

УДК 33

DOI: 10.34670/AR.2023.78.46.034

Роль банковских карт в денежном обращении

Алиева Жанна Магомедовна

Доцент кафедры экономики и управления на предприятии,
Грозненский государственный нефтяной технический университет,
364024, Российская Федерация, Грозный, пр. Исаева, 100;
e-mail: Alieve-zhanna@mail.ru

Натаева Залина Амадиевна

Старший преподаватель
кафедры «Гражданское право и процесс»,
Чеченский государственный университет им. А.А. Кадырова,
364049, Российская Федерация, Грозный, ул. Асланбека Шерипова, 32;
e-mail: Animula_88@mail.ru

Гайрбекова Марианна Исаевна

Кандидат экономических наук,
доцент кафедры экономики и управления в образовании,
Чеченский государственный педагогический университет,
364051, Российская Федерация, Грозный, пр. Исаева, 62;
e-mail: Nazaeva88@bk.ru

Аннотация

В современное денежное обращение в Российской Федерации, как и во всем мире, с определенного времени прочно и неотъемлемо вошли банковские карты. Пластиковая карта превратилась в неотъемлемый элемент жизни и повседневный инструмент оплаты. В данной статье будет рассмотрена сущность и виды банковских карт, а также охарактеризована роль и место банковских карт в системе безналичных расчетов России. В статье рассматриваются перспективы развития и дальнейшего увеличения доли безналичных расчетов в общей массе финансовых операций и необходимость определения места и роли пластиковых карт в современном мире. В настоящее время 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: они 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.

Для цитирования в научных исследованиях

Алиева Ж.М., Натаева З.А., Гайрбекова М.А. Роль банковских карт в денежном обращении // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2023. Том 13. № 3А. С. 450-456. DOI: 10.34670/AR.2023.78.46.034

Ключевые слова

Банковская система, эффективность, инструменты, бизнес, пластиковая карта.

Введение

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.

Основная часть

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.

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.

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 [Что такое банковская карта, www].

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.

Тип карты, кредитная или дебетовая, определяется счетом, к которому она прикреплена, или который является для карты основным. Карта может быть прикреплена сразу к нескольким счетам (такие карты называют мультивалютными) и, наоборот, к одному счету может быть прикреплено несколько карт. Некоторые кредитные организации дают возможность своим клиентам заменять основной счет карты другим своим карточным счетом, открытым в том же банке.

Предоплаченные карты не предполагают наличие счета. Чаще всего они используются в качестве подарочных, или как альтернатива дорожным чекам. Такие карты не требуют при выпуске обязательной идентификации владельца и могут использоваться анонимно.

В России наибольшее распространение имеют карты международных платежных систем Visa и MasterCard. Карта является собственностью банка-эмитента. Клиент – держатель карты обязан вернуть ее в кредитную организацию по первому требованию [там же].

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.

Все банковские карты классифицируются по территориальным возможностям их применения, по принадлежности средств на карте, по назначению, по классу (или уровню) карты – это главные различия банковских карт [Ковалева, 2017].

1. Классификация карт по территориальному действию.

Карты различаются по территориальности их применения на локальные, международные и виртуальные.

Локальные карты – это карты для выполнения операций в пределах системы банка-эмитента. В более широком смысле – в пределах одной страны (в пределах национальной платежной системы, например, в России – это система «МИР»).

Международные карты – это карты международных платежных систем, наиболее популярными из которых являются «Виза» и «Мастеркард». Пригодны для выполнения большинства типичных операций по всему миру (что, впрочем, следует из их названия).

Виртуальные карты – это карты, предназначенные исключительно для операций внутри сети интернет. Виртуальная карта – это по сути симулякр карты, она не выпускается в реальном виде, и существует только в электронном (виртуально).

2. Классификация по принадлежности средств на карте.

По принадлежности средств на карте, карты делятся на дебетовые, кредитные и предоплаченные.

Дебетовые карты – средства на такой карте принадлежат только вам, и вы полностью распоряжаетесь ими, как вам заблагорассудится. Иногда, на средства, находящиеся на счету, платятся проценты, иногда нет. Иногда, по карте разрешены все операции, иногда некоторые

операции ограничены – это все зависит от банка, выпустившего карту, и от ее уровня.

Дебетовые карты с овердрафтом – некий гибрид дебетовой и кредитной карты: средства на карте принадлежат вам, но при исчерпании этих средств, банк автоматически открывает вам кредит (на какую-то определенную, заранее обговоренную в договоре сумму) и вы можете совершать по этой карте операции «в минус», т.е. карта из дебетовой становится кредитной.

Кредитные карты – деньги на такой карте принадлежат банку, но вы можете распоряжаться ими для совершения операций (в том числе и без уплаты процентов в течение какого-то периода) согласно условиям договора с банком.

Предоплаченные карты – это карты, на которых на момент их покупки уже находится какая-то сумма, (по сути – это дебетовая карта), но расчеты по ней выполняются от лица банка-эмитента (не от вашего лица). При этом, условия трат по этой карте могут быть ограничены банком ее выпустившим, например, карта может быть выпущена только для оплаты топлива на определенном бренде АЗС, или для расчета только за косметику определенной фирмы, или для расчета в определенном магазине (сети магазинов) и т.п. [Куришев, 2007]. Как правило, такие карты имеют ограниченный срок действия, их нельзя продлить или пополнить, или снять с них деньги. Отличный пример предоплаченной банковской карты – это подарочные банковские карты.

3. Классификация карт по назначению.

По назначению карты разделяются на личные, зарплатные, корпоративные и обезличенные (предвыпущенные).

Личные карты – такая карта заводится самостоятельно, и выбор ее вида (как и банка ее выпустившего, и платежной системы, и других параметров) зависит от потребностей клиента и определяется только им, исходя из личных соображений.

Зарплатные (социальные, молодежные, пенсионные и т.п.) карты – выдаются сотрудникам организаций в рамках зарплатных проектов (договор некоей организации, выполняющей регулярные платежи с банком, о перечислении заработной платы, пенсии и т.п. регулярных платежей на карты этой серии).

Корпоративные карты – средства на таких картах принадлежат организациям, заключившим договор с банком. Выдаются сотрудникам организации для оплаты текущих служебных расходов (например, в командировке). Как правило, по тратам, произведенным по таким картам, предусмотрена строгая финансовая отчетность (чеки и т.п., впрочем, зависит от организации).

Предвыпущенные карты – карты, оформленные «на никого» (обезличенные). Такая карта изначально не содержит информацию о ее владельце, на ней не указаны данные держателя. Карта прикрепляется к счету, который открывается на конкретного клиента.

4. Классификация по уровню карты.

По классу (уровню), карты международного стандарта различаются на карты начального уровня, стандартного уровня и премиум уровня. Эти уровни различаются между собой по стоимости годового обслуживания карты, по функциональным возможностям проведения тех или иных операций по карте и по привилегиям, которые дает уровень карты для клиента.

Общая классификация банковских карт представлена на рис. 1 [Белозерова, Хейнсворт, 2016].

Однако, чаще всего встречается классификация в зависимости от экономического содержания операций по карте.

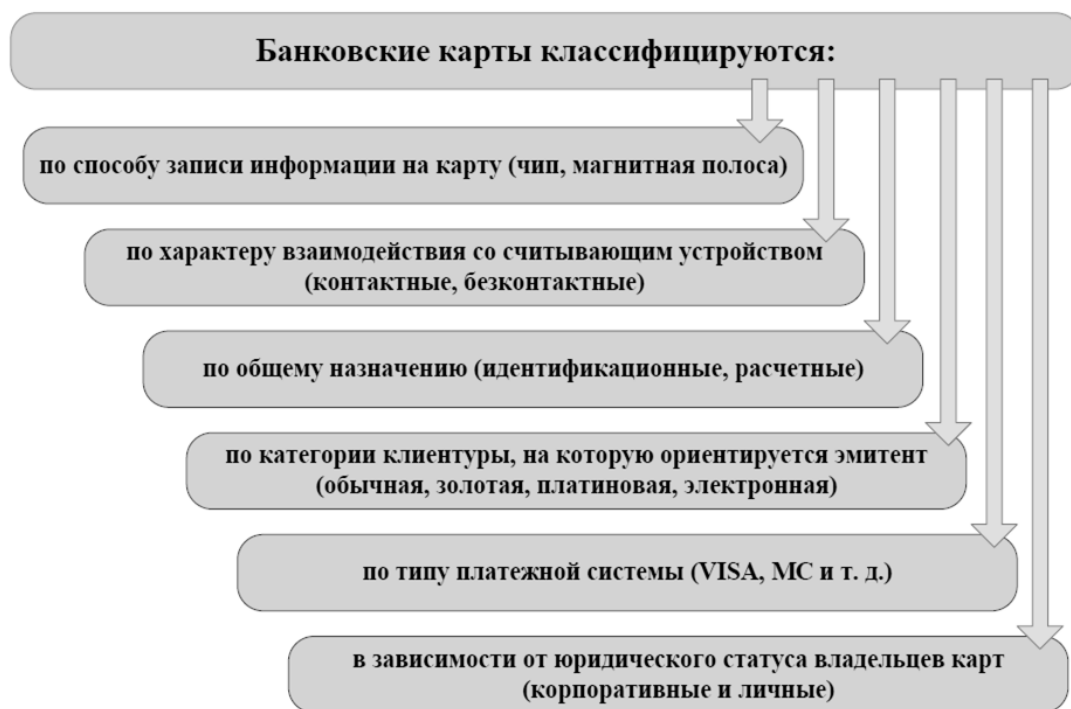


Рисунок 1 - Общая классификация банковских карт

Заключение

В настоящее время развитие рынка кредитных банковских карт в России стремительно набирает обороты, поскольку банки стремятся активно развивать свой бизнес в связи с ведение 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.

Библиография

1. Белозерова В., Хейнсворт Р. Российские банки в розничном бизнесе // Банковский ритейл. 2016. № 2. URL: <https://base.garant.ru/5276353/?ysclid=lg5a43b4yt795882376>
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. Куришев О.Ю. Банковские карты как важный элемент банковского розничного бизнеса // Банковский ритейл. 2007. № 1. С. 18-22.
4. Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П (ред. от 28.09.20) «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».
5. Что такое банковская карта. URL: https://www.banki.ru/wikibank/bankovskaya_karta/
6. Southard P. B., Siau K. A survey of online e-banking retail initiatives // Communications of the ACM. – 2004. – Т. 47. – №. 10. – С. 99-102.

7. Sundjaja A. M. Implementation of business intelligence on banking, retail, and educational industry //CommIT (Communication and Information Technology) Journal. – 2013. – T. 7. – №. 2. – C. 65-70.
8. Chernikova L. I. et al. Functioning and development of retail banking in Russia //Mediterranean Journal of Social Sciences. – 2015. – T. 6. – №. 6 S4. – C. 274.
9. Nagar V., Rajan M. V. Measuring customer relationships: The case of the retail banking industry //Management science. – 2005. – T. 51. – №. 6. – C. 904-919.
10. Edward G., Barry H., Jonathan W. The new retail banking revolution //Service Industries Journal. – 1999. – T. 19. – №. 2. – C. 83-100.

The role of bank cards in money circulation

Zhanna M. Alieva

Associate Professor of the Department of Economics
and Enterprise Management,
Grozny State Oil Technical University,
364024, 100, Isaeva ave., Grozny, Russian Federation;
e-mail: Alieve-zhanna@mail.ru

Zalina A. Nataeva

Senior Lecturer of the Department of Civil Law and Process,
Chechen State University,
364049, 32, Sheripova str., Grozny, Russian Federation;
e-mail: Animula_88@mail.ru

Marianna I. Gairbekova

PhD in Economics,
Associate Professor of the Department of Economics
and Management in Education,
Chechen State Pedagogical University,
364051, 62, Isaeva ave., Grozny, Russian Federation;
e-mail: Nazaeva88@bk.ru

Abstract

From a certain time, bank cards have firmly and inalienably entered the modern money circulation in the Russian Federation, as well as throughout the world. The plastic card has become an essential element of life and an everyday payment tool. This article will consider the essence and types of bank cards, and also characterize the role and place of bank cards in the system of cashless payments in Russia. The article discusses the prospects for the development and further increase in the share of non-cash payments in the total mass of financial transactions and the need to determine the place and role of plastic cards in the modern world. Currently, the development of the credit card market in Russia is rapidly gaining momentum, as banks seek to actively develop their business in connection with the maintenance of bank cards in the customer service system. Bank cards are actively replacing cash and checkbooks and increasing the speed of cashless payments. Functions

of bank plastic cards: they reduce the volume of cash circulation; reduce the costs of banks associated with servicing cash transactions; carry out storage and transportation of funds. It should be noted that Russian banks have accumulated sufficient experience in the production and cooperation with the cards of the largest financial companies and their currency and ruble cards.

For citation

Alieva Zh.M., Nataeva Z.A., Gairbekova M.A. (2023) Rol' bankovskikh kart v denezhnom obrashchenii [The role of bank cards in money circulation]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 13 (3A), pp. 450-456. DOI: 10.34670/AR.2023.78.46.034

Keywords

Banking system, efficiency, tools, business, plastic card.

References

1. Belozerova V., Kheinsvort R. (2016) Rossiiskie banki v roznichnom biznese [Russian banks in the retail business]. *Bankovskii riteil* [Banking retail], 2. Available at: <https://base.garant.ru/5276353/?ysclid=lg5a43b4yt795882376> [Accessed 12/12/2022]
2. *Chto takoe bankovskaya karta* [What is a bank card]. Available at: https://www.banki.ru/wikibank/bankovskaya_karta/ [Accessed 12/12/2022]
3. Kovaleva Yu.V. (2017) Rynok plastikovykh kart v Rossii: osobennosti i perspektivy razvitiya [The market of plastic cards in Russia: features and development prospects]. In: *Osobennosti regional'noi politiki v oblasti ucheta, nalogooblozheniya i finansov* [Features of regional policy in the field of accounting, taxation and finance]. Omsk.
4. Kurishev O.Yu. (2007) Bankovskie karty kak vazhnyi element bankovskogo roznichnogo biznesa [Bank cards as an important element of banking retail business]. *Bankovskii riteil* [Banking retail], 1, pp. 18-22.
5. *Polozhenie Banka Rossii ot 24.12.2004 № 266-P (red. ot 28.09.20) «Ob emissii platezhnykh kart i ob operatsiyakh, sovershaemykh s ikh ispol'zovaniem»* [Bank of Russia Regulation No. 266-P dated December 24, 2004 (as amended on September 28, 20) "On the Issuance of Payment Cards and on Transactions Made with Their Use"]].
6. Southard, P. B., & Siau, K. (2004). A survey of online e-banking retail initiatives. *Communications of the ACM*, 47(10), 99-102.
7. Sundjaja, A. M. (2013). Implementation of business intelligence on banking, retail, and educational industry. *CommIT (Communication and Information Technology) Journal*, 7(2), 65-70.
8. Chernikova, L. I., Faizova, G. R., Egorova, E. N., & Kozhevnikova, N. V. (2015). Functioning and development of retail banking in Russia. *Mediterranean Journal of Social Sciences*, 6(6 S4), 274.
9. Nagar, V., & Rajan, M. V. (2005). Measuring customer relationships: The case of the retail banking industry. *Management science*, 51(6), 904-919.
10. Edward, G., Barry, H., & Jonathan, W. (1999). The new retail banking revolution. *Service Industries Journal*, 19(2), 83-100.