

Список использованных источников

- 1 Богдан, Н. И. Региональная инновационная политика / Н. И. Богдан; Полоцкий государственный университет. – Новополоцк, 2000. – 358 с.
- 2 Нехорошева, Л. Н. Инновационные системы современной экономики / Л. Н. Нехорошева, Н. И. Богдан. – Минск : БГЭУ, 2003. – 354 с.
- 3 Портер, М. Конкуренция : пер. с англ. / М. Портер. – Москва: Издательский дом «Вильямс», 2002. – 496 с.
- 4 Aghion, P. Model of Growth Through Creative Distraction / P. Aghion, A. Howitt // *Econometrica*. – 1992. – Vol. 60. – P. 251–323.
- 5 Cluster Analysis & Cluster -based policy in OECD-countries various approaches, earl results & policy implications [Электронный ресурс] / Editors : Theo J. A. Roelandt, Pim den Hertog. // Report by the Focus Group on: Industrial clusters. The Hague Utrecht, may 1998. – Режим доступа: <http://www.oecd.org/daf/corporate>.
- 6 Crawford, S. Grammar of Institutions / Crawford S., Ostrom E. A // *A American Political Science Review*, 1995. – Vol. 89. – № 3. – P. 582–583.
- 7 Gulati, M. Improving efficiency of service provision - relevance of cluster approach [Электронный ресурс] / Mukesh Gulati // UNIDO – NEW DELHI, 2003, 3 december. - Режим доступа: <http://www.oecd.org/daf/corporate>.
- 8 Michael, J. Enright and Ifor Ffowcs-Williams [Электронный ресурс] / Michael J. // Enhancing the competitiveness of SMEs in the global economy: strategies and policies : conference for Ministers responsible for SMEs and Industry Ministers, Bologna, Italy, 14–15 June 2000 / Organisation for Economic Cooperation and Development, 2000. Workshop 2. – Режим доступа: <http://www.oecd.org/daf/corporate>.

SUMMARY

In the article the questions of essence, genesis and preconditions of cluster concepts in the increase of economic systems competitiveness are considered; the mechanism of enterprise competitiveness formation on the basis of cluster concepts is proved and logical economic and mathematical models of formation of subjects cluster competitiveness are developed.

УДК 336.71 (476.5)

АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТОЧЕК ВИТЕБСКОГО РЕГИОНА

Т.Б. Савицкая, Е.Н. Любочко

ВВЕДЕНИЕ

В связи с возникающими и обостряющимися в современных условиях проблемами, такими как: сверхзатраты на поддержание денежного оборота, прогрессирующий дефицит наличных денежных средств, сложность контроля за денежным обращением, все большее значение приобретают безналичные расчеты, так как приводят к замещению наличных денежных средств и снижению издержек обращения, т.е. к сокращению расходов напечатания наличных денег, их перевозку, пересчет и хранение. Рациональная организация безналичных расчетов обеспечивает нормализацию платежного оборота, сокращение взаимной задолженности предприятий, повышение ответственности хозяйствующих субъектов за состояние платежной дисциплины. Один из возможных и самых перспективных способов разрешения проблемы оборота наличных денежных средств – это создание эффективной автоматизированной системы безналичных

расчетов на основе пластиковых карт. Эта технология позволит создать удобную систему обслуживания банков, потребителей и предприятий.

Объектом исследования являлись банки Республики Беларусь: ОАО «Белинвестбанк»; ОАО «Белагропромбанк»; АСБ «Беларусбанк»; ОАО «Белпромстройбанк»; ОАО «Белгазпромбанк»; ОАО «Приорбанк».

Предметом исследования - безналичная платежная система с использованием банковских пластиковых карточек.

Цели исследования – анализ состояния рынка банковских пластиковых карточек, исследование преимуществ безналичной платежной системы с использованием банковских пластиковых карточек.

Преимущества использования банковских пластиковых карточек.

Пластиковая карта - обобщающий термин, который обозначает все виды карточек, различающихся по назначению, по набору оказываемых с их помощью услуг, по своим техническим возможностям и организациям, их выпускающим. Важнейшая особенность всех пластиковых карт, независимо от степени их совершенства, состоит в том, что на них хранится определенный набор информации, используемый в различных прикладных программах. Карта может служить пропуском в здание, средством доступа к компьютеру, средством оплаты телефонных переговоров, водительским удостоверением и т. д. В сфере денежного обращения пластиковые карты являются одним из прогрессивных средств организации безналичных расчетов. В системе безналичных расчетов они составляют особый класс орудий платежа, которые могут обладать качествами как дебетовых, так и кредитных инструментов.

Применяемые в настоящее время карты по техническим признакам можно разделить на магнитные и микропроцессорные. В магнитных картах применяются рельефные изображения и магнитные полосы. Однако эти карты не имеют достаточно сильной защиты от фальсификаций. Микропроцессорные карты имеют одну или две встроенные микросхемы, которые вступают в диалог с центральным компьютером, получают от банка необходимые сведения, хранят информацию и т. д. Карты со встроенным микропроцессором впервые стали использоваться в конце семидесятых годов. Вместе с техническим прогрессом будут входить в обращение все более и более удобные и совершенные в техническом отношении виды карточек.

Преимущества использования пластиковой карточки:

1) удобство: - полный контроль и круглосуточный доступ к средствам на Вашем счете;- возможность оплаты коммунальных платежей, услуг операторов мобильной связи и иных безналичных платежей, как в устройствах самообслуживания, так и в филиалах (отделениях) банка;- возможность оформления дополнительной карточки для членов Вашей семьи и иных доверенных лиц;

2) надежность: - каждая карточка защищена персональным идентификационным номером (PIN-кодом), обеспечивающим безопасность Ваших средств;- при утере карточки, по Вашему заявлению, банк приостановит операции по счету, сохраняя при этом Ваши деньги;

3) выгода: - отсутствие комиссионных при совершении безналичных операций в предприятиях торговли и сервиса;- отсутствие комиссионных при снятии наличных через банкоматы и ПВН банка;- начисление процентов по остаткам на карт-счетах и страховым депозитам;- возможность получения скидок на предприятиях и в организациях-партнёрах банка (в случае реализации подобных программ);

4) доступность: - гибкая тарифная политика банка позволяет клиенту выбрать оптимальный карточный продукт на выгодных условиях.

Динамика рынка пластиковых карточек Витебского региона. В последнее время отмечаются высокие темпы развития системы безналичных расчетов с

использованием банковских пластиковых карточек (рис. 1). За 2002—2006 годы количество карточек в республике увеличилось в 16 раз, банкоматов - в 7 раз, предприятий торговли и сервиса, оснащенных платежными терминалами, — в 3,3 раза.

В Витебской области темпы роста количества карточек увеличились в 47 раз и составили 390 тысяч штук, количества банкоматов — в 17 раз и составили 149 единиц, количество объектов, где возможно производить расчеты карточкой, в 29 раз и составили 791.

Таким образом, создана и функционирует современная система безналичных расчетов для физических и юридических лиц. Объемы операций с пластиковыми карточками в Витебской области достигли 1,1 триллиона рублей, безналичные платежи — 20,3 миллиарда рублей, остатки на карт-счетах — 43,3 миллиарда рублей. Каждый третий житель республики и каждый четвертый житель области обеспечен пластиковой карточкой.

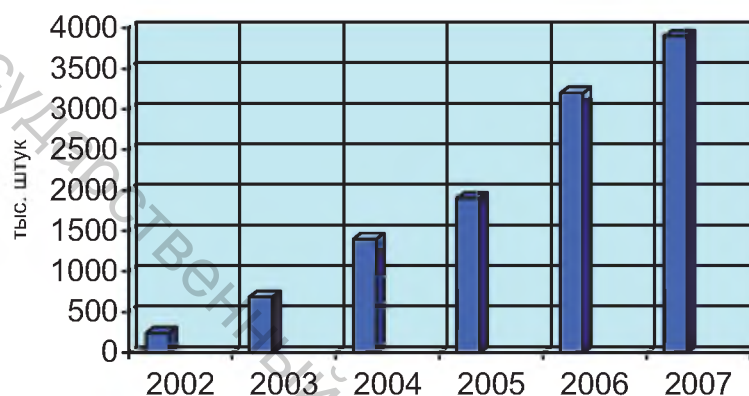


Рисунок 1 – Темпы роста рынка банковских пластиковых карточек в Республике Беларусь

В значительной мере достигнутые результаты обеспечены за счет успешной реализации областных программ по оснащению предприятий торговли и сервиса платежными терминалами, установке банкоматов и переходу предприятий на выплату заработной платы с использованием банковских пластиковых карточек за 2002—2006 годы, эффективного использования административного ресурса, кропотливой работы банков. Ведущая роль в создании и развитии системы безналичных расчетов с использованием пластиковых карточек принадлежит банковской системе. Удельный вес Витебской области по основным параметрам развития системы в республике находится на уровне 12—15 процентов. На всех сегментах карточного бизнеса в регионе лидером является АСБ "Беларусбанк". Существенное расширение спектра услуг держателям карточек, внедрение карточных технологий в районах, рост объемов кредитования посредством карточек создали предпосылки для перехода в развитии системы от бурного количественного роста показателей к качественным изменениям — наращиванию объемов безналичных платежей.

На 01.01.2007 в Витебской области обращалось около 390 тысяч банковских пластиковых карточек (рис. 2). По данному показателю область уступает Минской, Гомельской, Могилевской, Брестской. В общем объеме карточек основной удельный вес (85,8 процента) в области занимают карточки международных платежных систем, что связано с деятельностью АСБ "Беларусбанк", который эмитирует карточки Maestro и Visa. Количество карточек национальной платежной системы "Бел-Карт" за 2002—2006 годы возросло в 5,6 раза и достигло 54,5 тысячи штук, доля их снизилась на 10 процентных пунктов и составила 14 процентов. С

национальной платежной системой "Бел-Карт" работают ОАО "Белагропромбанк", ОАО "Белинвестбанк", ОАО "Белпромстройбанк".



Рисунок 2 – Удельный вес областей в эмиссии пластиковых карточек на 01.01.2007 (процентов)

Доминирующее положение в эмиссии карточек на 01.01.2003 занимал АСБ "Беларусбанк" — 67 процента выпущенных карточек (рис.3).

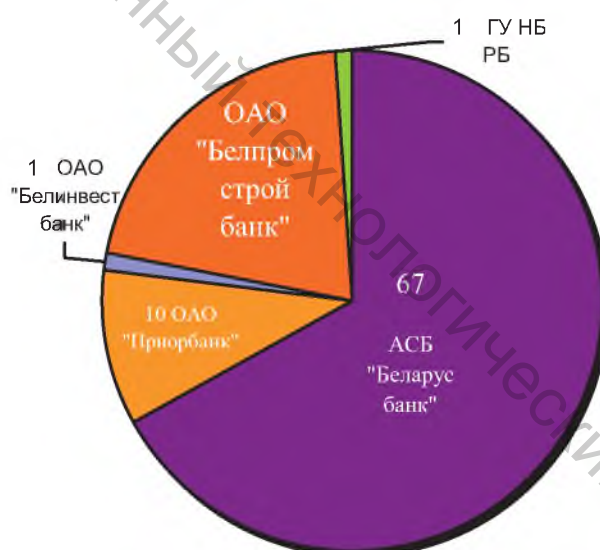


Рисунок 3 – Удельный вес в процентах банков в эмиссии карточек на 01.01.2003

По мере развития системы безналичных расчетов другими банками доля АСБ "Беларусбанк" объективно снижалась, а стабилизация в вопросе внедрения на данный рынок наступила к 2004 году, когда каждый банк определился с той долей рынка, на которую он потенциально претендовал (рис.4). Держателями карточек являются 12,6 тысячи студентов, 3 тысячи пенсионеров. Всего эмитировано 1,7 тысячи кредитных и 277 корпоративных карточек. К сожалению, рынок корпоративных карточек до сих пор не получил должного развития в области. Остатки на карт-счетах в 2006 году составляли 30 процентов от среднемесячных поступлений и на 01.01.2007 достигли 43,3 миллиарда рублей. Основной удельный вес составляли остатки по счетам, открытым АСБ "Беларусбанк". За последние два года остатки возросли в 7,7 раза. Средний остаток на одну карточку по области

достиг 111,1 тысячи рублей, что почти в 3 раза больше, чем на 01.01.2005 (40 тысяч рублей).

В целях дальнейшего развития системы в 2008 году предусмотрено утверждение во всех районах области программ развития системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек, в соответствии с которыми будет обеспечено увеличение всех параметров в 1,3—2 раза. Особое внимание уделяется формированию основ системы в агрогородках.

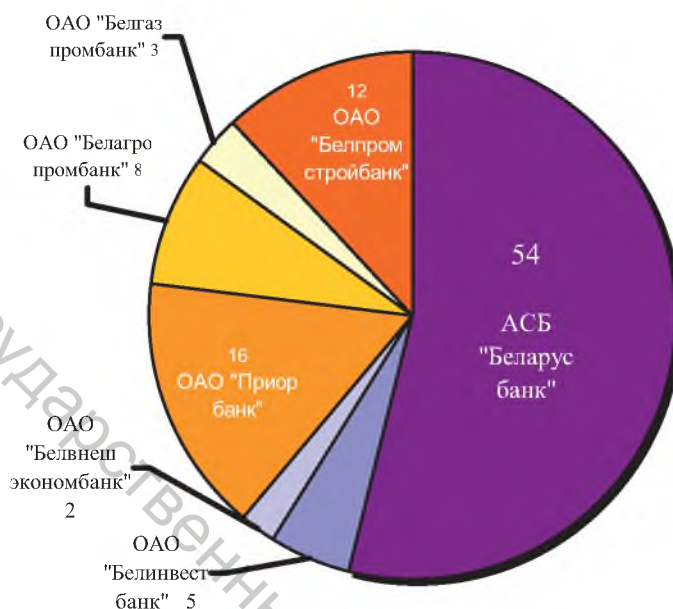


Рисунок 4 - Удельный вес в процентах банков в эмиссии карточек на 01.01.2007

Заключение

Таким образом, современный этап развития безналичных расчетов характеризуется перерастанием количественных задач в качественные. Первостепенным становится обеспечение синхронности в развитии системы, приближение ее к международным стандартам нагрузки на оборудование (не более 2600 карточек на банкомат и 160 карточек на платежный терминал). Спектр услуг и доступность должны и далее расширяться. Способствовать успешному развитию должно обеспечение баланса экономических интересов всех участников системы, выработка и проведение банками согласованной и экономически обоснованной процентной и тарифной политики. В целях эффективного использования оборудования необходимо расширение его функциональных возможностей, в том числе по продаже валюты и оплате коммунальных услуг через банкоматы. Важным аспектом роста безналичных платежей является расширение объема выпуска и применения кредитных карточек. Предстоит значительная работа по созданию единого расчетного и информационного пространства для повсеместного и единообразного предоставления услуг, модификации оказываемых и внедрению новых информационных технологий, активному продвижению на рынок новых карточных продуктов, эффективному использованию рекламы.

Список использованных источников

1. Рубинштейн, Т.Б. Развитие банковской системы и инновационные банковские продукты (пластиковые карты) – М.: Гелиос АРВ, 2002. – 192 с., 40-92.
2. Пацовский, И. И. Пластиковые карточки: новый уровень развития // Банковский вестник. – 2006. - № 8. – С.37-43.

SUMMARY

In work the non-cash payment system of Byelorussia with use of bank plastic cards is investigated, advantages of the given payment means are resulted{brought}: convenience, reliability, benefit, availability; the condition of the market of bank plastic cards of Byelorussia, including Vitebsk region is analyzed: rates of its growth are established, the structure of areas of Byelorussia in issue of plastic cards, and also structure of the banks functioning in the market of plastic cards is defined; the present stage of development of clearing settlements of Byelorussia is characterized, and prospects of their growth are defined.

УДК 658.14 | .17:67/68

ОЦЕНКА ВЗАИМОСВЯЗИ ФИНАНСОВОГО ПОТЕНЦИАЛА ОРГАНИЗАЦИИ И УРОВНЯ ЕЕ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ (НА ПРИМЕРЕ ЛЕГКОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ)

И.Г. Бабеня

ВВЕДЕНИЕ

Трансформация экономической системы и развитие рыночных отношений в Республике Беларусь привели к возникновению конкурентных отношений между субъектами хозяйствования на отраслевых рынках. Сегодня на первый план выходит проблема повышения конкурентоспособности отечественных предпринимательских организаций, как на внутренних, так и на внешних рынках.

В качестве факторов влияния на уровень конкурентоспособности организаций принято рассматривать систему детерминант внешней по отношению к предпринимательской организации среды и уровень развития ее внутреннего потенциала. Одной из составляющих внутреннего потенциала предприятия является финансовый потенциал.

Целью исследования является выявление взаимосвязи между финансовым потенциалом и конкурентоспособностью предпринимательской организации. В качестве объекта исследования были выбраны субъекты хозяйствования текстильной, трикотажной, кожбувной, и швейной отраслей и подотраслей легкой промышленности.

Методика оценки конкурентоспособности организаций.

Конкурентоспособность организации можно определить как ее способность и потенциальную возможность сохранять и наращивать конкурентный статус. Количественно конкурентоспособность может быть представлена, как некоторая функция, в качестве аргументов которой выступает конкурентный статус организации и показатель его динамики.

$$K_{СП} = f(K_C; \Delta K_C), \quad (1)$$

где $K_{СП}$ - конкурентоспособность предпринимательской организации;

K_C - конкурентный статус организации;

ΔK_C - изменение конкурентного статуса в анализируемом периоде, в абсолютном выражении.

Для оценки конкурентного статуса субъектов хозяйствования легкой промышленности использовалась методика, предложенная автором.

$$K_{Ci} = D_{Pi} \times \frac{\Pi_i}{A_i} \times 100 = \frac{B_i}{A_i} \times \frac{\Pi_{Pi}}{\sum \Pi_{Pi}} \times \frac{\Pi_i}{\Pi_{Pi}} \times \frac{\sum \Pi_{Pi}}{\sum B_i} \times 100, (\%) \quad (2)$$