

УДК 316.334.2

ПЛАСТИКОВАЯ КАРТА КАК ФИНАНСОВЫЙ ИНСТРУМЕНТ В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СОЦИОЛОГИИ

Исабаева Шынар Суиндиқовна, Асахаева Асем Ерғалиқызы

chinara_isabaeva@mail.ru

Студентка факультета социальных наук ЕНУ им.Л.Н.Гумилева, г.Нур-Султан,
Казахстан

Старший преподаватель кафедры социологии, факультета социальных наук
ЕНУ им.Л.Н.Гумилева, г.Нур-Султан, Казахстан

Современная экономика использует широкий спектр платежных средств. В настоящее время наиболее широко используемыми платежными инструментами являются валюта, дебетовые, бонусные и кредитные карты. В условиях развития цифровой эпохи среди новых платежных финансовых инструментов ведущую роль играет банковская пластиковая карта. Банковская пластиковая карта - платежная система призвана объединить сильные стороны старых систем при одновременном снижении затрат на обработку. Как и валюта, банковские пластиковые карты с электронными деньгами обладают покупательной способностью. В Казахстане в развитие банковских пластиковых карт было положено общемировым развитием безналичным расчетов. Благодаря банковским картам образовывается целостная глобальная расчетная сеть, позволяющая обеспечить обслуживание большого количества постоянных платежей населения страны и в будущем приведет к значительному сокращению наличных операций и качественному переходу структуры финансовых рычагов. Цель данной статьи состоит в том, чтобы теоретически показать степень использования банковских пластиковых карточек как финансового инструмента в современных рыночных условиях.

Среди зарубежных исследователей рассматривающий в своих трудах проблемы и перспективы пластиковых банковских карт: Santosh K. Misra., Javalgi, Rajshekhar G., Robert F. Scherer., FR Sumi., AB Safiullah., U Arora., K Dhanda., S Patil., B Mukaria., K Neelavathi., R Chavali., U Rao., L Romanenko., N Volkova., K Gogolyeva., S Tamilselvi., V Karpagavalli. T.V Zaitseva., G.A Buryakov.

В научной работе российских авторов представлены работы по данной проблематике в трудах Аликперова Н.В., Иванова Е.В., Варламова Т.П. Журавлева В.Г., Езепчук Л.А. Ивлева Г.И., Завъяюва Л.В., Родина Т.Е., Ермакова Л.В., Гудкова О.В и другие.

В Казахстане данная проблематика исследования малоизучена имеются общие сведения о использовании банковских пластиковых карт информация доступна по официальным сайтам банка первого и второго уровнях.

Так, к примеру, за 2018 год в Казахстане выявлено, что количество банковских карточек, используемых казахстанцами, составило за 10 млн. Самые активные пользователи «пластика» — жители Алматы: доля мегаполиса за год выросла с 27% до 37%. [1] За последние пять лет объем безналичных операций населения вырос в 26 раз. По результатам Нацбанка, в среднем за день казахстанцами проводится 15,8 млн операций на сумму 180,1

млрд тенге. Развитие цифровых платежных каналов сильно изменило ландшафт денежных переводов: доля платежей через POS-терминалы уменьшилась с 63 до 17%, доля онлайн-платежей, наоборот, выросла с 22 до 83%. Активными пользователями онлайн-банкинга являются уже 86% населения [2]. По данным опрошенных Forbes Kazakhstan банков, доля цифровых карт и объем их транзакций в портфелях БВУ пока что невелики. В частности, на начало декабря 2021 года в Банке ЦентрКредит (БЦК) доля виртуальных карт в общем их объеме составляет 4%. В Альфа-Банке Казахстан сообщили, что цифровые карты составляют почти 40% эмиссии всех карт и их доля с каждым месяцем растет, а объем транзакций с их использованием находится на уровне 30%. Статистика Jusan Bank говорит о том, что порядка 20% новых клиентов открывают цифровую карту Jusan и при этом не заказывают пластиковую версию. Растет доля безналичных покупок через смартфоны, а также QR-оплата через мобильные терминалы Jusan Tole в магазинах и заведениях партнеров. Наряду с всеобщим переходом на цифровизацию, полагают в банке, это свидетельствует о высоком уровне usability самого продукта, а также его использования [2]. Данные о рынке платежных карт в Казахстане, в частности об использовании безналичных операции благодаря карте представлены в Таблице 1.



Таблица 1. Рынок платежных карт в Казахстане (2019–2021) [2].

По данной таблице 1 наглядно видно постепенное увеличение в сторону активного использования казахстанскими пользователями, держателями банковских карт по совершению ими безналичных операции картой. В последнее время наблюдается переход пластиковых банковских карт на цифровые.

По проблемам использования держателями пластиковых банковских карт в России было проведено масштабное социологическое исследование Всероссийским центром изучения общественного мнения (ВЦИОМ), который, представил общие данные социологические исследования как часто россияне используют банковские карты для оплаты товаров и услуг, и чем руководствуются при выборе карты [3]. В результате исследования показали, что большинство респондентов (87%) отметили, что за последние 4–5 лет стали чаще расплачиваться банковскими картами. Из них три четверти опрошенных (75%) сообщили, что скорее расплатятся картой, если при себе есть и наличные, и карта. Этот выбор обусловлен удобством расчетов картой (81%) и возможностью получения бонусов от банка (70%) [3]. В большей части участников опроса при выборе своей банковской карты учитывали стоимость обслуживания и наличие бонусных программ. Большинство участников опроса (56%) имеют кредитные карты, а у 79% из них имеется льготный период кредитования. Большинство среди тех, кто имеют льготный период кредитования, (94%) считают эту возможность важной [3]. По результатам исследования 87% опрошенных стали чаще пользоваться банковскими картами, а также чаще всего респонденты выбирают карту для оплаты товаров и услуг в Интернет-магазинах (92%) и в магазинах электроники (88%).

Кроме того, большинство участников данного российского опроса при выборе своей банковской карты учитывали стоимость обслуживания (91%) [3].

Российские исследователи по данной проблеме использования пластиковых банковских карт Ниворожкина Л.И., Торопова Т.В., и Баташева Р.В. провели анализ социологического исследования опираясь на данные Российского мониторинга экономического положения и здоровья населения НИУ-ВШЭ (RLMS-HSE) в опросе принимали участие 15469 респондентов [3]. Авторы, опираясь на данные мониторинга составили социально-демографический портрет держателей банковских карт, с учетом возраста, пола, профессии и региона проживания.

Таким образом, пластиковая банковская карта, представленная в форме электронных денег, определяются как «денежная стоимость в виде требования к эмитенту, которая хранится на электронном устройстве и принимается в качестве платежного средства лицами, не являющимися эмитентом» [4].

Пластиковая банковская карта как платежное средство определяется следующими характеристиками.

Во-первых, платежи, осуществляемые с его помощью в POS (точке продажи), осуществляются в электронном виде, а не вручную;

Во-вторых, они не требуют значительных затрат на ведение бухгалтерского учета.

В-третьих, можно использовать для транзакций, не ограниченных временными и географическими рамками [5].

В - четвертых, деньги, находящиеся на карте, могут приносить прибыль, получение определенного процента от находящейся на карте суммы.

В-пятых, многие вторичные банки для «зарплатных» проектов предоставляют овердрафт.

В - шестых в случае утери или кражи банковской карты не означает потерю всех денежных средств. Если держатель вовремя обратится в соответствующий банк, он вновь сможет пользоваться своими деньгами.

В седьмых сегодня в банках цифровые банковские карты быстро и удобно получить. Карту можно выпустить онлайн за считанные минуты в мобильном приложении банка.

Среди рисков использования банковских карт является мошенничество, операционный риск, финансовый риск, риск взаимоотношений, физический и юридический риск [6]. Банки тратят деньги на эмиссию пластиковых карт, но при этом не все их клиенты используют свои карты для получения кредитов. Наиболее востребованные услуги: 76,2% - для получения зарплаты и пенсии, 43,2% - для снятия наличных в банкомате [7].

На сегодняшний день исследователи по проблемам пользования пластиковыми банковскими картами рассматривают вопрос о том, почему карты с электронными деньгами еще не получили широкого распространения. Возможно, это связано с недостаточным доверием потребителей к технологии хранения денег, используемой в картах.

Таким образом, в условиях быстрой глобализации деловой среды объемы торговли и инвестиций увеличиваются, создавая национальное богатство и изобилие потребителей. Цифровая конвергенция телекоммуникаций, компьютеров, средств массовой информации и бытовой электроники быстро объединяет множество новых продуктов и услуг. Электронные деньги являются продуктом такой цифровой конвергенции и представляют собой электронную замену наличным деньгам.

Сегодня электронные платежи переходит из разряда финансового тренда в обычную потребительскую практику. Так, к основным факторам активного перехода на цифровые платежи сыграла пандемия, где все банки начали активно выпускать данный продукт. Во - вторых сыграл фактор роста использования цифровых карт – внедрение банками таких популярных платежных сервисов, как Apple Pay, Samsung Pay, Google Pay.

Исходя из вышеизложенного, необходимо отметить, что система использования пластиковых банковских карт является сложным высокотехнологичным финансовым

инструментом. Главным является возрастающий уровень конкуренции, заставляющий участников платежного оборота внедрять более прогрессивные и удобные банковские продукты, связанные с активным использованием пластиковых банковских карт.

Список использованных источников

1. <https://kapital.kz/finance/69817/chislo-bankovskikh-kart-v-kazahstane-dostiglo-rekorda.html>
2. https://forbes.kz//finances/finance/bremya_plastika_1644777177/
3. <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/bankovskie-karty-protiv-nalichnykh-vybiraem-udobstvo->
4. Financial Service Authority. Financial Services Authority: The regulation of Electronic Money Issuers. 2001
5. Santosh K. Misra, Javalgi, Rajshekhar (Raj) G. and Robert F. Scherer Global electronic money and related issues // Review of Business (Vol. 25, Issue 2) Spring 2004
6. Ермакова Л.В., Гудкова О.В. Пластиковые карты как финансовый инструмент // Научное обозрение. Экономические науки. – 2018. – № 3 – С. 27-31
7. <https://naukarus.com/sotsiologicheskoe-issledovanie-rynka-plastikovyh-kart-ross>