

чить паритет цен между городом и деревней, усовершенствовать механизм ценообразования на макроуровне.

Источники и литература

1. Економіка підприємства: Підручник / За заг. Ред. С.Ф. Покропивного Вид – 2-е перераб. Та доп. – К.: КНЕУ, 2000. – 528с.
2. Бойко В.В. Экономика предприятий Украины. – Днепропетровск, Изд-во Пороги, 1997. – 312с.
3. Экономика предприятий: Учеб. Науч. ред. Б.И. Чайкин, В.Ж. Дубровский. – Екатеринбург.: Изд. Гос. экон. Ун-та, 2002. – 505с.
4. Цены и ценообразование: Учеб./ Под ред. В.Е. Есипова, Изд. 3-е. – С.ПБ.: Питер, 1999. – 463с.
5. Гришко О.А. Новый подход к вопросу ценообразования / Бизнес-информ. 1998. – С.67-69.

Богуславский Е.В.

УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ УКРАИНЫ В ОБЛАСТИ КАРТОЧНОГО БИЗНЕСА

В современных условиях в Украине коммерческими банками все больше внимания уделяется развитию рынка банковских платежных карт. Однако, данный вопрос еще мало освещается в научной литературе, а если и освещается, то в основном в качестве указания заслуг того или иного банка.

Основной целью данной статьи является разработка классификации основных услуг предоставляемых коммерческими банками в области карточного бизнеса.

В настоящее время украинские банки предоставляют широкий спектр услуг в области карточного бизнеса, причем эти услуги рассчитаны на все слои населения, все виды субъектов предпринимательской деятельности. К услугам предоставляемым населению можно отнести следующее:

1. **Дебетовые карты всех классов и видов.** Украинские банки эмитируют платежные карты способные удовлетворить спрос всех слоев населения. Это карты платежных систем Visa и MasterCard. Клиент, обратившись в банк может оформить себе карту в соответствии с его потребностями от карт класса Visa Electron и Cirrus Maestro до карт высокого класса Visa Classic и EuroCard MasterCard и даже элитные карты класса Gold, Platinum и Black. Карты низкого класса используют в основном те клиенты, которые либо не желают тратить денег на выпуск и обслуживание либо клиенты с низким уровнем дохода, т.к. в среднем стоимость такой карты составляет для клиента около 10 гривен в год, причем данный вид карт, как правило, используется либо на территории Украины либо только для снятия наличных в банкоматах. Карты высокого класса - это карты для клиента среднего класса. Это карты международного класса. Элитные карты для богатых и очень богатых клиентов. Пользование такой картой дает большие дополнительные возможности для клиента, такие как страхование его жизни, участие в дисконтных программах и т.д.
2. **Пенсионные карты.** Некоторые крупные украинские банки, такие как Аваль, ПриватБанк, Надра, Укрсоцбанк, Проминвестбанк и другие, предлагают пенсионерам перечисление пенсии на пенсионный карточный счет, причем на остаток по данному счету начисляется ежемесячный депозитный процент до 8% годовых. Кроме того, специально для пенсионеров действует дисконтная программа при расчетах платежной картой в торгово-сервисной сети, которая в свою очередь включает в основном медицинские учреждения, аптеки, продовольственные магазины. Таким образом, пенсионеру не нужно беспокоиться, о том, что пенсию необходимо снять именно в день ее начисления. Держатель пенсионной карты может находиться в любом городе Украины в момент начисления пенсии, и воспользовавшись банкоматом снять деньги.
3. **Карты для выплаты пособий.** Эти карты банк выпускает бесплатно. На них выплачиваются пособия по безработице, материальная помощь, пособия на рождение ребенка.
4. **Карты для выплаты заработной платы.** Данный вид платежных карт используется для выплаты заработной платы сотрудникам предприятий. Расходы на выпуск и обслуживание этих карт оплачивает предприятие или сотрудники предприятия в зависимости от договорных обязательств с банком. Выпуск и обслуживание данного вида карт в несколько раз дешевле, чем личных карт аналогичного класса.
5. **Студенческие карты.** На эти карты получают стипендию студенты государственных ВУЗов.
6. **Депозитные карты** используются для ежемесячной выплаты процентов по депозитному вкладу, а также предоставляют возможность снятия средств с депозитного счета без обращения в банк (через банкомат или другое отделение банка).
7. **Кредитные карты** предоставляют возможность держателям пользоваться возобновляемой или невозобновляемой кредитной линией. В настоящее время получили большое распространение в Украине. Банком-лидером, эмитирующим кредитные карты является ПриватБанк (1 млн. карт). Оформление кредита по такой карте осуществляется достаточно быстро с минимальным пакетом документов (паспорт, идентификационный код, справка о заработной плате). Как правило, такие карты выдаются клиентам, имеющим хорошую кредитную историю в банке. Однако, некоторые банки, используют данный вид карт для привлечения клиентов других банков.
8. **Интернет-карты** используются только для расчетов в сети Интернет. Как правило, являются виртуальными, т.е. клиент получает только номер карты и срок ее действия, без самого пластика.
9. **Дисконтные карты** дают возможность держателям получать скидки при расчетах в торгово-сервисной сети. Могут относиться к одной из платежных систем или эмитироваться исключительно предприятиями.

10. **Карты мгновенного выпуска** являются предвыпущенными и неперсонифицированными, т.е. карты выпускаются заранее и не содержат на самом пластике персональных данных держателя. Клиент обращается в банк с просьбой быстрого оформления ему карты и при условии полного пакета документов (паспорт и идентификационный код) и ему в течении 10-15 минут выдают платежную карту, которой он уже может пользоваться. Эти карты удобны тем, что не требуют временных затрат на оформление. Использование данного вида карт возможно, в основном, только в банкоматах.

Помимо услуг предоставляемых украинскими банками клиентам физическим лицам, существуют еще программы для корпоративных клиентов - юридических лиц и предпринимателей. К таким услугам можно отнести следующее:

1. **Корпоративные карты.** Данный вид карт используется для получения денежных средств субъектом хозяйствования на хозяйственные нужды, оплату командировочных и представительских расходов. Корпоративная карта предприятия заменяет чековую книжку для оплаты вышеуказанных расходов. Для оформления корпоративной карты предприятию открывается карточный счет в банке (2605), с обязательной регистрацией в органах государственной налоговой инспекции. Далее, для снятия средств предприятие делает платежное поручение банку на перечисление с текущего счета средств на корпоративный карточный счет. К корпоративному карточному счету может быть привязано любое количество карт, каждая из которых оформляется на доверенное лицо предприятия (сотрудника, которому предприятие доверяет осуществлять финансовые операции от своего имени). Корпоративные карты в Украине используются с 2001г. Однако, массовое использование их началось с 2003г. С 2004г. корпоративные карты начали использоваться бюджетными организациями.

2. **Зарплатный проект.** В настоящее время большинство предприятий переходят на обслуживание по выплате заработной платы сотрудникам на пластиковые карты. Для начала заключается договор "О расчетно-кассовом обслуживании предприятия по выплате заработной платы сотрудникам". Затем, банк отдельно заключает договор на выпуск пластиковой карты с каждым из сотрудников предприятия, изъявивших желание получать заработную плату на карту. После этого массово выпускаются карты сотрудникам предприятия. Предприятие может полностью или частично взять расходы за выпуск и обслуживание карт на себя или возложить эти расходы на сотрудника в зависимости от договорных условий с банком. В обязательном порядке на предприятие ложатся расходы за расчетно-кассовое обслуживание. Максимальный тариф украинских банков за расчетно-кассовое обслуживание коммерческих предприятий составляет 0,75% от суммы безналичного перечисления средств на карты сотрудников. Чтобы заработная плата была зачислена на карты, предприятие передает в банк платежное поручение на общую сумму заработной платы сотрудников и предоставляет ведомость по сотрудникам, с указанием данных каждого сотрудника и суммы причитающейся ему заработной платы. Банк зачисляет деньги на карты и сотрудники предприятия могут снимать деньги в банкомате, отделении банка или рассчитываться в торгово-сервисной сети. Преимуществом для предприятия является экономия средств (тариф за снятие наличных по чеку 1%, а за безналичное зачисление на карты 0,75%).

3. **Эквайринговое обслуживание предприятия.** Еще одна услуга, которую украинские банки предлагают предприятиям - это эквайринг, т.е. предоставление возможности предприятию принимать пластиковые карты в качестве средства платежа, через специальное банковское оборудование - POS-терминал или импринтер. В Украине данная банковская услуга приобретает все большее распространение. Если на заре развития карточного бизнеса пластиковые карты в качестве средства платежа принимали в основном торгово-сервисные предприятия обслуживающие иностранных туристов (гостиницы, элитные рестораны, дорогие магазины), то теперь, эта услуга доступна всем держателям пластиковых карт от бизнесменов и до пенсионеров и студентов. Теперь, карточкой можно рассчитаться в аптеке, продуктовом магазине, на бензозаправке и на многих других предприятиях, услугами которых пользуются все слои населения. Украинские банки заключают договора эквайринга не только для того, чтобы получить доход в виде банковской комиссии от суммы операций по картам, но и для того, чтобы предоставить возможность своим держателям карт рассчитываться в торгово-сервисной сети на территории Украины. Суть финансовых отношений банка-эквайера и предприятия заключается в том, что после расчета картой на предприятии банк-эквайер в течении одного (для карт эмитированных банком-эквайером) или трех банковских дней (для карт эмитированных другими банками) зачисляет на текущий счет предприятия возмещение за минусом своей комиссии равной 2% по картам эмитированным банком-эквайером или 3% для карт эмитированных другими банками. Предприятие не имеет право завышать цену на товары и услуги при расчетах банковскими платежными картами. Таким образом, предприятие теряет деньги за счет банковской комиссии, зато приобретает новых клиентов и поддерживает на высоком уровне свой имидж.

4. **Интернет-эквайринг.** Недавно на украинском рынке банковских платежных карт появилась такая услуга, как интернет-эквайринг, которая позволяет предприятиям принимать оплату по картам через сеть интернет. Отличием механизма проведения расчетов от обычного эквайринга является то, что предприятие не видит покупателя. Покупатель через сеть Интернет заходит на WEB-сайт предприятия, выбирает товар или услугу, заполняет определенную авторизационную форму, куда вносит свои персональные данные (номер карты, фамилию и имя, код 3D-secure - персональный код платежной карты для расчетов в интернет), после чего производится авторизация через банк и деньги на карте блокируются, затем списываются и зачисляются на счет предприятия. Срок возмещения по таким операциям составляет от 2 до 5 дней в зависимости от принадлежности карт к тому или иному банку эмитенту, а банковская комиссия от 3 до 10% в зависимости от специфики работы предприятия.

Помимо описанных выше услуг украинские банки предоставляют ряд дополнительных услуг держателям пластиковых карт:

1. **Оплата коммунальных и других платежей.** Держатель платежной карты может заключить с банком соглашение на списание с его карты средств для оплаты коммунальных платежей, погашения кредита, пополнения депозитного накопительного вклада, оплаты счета контрактного мобильного телефона и других платежей. Данная услуга удобна тем, что клиенту не нужно ходить в банк для осуществления этих платежей, банк самостоятельно сделает перечисление средств с карточного счета клиента.
2. **Перечисление денег с одного карточного счета на другой.** Такая возможность доступна в банкоматах некоторых банков (например, ПриватБанка), через SMS мобильного телефона при подключенной услуге GSM-Banking, а также с интернет-сайтов банков, при условии предоставления такой услуги банком-эмитентом.
3. **GSM-Banking** – это услуга управления своим карточным счетом с помощью мобильного телефона. С помощью данной услуги можно смотреть остатки на банковских счетах, переводить денежные средства с одного счета на другой, получать выписки по счету, пополнять счет мобильного телефона, оперативно получать информацию о поступлении или списании средств со счетов.
4. **Internet-Banking** (назовем ее так условно, так как у каждого банка имеется свое название для данной услуги) – это банковская услуга позволяющая управлять своим банковским счетом через интернет.
5. **PrePaid** – услуга пополнения счетов мобильных телефонов, покупки доступа в интернет и других услуг предоплаченного сервиса.
6. **Обмен валют** – помимо конвертации валют в гривну по карточным счетам в иностранной валюте, в банкоматах некоторых банков (а точнее ПриватБанка) появилась услуга обмена валют по выгодному для клиента курсу с гривен на доллары и евро.
7. **Перечисление средств для пожертвований.** В банкоматах некоторых украинских банков появилась услуга перечисления средств на благотворительность.
8. **Наличное пополнение карт в банкоматах.** Это довольно редкая услуга появившаяся в середине августа. Данную услугу предлагает только Укрэксимбанк.
9. **Приобретение товаров в рассрочку через банкомат.** Данная услуга предоставляется только ПриватБанком. Суть ее заключается в том, что держатель карты может выбрать в банкомате товар (от мобильного телефона до автомобиля), с карты спишется первоначальный взнос 10% и товар будет доставлен в ближайшее отделение ПриватБанка, куда клиенту необходимо будет подойти для оформления кредита.
10. **Выпуск дополнительной карты доверенному лицу.** Существует возможность выпуска до пяти дополнительных карт привязанных к одному карточному счету. Дополнительные карты могут быть разных платежных систем и разного класса.
11. **Овердрафты на карточные счета.** На карту может быть установлен кредитный лимит (овердрафт) в виде возобновляемой кредитной линии. Удобством данной банковской услуги является то, что держатель карты может снимать деньги в рамках установленного овердрафта, когда они ему необходимы.
Помимо взаимоотношений украинских банков с предприятиями и физическими лицами-держателями платежных карт. Существуют также межбанковские виды услуг. К ним относятся следующие услуги:
1. **Процессинг операций с пластиковыми картами.** Многие украинские банки, не имеющие возможность осуществлять обслуживание платежных карт в торгово-сервисной сети, в банковских отделениях и банкоматах, вынуждены обращаться в другие банки за помощью в случаях, когда первым необходимо предоставить такую услугу VIP-клиентам. В этом случае между банком, который предоставляет услуги процессинга и авторизации и банком, которому необходимы эти услуги (банком-агентом) заключается агентское соглашение, по условиям которого банк-агент должен оплачивать данную услугу. Довольно часто работа по агентскому соглашению не выгодна для банка-агента, но обычно расходы оправдывают себя, так как этот вид деятельности не является основным для банка-агента.
2. **Эмиссия пластиковых карт.** Многие украинские банки не занимаются эмиссией платежных карт и не имеют лицензии на это. Однако, может возникнуть необходимость выпуска карт (например для выплаты зарплаты сотрудникам) по требованию стратегически важного для банка клиента. В этом случае, чтобы не портить взаимоотношения с клиентом и не нести больших затрат на эмиссию карт, банк может обратиться к другому украинскому банку, имеющему лицензии платежных систем на эмиссию карт. В этом случае основной доход (плата за выпуск, обслуживание карт, зачисление средств на карточные счета, комиссия за снятие наличных) будет получать банк-эмитент, перечисляя незначительную комиссию другому банку.
В данной статье были перечислены все основные услуги в области карточного бизнеса, оказываемые клиентам украинских коммерческих банков. Для обеспечения нормального уровня конкурентоспособности банки вынуждены постоянно придумывать новые высокотехнологические уникальные виды услуг для клиентов-держателей пластиковых карт (а также предприятий их обслуживающих).

Вязовик С.М., Лукьяненко В.А.

МАТЕМАТИЧЕСКОЕ МОДЕЛИРОВАНИЕ ОПТИМИЗАЦИИ СТРАТЕГИЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ ПО ФИНАНСИРОВАНИЮ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОГРАММ

Масштабные инвестиции невозможны без соответствующих объемов источников финансирования, то есть мобилизации финансовых ресурсов, которые довольно проблематичны в условиях убыточных предприятий и отсутствия собственных средств. В сложившейся ситуации в особенности актуальным становится развитие новых механизмов планирования в сфере реального инвестирования. Обеспечить такое развитие возможно, при помощи разработки оптимальной стратегии финансирования инвестиционных программ предприятий.

Существенный вклад в экономическую теорию по вопросам финансирования инвестиций сделан в на-