

УДК 336.717.1

DOI: 10.26140/anie-2019-0803-0029

## АНАЛИЗ И ОЦЕНКА СИСТЕМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ

© 2019

**Махачева Джамбулат Магомедпазилевич**, кандидат экономических наук,

доцент кафедры «Аудит и экономический анализ»

**Гамзатова Сабина Асамудиновна**, бакалавр,

студент экономического факультета

*Дагестанский государственный университет*

(36700, Россия, Махачкала, улица Батырая, 4а, e-mail: sabina.gamzatova.98@mail.ru)

**Аннотация.** В современном мире сложно представить, как можно обойтись без пластиковой карты. Они используются практически во всех социальных и экономических сферах: научные и образовательные учреждения, торговые компании, промышленность и транспорт, страховые, телекоммуникационные компании, коммунальные службы, паспортно-визовые службы, медицинские учреждения, агентства социальной защиты, службы, отели и т.д. А безналичный вид осуществления расчетов, как мы знаем, растет и повышается доля безналичных средств по сравнению с наличными практически во всех странах, а пластиковые карты являются сравнительно новым инструментом осуществления таких видов денежных расчетов. Именно соотношение наличных и безналичных средств отражает уровень развития платёжной системы страны и степень расширения или сужения системы безналичных расчётов. В целом, считается, что рынок банковских пластиковых карт в России развивается весьма динамично: увеличивается эмиссия пластиковых карт, растут обороты и остатки по карточным счетам, расширяется спектр услуг с их использованием. Так, в данной статье проведен анализ и дана оценка системе безналичных расчетов с использованием пластиковых карт.

**Ключевые слова:** безналичные расчеты, пластиковые карты, динамика, рынок пластиковых карт, ПАО Сбербанк, Дагестан, эквайринг, платежные карты, дебетовые карты, операции с картами, расчетные карты, эмиссия, Visa, «Мир».

## ANALYSIS AND EVALUATION OF THE SYSTEM OF CASHLESS PAYMENTS USING PLASTIC CARDS

© 2019

**Makhachev Dzhambulat Magomedpazilovich**, candidate of economic Sciences,

associate Professor of Department "Audit and economic analysis"

**Asamudinovna Sabina Gamzatova**, bachelor,

student of economic faculty

*Dagestan State University*

(36700, Russia, Makhachkala, Batyraya street, 4A, e-mail: sabina.gamzatova.98@mail.ru)

**Abstract.** In today's world, it is difficult to imagine how you can do without a plastic card. They are used in almost all social and economic spheres: scientific and educational institutions, trading companies, industry and transport, insurance, telecommunications companies, utilities, passport and visa services, medical institutions, social protection agencies, services, hotels, etc. As we know, the share of non-cash funds in comparison with cash in almost all countries is growing and increasing, and plastic cards are a relatively new tool for the implementation of such types of cash payments. It is the ratio of cash and non-cash funds that reflects the level of development of the country's payment system and the degree of expansion or narrowing of the system of non-cash payments. In General, it is believed that the market of Bank plastic cards in Russia is developing very dynamically: the issue of plastic cards is increasing, the turnover and balances on card accounts are growing, the range of services with their use is expanding. Thus, this article analyzes and evaluates the system of non-cash payments using plastic cards.

**Keywords:** cashless payments, plastic cards, dynamics, the market of plastic cards, Sberbank of Russia, Dagestan, acquiring, payment cards, debit cards, card transactions, payment cards, issue, Visa, «Mir».

Безналичные расчеты – это денежные расчеты путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя. Безналичные расчеты в хозяйстве организованы по определенной системе, под которой понимается совокупность принципов организации безналичных расчетов, требований, предъявляемых к их организации, определенных конкретными условиями хозяйствования, а также форм и способов расчетов и связанного с ними документооборота [1, с. 499].

Проведение операций с помощью платежных карт показывает степень интегрированности банковской системы и общества. В России расчеты с пластиковыми картами проводятся в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации 266-П от 24 декабря 2004г. «Об эмиссии платежных карт и об операциях с их использованием» [2].

В нашей стране количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями на конец 2018 года составило 272 608 млн. штук. (Динамика их развития представлена на рисунке 1).

Российский рынок банковских пластиковых карт сформировался в 1990-х годах и в последнее время демонстрирует рекордные темпы роста, что можно увидеть на рисунке 1. В абсолютном выражении количество

выпущенных карт в России и их оборот выросли значительными темпами. Однако, все еще высока доля операций по снятию наличных денег, что несопоставимо с примерами из других стран, в которых доля операций по оплате товаров и услуг является благоприятной для безналичных платежей.

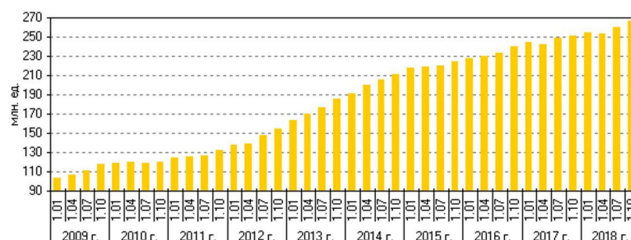


Рисунок 1 - Количество расчётных и кредитных карт, эмитированных кредитными организациями (по данным ЦБ РФ) [3].

Так, для более подробного анализа в таблице 1 рассмотрим операции, совершенные на территории России с использованием карт, эмитированных российскими

скими кредитными организациями.

Таблица 1 - Операции, совершенные на территории России в период с 2016-2018 гг. с использованием карт, эмитированных российскими кредитными организациями [3].

Показатель/Период	2016	2017	2018
Количество операций, млн. единиц	17 818,3	23 914,7	32 174,5
Из них:			
Операции по снятию наличных денег	3 432,2	3 294,8	3 161,0
Операции по оплате товаров (работ, услуг)	12 985,1	17 880,9	24 526,5
Объем операций, млрд. рублей	48 992,8	60 838,0	74 974,0

*\*составлено автором по данным ЦБ РФ*

Рассматривая приведенные в таблице выше данные, можно утверждать, что за анализируемый период количество операций, совершенных на территории России с использованием карт, значительно увеличилось. По сравнению с 2016 годом в 2018 этот показатель увеличился на 14356,2 млн. единиц. Такой рост количества операций говорит о повышении у населения интереса к картам, что может объясняться удобством пользования, автоматическим предоставлением банковского кредита, возможностью отсрочить погашение долга, регулярным получением полной информации о произведенных операциях. Если рассматривать динамику составляющих таблицы, можно утверждать, что количество операций по снятию наличных денег уменьшается, в то время как операции по оплате товаров (работ, услуг) показывают рост почти в два раза. Этот рост положительно сказывается на развитии системы банковских пластиковых карт и может быть обусловлен расширением количества товаров и услуг, которые можно приобрести с помощью безналичных расчетов.

В России лидером по выпуску пластиковых карт является ПАО Сбербанк, который является крупнейшим финансовым институтом в Российской Федерации, Центральной и Восточной Европе. В настоящее время Сбербанк продолжает активно развивать свою платежную инфраструктуру и цифровые услуги с целью увеличения доли безналичного бизнеса. Больше 35 миллионов карт Сбербанка оснащены бесконтактными технологиями, позволяющими совершать покупку в одно касание. Так, на рисунке 2 рассмотрим динамику эмиссии платежных карт ПАО Сбербанк за 2017-2018 гг.



Рисунок 2 - Динамика эмиссии и использования платежных карт ПАО Сбербанк за 2017-2018 гг. [4]

Хотелось бы отметить, что на долю Сбербанка приходится около трети всех эмитированных банковских карт. Но важен ведь не только факт их наличия и количественного роста, но и процесс использования. Так, по данным транзакций в эквайринговой сети Сбербанка, мы оценили количество ежемесячно используемых карт. Количество активных карт, по нашим данным, преодолело в 2018 г. 100 млн шт. (по состоянию на конец ноября их было зафиксировано 102 млн). Таким образом, большая часть выпущенных карт практически не используется для оплаты покупок.

На момент начала 2019 года можно отметить преобладание выдачи именно дебетовых (расчетных) карт. Так, доля дебетовых карт, эмитированных кредитными организациями на 1 января 2019 года составляет 87%, а кредитных карт — 13%.

Далее, в таблице приведем подробную характеристику структуры платежных карт по итогам 2018 года.

Таблица 2 - Структура платежных карт по итогам 2018 года [3].

Показатели/Период	I квартал 2018	II квартал 2018	III квартал 2018	IV квартал 2018
Количество платежных карт, млн. единиц (на конец периода)	266,9	268,4	270,7	272,6
Из них:				
Расчетные карты	234,4	235,3	236,6	237,5
Кредитные карты	32,5	33,1	34,1	35,1

*\*составлено автором по данным ЦБ РФ*

Даже рассматривая период равный одному календарному году, мы видим положительную динамику в общем числе количества платежных карт, эмитированных кредитными организациями. В абсолютном выражении разница показателя числа платежных карт на начало и конец года равна 5, 7 млн. единиц. Рост также наблюдается и в количестве расчетных и кредитных карт. Темпы роста расчетных карт выше, чем у кредитных.

Сегодня основная часть карточного бизнеса в России основана на использовании карт международных платежных систем VISA и MasterCard, доля рынка которых составляет более 90%. В связи с введением американских экономических санкций, в 2014 году в России была создана Национальная платежная система РФ, главными целями которой стали обеспечение суверенитета и безопасности платежного пространства России, а также бесперебойности транзакций, осуществляемых на ее территории. Для Национальной платежной системы была разработана и выпущена специальная платежная карта «Мир».

Карты «Мир» по состоянию на 1 января 2019 года выпускали и обслуживали в магазинах (или выполняли одну из этих функций) 305 банков, эмиссией и эквайрингом карт Visa занималось 260 банков, Mastercard — 291. Всего в России выпуск карт осуществляют 338 банков, их обслуживание — 245.

Наибольший удельный вес в общем количестве платежей, осуществляемых с использованием банковских карт, занимают платежи, осуществляемые с помощью карты Visa. Visa пользуется огромной популярностью во всем мире, потому что котируется в 30 млн. организаций, осуществляющих торговлю, оказывающих услуги более чем в 200 государствах. У каждого сотрудника большинства компаний — заработная дебетовая карта Visa. Сегодня сложно представить себе магазин, ресторан и любое другое место обслуживания, где не было бы терминала, принимающего для безналичной оплаты средства этой системы. К тому же, карты платежной системы Visa принимает более 1 000 000 банкоматов по всей планете. И более половины от оборота денег платежных организаций мира принадлежит «Визе». Членами этой системы являются 20 000 учреждений.

Затрагивая исследуемую нами тему в региональном аспекте, хотелось бы отметить, что Дагестан расположился на одном из последних мест в рейтинге известности безналичной оплаты. Как считают специалисты агентства РИА Рейтинг «Рейтинг регионов по популярности платежей банковскими картами — 2019», гражданам Северного Кавказа привычнее расплачиваться наличными деньгами, нежели использовать банковские карты. Специалисты уверены, что проблема столь низкого показателя использования банковских карт в РД, а также других кавказских регионах, связана со слабой развитостью финансовой инфраструктуры.

Количество эмитированных кредитными организациями Дагестана банковских карт на 01.01.2018 составило 1 157 626, что на 11,8% меньше, чем на 01.01.2017 (1 312 354) [5, с. 45]. А на конец года количество карт увеличилось до 1 254 626,0 единиц.

Так, на рисунке 3 рассмотрим операции, совершенные физическими лицами с использованием пластиковых карт.

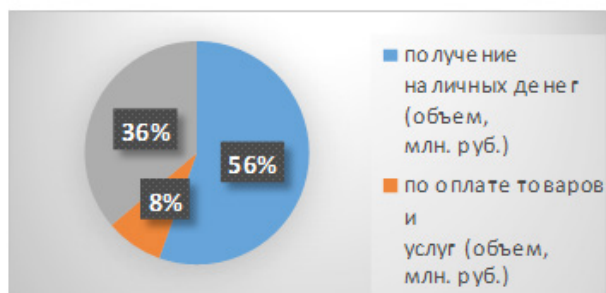


Рисунок 3 - Объем операций с их использованием платежных карт в Дагестане (по данным ЦБ РФ) [3].

Общим объемом всех операций составил 82 482,9 ед., в том числе: по получению наличных денег 45 727,8, по оплате товаров и услуг - 6 879, 8 и по прочим операциям объем составил 29 875,2 единицы. Как показывает рисунок 7, наибольшую долю в общем объеме осуществляемых операций составляют операции по снятию наличных денежных средств. Это 56% от всего объема операций с использованием банковских карт. Таким образом, можно сделать вывод, что спектр услуг, которые могут оказывать кредитные организации через банковские карты, очень ограничен. Соотношение объема операций по снятию наличных денег и прочих операций, представленных на рисунке меняется с каждым годом и на сегодняшний день все же характеризуется преобладанием операций по снятию наличных денег.

Так, если рассматривать республику Чечня и Дагестан, можно сказать, что в этих двух регионах доступность банковских карт минимальная в России — примерно одна карта на двух жителей. Соответственно, если в среднем по России на одного жителя каждый месяц по картам совершается около 10 платежей за товары и услуги, в Москве этот показатель один из самых высоких — 19 платежей на жителя в месяц, а в Дагестане и Чечне минимальный — 1,2 и 0,7 платежей, соответственно [6].

Таким образом, можно сделать вывод о том, что в республике Дагестан недостаточно развита система безналичных расчетов с использованием пластиковых карт, очень слабо развита инфраструктура обслуживания в сельской местности. Этому развитию могут поспособствовать высокие темпы внедрения карточных проектов, а также уровень развития сети эквайринга. Они откроют широкие перспективы для более глубокого проникновения на рынок банковских карт в Республике Дагестан.

Проведенный нами выше анализ показал, что на современном этапе развития денежно-кредитных отношений и банковской системы актуальными являются вопросы использования пластиковых карт в системе безналичных расчетов. За последние 10 лет в России платежные карты стали одним из важнейших банковских продуктов, благодаря основным преимуществам: комфортность использования; оперативность; безопасность; избегание декларирования средств в поездке; возможность краткосрочного заимствования получение дохода, скидок и бонусов [7, с. 80].

Но существует и ряд проблем, с которыми пришлось столкнуться пластиковым картам и о которых не стоит забывать [8, с. 97].

В ходе изучения данной темы, нами была выделена в качестве одной из основных проблем, препятствующих использованию пластиковых карт — это недоверие населения (в частности, пожилые люди) к банковской системе и пластиковым картам. Однако, стимулом к использованию пластиковых карт в России будет сочетание двух условий. Первое: механизм расчетов по карте должен быть не менее удобен, чем с использованием наличных денежных средств. Второе: пользование картами должно быть доступным, то есть минимальным по стоимости и выгодным клиенту.

Тем не менее, несмотря на наличие препятствий и трудностей, а также на довольно крупные начальные затраты, связанные с запуском и отработкой технологий использования пластиковых карт, российские банки всё активнее используют этот инструмент для реализации стратегических целей по развитию ритейлового бизнеса и наш рынок пластиковых карт развивается достаточно быстрыми темпами и внушает большие надежды.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Токарева А. В. Бичева Е. Е. Пластиковые карты как разновидность безналичных расчетов. // *Аллея науки*. 2017. — С. 499-503
2. Положение Центрального банка Российской Федерации 266-П от 24 декабря 2004г. «Об эмиссии платежных карт и об операциях с их использованием».
3. Официальный сайт ЦБ РФ. URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения 26.04.2019 г.).
4. Банковские тренды 2018, Сберданные, 25 декабря 2018 г. URL: [https://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/pdf/analytics/bank\\_trends\\_2018.pdf](https://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/pdf/analytics/bank_trends_2018.pdf) (дата обращения 26.04.19).
5. Идрисова С. К., Шалбузова З. Н. Проблемы и тенденции развития рынка банковских карт // *Экономика и управление: проблемы, решения*. 2018 — С. 45-48
6. Использование банковских карт в России. Насколько далеко мы ушли в безналичные финансы [Электронный ресурс] URL: <http://markswbb.ru/press/blog/21663.html> (дата обращения 28.04.19)
7. Денисова И. О. Развитие форм безналичных расчетов с использованием пластиковых карт в Российской Федерации. // *Актуальные вопросы образования и науки*. 2016. №3-4. С. 78-82
8. Иимухамедова Э.Н. Рынок пластиковых карт в России. *Перспективы развития* // *Перспективы развития науки и образования*. 2013. - С. 97-99

Статья поступила в редакцию 08.07.2019

Статья принята к публикации 27.08.2019