

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СИСТЕМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ НА ОСНОВЕ БАНКОВСКИХ КАРТ

Научный руководитель Вилисова Мария Львовна

К.э.н., доцент кафедры «Экономика и менеджмент» Института сферы обслуживания и предпринимательства (филиал) ФГБОУВО «Донской государственный технический университет» в г. Шахты Ростовской области,

Тишакова Виктория Ивановна

Магистрант 2 курса Института сферы обслуживания и предпринимательства (филиал) ФГБОУВО «Донской государственный технический университет» в г. Шахты Ростовской области.

АННОТАЦИЯ

В статье рассмотрены теоретические аспекты системы безналичных расчетов на основе банковских карт, выявлены основные характеристики и виды банковских карт. Обозначены перспективные пути развития рынка банковских карт. Рынок банковских карт на сегодняшний день является современным удобным способом осуществления безналичных расчетов.

Ключевые слова: расчеты, карта, банк, система.

ABSTRACT

The article deals with the theoretical aspects of the system of non-cash payments based on Bank cards, the main characteristics and types of Bank cards. The perspective ways of development of the market of Bank cards are designated. Today the market of Bank cards is a modern convenient way of making non-cash payments.

Keywords: calculations, card, Bank, system.

В связи с развитием платёжных отношений, как на мировом рынке так и в России постепенно в оборот входят новейшие разработки и технологии. Пластиковые банковские карты - важный современный инструмент безналичных расчетов. В последнее время граждане и юридические лица в целях оплаты приобретенных товаров (работ, услуг) все чаще применяют электронные средства платежа в виде банковских (платежных) карт как инструмент безналичных расчетов. Темпы и объемы эмиссии (выпуска) банковских карт отечественными кредитными организациями активно увеличиваются.

Государства также не могут развиваться без использования безналичных способов расчета, так как они, в значительной степени ускоряют оборачиваемость средств и помогают сократить издержки обращения наличных финансов. Более того, платежные системы позволяют значительно упростить передачу, хранение и покупку финансов, избавляя корпорации, различные коммерческие организации и человека от различных возможных рисков при использовании наличных денег. Такие платежи позволяют производить оплату дистанционно, что делает их отличным и полезным инструментом для заказа покупок и услуг.

Банковская карта - это современный платёжный инструмент, дающий возможность доступа к своему личному счету в банке, использующийся для безналичных расчетов, в том числе через Интернет, а также для снятия наличных или пополнения счета через банкомат. Зачастую банковская карта устанавливает возможность предоставления ее держателю дополнительных услуг, таких как: скидки при покупке товаров и услуг, страхование жизни и имущества, получение краткосрочного кредита банка при недостаточности средств на счете.

Банковские платежные карты обладают как преимуществами, так и недостатками. К основным преимуществам платёжных карт можно отнести их безопасность, быстроту проведения операций, осуществление покупок дистанционно, не беспокоиться об обмене валюты в путешествиях. Несмотря на все перечисленные удобства в использовании, имеются и недостатки: не все торговые точки, особенно в сельской местности, имеют терминалы для использования платёжных карт, ограниченность банкоматов, различный контингент граждан, который не может использовать платёжные карты (в основном это пожилые люди). Порядок использования банковских платежных карт во многом определяется их видом.

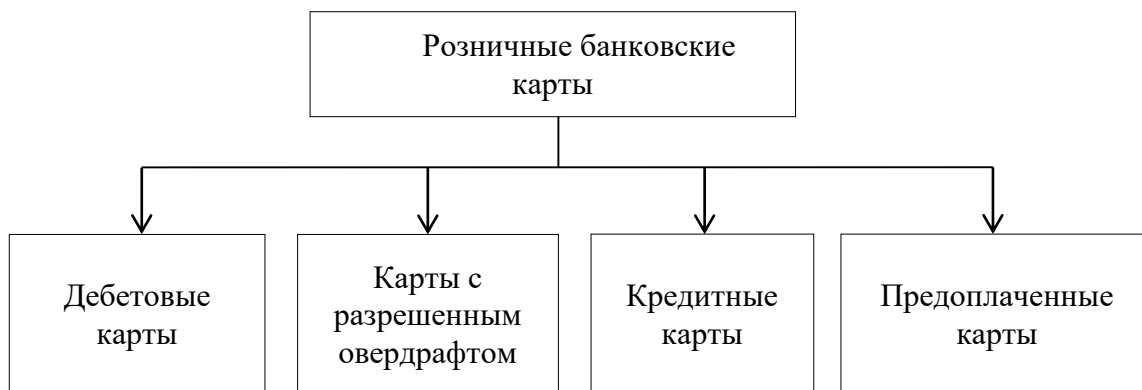


Рисунок 1 - Виды банковских карт

Расчётные карты - с помощью данных карт осуществляются платёжные операции в пределах расходного лимита. То есть расчёты по данной карте будут осуществляться за счёт средств держателя карты, которые находятся на его банковском счёте, либо за счёт кредита которые по договору предоставляет банк.

Кредитные карты - данные карты имеют определённый лимит, который указан в кредитном договоре, расчёт производится за счёт кредитной организации.

Предоплаченные карты – нужны для расчётов кредитной организацией от имени держателя.

По способу защиты банковские карты делятся на три подвида (рис.2).

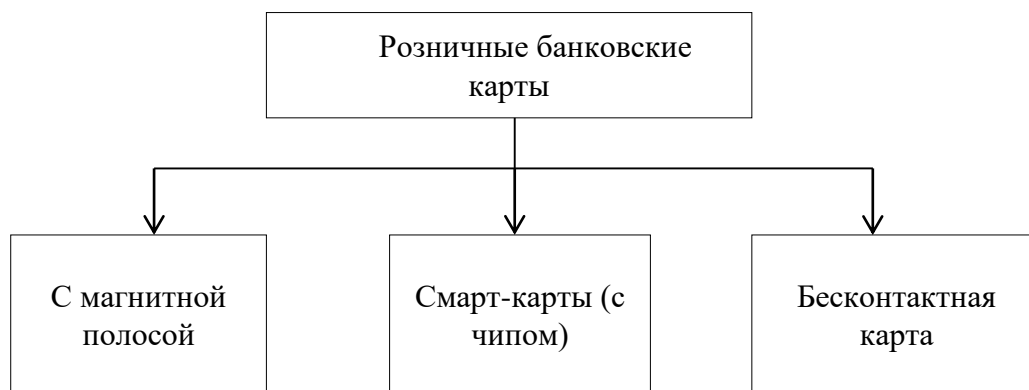


Рисунок 2 - Виды банковских карт по степени защиты

Карта с магнитной полосой - тип карт, отличающийся наличием магнитной полосы, которая необходима для хранения информации. Смарт-карты - пластиковые карты со встроенной микросхемой, которые содержат в себе микропроцессор и операционную систему для управления устройством. Бесконтактные смарт-карты - карты, в которых карта общается со считывателем с помощью технологии RFID.

Платёжные карты имеют определённую степень защиты, чтобы злоумышленник или случайный нашедший утерянную карту не смог воспользоваться ей. Карты имеют 11 обязательных элементов, в том числе защитные: чип, бумажная полоса для подписи держателя, код проверки подлинности, магнитная полоса чёрного цвета. Так же карта должна иметь определённые стандарты оформления: ширина - 85,6 мм; высота - 53,98 мм; толщина - 0,76 мм (определены стандартом ISO 7810 ID-1).

При оплате операций картой держатели заключают с банком договор эквайринга. Данный договор - это банковская услуга, в соответствии с которой банки осуществляют расчётное, технологическое и информационное обслуживание организаций по платёжным операциям с помощью платёжных карт и оборудования банка. При проведении операций банк устанавливает процентную ставку с выручки прошедшей через терминал (в среднем 1,9%).

Данная комиссия взимается юридических лиц, заключивших договор эквайринга. Последовательность использования банковских карт в расчетах следующая:

- покупатель предъявляет товары на кассе.
- кассир проводит через терминал карту покупателя.
- покупатель подтверждает операцию вводом ПИН-кода.
- распечатывается 2 экземпляра слипа (чек, который подтверждает проведение операции по банковской платёжной карте).

- кассир пробивает покупателю кассовый чек.
- после проведения операции покупателю возвращают банковскую карту, чек, слип в одном экземпляре.

По итогам дня при закрытии смены продавец формирует отчет по кассе, где выручка расписана отдельными строками по наличным деньгам и перечислению на расчетный счет по банковским картам. В течении двух дней банк списывает комиссию за услуги эквайринга.

Одним из важнейших аспектов функционирования безналичного платежного оборота является защищенность от различных видов мошенничества, а также обеспечение стабильной работы технических средств.

К следующей проблеме рынка платежных карты следует отнести социальные настроения по поводу места хранения собственных средств. Значительная часть населения отдает предпочтение денежным средствам в наличной форме, в то время как для развития рынка банковских платежных карт необходимо не только заинтересовать население обналичивать средства, хранящиеся на спецкартсчете, но и использовать личный платежный инструмент в качестве прямой оплаты товаров и услуг.

Помимо негативных сторон, следует отметить, что рынок банковских платежных карт, несмотря на свои недостатки, является довольно стремительно развивающейся областью в сфере безналичных расчетов. Таким образом, в числе перспективных путей развития, обозначены следующие направления:

1. Разработка и развитие собственных проектов по обеспечению стабильного и безопасного использования платежных инструментов. В настоящее время происходит 90 внедрение ряда современных сервисов, позволяющих облегчить работу с платежными картами. К ним можно отнести сервис мобильных платежей Apple Pay, позволяющий исключить банковскую платежную карту, как таковую, при совершении операций по ней.

2. Расширение географии функционирования национальной платежной системы «Мир» за пределами РФ. Кроме того, существует возможность внедрения системы социальных карт, выраженной в переводе основных документов гражданина РФ в электронную форму, основанную на принципе функционирования банковских платежных карт.

3. Помимо всего вышеперечисленного, одной из перспектив развития банковских платежных карт является совершенствование кобрендинговых проектов между банком и его партнерами. Обладатели карт, участвующие в подобных программах, имеют ряд преимуществ, выраженных в виде дисконтов и бонусов в сети торговых точек организаций-партнеров. Однако, ввиду перенасыщения рынка, интерес потребителя к данным продуктам постепенно идет на спад.

Таким образом, использование банковских платежных карт - современный удобный способ осуществления безналичных расчетов. Банковские карты позволяют держателям, т.е. физическим лицам и уполномоченным юридическим лицам, совершать операции с денежными средствами, находящимися на карточном банковском счете, в любое время суток, служат средством платежа по всему миру, используются в сфере онлайн-коммерции.

Для самих банков важность ведения карточного бизнеса связана с привлечением ресурсов, сокращением объема наличности, а самое главное, с получением гораздо большей прибыли. В условиях увеличения количества безналичных расчетов платежи, совершаемые при помощи банковских карт, остаются наиболее востребованными. В свою очередь, государство со своей стороны активно стимулирует совершенствование новых технологий в банковском секторе, при помощи которых возможно расширить безналичные расчеты. Повсеместное использование данных технологий и конкретно банковских карт, а также проведение операций с ними обусловлено их преимуществами перед наличными деньгами.

Список литературы:

1. Калыков Д.Д., Разумова Е.В. Создание наднациональной системы платёжных карт Евразийского экономического союза: трудности и перспективы // Научный вестник Вольского военного института материального обеспечения: военно-научный журнал. 2016. № 1 (37). С. 18-21.
2. Кудряшов К. В., Санькова А.А. Правовые аспекты отмены наличных денег в России // Концепт. 2018. №12. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/pravovye-aspekty-otmeny-nalichnyh-deneg-v-rossii> (дата обращения: 26.02.2019)
3. Кушу С.О., Собка Ю.А. Пластиковые карты как основной сектор безналичных расчетов//[Научный вестник ЮИМ](#). -2018. -№1.
4. [Рудных Н.С.](#) Технологии бесконтактных платежей. Как защитить свой электронный кошелек от мошенничества//[Молодой ученый](#). -2017. -№8. -С. 191-193.
5. Фокин В.В. Проблемы и перспективы развития в России безналичных розничных платежей // Вопросы науки и образования. 2018. №18 (30).
6. Фролов, А. Л. Российский рынок платежных карт: проблемы и перспективы/[А. Л. Фролов](#). -2016, с. 310.