

УДК 336.7

РАЗВИТИЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ В РОССИИ**О.А. Жилан**

Байкальский государственный университет, Иркутск, email: GilanOD@bgu.ru

Аннотация. Новые технологии активно используются во многих отраслях экономики и сферах жизни. Одной из наиболее популярных сфер применения новых технологий является банковская деятельность. Важным направлением развития банковской сферы стало внедрение цифровых технологий в сферу безналичных платежей. Применение новых технологий и цифровизация процессов при осуществлении платежей, исследование способов их реализации на практике, решение возникающих проблем и определение перспектив их развития подчеркивают актуальность данной темы в контексте совершенствования банковского обслуживания, достижения нового уровня сервиса, привлечения новых клиентов и обеспечения конкурентных преимуществ при оказании банковских услуг.

Ключевые слова: безналичные расчеты и платежи, банковские карты, мобильный банкинг, интернет-банкинг, банковские счета с дистанционным доступом, платежи и переводы.

DEVELOPMENT OF CASHLESS PAYMENTS WITH BANK CARDS IN RUSSIA**O.D. Zhilan**

Baikal State University, Irkutsk, email: GilanOD@bgu.ru

Abstract. New technologies are actively used in many sectors of the economy and areas of life. One of the most popular areas of application of new technologies is banking. An important area of development of the banking sector has become the introduction of digital technologies in the field of non-cash payments. The use of new technologies and digitalization of processes in making payments, the study of methods for their implementation in practice, solving emerging problems and identifying prospects for their development emphasize the relevance of this topic in the context of improving banking services, achieving a new level of service, attracting new clients and ensuring competitive advantages in the provision of banking services.

Keywords: non-cash payments and settlements, bank cards, mobile banking, Internet banking, bank accounts with remote access, payments and transfers.

Дата поступления статьи в редакцию: 03.04.2025

Дата принятия статьи в печать: 28.04.2025

Введение

Актуальность безналичных платежей с каждым годом увеличивается, благодаря им расчеты между субъектами экономики становятся удобнее, оперативнее и прозрачнее.

Безналичные расчеты в экономике играют важную роль, они способствуют ускорению оборачиваемости средств, сокращению наличных денежных средств в обороте, что позволяет банкам и государству снизить издержки на выпуск, транспортировку, хранение и инкассацию наличности; повышается прозрачность расчетов, как для юридических, так и для физических лиц.

Развитие безналичных платежей происходит одновременно с внедрением в эту сферу новых технологий, что отражается на способах расчетов и используемых платежных сервисах, которые также активно развиваются. К числу таких платежных сервисов можно отнести:

1. Интернет-банкинг – предоставляет возможность удаленного обслуживания в выбранном банке. Воспользоваться данной услугой можно, войдя по ссылке на сайт банка. При помощи данного сервиса можно удаленно оплачивать счета, совершать переводы и другие операции, воспользовавшись компьютером или мобильным телефоном.

2. Мобильный банкинг – данная услуга имеет схожие черты с интернет-банкингом. Платежи, совершаются с использованием мобильных устройств с заранее установленным приложением банка на телефон.

3. Система быстрых платежей (СБП) – сервис разработан и внедрен ЦБ РФ, с его помощью появилась возможность переводить денежные средства в режиме реального времени в другой банк или оплачивать товары и услуги по QR-коду.



4. QR-код – выглядит как двумерный штрихкод, состоящий из черно-белых квадратов, в котором зашифрована информация. Для оплаты по QR-коду необходимо в приложении банка выбрать соответствующий пункт, навести камеру на код и подтвердить оплату.

Платежные сервисы занимают ключевую позицию в системе безналичных расчетов, предоставляя удобство, быстроту и безопасность финансовых транзакций. С их помощью пользователи могут выполнять платежи, переводы и другие финансовые операции без необходимости использования наличных средств. Платежные инструменты и сервисы, используемые в безналичных платежах, отражены в таблице 1.

Таблица 1

Платежные инструменты и сервисы в безналичных платежах в РФ с 2019 по сентябрь 2024 гг.

Способ платежа	01.01.20 млрд руб.	01.01.21 млрд руб.	01.01.22 млрд руб.	01.01.23 млрд руб.	01.01.24 млрд руб.	01.09.24 млрд руб.
Платежная карта	90 932,6	105 524,9	133 037,9	154 339,3	171 129,3	125 610,3
СБП	59,6	795,1	5 047,9	14 359,1	30 917,1	45 548,9
из них: QR-код	0,021	0,76	18	785	1 900	2 564,8
С применением интернет-банкинга, мобильного банкинга	525 735,7	556 394,5	719 317,1	1 183 791,9	1 039 462,3	906 023,2

Источник: составлено по данным источника [1].

Таблица 2

Структура безналичных расчетов в РФ с 2019 по 2023 гг.

Форма расчетов	01.01.2020 млрд руб.	01.01.2021 млрд руб.	01.01.2022 млрд руб.	01.01.2023 млрд руб.	01.01.2024 млрд руб.
Платежные поручения	654 972,2	689 504,7	907 961,3	1 351 162,3	1 215 859,0
Платежные требования, инкассовые поручения	2 292,5	2 656,4	3 911,5	11 608,0	7 330,3
Аккредитивы	2 449,2	3 189,6	4 593,1	4 044,8	6 065,9
Чеки	0,14	0,01	0,00	0,00	0,00
Банковские ордера	11 328,7	15 249,8	13 807,4	16 817,1	21 571,8
Поручения на перевод без открытия банковского счета	2 580,8	1 981,3	1 899,4	1 720,7	1 704,3
Безналичные расчеты, всего	673 623,54	712 581,81	932 172,7	1 385 352,9	1 252 531,3

Источники: составлено по данным источника [1].

Из таблицы 1 можно сделать вывод, что в безналичных платежах преобладают расчеты с применением интернет-банкинга, мобильного банкинга. Платежные карты, несмотря на увеличение объема совершаемых с их помощью платежей, вплоть до 2024 г., затем демонстрируют замедление темпов роста, что связано со стремительным развитием сервиса СБП и платежей QR-кодом.

Структура безналичных расчетов в разрезе платежных инструментов обеспечивает разнообразие способов проведения безналичных платежей, что делает их удобными и доступными для обширного круга пользователей. Рассмотрим динамику безналичных расчетов (табл. 2).

По данным таблицы 2 можно заметить, что на протяжении всего анализируемого периода в структуре безналичных расчетов платежные поручения занимают более 97%. Расчеты чеками, напротив, составили незначительную величину, и их доля стремится к нулю. За 2020 год объем операций, совершенных платежными поручениями, показал прирост на 34 532,5 млрд рублей, однако их доля от общего объема безналичных платежей незначительно снизилась и составила 96,8%. Безналичные расчеты, совершенные платежными требованиями и инкассовыми поручениями, показали рост на 363,9 млрд рублей или 15,8% прироста относительно предыдущего отчетного периода.

Отрицательную динамику показали расчеты поручениями на перевод без открытия банковского счета, сократив сумму платежей на 599,5 млрд рублей или 23,2%. Операции с банковскими ордерами показали рост на 34,6% или 3 921,1 млрд рублей, увеличив долю в общем объеме безналичных платежей до 2,1%. В 2021 году объем безналичных платежей платежными поручениями показал заметный рост на 218 456,6 млрд рублей, что в относительном выражении составило 31,7%.

Другие формы расчетов, такие как платежные требования, аккредитивы показали небольшой прирост на 1 255,1 и 1 403,5 млрд рублей соответственно. Наибольший абсолютный прирост расчетов платежными поручениями за анализируемый период произошел в 2022 году и составил 443 201 млрд рублей или 48,8%. Наибольший рост показали операции с платежными требованиями и инкассовыми поручениями, показав увеличение почти в 3 раза в сравнении с предыдущим отчетным периодом. В 2023 году наблюдалось замедление роста объемов платежей по основным формам расчетов, так общий объем операций сократился на 132 821,6 или 9,6%. Несмотря на общую отрицательную динамику, объем операций по аккредитивам и банковским ордерам показали прирост на 49,9% и 28,3%. Расчеты платежными поручениями, платежными требованиями и поручениями на перевод денежных средств без открытия банковского счета, показали отрицательную динамику, и на начало 2024 года сократились на 10,1%, 36,8% и 0,95% соответственно.

Активное развитие и внедрение банковских технологий в безналичные расчеты, привело к тому, что банки продолжили наращивать выпуск платежных карт, и в условиях усиливающейся конкуренции на данном сегменте рынка банковских услуг, модифицируются уже довольно традиционные карточные продукты и сопутствующие услуги, в целях привлечения клиентов и увеличения числа транзакций с помощью банковских карт.

Динамика количества кредитных организаций, выпускающих и/или принимающих платежные карты представлена в таблице 3.

Из таблицы 3 видно, что с каждым годом снижается количество кредитных организаций, с 2019 по 2024 гг. их количество сократилось на 131 кредитную организацию или на 37,1%. Так же количество кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг платежных карт, за данный период сократилось на 106 или на 44,9%.

Таблица 3

Количество кредитных организаций РФ, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг платежных карт с 2019 по октябрь 2024 гг.

Дата	Всего кредитных организаций	из них осуществляющие:		
		эмиссию и/или эквайринг	эмиссию	эквайринг
01.01.2024 г.	360	236	229	214
01.01.2023 г.	360	240	235	215
01.01.2022 г.	369	250	246	220
01.01.2021 г.	406	281	274	251
01.01.2020 г.	441	305	297	273
01.01.2019 г.	484	342	335	310

Источник: составлено по данным источника [1].

Таблица 4

Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями и Банком России, по типам карт с 2019 по октябрь 2024 гг.

Дата	Всего банковских карт тыс. ед.	в том числе:	
		расчетные карты тыс. ед.	кредитные карты тыс. ед.
01.10.2024 г.	502 723	433 906	68 817
01.01.2024 г.	449 282	394 730	54 552
01.01.2023 г.	396 636	349 207	47 429
01.01.2022 г.	334 704	294 267	40 437
01.01.2021 г.	305 623	266 479	39 143
01.01.2020 г.	285 832	248 648	37 184
01.01.2019 г.	272 604	237 521	35 082

Источник: составлено по данным источника [1].

Рассматривая по отдельности кредитные организации, осуществляющие эмиссию, их количество сократилось на 111 кредитных организаций или на 49,5%; количество организаций, осуществляющих эквайринг, снизилось на 102 или на 49,1%.

При этом количество эмитированных платежных карт растет, что отражают данные таблицы 4. Так, на 01.10.2024 года их количество составило 502 723 тыс. единиц.

Таким образом, несмотря на сокращение количества кредитных организаций, наблюдается рост выпущенных банковских платежных карт.

Наибольшее увеличение за анализируемый период произошло с 01.01.2022 по 01.01.2023 гг. – на 18,5%, наименьшее увеличение было с 01.01.2019 по 01.01.2020 гг. – на 4,8% (табл. 4).

При рассмотрении темпов роста дебетовых (расчетных) и кредитных карт, можно отметить более высокие показатели роста дебетовых карт, при этом оба вида карт имели наибольшие темпы роста в период с 01.01.2022 по 01.01.2023 гг.

Эмиссия карт в России имеет важное значение, как для платежной системы страны, так и для жизни ее граждан. Основные аспекты расчетов банковскими картами, отражающие их положительные черты:

1. Упрощение расчетов: эмиссия банковских карт позволяет гражданам проводить платежи быстро и удобно, не прибегая к наличным деньгам. Это особенно важно в условиях современного ритма жизни.

2. Безопасность: банковские карты для пользователя являются более безопасным платежным инструментом, чем наличные денежные средства, так как они предполагают защиту от кражи и потерь. Многие банки предлагают возможность блокировки карты в случае утери или кражи.

3. Доступ к кредитным ресурсам: кредитные карты дают возможность получать кредиты и совершать отсроченные платежи, что позволяет гражданам осуществлять покупки, не имея достаточного объема собственных средств на момент сделки.

4. Развитие безналичных расчетов: эмиссия карт способствует развитию безналичных расчетов, что в свою очередь помогает сокращать использование наличных денег, повышая прозрачность финансовых операций.

5. Лояльность клиентов: многие банки предлагают программы лояльности, бонусы и кешбэк для держателей карт, что стимулирует потребительский спрос и укрепляет отношения между клиентами и кредитными организациями [2].

С развитием новых технологий и увеличением количества пользователей сети интернет, преобладающая часть населения выбирает безналичные расчеты, тем самым, создавая спрос на банковские карты, что в свою очередь увеличивает их количество в обращении. Рассмотрим операции, совершенные на территории России с использованием платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, они представлены в таблице 5.

Таблица 5

Операции, совершенные на территории России с использованием платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, Банком России и банками-нерезидентами с 2019 по сентябрь 2024 гг.

Дата	Показатель	Всего	в том числе:	
			операции по снятию наличных денег	операции по оплате товаров и услуг
9 месяцев 2024 года	количество, млн ед.	56 762,3	1 379,7	47 835,4
	объем, млрд руб.	122 013,2	26 256,1	43 434,7
2023 год	количество, млн ед.	62 923,4	1 998,9	60 924,5
	объем, млрд руб.	88 417,9	34 989,4	53 428,4
2022 год	количество, млн ед.	55 787,9	2 141,5	53 646,4
	объем, млрд руб.	75 416,2	31 140,5	44 275,6
2021 год	количество, млн ед.	50 188,8	2 336,3	47 852,5
	объем, млрд руб.	67 822,4	29 663,0	38 159,4
2020 год	количество, млн ед.	41 190,0	2 519,7	38 670,3
	объем, млрд руб.	57 664,8	28 169,3	29 495,5
2019 год	количество, млн ед.	35 434,1	3 085,6	32 348,6
	объем, млрд руб.	53 605,9	28 788,8	24 817,0

Источник: составлено по данным источника [1].

Из данных видно, что население по-прежнему использует банковские карты для снятия наличных денежных средств, но все же безналичные операции по оплате товаров (услуг) преобладают и увеличи-

ваются. Данная тенденция может быть связана с тем, что услуги по банковским картам стали привлекательнее для клиентов (процент на остаток по счету, кешбэк), так же практически все юридические лица, ИП, самозанятые перешли к приему безналичной оплаты, все это приводит к росту интереса к картам и постепенного отказа от наличных денежных средств.

Операции с банковскими картами свидетельствуют о степени интеграции банковской системы с обществом. Увеличение количества и объема операций пользователей банковских карт можно объяснить удаленным доступом к некоторым услугам таким, как покупки в онлайн магазинах, оплата ЖКХ, возможностью оформить заявку на кредит и доступом к операциям совершенным при помощи банковской карты. Данную динамику можно оценить положительно как для владельцев карт, так и для банков, а также государства.

Платежные системы активно развиваются, сегодня трудно представить коммерческий банк, который не осуществляет выпуск и обслуживание платежных карт. Безналичные расчеты плотно вошли в повседневную жизнь многих пользователей банковских карт и с течением времени они становятся все более востребованным способом совершения платежей.

Немаловажен и тот факт, что более популярным становится использование банковских карт «МИР», быстрое развитие национальных платежных сервисов можно отметить именно как результат создания национальной системы платежных карт «МИР». Данная платежная система должна обеспечивать доступ к услугам, связанным с картами, на территории Российской Федерации, независимо от внешних обстоятельств.

Банковские карты обладают потенциалом для развития в качестве инструмента безналичных расчетов в России. Решение существующих проблем и реализация перспективных направлений развития позволят повысить доступность, удобство и безопасность безналичных платежей, что будет способствовать развитию экономики и повышению уровня жизни населения.

Операции по выпуску платежных карт являются одним из самых доходных финансовых инструментов, что делает его более привлекательным для банков. Во многом это достигается за счет зарплатных проектов, суть которых заключается в том, что сотрудники организации, участвующей в нем, получают заработную плату с банковского счета посредством использования выпущенной дебетовой (расчетной) карты. Такой вариант удобен для работников, так как ускоряет и облегчает процесс получения денежных средств, а для организации делает операции прозрачнее. На такие карты приходится значительная часть от общего объема выпущенных платежных карт [3].

Развитие банковских карт сдерживает ряд проблем, требующих своего решения, вот некоторые из них: недостаточное развитие инфраструктуры приема платежных карт, мошенничество, недостаточная финансовая грамотность населения, техническая оснащенность [4-6].

Выводы

Подводя итог, можно отметить, что процессы цифровой трансформации в нашей стране развиваются стремительно. Банки активно увеличивают свои цифровые возможности и методы безналичной оплаты. Все чаще люди ежедневно используют мобильные приложения и другие инструменты, которые способствуют внедрению цифровых технологий в банковский сектор. Но при этом продолжается развитие и банковских карт.

Литература

1. Официальный сайт Банка России: Статистика национальной платежной системы [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf> (дата обращения: 25.03.2025).
2. Цифровая экономика: тренды и перспективы трансформации бизнеса // Материалы IX Межфакультетской научно-практической конференции молодых ученых: Москва, МГУ имени М. В. Ломоносова, экономический факультет; 21 декабря 2022 г. Доклады и выступления / под научн. ред. д.э.н., проф. Л. В. Лапидус. М.: Экономический факультет МГУ имени М. В. Ломоносова, 2024. 84 с.
3. Сергеев Л.И., Юданова А.Л. Цифровая экономика: учебник для вузов. М.: Юрайт, 2022. 332 с.
4. Бубнова Ю.Б. Развитие экосистем – основной тренд трансформации банковского бизнеса // Известия Байкальского государственного университета. 2020. Т. 30, № 3. С. 394–401. DOI: 10.17150/2500 2759.2020.30(3).394-401.
5. Свирепа К.В., Далбаева В. Ю Современные направления цифровизации банковской системы России // Журнал прикладных исследований. 2024. № 5. С. 37–41.
6. Ташали К.А., Далбаева В.Ю. Современные тенденции развития банковских экосистем в России // Журнал прикладных исследований. 2024. № 5. С. 61–66.