

УДК 33

## ***РОЛЬ БАНКОВСКИХ КАРТ В ЖИЗНИ СОВРЕМЕННОГО ЧЕЛОВЕКА***

***Кудинова М.Г.***

*канд. экон. наук, доцент,*

*заведующий кафедрой финансов, бухгалтерского учета и аудита*

*ФГБОУ ВО «Алтайский государственный аграрный университет»,*

*Барнаул, Россия*

***Туртулова И.Р.***

*бакалавр,*

*ФГБОУ ВО Алтайский государственный аграрный университет,*

*Барнаул, Россия*

### **Аннотация**

На сегодняшний день одним из важных и необходимых элементов в жизни современного человека стала банковская карта. Развитие рынка кредитных банковских карт в России стремительно набирает обороты, поскольку банки стремятся активно развивать свой бизнес в связи с ведением банковских карт в систему обслуживания клиентов. Банковские карты активно вытесняют наличные деньги и чековые книжки и увеличивают скорость безналичных расчетов. Данная статья посвящена вопросу роли банковских карт в жизни современного человека. На примере полученных данных в ходе работы рассматривается, насколько все таки востребованы банковские карты.

**Ключевые слова:** банковские карты, деньги, платежная система, безналичный платеж, роль банковских карт.

## ***THE ROLE OF BANK CARDS IN THE LIFE OF A MODERN PERSON***

***Kudinova M.G.***

*Ph.D. econ. Sciences, Associate Professor,*

*Дневник науки | www.dnevniknauki.ru | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327*

*Head of the Department of Finance, Accounting and Audit  
FSBEI HE «Altai State Agricultural University»,  
Barnaul, Russia*

***Turtulova I.R.***

*bachelor,  
FSBEI HE «Altai State Agricultural University»,  
Barnaul, Russia*

### **Abstract**

Today, a bank card has become one of the important and necessary elements in the life of a modern person. The development of the credit bank card market in Russia is rapidly gaining momentum, as banks strive to actively develop their business in connection with the introduction of bank cards into the customer service system. Bank cards are actively replacing cash and check books and increasing the speed of non-cash payments. This article is devoted to the role of bank cards in the life of a modern person. Using the data obtained as an example, the work examines how much bank cards are still in demand.

**Keywords:** bank cards, money, payment system, non-cash payment, the role of bank cards.

Развитие банковского бизнеса неразрывно связано с новыми технологиями и поиском инструментов, повышающих эффективность и привлекательность банковских услуг. Одним из таких инструментов, несомненно, является банковская пластиковая карта. Она представляет собой универсальный платежный инструмент, который является ключом доступа к управлению банковским счетом и позволяет своему владельцу оплачивать товары и услуги в различных торговых и сервисных предприятиях, получать

наличные деньги, а также пользоваться другими дополнительными услугами и определенными преимуществами.

Банковская карта – это инструмент безналичных расчетов, предназначенный для совершения операций с деньгами, находящимися у эмитента. Такое определение дается в положении Центрального банка РФ от 24 декабря 2004 г. «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» №266-П.

Банковская карта – это один из видов платежных документов, с помощью которого его владельцы могут выполнять безналичные расчеты за приобретенные товары, полученные работы и услуги, а также снимать в банкоматах и банковских кассах наличные денежные средства [1].

Банковская карта выступает исключительно в качестве средства доступа к денежным средствам на банковском счете владельца, за счет которых он может оплачивать товары и услуги. Именно на карте содержатся данные, с помощью которых, а также индивидуального кода, называемого ПИН-кодом, и происходит доступ владельца к финансовым ресурсам на его счете [2].

Банковская карта (англ. bank card) – пластиковая, металлическая или виртуальная карта, обычно привязанная к одному или нескольким расчетным счетам в банке. Используется для оплаты товаров и услуг, в том числе через интернет, с использованием бесконтактной технологии, совершения переводов, а также снятия наличных [5].

Банковские карты используются для безналичных платежей, в том числе и через Интернет, а также для снятия наличных или пополнения счета через банкомат или пункт выдачи наличных (ПВН). Их также иногда называют кредитными картами или кредитками, но это обобщенное название не соответствует действительности, так как карты могут быть как кредитными, так и дебетовыми [7].

Официальной классификации платежных карт нет, но можно условно разграничить их на три группы: по типу платежной системы; по типу операций, которые можно совершать; по времени оформления карты.

По типу платежной системы: международные и локальные.

По типу операций: дебетовые карты; карты с овердрафтом; кредитные карты; предоплаченные карты.

По времени оформления: экспресс-карты (моментальные) и классические [5].

В среднем по России на одного клиента приходится четыре банковских карты, причем вероятнее всего хотя бы одна из них — кредитная. Востребованность банковских карт россиянами связана с высоким спросом на кредитки на фоне падения доходов населения, а также резким ростом интереса к «Миру» и UnionPay в условиях санкций. Выдачи карт будут продолжать увеличиваться как минимум до 2024 года, далее темпы начнут замедляться по мере распространения новых технологий платежей, считают эксперты.

Как банковские карты изменили нашу жизнь?

Появление банковских карт упростило жизнь людям, платить стало проще. Теперь не надо бояться таскать с собой большие суммы денег. Даже если вашу карту украдут, Вы можете позвонить своему банку и сообщить о краже. Вам не приходится таскать с собой отдельно мелочь, не надо ждать пока Вам дадут сдачу. Достаточно поднести карту над аппаратом и все.

Сейчас технологии дошли до того, что Вы можете произвести оплату товара или услуги своим смартфоном или умными часами. В современных смартфонах и умных часах есть NFC, которая позволяет выполнить транзакции через смартфон или умные часы. Вам достаточно скачать приложения на смартфон Samsung Pay, Google Pay или Apple Pay. привязать там свою банковскую карту и все. Даже карту с собой можно не носить [3].

В некоторых банках можно так же каждый месяц выбирать повышенный кешбэк или новый кешбэк. Порой кешбэки доходят до 20% и выше. Например, Дневник науки | [www.dnevniknauki.ru](http://www.dnevniknauki.ru) | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

у Тинькофф Банка есть карта Cyberpunk, если владелец этой карты покупает какие-нибудь игры за 2000 руб., то ему кешбэком обратно возвращается 200 рублей. Или если взять российские карты МИР, у них есть программа «Туристический кешбэк». Нужно оплачивать путешествия по России картой Мир и Вам вернется 20% от стоимости поездки. Допустим если потратили на путешествии 20000 рублей, то вам вернут 4000 рублей.

Согласно данным статистики Центрального Банка Российской Федерации в последнее время использование наличных снижается, а частота оплаты банковскими картами растет [4].

По итогам 2023 года Центробанк опубликовал результаты исследования «Отношение населения Российской Федерации к различным средствам платежа» [7].

Из данного исследования следует, что около трети россиян предпочитают наличные для повседневных расчетов. Пять лет назад предпочитали расплачиваться наличными две трети респондентов. 70% опрошенных имеют в кошельке банкноты на сумму свыше 500 руб. Средняя сумма разовой покупки, оплачиваемой наличными деньгами, в 2023 году составила 975 руб. (на 117 руб. больше, чем годом ранее).



Рис. 1- Использование наличных денег при оплате товаров и услуг (% числа респондентов) [7]

Популярность безналичных средств платежа с каждым годом растет. Самым популярным способом безналичной оплаты являются банковские карты, в первую очередь дебетовые. 82% граждан РФ по итогам 2023 года имели банковские карты, 45% — более одной. В большинстве торговых точек уже преобладает безналичная оплата. Картами расплачиваются 88% клиентов интернет-магазинов, 63% посетителей крупных торговых центров, 62% покупателей в супермаркетах.

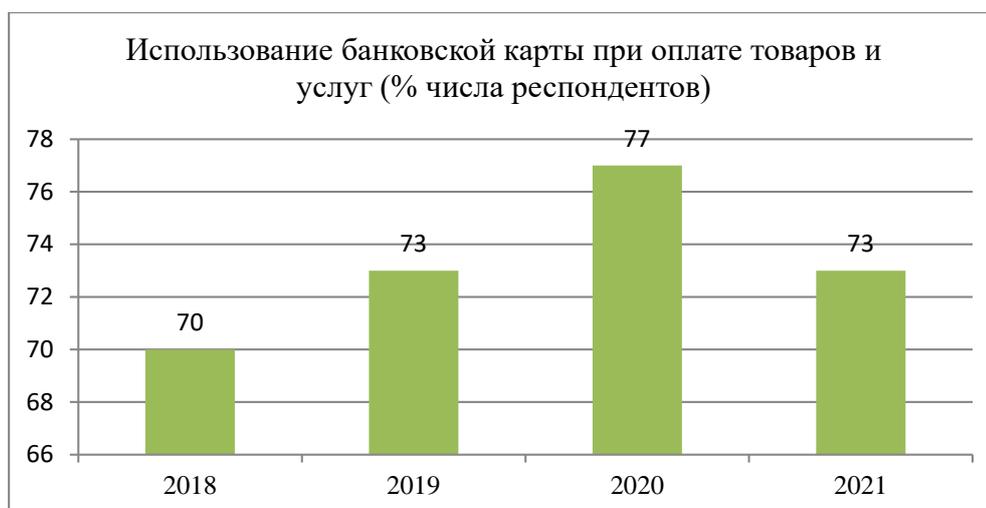


Рис. 2 - Использование банковских карт при оплате товаров и услуг (% числа респондентов, имеющих банковские карты) [7]

Доля респондентов, которые не могли бы обойтись без наличных денег, сравнялась с долей тех, кому необходима возможность совершения безналичных платежей. Как от наличных, так и от безналичной оплаты не готовы полностью отказаться по 61% респондентов.

Согласно статистике, в первом квартале 2023 года банки Российской Федерации выпустили 341 млн карт. Их число выросло на 12 млн штук и стало рекордным за 10 лет. Основной причиной высокого спроса стал уход платёжных систем Visa и Mastercard из России, из-за чего клиенты стали активно оформлять «Мир» и UnionPay. Также увеличился спрос на кредитные карты.

Число «пластика» в использовании за первый квартал 2023 года выросло на 5,8 млн, до 237,3 млн единиц.

В крупнейших банках подтвердили рост спроса россиян на карты. По итогам первого квартала 2023 года их количество увеличилось более чем в 2,5 раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Сотрудник департамента экономических и финансовых исследований CMS Institute Николай Переславский связал увеличение выдач банковских карт с тем, что население было вынуждено переходить с Visa и Mastercard на «Мир» для путешествий и онлайн-покупок. По его мнению, рост количества выдач карт может продолжиться или как минимум остаться на текущих значениях.

На фоне санкций банки столкнулись со сложностями при закупке за рубежом чипов для карт. В итоге было решено продлить срок действия банковских карт. Решать проблему с чипами будут за счет переориентации импорта из Европы на Китай и расширения внутреннего производства. Также могут помочь меры по снижению спроса на «банковский пластик» за счет дальнейшей популяризации виртуальных карт и новых методов оплаты.

Таким образом развитие рынка кредитных банковских карт в России стремительно набирает обороты, поскольку банки стремятся активно развивать свой бизнес в связи с ведением банковских карт в систему обслуживания клиентов. Банковские карты активно вытесняют наличные деньги и чековые книжки и увеличивают скорость безналичных расчетов. Функции банковских пластиковых карт:

- сокращают объем налично-денежного обращения;
- снижают издержки банков, связанные с обслуживанием кассовых операций;
- осуществляют хранение и транспортировку денежных средств.

Следует отметить, что российские банки накопили достаточный опыт в производстве и сотрудничестве и картами крупнейших финансовых компаний и их валютных и рублевых карт [6].

### **Библиографический список:**

1. Белозерова В., Хейнсворт Р. Российские банки в розничном бизнесе // Банковский ритейл. - 2016. - № 2. [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <https://base.garant.ru/5276353/?ysclid=lg5a43b4yt795882376> (Дата обращения 17.05.2024).
2. Ковалева Ю.В. Рынок пластиковых карт в России: особенности и перспективы развития // Особенности региональной политики в области учета, налогообложения и финансов. Омск. - 2017. - С. 339-345.
3. Кочергин В.Я., Александренков Ю.В. Факторы и условия формирования позитивной мотивации держателей банковских платежных карточек к карт-продуктам и функциональным возможностям платежной системы // Социологический альманах. - 2018. - №9.
4. Кудинова, М. Г. Анализ финансовой отчетности / М. Г. Кудинова, Т. С. Беликова. – Барнаул : Алтайский государственный аграрный университет, 2006. – 192 с. – EDN WKQJHZ.
5. Куришев О.Ю. Банковские карты как важный элемент банковского розничного бизнеса // Банковский ритейл. - 2007. - № 1. - С. 18-22.
6. Современные технологии финансового менеджмента / Ю. В. Герауф, М. Г. Кудинова, Н. И. Глотова, С. А. Камша. – Барнаул : Алтайский государственный аграрный университет, 2017. – 175 с. – EDN RHMLVY.
7. Шурдумова Э.Г., Кучмезова М.Э. Направления развития банковской конкуренции в условиях экономической нестабильности в РФ // Вектор экономики. Пермь.- 2019. - №2.

*Оригинальность 83%*