

## **АНАЛИЗ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ РОССИЙСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

Банковские и небанковские кредитные организации выпускают два вида карт: дебетовые и кредитные. Дебетовая карта используется, когда клиенту необходимо совершить операции с денежными средствами, находящиеся на карте. Но, иногда карта может предусматривать совершение «овердрафта», то есть клиент может использовать деньги кредитной организации в соответствии с ранее заключённым договором. Если совершается операция с помощью средств, которые предоставляет организация в пределах определённой суммы и в соответствии с условием договора, то используется кредитная карта [1].

Используя данные официального сайта Центрального Банка Российской Федерации, представим количество операций, совершенных с использованием платежных карт российских коммерческих банков за последние три года. Данные представлены в таблице 1 [4].

Таблица 1 — Операции, совершенные на территории России, с использованием платежных карт эмитентов-резидентов и нерезидентов

Год/квартал	Условное обозначение	Всего	в том числе:	
			операции по снятию наличности	операции по оплате товаров и услуг
1	2	3	4	5
<b>I полугодие 2016 года</b>	количество, млн ед.	<b>7 309,0</b>	<b>1 670,2</b>	<b>5 638,8</b>
	объем, млрд руб.	<b>17 705,4</b>	<b>12 669,6</b>	<b>5 035,8</b>
II квартал	количество, млн ед.	3 854,1	881,8	2 972,3
	объем, млрд руб.	9 369,6	6 737,4	2 632,2
I квартал	количество, млн ед.	3 454,9	788,4	2 666,5
	объем, млрд руб.	8 335,8	5 932,2	2 403,6
<b>2015 год</b>	количество, млн ед.	<b>12 009,0</b>	<b>3 331,6</b>	<b>8 677,4</b>
	объем, млрд руб.	<b>33 222,2</b>	<b>25 136,7</b>	<b>8 085,5</b>

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4	5
IV квартал	количество, млн ед.	3 438,8	887,8	2 551,0
	объем, млрд руб.	9 562,9	7 139,3	2 423,6
III квартал	количество, млн ед.	3 107,9	846,1	2 261,8
	объем, млрд руб.	8 692,6	6 600,3	2 092,3
II квартал	количество, млн ед.	2 913,5	846,8	2 066,6
	объем, млрд руб.	7 935,4	6 080,0	1 855,3
I квартал	количество, млн ед.	2 548,8	750,8	1 798,0
	объем, млрд руб.	7 031,4	5 317,0	1 714,3
<b>2014 год</b>	<b>количество, млн ед.</b>	<b>9 420,7</b>	<b>3 289,6</b>	<b>6 131,0</b>
	<b>объем, млрд руб.</b>	<b>30 278,1</b>	<b>23 892,0</b>	<b>6 386,1</b>
IV квартал	количество, млн ед.	2 699,5	869,3	1 830,2
	объем, млрд руб.	9 000,7	6 995,1	2 005,6
III квартал	количество, млн ед.	2 435,3	824,3	1 610,9
II квартал	объем, млрд руб.	7 637,5	6 031,7	1 605,8
	объем, млрд руб.	7 193,8	5 748,4	1 445,4
I квартал	количество, млн ед.	2 014,9	757,7	1 257,2
	объем, млрд руб.	6 446,1	5 116,9	1 329,3
<b>2013 год</b>	<b>количество, млн ед.</b>	<b>7 324,9</b>	<b>3 167,9</b>	<b>4 157,0</b>
	<b>объем, млрд руб.</b>	<b>25 922,8</b>	<b>21 362,7</b>	<b>4 560,1</b>
IV квартал	количество, млн ед.	2 055,2	843,3	1 211,9
	объем, млрд руб.	7 351,7	5 980,8	1 370,9
III квартал	количество, млн ед.	1 883,5	799,4	1 084,1
	объем, млрд руб.	6 695,0	5 528,6	1 166,4
II квартал	количество, млн ед.	1 806,7	804,1	1 002,6
	объем, млрд руб.	6 332,6	5 260,6	1 072,0
I квартал	количество, млн ед.	1 579,5	721,1	858,4
	объем, млрд руб.	5 543,5	4 592,7	950,8

Используя исходные данные таблицы 1, проанализируем операции, совершенные с использованием платежных карт, в количественном выражении (млн ед.) по данным таблицы 2.

Таблица 2 — Операции, совершенные на территории России, с использованием платежных карт эмитентов-резидентов и нерезидентов, млн ед.

Квартал	2013 г.		2014 г.		2015 г.		Изменения 2013 г. к 2015 г.		
	млн ед.	%	млн ед.	%	млн ед.	%	(+, -)	%	темпы роста %
<b>Итого</b>	<b>7324,9</b>	<b>100</b>	<b>9420,7</b>	<b>100</b>	<b>12009,0</b>	<b>100</b>	<b>4684,1</b>	<b>-</b>	<b>64</b>
IV кв.	2055,2	28,1	2699,5	28,6	3438,8	28,6	1383,6	0,5	67,3
III кв.	1883,5	25,7	2435,3	25,8	3107,9	25,9	1224,4	0,2	65
II кв.	1806,7	24,6	2271,0	24,1	2913,5	24,3	1106,8	-0,3	61,2
I кв.	1579,5	21,6	2014,9	21,5	2548,8	21,2	969,3	-0,4	61,4

За анализируемые года наблюдаем положительную динамику. Увеличение операций произошло с 7324,9 млн ед. в 2013 году до 12009,0 млн ед., в 2015 году или на 64 %.

За первое полугодие 2016 года (данные предоставлены в таблице 1), также видна положительная динамика — количество операций составило 7309,0 млн ед. или возросло на 1846,7 млн ед. по сравнению с 2015 г.

Что же касается операций совершенных в денежном эквиваленте (табл. 3), то здесь также наблюдается их значительный рост на 28,2 %, а за первое полугодие 2016 года уже на 12 %.

Таблица 3 — Операции, совершенные на территории России с использованием платежных карт эмитентов-резидентов и нерезидентов, млрд руб.

Квартал	2013 г.		2014 г.		2015 г.		Изменения 2013 к 2015 г.		
	млрд руб.	%	млрд руб.	%	млрд руб.	%	(+, -)	%	темпы роста %
<b>Итого</b>	<b>25922,8</b>	<b>100</b>	<b>30278,1</b>	<b>100</b>	<b>33222,2</b>	<b>100</b>	<b>7299,4</b>	<b>-</b>	<b>28,2</b>
IV кв.	7351,7	28,3	9000,7	29,7	9562,9	28,8	2211,2	0,5	1,8
III кв.	6695,0	25,8	7637,5	25,3	8692,6	26,2	1997,6	0,4	1,6
II кв.	6332,6	24,5	7193,8	23,8	7935,4	23,9	1602,8	-0,6	-2,4
I кв.	5543,5	21,4	6446,1	21,2	7031,4	21,1	1487,9	-0,3	-1,4

Увеличение данного объема происходит за счёт развития зарплатных проектов. Практически все предприятия, учреждения производят выплату заработной платы через банки с использованием платёжных карт. Преимуществом использования пластиковых карт является:

- более высокая степень защиты от неправомерного использования в случае утери или кражи;
- компактность;
- легкость пополнения из любого удаленного источника (к примеру, со счета в зарубежном банке, из электронных платежных систем);
- возможность дистанционной оплаты любых покупок, в том числе через интернет или по телефону;
- отсутствие необходимости декларировать при пересечении госграницы [3].

На рисунке 1 рассмотрим структурное между операциями по снятию наличных денежных средств и операций по оплате товаров и услуг.

Таким образом видно, что на данный момент преимуществом обладают операции по снятию денежных средств эмитентов-резидентов и нерезидентов, доля которых равна 71,9 %.



\* Операции в российских рублях и иностранной валюте.

Рисунок 1 — Структура операций, совершенных на территории России с использованием платежных карт (по объему)

Так как было сказано выше, многие предприятия, учреждения зачисляют заработную плату на платежные карты, но операции по оплате товаров и услуг в наше время становятся все более популярнее, так как в

наше время большой популярностью стали пользоваться электронные платежи (рис. 2).

Итак, пластиковые карты достигли большой популярности и увеличивают ее с каждым годом, так как имеют ряд преимуществ по сравнению с наличными деньгами. Использование денежных средств на карте является более безопасным и удобным. Кроме того, приобретая товары за наличные деньги не всегда можно точно рассчитать, какая сумма денежных средств понадобится. Использование платежных карт такую проблему исключает. В тоже время использование платежных карт в оплате товара и услуги ведет к неконтролируемым покупкам, что для экономики страны хорошо (увеличилась покупательская способность), но для физического лица это не всегда хорошо (так как приводит к покупке ненужных вещей).

Обмен валюты в случае наличия платежной карты не вызывает затруднений. Также, быстрота получения заработной платы привела многих людей к необходимости стать клиентами банка. С помощью карты можно оплатить товары в Интернете и в определённых магазинах, с которыми банк заключил договор.

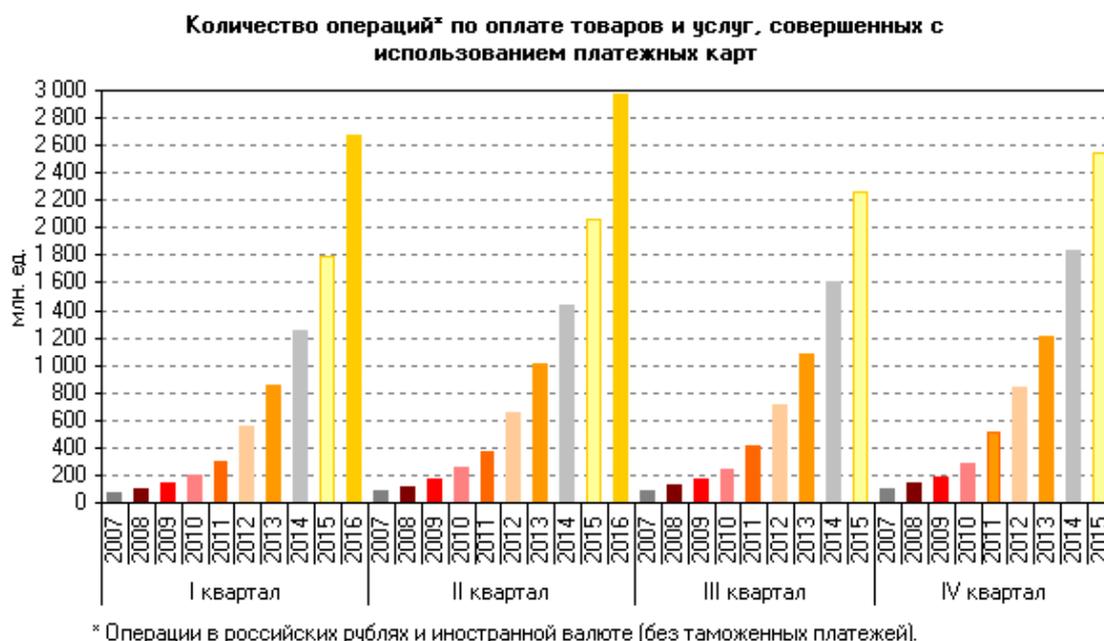


Рисунок 2 — Количество операций по оплате товаров и услуг, совершенных с использованием платежных карт

Но существуют и ряд недостатков применения платежных карт.

Денежные средства на них являются более доступны для мошенников, чем те, которые лежат на банковском счёте. Злоумышленник может снять наличные деньги, если завладеет карточкой и кодом к ней.

Возрастает число махинаций: подделка пластиковой карточки, взлом кода, мошенничество при оплате товаров и услуг в Интернете.

Не все магазины имеют терминалы для оплаты банковской карточкой — в данное время это является большим неудобством для держателей платёжных карт.

Некоторые банки имеют ограниченное количество банкоматов. Если воспользоваться банкоматом другого банка, то снимается немаленький процент комиссионных.

Развитие рынка банковских карт в России позволяет увеличить прозрачность операций на финансовом рынке, привлечь денежные средства в банковскую сферу, что способствует повышению кредитных возможностей банков. Также издержки, связанные с обслуживанием наличного денежного оборота, достигают минимума, увеличиваются налоговые поступления, следствием чего является развитие таких сфер деятельности как социальная, производственная и сфера занятости [2].

### **Список использованной литературы**

1. О банках и банковской деятельности : Федеральный закон от 02.12.1990 N 395–1 (ред. от 29.12.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_law\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_5842/).

2. Национальная платёжная система России : проблемы и перспективы развития / под ред. д.э.н., проф. Н. А. Савинской. — СПб : Изд-во СПб-ого гос. унив-та экономики и финансов, 2011.

3. Мочалина О. С., Одринская О. В. Динамика развития платежей, осуществлявшихся пластиковыми картами в банках России в 2010–2015 гг. // Молодой ученый. — 2016. — № 8. — С. 613–619.

4. Банк России. Статистика. Операции, совершенные на территории России с использованием платежных карт эмитентов-резидентов и нерезидентов [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [http://www.cbr.ru/statistics/p\\_sys/print.aspx?file=sheet015.htm&pid=psrf&sid=ITM\\_47378](http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet015.htm&pid=psrf&sid=ITM_47378).