

України від 07.02.2013 року № 73 із змінами та доповненнями [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua>

2. *Нидлз Б. Принципи бухгалтерського учета. / Б. Нидлз, Х. Андерсон, Д. Колдуэлл: [пер. с англ] / Под ред. Я.В. Соколова. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 496с.*
3. *Хендриксен Э.С., Ван Бреда В.М. Теория бухгалтерського учета: [пер. с англ.] / под ред. проф. Я.В. Соколова. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 576с.*

Владика Степан Андрійович, магістр 1 курсу
Баран Ростислав Ярославович, к.е.н., доцент,
доцент кафедри гуманітарних та
фундаментальних дисциплін,

ПРОБЛЕМИ І ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ РИНКУ ПЛАТІЖНИХ КАРТ

На сучасному етапі розвитку все більше зростає залежність економік різних країн одна від одної друга. Процес зрощення економік в свою чергу сприяє розвитку безготівкових форм розрахунків, одним з інструментів такого розрахунку є платіжна карта. Взаєморозрахунки за їх допомогою знижують витрати у порівнянні з готівковими коштами, дають можливість швидкої оборотності коштів, забезпечують прозорість розрахунків. У багатьох розвинених країнах світу безготівковий розрахунок за товари або послуги є звичайним видом платежу. Обсяг таких операцій великий і визначає рівень інтеграції суспільства і банківської системи.

Власники карт мають такі переваги як зручна форма оплати покупок, отримання знижок і бонусів, покупка авіаквитків і та інших квитків через Інтернет, в поїздах по інших країнах це простий спосіб обміну валюти, прозорість при вступі і витратах коштів.

Даний вид платежу отримав популярність серед мешканців міст, але зовсім інша ситуація спостерігається в регіонах, де карти є в основному інструментом для отримання заробітної плати. Розглянемо необхідні умови для розвитку ринку пластикових карт:

1. Заміщення «зарплатних» карток, платіжними.

Найбільша кількість карт в Україні – «зарплатні», банки поширюють їх в великих обсягах, забезпечуючи всіх працівників кожного окремого підприємства. При цьому процес виплати заробітної плати спрощується, одночасно знижуються витрати на доставку, зберігання, перерахунок і видачі готівки, зменшується зайнятість бухгалтерії. Для працівника - це отримання грошей без витрати часу, гарантія конфіденційності [1]. Але реальні гроші населення досі сприймає тільки в готівковій формі, а для розвитку ринку пластикових карт необхідною є зацікавленість населення не просто переводити гроші в готівку через банкомати, а й користуватися картою як платіжною.

2. Розвиток інфраструктури еквайрингової мережі.

На даний момент часу прийом у оплаті платіжних карт в якості засобу оплати товару, робіт, послуг поширений в основному у містах, де є можливість встановити на підприємствах торгівлі (послуг) платіжні термінали або імпринтери. Але недостатня кількість таких пристроїв не дозволяє використовувати картку у всіх ситуаціях. Для користувачів дебетової карти через недоступність використання коштів на рахунок створюють незручності. У випадку якщо карта кредитна, це призводить до нечастих

можливостей використання коштів. Організації, які беруть для оплати пластикові карти, знаходяться в більш вигідному положенні, тому що у них є можливість отримати оплату за товар або послугу в будь-якій валюті, виключається помилка персоналу зі здачею. Покупець має можливість зробити покупку, не турбуючись про тому, чи вистачить йому готівки. Надаючи термінали, що обслуговують пластикові карти, банки обирають переважно великі компанії, оскільки їх обіг дозволяє отримати прибуток.

Для розвитку платіжних карт необхідно створити умови для безготівкової оплати, як в великих, так і в дрібних компаніях. При цьому врахувати можливості дрібних компаній і створити для них більш лояльні умови. Стримуючим чинником розвитку є також і висока вартість обладнання, брак комунікацій, висока вартість телекомунікаційних послуг.

3. Забезпечення стабільної роботи технічних засобів.

Банкомати і термінали оплати можуть з'єднуватися з банками через мобільний інтернет, супутниковий зв'язок. Найчастіше ці канали не бездоганні в їх роботі трапляються збої, вони піддаються атаками хакерів. Більшість операцій системи супроводжуються голосовими і звуковими сигналами.

4. Захищеність системи від шахрайств.

Один з основних видів шахрайств - фішинг - це Інтернет-шахрайство, що дозволяє за допомогою спаму заволодіти конфіденційною інформацією, і отримати доступ до банківських рахунків. Шахрайство в Інтернет, коли зробивши покупку і залишивши на сайті Інтернет-крамниці дані карти, а з неї легко можна зробити копію, покупець стає жертвою недобросовісних власників магазину. Банкомат-фантом – імітація звичайного банкомату, хоча насправді такий банкомат обладнаний тільки скімером, що зчитує дані карти і пін-код і дає шахраям доступ до рахунку.

Однією з перспектив розвитку банківських пластикових карт є споживче кредитування з використанням кредитних карт. В європейських країнах цей вид кредитування широко поширений. Також широкого поширення набули бонусні і кобрендові проекти, які активно використовуються банками і торговельними мережами. Власники карт, які беруть участь в таких проектах, мають можливість отримати переваги у вигляді дисконтів і бонусів. Банки розуміють необхідність розвитку і розширюють пропозиції, тому карти стають не тільки бонусними, але і платіжно-кредитними.

Таким чином, у ринку банківських пластикових карт величезна перспектива розвитку при умові збалансованої співпраці держави і банків, зростання економічного розвитку країни та доходів мешканців як міст, так і сіл.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. *Зарплатні проекти: загальна вигода [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.bankchart.com.ua/plastikovi_karti/statti/zarplatni_proekti_zagalna_vigoda.*
2. *Положення про порядок емісії спеціальних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням // Постанова Правління Національного банку України від 30.04.2010 №223 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/z0474-10>*
3. *Кравчук В. Ринок карткових платежів України: Міжнародний досвід та національне регулювання. Аналітичний звіт / В. Кравчук, О. Прем'єрова. – К.: АДЕ Ф-Україна, 2012. – 60 с.*