

УДК 336.7

### ***АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ В РОССИИ***

***Абдульманова Е.С.***

*Студентка 3 курса направления финансы и кредиты*

*Оренбургского филиала им. Г.В. Плеханова*

*г. Оренбург, Россия*

**Аннотация:** В статье рассматривается рынок платежных карт. Анализируются операции на территории России и за ее пределами с использованием платежных карт. Определяются основные факторы, препятствующие развитию рынка платежных карт в РФ.

**Ключевые слова:** безналичный расчет, банковские карты, банковские операции, кредитные карты, расчетные карты.

### ***ANALYSIS OF THE USE OF BANK CARDS IN RUSSIA***

***Abdulmanova E.S.***

*3-year student of the direction of accounting*

*Orenburg branch them. G.V. Plekhanov*

*Orenburg, Russia*

**Annotation:** The article is available market payment cards. Operations are carried out in Russia. The main factors hindering the development of the payment card market in the Russian Federation are determined.

**Keywords:** cashless payments, bank cards, payment card transactions, credit cards, payment cards.

На современном этапе в развитых странах доля безналичных платежей, совершаемых с помощью платежных карт, существенно превышает наличные расчеты. Данное явление объясняется множественными факторами, и прежде всего, это явные преимущества банковских карт перед наличными деньгами, а именно: удобство, безопасность, финансовый контроль своих средств и др. Широкое распространение банковских карт как платежного средства объясняет актуальность изучения данного вопроса.

Целью исследования является анализ использования банковских карт в России. Общим вопросам современного денежного обращения и анализу рынка банковских карт посвящены труды отечественных и зарубежных авторов Косого А.М., Карчевского В.В., Дробозиной Л.А., Киреева А.Л., Юровицкого В.М., Лукаса Р., Усоскина В.М., Стиглица Дж., Фридмана М., Фишера И. и многих других.

Эмиссией банковских карт занимаются коммерческие банки. Банковская карта является классическим инструментом комплексного обслуживания частных клиентов [3]. В настоящее время существуют следующие виды банковских карт: расчетные (дебетовые) карты, кредитные карты, карты предоплаченные и с разрешенным овердрафтом. На отечественном рынке банковских карт наиболее широкое распространение получили дебетовые и кредитные карты.

Стоит отметить, что операции по банковским картам являются одним из самых доходных видов банковской деятельности, что объясняет широкое развитие рынка банковских карт в мире.

Банковские карты получили довольно широкое развитие и в России. Однако, при этом стоит отметить, что они еще не стали полноценным платежным средством и, как правило, используются населением лишь для снятия денежных средств, а не для оплаты товаров или услуг[2]. Политика

государства в данной области направлена на популяризацию использования банковских карт в расчетных операциях.

Для характеристики рынка платежных карт проанализируем динамику изменения количества банков в РФ.

Таблица 1- Количество банков в РФ, по годам.

| Годы | Количество банков (ед.) | Сокращение количества банков за год(ед.) |
|------|-------------------------|--|
| 2009 | 1108                    | -28                                      |
| 2010 | 1058                    | -50                                      |
| 2011 | 1012                    | -46                                      |
| 2012 | 978                     | -34                                      |
| 2013 | 956                     | -22                                      |
| 2014 | 923                     | -33                                      |
| 2015 | 834                     | -89                                      |
| 2016 | 733                     | -101                                     |
| 2017 | 623                     | -110                                     |
| 2018 | 561                     | -62                                      |

Анализ Таблицы 1 показал, что наибольшее сокращение количества банков ввиду их закрытия и отзыва лицензии ЦБ произошли в 2015 году и в 2016 году (101 и 110 банков соответственно).

Тенденция к сокращению коммерческих банков связана с ужесточением требований со стороны государства, а именно с увеличением в 2015 г. размера уставного капитала кредитных организаций до 300 млн. руб., с отзывом лицензий в связи с несоблюдением нормативно-правовых актов и с укрупнением банковского бизнеса при помощи поглощения и присоединения с целью увеличения капитализации.

Для оценки рынка пластиковых карт необходимо проанализировать данные, характеризующие динамику количества расчетных и кредитных карт, эмитированных кредитными организациями, по типам карт, представленные в Таблице 2.

Таблица 2.- Количество банковских карт, эмитированных кредитными организациями, по типам карт[6]

| Годы | Всего банковских карт | Темп роста по сравнению с 2009 г. | Расчетные карты | Темп роста к 2009 г. | Кредитные карты | Темп роста к 2009 г. |
|------|-----------------------|-----------------------------------|-----------------|----------------------|-----------------|----------------------|
| 2009 | 118630                | -                                 | 109335          | -                    | 9296            | -                    |
| 2010 | 123991                | 104,52                            | 115390          | 105,54               | 8601            | 92,52                |
| 2011 | 137834                | 116,19                            | 127787          | 116,88               | 10047           | 108,08               |
| 2012 | 162898                | 137,32                            | 147872          | 135,25               | 15026           | 161,64               |
| 2013 | 191496                | 161,42                            | 169013          | 154,58               | 22483           | 241,86               |
| 2014 | 217463                | 183,31                            | 188275          | 172,20               | 29189           | 314,00               |
| 2015 | 227666                | 191,91                            | 195904          | 179,18               | 31761           | 341,66               |
| 2016 | 243907                | 205,60                            | 214443          | 196,13               | 29464           | 316,95               |
| 2017 | 254737                | 214,73                            | 224592          | 205,42               | 30144           | 324,27               |
| 2018 | 271634                | 228,98                            | 239479          | 219,03               | 32155           | 345,90               |

Как показывает Таблица 2, в 2018 году из общего количества карт (271634 тыс. шт.) количество кредитных карт составило 32155 тысяч карт (11,8 %) и расчетных карт 239479 тысяч карт (88,2 %).

Заслуживает внимание и тот факт, что с 2009 по 2018 года наблюдается резкий темп роста выпуска кредитных карт, что связано с улучшением условий их обслуживания: более доступный и понятный процесс составления договоров с банками, приемлемые условия кредитования, которые предполагают наличие льготного периода, в течение которого не начисляются проценты по займам [5]. Также данное явление можно связать со сложившейся экономической ситуацией в стране: рост потребительских цен и повышение расходов населения.

Максимум использования карт с кредитным лимитом наблюдался в 2018 году. Как уже было отмечено ранее, популярность кредитных карт с каждым годом возрастает ввиду повышения качества их обслуживания.

В целом, наблюдается следующая тенденция: сокращение коммерческих банков сопровождается увеличением эмиссии банковских карт.

Структура операций совершенных на территории России и за ее пределами с использованием платежных карт, эмитированных кредитными организациями, представлена в Таблице 3.

Таблица 3.- Количество операций, совершенных на территории России и за ее пределами с использованием платежных карт, эмитированных кредитными организациями[7]

| Годы | По получению наличных, млн.ед |         | Темпы роста по сравнению с 2008г. |         | По оплате товаров/ услуг, млн.ед |          | Темпы роста по сравнению с 2008г. |          |
|------|-------------------------------|---------|-----------------------------------|---------|----------------------------------|----------|-----------------------------------|----------|
|      | Физ. лица                     | Юр.лица | Физ. лица                         | Юр.лица | Физ. лица                        | Юр. лица | Физ. лица                         | Юр. лица |
| 2008 | 1598,8                        | 4,3     | -                                 | -       | 507,6                            | 7,9      | -                                 | -        |
| 2009 | 1762,9                        | 4,3     | 10,264                            | 0       | 691,6                            | 8,8      | 136,249                           | 111,392  |
| 2010 | 2075,5                        | 5,5     | 29,816                            | 27,907  | 1040                             | 6,8      | 204,886                           | 86,076   |
| 2011 | 2456,2                        | 7,7     | 53,628                            | 79,070  | 1667                             | 4,9      | 328,408                           | 62,025   |
| 2012 | 2857,7                        | 9,7     | 78,740                            | 125,581 | 2845,5                           | 5,4      | 560,579                           | 68,354   |
| 2013 | 3147,8                        | 12,5    | 96,885                            | 190,698 | 4314,8                           | 8,2      | 850,039                           | 103,797  |
| 2014 | 3286,4                        | 14,9    | 105,554                           | 246,512 | 6356,5                           | 9,9      | 1252,266                          | 125,316  |
| 2015 | 3295,3                        | 19,2    | 106,111                           | 346,512 | 9023,1                           | 13,3     | 1777,600                          | 168,354  |
| 2016 | 3432,2                        | 25,8    | 114,674                           | 600,000 | 12985,1                          | 27,5     | 2558,136                          | 348,101  |
| 2017 | 3294,8                        | 32,6    | 106,080                           | 758,140 | 17880,9                          | 58,3     | 3522,636                          | 737,975  |
| 2018 | 3161                          | 34,5    | 197,7                             | 802,3   | 24526,5                          | 116,2    | 4831,9                            | 1470,9   |

Очевидно, что общее число операций с использованием платежных карт приходится в большей степени на физических лиц, доля юридических лиц

остается незначительной на протяжении всего анализируемого периода. Это объясняется тем, что зачастую юридические лица при расчетах используют расчетные счета в банках. Но при этом число юридических лиц, использующих платежные карты, с каждым годом возрастает (в 2018 году в 14 раз по сравнению с 2008г.). Используя данные, представленные в таблицы, можно сделать следующие выводы: темпы роста операций по оплате товаров значительно превышают темпы роста операций по получению наличных (так, в 2018 г. по сравнению с базисным операции по оплате товаров увеличились в 48 раз, в то время, как операции по получению наличных увеличились всего лишь на 97,7%), т.е. количество операций по получению наличных средств совершаемых физическими лицами снижается и уступает операциям по оплате товаров и услуг, что можно считать положительной тенденцией. Данное явление можно связать с такими факторами, как:

- широкое распространение заграничных покупок (например, покупки через интернет);

- эффективная политика государства, направленная на популяризацию использования банковских карт в расчетных операциях;

- преимущества оплаты картой в виде определенного возврата денежных средств за покупки, так называемый «cash back».

В то же время, для юридических лиц приоритетными направлениями являются операции по оплате товаров и услуг. Стоит отметить, что санкции, введенные против РФ в 2014 году, не оказали сильного влияния на использование платежных карт физическими и юридическими лицами.

Однако, несмотря на положительную тенденцию развития рынка платежных карт, в РФ есть ряд обстоятельств, тормозящих прогресс в данной области.

К основным факторам, которые сдерживают развитие отечественного рынка пластиковых карт, можно отнести следующие:

- низкий уровень доходов населения в целом по стране;
- неразвитая система обслуживания пластиковых карт в целом, а также отсутствие культуры пользования пластиковыми картами среди большинства населения;
- нежелание ряда торговых организаций к демонстрации «прозрачности» своих торговых оборотов при осуществлении операций с банковскими картами;
- низкий уровень финансовой грамотности населения;
- недоверие некоторых слоев населения к банковским картам и привычка к наличным деньгам.

Однако, существует ряд мероприятий для преодоления данных проблем на рынке платежных карт. Так, например, Банк России в настоящее время уделяет особое внимание вопросу финансовой грамотности населения и планирует в ближайшее время организацию программ в этой области, в частности в сфере розничных платежей. Развернутая и простая для понимания информация о том, как пользоваться картой в торгово-сервисной сети, преодоление негативных стереотипов, которые мешают оплачивать картой товары и услуги, будут способствовать изменению характера платежных карт.

Также коммерческими банками предпринимаются различные меры, направленные на повышение безопасности пользования платежными картами для повышения доверия к ним.

Таким образом, банковские карты становятся одним из основных платежных средств. С каждым годом происходит расширение операций с использованием платежных карт, а также повышение качества их обслуживания. При этом большую популярность приобретают кредитные карты. Но, не смотря на данные положительные тенденции, в настоящее время существует ряд факторов, препятствующих развитию рынка банковских карт. Однако, коммерческие банки и государство предпринимают ряд мер для преодоления этих препятствий.

**Библиографический список:**

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 26.07.2017) «О банках и банковской деятельности» // «Российская газета», № 27, 10.02.1996.
2. Золотова Л.В., Лаптева Е.В., Портнова Л.В. Статистическая оценка влияния сберегательного поведения населения на современное состояние банковского сектора России // Экономика и предпринимательство. 2015. № 6 (ч.3) (59-3). с. 53-59
3. Золотова Л.В., Лаптева Е.В., Портнова Л.В. Экономико-статистический анализ основных макроэкономических показателей развития банковского сектора России и оценка степени их влияния на уровень экономической активности населения // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2017. № 6-4 (52). С. 78-83.
4. Лаптева Е.В., Огородникова Е.П., Трипкош А.В. Инвестиционное кредитование ПАО «Сбербанк России» // Финансовая экономика. 2019. № 1. С. 359-363.
5. Федорова К.В. Основные тенденции в использовании банковских пластиковых карт // Актуальные вопросы совершенствования бухгалтерского учета, статистики и налогообложения организации. №2. 2017. С. 414420.
6. Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями, по типам карт. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [http://www.cbr.ru/statistics/p\\_sys/print.aspx?file=sheet013.htm](http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet013.htm), - (дата обращения: 06.04.2019).
7. Операции, совершенные на территории России и за ее пределами с использованием платежных карт, эмитированных кредитными организациями, по видам клиентов. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=p\\_sys/sheet014\\_1.htm&pid=psrf&sid=IT\\_M\\_48796](http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=p_sys/sheet014_1.htm&pid=psrf&sid=IT_M_48796), свободный. - (дата обращения: 06.04.2019).

*Оригинальность 78%*