банкоматах и платежных терминалах, других технических средствах. Пока используются импортные, но стоят они достаточно дорого.

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 13 октября 1997 г. "О мерах по расширению использования в безналичном платежном обороте банковских пластиковых карточек" поручено Министерству промышленности внести на рассмотрение Совета Министров программу по разработке и производству специализированных устройств для системы расчетов банковскими пластиковыми карточками, соответствующих международным стандартам. Однако пока подвижек в данном направлении не наблюдается. Поэтому в нашей стране следовало бы ускорить работы по организации собственного производства микропроцессорных карт для их использования в платежных системах, а также необходимых технических средств. В процессе создания системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек организующая роль принадлежит, конечно, банкам, которым нужно более активно использовать в практической работе маркетинг банковских карточек.

Четко ограничить проблемы государственного регулирования рынка банковских пластиковых карточек от проблем, решение которых порой зависит только о самих банков, практически не возможно, так как экономический эффект от внедрения банковских пластиковых карточек распространяется на всех участников платежной системы, требуя от них эффективного взаимодействия.

Проблемы, решение которых сегодня стало возможным благодаря определенному уровню развития данного рынка, требуют внести необходимые коррективы в стратегию работы по продвижению этого платежного инструмента.

Список литературы.

1. Гусаров В. Эквайринг в Беларуси: история становления и перспективы развития // Банковский вестник. – 1999. – №31.
2. Долан Э. Дж. и др. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика /Пер. с англ. В. Лукашевича и др.; Под общ. ред. В. Лукашевича, М. Ярцева. – СПб., 1994. – 496с.
3. Пищик И., Прокопов Б. Банковские карточки и «электронные деньги» в Австрии // Банковский вестник. – 1999. – №31.
4. Прокопов Б. Рынок банковских пластиковых карточек накануне нового тысячелетия // Банковский вестник. – 1999. – №22(96).
5. Смирнов Ю. «Пластиковое сафари» // Дело. – 2001. – №10(106)
6. О мерах по расширению использования в безналичном платежном обороте банковских пластиковых карточек (с изменениями и дополнениями в соответствии с Постановлением Совета Министров Республики Беларусь №1869 на 07.12.98). Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 13 октября 1997 г №1352, Национального банка Республики Беларусь от 13 октября 1997 г №24.

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ МАЛЫХ ОРГАНИЗАЦИОННЫХ ФОРМ ИННОВАЦИОННОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

А. П. Левкович, П. С. Дедков
Белорусский государственный экономический
университет

Малое инновационное предпринимательство связано с процессами формирования новых фирм в рамках старых компаний, созданием и функционированием рискованных фирм, разработкой и реализацией инкубаторных программ.

Новые фирмы в рамках старых компаний представляют собой прогрессивный метод образования молодых компаний. Если в 1970-е и начале 1980-х годов новые компании создавались в основном специалистами, уходившими из фирм, то в настоящее время корпорации сами субсидируют организацию новых фирм для того, чтобы предотвратить уход ведущих работников, сманиваемых ищущими таланты вкладчиками рискованного капитала.

Венчурные фирмы – рискофирмы - представляют собой организации, создаваемые для реализации инновационных проектов, связанных со значительным риском. По оценке экономистов, в 15% случаев рискокапитал полностью теряется; 25% рискофирм несут убытки в течение более длительного времени, чем предполагалось первоначально; 30% рискофирм дают весьма скромную прибыль, но в 36% случаях успех позволяет в течение всего нескольких лет многократно перекрыть прибыль все вложенные средства. В 1986 – 1996 гг. доходы фондов рискованного капитала в США в среднем в 10 – 20 раз превышали сумму вложенного капитала [1, с.91].

Инкубаторные программы и сети малых фирм. Под фирмой-инкубатором понимают организацию, создаваемую местными органами власти или крупными компаниями с целью выращивания новых компаний.

Преобразование новых научных знаний в технологические или продуктовые инновации может проводиться с помощью малого инновационного бизнеса, который характеризуется высоким риском. Этот риск связан с неопределенностью рынка, трудностями управления бизнесом и размером инвестиций. Однако следует отметить, что успех таких предприятий может быть весьма значительным. Об эффективности небольших фирм в инновационном процессе свидетельствуют следующие данные: по оценкам Национального научного фонда США, на каждый вложенный в НИОКР доллар