

УДК 336.717

ПЛАСТИКОВЫЕ КАРТЫ КАК ФИНАНСОВЫЙ ИНСТРУМЕНТ

¹Ермакова Л.В., ²Гудкова О.В.

¹ФГБОУ ВО «Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского»,
Брянск, e-mail: tkdtkd@yandex.ru;

²Филиал ОАНО ВО «Московский психолого-социальный университет»,
Брянск, e-mail: oliy-00@mail.ru

В статье раскрывается реструктуризация банковской системы России. Рассматривается актуальное состояние развития принципиально новых программных продуктов для расчетов с контрагентами – банковские пластиковые карты. Целью исследования является изучение организации действующей системы безналичных расчетов, посредством выпуска пластиковых карт, которая представляет множество преимуществ: экономия времени, надежность, удобство, практичность, замена наличных денег, средство расчетов за покупки товаров и оказание разного рода услуг. Рассмотрены виды банковских карт, эмитированных кредитными организациями в России. Проведение операций с помощью платежных карт раскрывает степень интегрированности банковской системы и общества. Приведены преимущества и недостатки при безналичных расчетах пластиковыми картами как современным платежным инструментом. Раскрыты виды рисков, возникающих при использовании платежных пластиковых карт. Предложено несколько правил, которые необходимо выполнять при обеспечении защиты банковских карт, соблюдение которых поможет защитить свои средства и использовать банковскую карту при расчетах, без потери средств. Рассмотрены и проанализированы тенденции развития рынка пластиковых карт, выделены преимущества использования платежной банковской карты. Приводятся предпосылки к изменению российского рынка банковских пластиковых карт, и составляется прогноз развития рынка.

Ключевые слова: банк, пластиковая карта, банковский продукт, банковские услуги, коммерческие банки, рынок банковских услуг

PLASTIC CARDS AS A FINANCIAL TOOL

¹Ermakova L.V., ²Gudkova O.V.

¹Federal State Budgetary Educational Institution «Bryansk State University
named after academician I.G. Petrovsky», Bryansk, e-mail: tkdtkd@yandex.ru;

²Branch of VO «Moscow Psychological and Social University», Bryansk, e-mail: oliy-00@mail.ru

The article reveals the restructuring of the Russian banking system. The actual state of development of essentially new software products for settlements with contractors – Bank plastic cards is considered. The purpose of the study is to study the organization of the current system of non-cash payments, through the issuance of plastic cards, which presents many advantages: time savings, reliability, convenience, practicality, replacement of cash, a means of payment for the purchase of goods and the provision of various services. The types of Bank cards issued by credit institutions in Russia are considered. Carrying out operations with payment cards reveals the degree of integration of the banking system and society the advantages and disadvantages of non-cash payments with plastic cards as a modern payment instrument. The types of risks arising from the use of payment cards are disclosed. There are several rules that must be followed to ensure the protection of Bank cards, the observance of which will help to protect your funds and use the Bank card in the calculations, without loss of funds. Tendencies of development of the plastic cards market are considered and analyzed, advantages of use of the payment Bank card are allocated. Preconditions to change of the Russian market of Bank plastic cards are given, and the forecast of development of the market is made.

Keywords: bank, plastic card, banking product, banking services, commercial banks, banking services market

Трансформация экономических отношений повлекла за собой реструктуризацию всей банковской системы и развитие принципиально новых программных продуктов для расчетов с контрагентами, к числу которых можно отнести и расчеты пластиковыми картами как физических, так и юридических лиц. Так как на сегодняшний день в России прослеживается оживление в развитии рынка банковских карт. Начало этому было положено общемировым развитием безналичных расчетов. Посредством банковских карт образовывается целостная глобальная расчетная сеть, которая позволит обеспечить обслуживание большого ко-

личества постоянных платежей населения страны и приведет к значительному сокращению довольно большой части наличных операций и качественному трансформированию структуры финансовых потоков в России.

Цель исследования. С появлением пластиковых карт осуществлять многие финансовые операции стало значительно проще. Маленький кусочек пластика позволяет воспользоваться рядом дополнительных опций, а не только совершать оплату в безналичной форме в торговых точках. Банковские пластиковые карты являются средством получения прибыли и органи-

зации эффективно действующей системы безналичных расчетов. Банк, занимающийся выпуском пластиковых карт, может при установленных затратах обеспечить наиболее существенный приток финансовых ресурсов. Пути получения прибыли будут зависеть от политики банка. Высокоразвитые методы работы с клиентами разрешают перевести работу на качественно новый уровень, предоставляя наиболее широкий спектр услуг населению. Одним из главных способов продвижения банковских пластиковых карт является развитие системы расчетов по всем видам таких карт [1].

Основными техническими средствами, обслуживающими расчеты держателей пластиковых карт, являются: пункты выдачи наличных денежных средств, пункты приема коммунальных платежей, банкоматы, предприятия торговли и сервиса, платежные терминалы и информационные киоски [2].

Преимущества банковских карт:

1. Главное преимущество – отсутствие наличности. Плюсом является то, что с банковской пластиковой картой необязательно носить с собой наличные деньги, особенно если это касается крупных сумм.

2. Банковскую пластиковую карту можно использовать для оплаты товаров и услуг в интернете (при покупке в интернет-магазинах). Через интернет можно купить билеты на самолёт или забронировать номер в гостинице [3].

3. С банковской картой можно спокойно ехать за границу. При этом нет повода беспокоиться о предельно возможной вывозимой сумме денежных средств и о необходимости иметь валюту той страны, в которую выезжаешь.

4. Деньги, находящиеся на карте, могут приносить прибыль (процент от находящейся на карте суммы). Конечно же, процентная ставка «зарплатного» проекта будет значительно уступать процентам по депозиту, но всё же какая-то сумма накапливаться будет.

5. Некоторые банки для «зарплатных» проектов предоставляют овердрафт (кредит). Хотя эта услуга и имеет определенную цену, в некоторых ситуациях она может стать незаменимой. В связи с этим отметим, что банки эмитируют два вида карт – дебетовые и кредитные.

6. Утеря или кража банковской карты не означает потерю всех денежных средств. Если держатель вовремя обратится в банк, он вновь сможет пользоваться своими деньгами.

Недостатки банковских карт:

1. К сожалению, недостатки у банковских карт тоже существуют. Несмотря на наличие карточки, иметь наличные деньги в своём кошельке всё же необходимо. Нет

возможности рассчитаться пластиковой картой на рынке или в общественном транспорте [4].

2. Снятие наличных также является неудобством. Без «ущерба для своего кошелька» наличные деньги со своей карты можно снять либо в кассе выпустившего её банка, либо в банкомате этого банка. За все остальные снятия будет списываться процент от снимаемой суммы, при этом он может быть достаточно большим.

3. Если банк, через терминал которого осуществляется та или иная операция (снятие наличных в банкомате или оплата товаров и услуг), не уделяет должного внимания вопросам карточной безопасности, то это может повлечь за собой незаконное снятие денег с вашего карточного счёта.

4. Также одним из недостатков банковской пластиковой карты является необходимость помнить PIN-код – набор цифр, который позволяет производить операции по карте. Но это не только недостаток. PIN-код – это одна из систем, которая гарантирует безопасное использование карты.

Вследствие действий или бездействия многочисленных субъектов, определяющих общее состояние рынка и условия деятельности банка на нём может возникнуть риск использования пластиковой карты. Для банковской деятельности существенным является не избежание риска в целом, а предвидение и снижение его до минимального уровня [5].

Виды рисков, возникающих при использовании платежных карт:

1. Физический риск (утрата пластика; незаконный доступ к содержимому и операционным системам банкоматов и терминалов; нарушение полноты баз данных и систем информационной безопасности).

2. Юридический риск – это нехватка оснований в случае закрытия карты клиентом задерживать на счёте средства для покрытия задерживающихся переводов.

3. Риск взаимоотношений (утечка информации о номерах карт, ПИН-кодах и т.д.).

4. Финансовый риск (использование карты мошенниками; задолженность по кредитной карте и т.д.).

5. Общеорганизационный риск (кадровый; несоответствующее восприятие рынка; ошибочный маркетинг).

6. Операционный риск (ошибочное или умышленное увеличение расходных и кредитных лимитов; неправильная обработка платёжных документов; отсутствие последующего контроля; незаконное использование карт; несанкционированные задолженности).

7. Новые клиенты (выпуск карт; прием карт к оплате).

Однако нужно отметить, что одним из существенных видов рисков использования банковских карт является мошенничество. Рост количества пластиковых карт у населения спровоцировал увеличение количества случаев мошенничества на рынке безналичных расчётов [6]. Исходя из этого в настоящий момент обеспечение защиты банковских карт является наиболее актуальным.

Поэтому, чтобы снизить риски, нужно выполнять несколько правил. А именно: никогда нельзя разглашать код безопасности своей карты даже сотрудникам банка. Очень важно пользоваться картой только самостоятельно и не давать ее другим лицам. Пользоваться банковской картой нужно бережно и хранить ее нужно аккуратно, чтобы не повредить магнитную ленту. Соблюдая эти простые и понятные правила, можно защитить свои деньги и всегда без всякой опаски пользоваться банковскими картами с минимальными рисками потери денежных средств, находящихся на счету.

Материалы и методы исследования

Выделяют следующие виды карт:

Дебетовая (расчетная) карта – предназначена для оплаты за товары или услуги путем прямого списания средств с банковского счета плательщика. На остаток денежных средств начисляются проценты. Можно сказать, что эта карта является одним из видов денежных вкладов.

Кредитной называется карта, позволяющая клиенту при покупке товаров или услуг отложить на время их оплату. Это инструмент для получения займа с определенным лимитом суммы в кратчайшие сроки [7]. Лимит, сроки погашения, пени за просрочку и процент устанавливаются кредитным договором. Плюсом является то, что никаких ограничений по использованию денежных средств не установлено. Можно оплачивать товары и услуги, осуществлять денежные переводы, пополнять счета телефонов и интернета и т.п. Все средства, внесенные на карту, идут на погашение кредита по ней, если он есть, или просто хранятся на счету без начисления процентов [8].

Карты с разрешенным овердрафтом – это оригинальное совмещение функций дебетовой и кредитной карт: держатель карты может не только распоряжаться средствами со своего счета, но и воспользоваться кредитными средствами в пределах установленной суммы, если собственных средств на счету недостаточно. На сумму отрицательного баланса по карте начисляются проценты, как и при пользовании заемными средствами. Овердрафт – кредитование при недостатке собственных средств на счету

держателя карты. Он может быть как краткосрочным (предоставление небольшой суммы средств на срок до двух месяцев), так и долгосрочным (более крупная сумма кредита на длительный срок).

С помощью предоплаченных карт пользователь может осуществлять операции и расчеты от своего имени; карта подтверждает право требования держателя карты к тому, кто ее выпустил по оплате товаров\услуг или выдаче наличных денег. Такой тип карты может быть использован, например, для оплаты телефонных счетов, проезда в транспорте и т.д. [9].

Локальные карты (карты локальных платежных систем) могут быть использованы для совершения различных операций только в банкоматах и терминалах эмитента. Это значит, что вы не сможете провести операцию по карте в терминале другого банка.

Виртуальные карты – это предоплаченная карта без денежного носителя, предназначенная для свершения операций только через платежные интернет-системы. Для того, чтобы выпустить карту, будущий держатель выделяет банку определенную сумму денежных средств, в пределах которой будут совершаться операции. Снятие наличных денег невозможно, кроме случая закрытия карты и возврата остатков на счету владельца.

Международные карты предназначены для использования в международных системах платежей. Они бывают как дебетовыми так и кредитными. Наиболее популярными и известными во всех странах мира являются платежные системы Visa и MasterCard. Статус карты указывает на определенный уровень престижа владельца: Gold и Platinum – используются как элемент имиджа (обладателям этого статуса в некоторых организациях предоставляются скидки, право пользования залом бизнес-класса и т.п.), Titanium – предопределяет наивысший показатель престижа и возможность пользоваться определенными привилегиями по всему миру.

Рассмотрим динамику количества банковских карт, эмитированных кредитными организациями в России (таблица).

Количество выпущенных банковских карт в России за 2015–2017 гг.

Период	Всего карт, млн шт.	Темп роста выпущенных карт, %
2015 г.	89,9	108,5
2016 г.	102,5	114,02
2017 г.	117,9	115,02

Как представлено в таблице, количество банковских карт растет с каждым годом. Анализ динамики количества выпущенных банковских карт в России позволяет сделать вывод, что рынок банковских карт наступательно развивается, так как количество банковских карт в абсолютном выражении за 2015–2017 гг. выросло на 28 млн штук. В то же время большой рост выданных банковских карт наблюдался в 2017 г., составив 15,02% от предыдущего показателя. Энергичная работа по становлению операций с банковскими картами, формирование разветвленной сети их обслуживания дает возможность сохранить высокие темпы выпуска и роста общего числа эмитированных карт, международных платежных систем. Популяризации всех видов карт содействует формирование инфраструктуры их обслуживания.

Результаты исследования и их обсуждение

Продвижение пластиковых карт является значительной работой для служащих банков. Это связано с тем, что прибыль по пластику получается достаточно высокой. Одним из типов продвижения карт является рассылка карт по почте. Конечно, в этом случае вероятность продвижения карт является не очень высокой так как не каждый получивший карту, захочет воспользоваться ею, однако, как показывает статистика, количество воспользовавшихся картой существенно увеличивается с каждым разом.

Для продвижения пластиковых карт необходимо привлечь клиентов тем, чем они больше всего интересуются. Обычно держателям пластиковых карт предоставляется возможность получения скидки. Банк в таком случае становится партнером магазинов и торговых точек. При покупках и оплатах товаров пластиковой картой у клиента банка появляется возможность значительно экономить на покупках. Эта возможность пластиковых карт наиболее привлекательна для ее держателей [10].

Таким образом, в данный момент все сильнее возрастает интерес к разным аспектам пластиковых карт как финансового инструмента, а также методам их продвижения. Для того, чтобы завоевать доверие клиентов, недостаточно предоставлять им только традиционный спектр услуг. Нужно менять формы и методы обслуживания, расширять сервисные возможности, предоставлять комплексный банковский сервис. Банки стали основными посредниками в перераспреде-

нии капиталов, в обеспечении процесса диверсификации хозяйственной деятельности, а также они являются носителями важной экономической и финансовой информации.

Темпы и объемы выпуска банковских карт отечественными кредитными организациями активно увеличиваются. На данный момент состояние развития платежных карт в России указывает на положительную динамику, однако вместе с тем существует ряд проблем, которые указывают на слабость ее финансовой, организационной, информационной и технологической поддержки. Для формирования единой национальной платежной системы эти проблемы требуют решения.

Заключение

Подводя итоги, следует сказать, что для банка, который решил эмитировать карты, прежде всего, нужно решить, на чем он собирается делать деньги, и выбрать наиболее выгодную платежную систему. Полномасштабное участие в глобальных системах – дорогое удовольствие и под силу, как уже отмечалось, только мощным банкам.

В настоящих условиях относительно быструю прибыль от «карточного бизнеса» банк может получить, если он окажется в роли финансового центра замкнутой территории или корпоративной платежной системы. Важно отметить, что успех дела зависит не только от банка, а еще и от нефинансовых партнеров: руководителей предприятий и местных властей.

Учитывая теоретические основы пластиковых карт, можно сделать вывод, что банковская карта – это пластиковая карта, обычно привязанная к одному или нескольким расчетным счетам в банке. Используется для оплаты товаров и услуг, в том числе через интернет, а также снятия наличных. Пластиковые карты являются наиболее распространенным и современным видом банковского продукта. Дебетовые, кредитные, предоплаченные, международные, виртуальные, локальные карты и карты с разрешенным овердрафтом – это виды банковских карт. Главными методами продвижения карт на данный момент являются: стимулирование банком сбыта своей продукции; стратегия, которая позволяет позаботиться об имидже предприятия, создать положительный образ, выстроить позитивные отношения с общественностью; реклама во всех ее видах (на телевидении, в журналах, в интернете, раздача листовок, сувенирные продукты, всевозможные объясняющие каталоги и т.д.).

На основе теоретических показателей проведено исследование пластиковых карт как финансового инструмента на основе экономических показателей коммерческого банка.

Список литературы

1. Гудкова О.В., Ермакова Л.В., Ковалева Н.Н., Мельгуй А.Э. Развитие инновационных технологий на рынке банковских услуг // Евразийский юридический журнал. 2016. № 9 (100). С. 319–321.
2. Дедова О.В., Мельгуй А.Э. Роль цифрового производства в развитии учетно-аналитической отрасли // Современное состояние и перспективы развития финансово-аналитической науки и практики в цифровом пространстве в России и за рубежом: межвузовский сборник научных трудов и результатов совместных научно-исследовательских проектов. М., 2018. С. 71–77.
3. Ермакова Л.В., Гудкова О.В., Дворецкая Ю.А. Инновационные технологии на рынке банковских услуг // Бюллетень науки и практики. 2018. Т. 4. № 5. С. 424–429.
4. Лисица Т.Н., Дворецкая Ю.А. Проблемы регулирования электронных денег на российском рынке // Будущее науки-2017: сборник научных статей 5-й Международной молодежной научной конференции, в 4-х т. / Отв. ред. А.А. Горохов. 2017. С. 243–246.
5. Кузнецова О.Н., Мишина М.Ю., Леонова Е.В., Алекса М.Г. Управленческий учет и анализ: методы оптимизации бизнес-процессов банка // European Social Science Journal. 2015. № 12. С. 102–107.
6. Дворецкая Ю.А., Прищеп Н.С. Анализ роли РФ на мировом кредитном рынке в период кризиса // Экономика. Социология. Право. 2018. № 1 (9). С. 13–17.
7. Киреева Ю.Г., Глушенкова Т.С., Цыганова Е.А. Расчеты по пластиковым картам // Экономика и социум. 2016. № 12–1 (31). С. 1369–1371.
8. Дубовских А.А., Ефимова К.В. Анализ операций клиентов банков РФ по пластиковым картам // Экономика и менеджмент инновационных технологий. 2017. № 1 (64). С. 169–171.
9. Хоружий Л.И., Катков Ю.Н., Глушак Н.В., Глушак О.В., Карзаева Н.Н., Мельгуй А.Э., Ермакова Л.В., Кузнецова О.Н., Дедова О.В., Ковалева Н.Н., Дворецкая Ю.А. Организационное и методологическое обеспечение бухгалтерского учета в системе экономической безопасности хозяйствующих субъектов. Иркутск, 2017. 134 с.
10. Кузнецова О.Н. Стимулирование инновационной активности экономических субъектов // Вестник Финансового университета. 2017. Т. 21. № 1 (97). С. 28–34.