

УДК 336.11

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПЛАТЕЖНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ И СЕРВИСОВ КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ**Р.С. Дугар-Жабон, С.Д. Лукьянова**

Иркутский государственный университет путей сообщения, Иркутск, email: parus3012@mail.ru, lukyanova.stanislava.s@yandex.ru

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы использования платежных инструментов и сервисов и их влияние на повышение финансовой грамотности и финансовой культуры населения. Приводятся статистические данные банка России, а также результаты опроса школьников города Петровска-Забайкальского о применении ими банковских карт и использовании системы быстрых платежей. Анализируется взаимосвязь использования платежных инструментов, сервисов и повышения финансовой грамотности и финансовой культуры населения, вопросы привлекательности новых банковских продуктов. Сделан вывод о том, что новые инновационные платежные инструменты и сервисы способствуют повышению финансовой грамотности и финансовой культуры населения.

Ключевые слова: банковские продукты, банковские карты, детские карты, система быстрых платежей, финансовая грамотность, формирование финансовой грамотности и финансовой культуры населения.

USE OF PAYMENT TOOLS AND SERVICES AS A FACTOR IN IMPROVING THE FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION**R.S. Dugar-Zhabon, S.D. Lukyanova**

Irkutsk State Transport University, Irkutsk, email: parus3012@mail.ru, lukyanova.stanislava.s@yandex.ru

Abstract. The article examines the use of payment instruments and services and their impact on improving the financial literacy and financial culture of the population. It presents statistical data from the Bank of Russia, as well as the results of a survey of school students in the city of Petrovsk-Zabaykalsky regarding their use of bank cards and the fast payment system. The interrelation between the use of payment instruments and services and the enhancement of financial literacy and financial culture among the population is analyzed, along with the appeal of new banking products. The conclusion is drawn that new innovative payment instruments and services contribute to the improvement of financial literacy and financial culture of the population.

Keywords: banking products, bank cards, children's cards, fast payment system, financial literacy, formation of financial literacy and financial culture of the population.

Дата поступления статьи в редакцию: 30.06.2025

Дата принятия статьи в печать: 07.08.2025

Введение

Общеизвестно, что существует две формы расчетов: наличная и безналичная. В нашей повседневной жизни они играют важную роль. Расчеты наличными деньгами – это более привычная для людей старшего поколения форма расчетов, которая не зависит от развития цифровых технологий. При данной форме расчетов присутствуют, как правило, два субъекта сделки: продавец и покупатель. Во всех остальных способах расчетов, которые появились в результате развития научно-технического прогресса, необходимо наличие посредника – финансовой организации, которая помогает осуществлять расчеты. К таким способам расчетов относятся расчеты электронными деньгами, банковские переводы, эквайринг, расчеты через систему быстрых платежей (оплата по QR-коду), Mir Pay, расчеты с помощью цифрового рубля и др. В настоящее время они получили большую популярность и большое распространение. Банком России и Всероссийским центром изучения общественного мнения (ВЦИОМ) подготовлены аналитические обзоры развития платежной системы и использования россиянами банковских карт [12]. Вопросы взаимосвязанности финансовой грамотности населения и использования ими платежных инструментов уже освещались в научной литературе, где отмечался низкий уровень финансовой грамотности и платежной культуры населения [1-3]. В настоящий момент ситуация с использованием различных платежных инструментов изменилась, что обусловлено развитием цифровых технологий, поэтому вопросы, касающиеся изучения использования банковских карт и применения платежных сервисов населением в контексте финансовой грамотности, являются актуальными.

Цель исследования

Цель исследования: изучить взаимосвязь развития финансовой грамотности и финансовой культуры населения и использования гражданами платежных инструментов и сервисов.

Материал и методы исследования

Статья подготовлена на основе данных, полученных авторами при проведении опроса школьников г. Петровск-Забайкальский, а также данных исследований Банка России. Использовались методы анализа, синтеза, сравнения, а также статистический и графические методы.

Результаты исследования и их обсуждение

Наиболее популярным платежным инструментом среди населения по данным Банка России являются банковские карты [8]. Карта, которую мы в обиходе называем банковской, по своей сути является не совсем банковской, а картой, выпущенной определенной платежной системой, с которой банк заключил договор на выпуск платежных карт [6]. Поэтому на пластиковой карте, с помощью которой осуществляются безналичные расчеты, присутствуют две эмблемы: логотип платежной системы и логотип банка, выпустившего карту.

Платежные карты банков прочно вошли в нашу жизнь и стали привычным атрибутом потому, что имеют преимущества использования по сравнению с другими средствами платежа. Банковская карта занимает мало места, ей легко пользоваться, она достаточно надежно защищена от мошенников. Этот платежный инструмент позволяет осуществлять платежи и переводы денежных средств через разные специальные устройства, а также обналичивать деньги, используя банкоматы. Огромную популярность и распространенность этого платежного средства иллюстрируют данные Банка России (рис.1). Если несколько лет назад банковские карты использовались в основном для снятия наличных денег, то сейчас основной объем операций, совершенных с использованием расчетных и кредитных карт приходится на безналичные операции. Например, в Забайкальском крае в 2024 году было совершено 455,1 млн. единиц таких операций на сумму 809,2 млрд. рублей. Сумма операций по получению наличных денежных средств составила 182,3 млрд. рублей (11,4 млн. единиц) [10].

В Забайкальском крае переводы в пользу физических лиц составили 414,4 млрд. рублей, количество таких операций – 73,8 млн. единиц. Оплата товаров, работ или услуг банковскими картами осуществлена на сумму 353,4 млрд. рублей, обязательные платежи в пользу государства (включая таможенные платежи) составили 1,9 млрд. рублей, иные операции (например, переводы с карты на карту, взносы на благотворительные цели) были осуществлены на сумму 39,4 млрд. руб. [10].

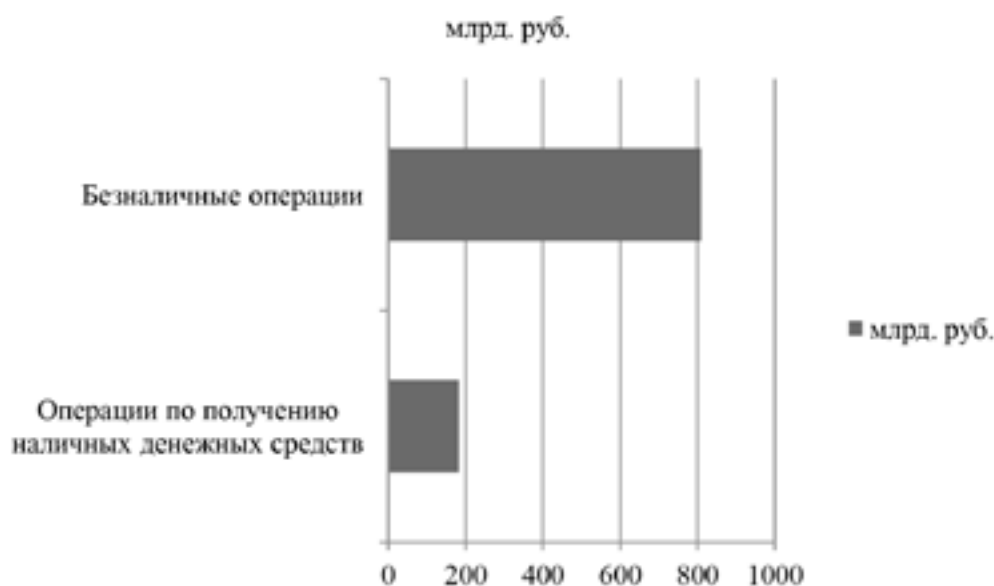


Рис. 1. Операции, совершенные в Забайкальском крае в 2024 году с использованием расчетных и кредитных карт, эмитированных кредитными организациями и Банком России, млрд. руб.

Источник: подготовлено авторами на основе [10].

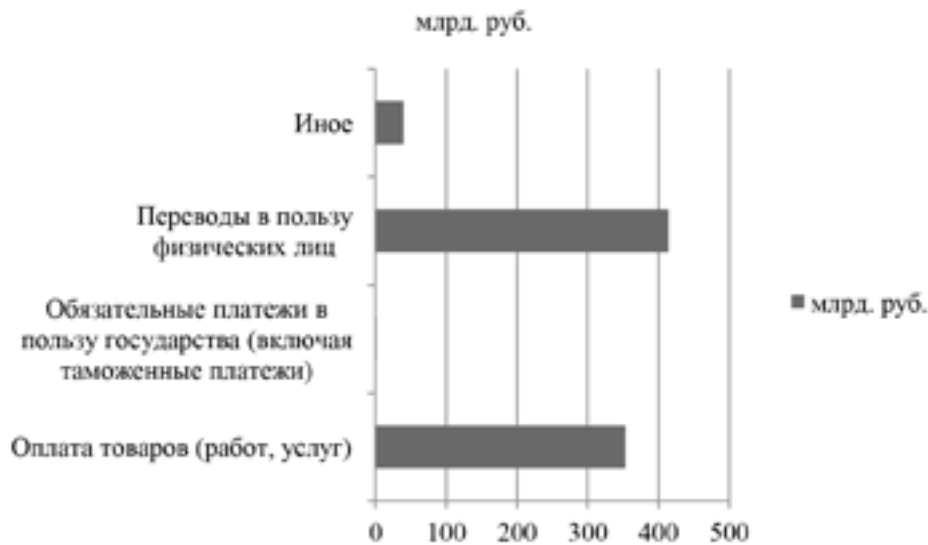


Рис. 2. Безналичные операции, совершенные в Забайкальском крае в 2024 году с использованием расчетных и кредитных карт, млрд. руб.

Источник: подготовлено авторами на основе [10].

В настоящее время банки стараются охватить как можно более широкую аудиторию и увеличить количество своих клиентов. С этой целью они разрабатывают и продвигают большое количество новых продуктов. Не обошел стороной этот процесс и карточные продукты. Специалисты Банка России отмечают, что начиная с 2024 года, финансовые организации активно предлагают клиентам такую услугу, как «семейный банкинг», который представляет собой объединение платежных карт членов семьи в своеобразные ячейки (группы), с особыми условиями. В рамках этого предложения клиентам предоставлялось право открыть детские карты [9].

Детская платежная банковская карта – это карта, которая выпускается дополнительно к счету родителей. Выпуск детской банковской карты не противоречит действующему российскому законодательству, согласно которому (ст.28 ГК РФ «дееспособность малолетних»), детям с шести до четырнадцати лет разрешено совершать денежные операции с согласия родителей или законных представителей [5]. Номенклатура операций, совершаемых по детской карте, не отличается от операций, совершаемых обычной платежной картой. Особенностью детской карты является то, что все операции, осуществляемые по ней, отражаются в мобильном приложении и родители видят направления и объемы расходования средств детьми. Родителям доступна такая опция, как установление лимитов трат по карте за определенный промежуток времени, или трат в определенных местах. В любой момент родители могут заблокировать детскую карту. С марта 2025 года банки в обязательном порядке уведомляют родителей (законных представителей) не только о выдаче банковской карты детям (к этой категории относятся и подростки 14-18 лет), но и о всех операциях по ней.

Нами проведен опрос школьников 1-11 классов г. Петровск-Забайкальский, в котором приняли участие 101 человек, чтобы выяснить, пользуются ли опрошиваемые банковскими картами и насколько активно они это делают.

По результатам опроса было выяснено, что 88,1% опрошенных школьников имеют банковскую карту. 50,5% респондентов имеют и пользуются детской платежной картой. В основном, опрошенные школьники используют банковскую карту для оплаты покупок, оплаты проезда и питания в школе, часть ребят с помощью банковской карты осуществляет хранение денег.

Следующий вопрос касался онлайн-покупок с использованием банковской карты. Опрос показал, что только 30,7% школьников часто совершают онлайн-покупки и платят при помощи банковской карты. Ответ «иногда покупаю, но осторожно» дали 60,4% респондентов, совсем не доверяют и избегают онлайн-покупок 8,9% ребят, принявших участие в опросе.

Далее респондентам предлагалось ответить на вопрос о пополнении банковской карты, то есть, таким образом, изучались их доходы, поступающие на банковскую карту. Номенклатура доходов школьников невелика: это могут быть деньги, которые дают родители на карманные расходы, денежные средства в виде

подарков. Доходом школьника может быть личный заработок, который ребята могут получить, работая в аграрной сфере, сфере розничной торговли, общественного питания, в сфере строительства и т.п.

На вопрос, касающийся пополнения банковской карты, опрошиваемые могли выбрать несколько вариантов ответов. 88,1% опрошенных ответили, что получают средства от родителей. В качестве подарков на различные праздники от родственников и друзей поступают деньги на карту 26,7% респондентов. Заработную плату в качестве источника пополнения карты отметили 12,9% ребят. Другие ресурсы пополнения средств на карте назвали 10% опрошенных.

Следующий вопрос касался использования школьниками системы быстрых платежей (СБП). Система быстрых платежей – это новый инновационный сервис, позволяющий в круглосуточном режиме мгновенно осуществлять переводы денежных средств между счетами. Кроме этого, СБП позволяет осуществлять расчеты за товары и услуги, оплачивать налоги и др., что является огромным плюсом для населения и коммерческих компаний. Система быстрых платежей позитивно влияет на показатели налоговой эффективности [4]. Прозрачность транзакций позволяет улучшить контроль за денежными потоками. Кроме того, увеличивается скорость поступления налоговых платежей. По данным банка России в I квартале 2025 года 7 из 10 жителей нашей страны пользовались этим сервисом, оплачивали покупки 5 из 10 человек [11], было осуществлено 78,3 млн. единиц обязательных платежей в пользу государства [10].

Данные нашего опроса свидетельствуют о том, что в настоящее время системой быстрых платежей пользуются 58,4% опрошенных нами школьников, это говорит об осведомленности учащихся школ об этом способе расчетов, их освоении новых инновационных способов перевода денежных средств с различными целями (рис. 3).

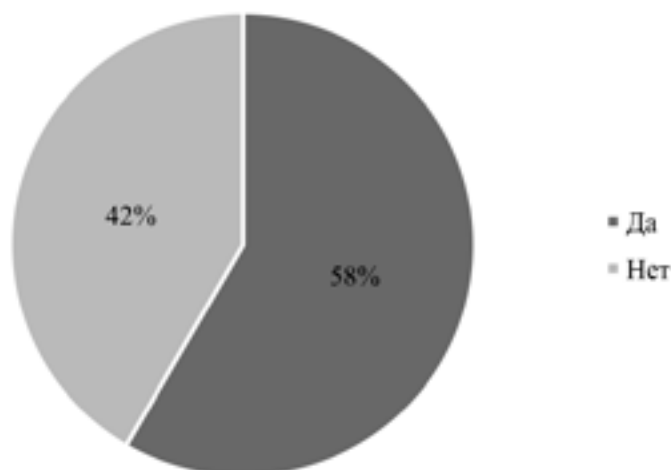


Рис. 3. Использование системы быстрых платежей респондентами

Несмотря на целый ряд позитивных моментов, которые дает использование детьми банковской карты, применение платежных инструментов в раннем возрасте сопровождают определенные риски. В первую очередь, это риск мошеннических действий в отношении финансовых средств детей. Поэтому следующий блок вопросов касался безопасности использования банковских карт.

Все респонденты знают или слышали о мошеннических действиях с банковскими картами, из них 81,2% опрошенных знают о рисках мошенничества при использовании банковских карт и принимают меры предосторожности. Слышали, но не знают деталей 17,8% ребят, принявших участие в опросе.

На вопрос о мерах безопасности респондентам предлагалось выбрать несколько вариантов ответов. Среди способов предосторожности 92,1% обучающихся назвали хранение PIN-код в тайне. Знают о том, что нельзя передавать карту другим людям 83,2% опрошенных школьников. О необходимости проверки суммы перед подтверждением платежа известно 68,3% респондентов. 1% учащихся школ, принявших участие в опросе, знают и другие меры безопасности, которые необходимо соблюдать при использовании банковской карты.

Таким образом, опрос, проведенный среди школьников г. Петровск-Забайкальский, позволил делать вывод о том, что школьники также активно, как и взрослое население использует банковские карты, достаточно осведомлены об угрозах безопасности при их использовании. Более половины опрошенных обучающихся школ использует новый банковский инновационный продукт – систему быстрых платежей.

Банки – это коммерческие организации, основной целью которых является получение прибыли. Стремясь расширить клиентскую базу, банки создают различные сервисы, расширяют продуктовые линейки банковских продуктов. Использование новых продуктов, особенно инновационных, требует от клиента определенных умений и навыков. В свою очередь привлекательность новых сервисов и банковских продуктов мотивирует потребителей приобретать новые знания, навыки и умения, позволяющие ориентироваться в новых финансовых продуктах и пользоваться инновационными продуктами банков. Тем самым активные пользователи банковских продуктов и услуг совершенствуют свои навыки в области финансовой грамотности и финансовой культуры.

Данный процесс наглядно иллюстрирует развитие семейного банкинга и использование в его рамках детских банковских карт. Дети учатся применять банковские продукты в практических ситуациях (платежи за покупки, переводы денежных средств). Использование банковской карты детьми требует у них знаний и навыков распознавания мошеннических действий, умений воспользоваться алгоритмом действий при столкновении с финансовыми злоумышленниками. Дети учатся управлять своими финансовыми средствами, осуществлять сбережения, ориентироваться в новых банковских услугах, использовать программы лояльности для увеличения дохода.

В связи с этим активное использование банковских карт отражает уровень финансовой грамотности и финансовой культуры населения. То есть, банки, стремясь расширить клиентскую базу, одновременно способствуют повышению финансовой грамотности и финансовой культуры населения. Государство, также заинтересованное в финансово грамотном населении, создает законодательные условия для развития этого процесса, а также контролирует деятельность финансовых организаций и граждан. Это наглядно иллюстрирует взаимосвязанность участников финансовой системы в данном процессе (представлено в таблице 1).

Таблица 1

Роль и значимость для участников финансовой системы создания и развития платежных инструментов и сервисов

	Государство	Финансовые организации	Семья как малая социальная группа населения	
			Родители	Дети
Участие в создании и развитии платежных инструментов и сервисов	Создание законодательной базы	Разработка инновационных продуктов, платежных инструментов и сервисов	Использование новых банковских продуктов, платежных инструментов и сервисов	Использование новых банковских продуктов, платежных инструментов и сервисов
	Осуществление контроля	Предоставление инновационных продуктов, платежных инструментов и сервисов		
Значимость создания и развития платежных инструментов и сервисов	Развитие экономики в целом	Расширение клиентской базы	Некоторые банковские продукты, облегчают контроль (в том числе родительский), за использованием средств, чем при использовании наличных денег	Повышение своей финансовой грамотности и финансовой культуры путем практического использования платежного инструмента
	Развитие финансовых технологий	Увеличение дохода	Повышение финансовой грамотности и финансовой культуры детей и родителей	
	Повышение финансовой грамотности и финансовой культуры населения			

Выводы

Таким образом, использование платежных инструментов и сервисов способствует реализации государственной стратегии повышения финансовой грамотности населения. Государство разрабатывает концептуальные основы, способствующие повышению финансовой грамотности и формированию финансовой культуры. Одновременно финансовые организации оказывают воздействие на развитие финансовой грамотности через предложение новых финансовых продуктов, платежных инструментов и сервисов, которыми более активно и умело, осознанно пользуется человек, разбирающийся в большом количестве предложений таких продуктов, человек способный принимать эффективные финансовые решения.

Поэтому банки также заинтересованы в повышении финансовой грамотности. С этой целью они разрабатывают и предлагают различные платежные инструменты, рассчитанные, в том числе и на детей [7]. Логика здесь проста: если сформировать навыки использования разных банковских продуктов, платежных инструментов и сервисов как можно раньше, то в дальнейшем человек будет активнее их использовать в жизни.

Данные статистики и официальных аналитических материалов свидетельствуют об актуальности использования такого инструмента расчетов как платежная карта и ее разновидности – детская банковская карта, а также нового сервиса, разработанного Банком России – системы быстрых платежей.

Проведенный среди школьников опрос показал, что дети достаточно активно используют банковские карты, применяют новый способ расчетов, используя систему быстрых платежей, достаточно осведомлены о мерах безопасности при использовании этого платежного инструмента и сервиса. Все это свидетельствует о проводимой разъяснительной и просветительской работе. Предоставление нового продукта «Детская карта» позволяет банкам не только привлекать новых клиентов, но и способствует повышению финансовой грамотности населения, однако это процесс должен регулироваться государством. Потребители новых банковских услуг, осваивая инновационные продукты, тем самым повышают свою финансовую грамотность и финансовую культуру. Таким образом, наблюдаются взаимосвязанные процессы: потребители, видя преимущества использования определенных сервисов и продуктов, лучше понимают суть новых финансовых продуктов и инструментов, расширяют свои знания в области финансовой грамотности, приобретают новые умения и навыки. Банки расширяют клиентскую базу, увеличивают объемы предоставляемых услуг, тем самым повышая свои доходы. Государство, заинтересованное в населении, принимающем эффективные финансовые решения, развитии финансового сектора экономики, создает условия для развития этого процесса и контролирует его. Таким образом, повышение финансовой грамотности и формирование финансовой культуры осуществляется не только с помощью мероприятий, разрабатываемых и проводимых государственными органами, образовательными организациями, волонтерами финансового просвещения, но и происходит спонтанно, ввиду развития новых технологий и появления новых банковских сервисов, продуктов и платежных инструментов.

Литература

1. Алекперова Н.В. Использование банковских карт – индикатор финансовой грамотности населения // Народонаселение. 2014. № 4. С. 82-94.
2. Камбердиева С.С., Хетагуров Г.В. Тенденции развития российского рынка платежных карт на современном этапе // Банковское дело. 2022. Т. 27. Вып. 1. С. 27-45.
3. Лунькова С.В. Роль финансовой грамотности населения в развитии электронных платежных операций // Проблемы экономики и юридической практики. 2009. № 5. С. 301-304.
4. Самсонов Е.А., Гудков Е.А. Оценка налоговой эффективности в Российской Федерации // Актуальные вопросы современной экономики. 2021. № 3. С. 309-314.
5. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 08.08.2024, с изм. от 31.10.2024). [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/cc856395792cdd3ebdb55d49f5f2f9b8d6cabced/ (дата обращения: 11.05.2025).
6. Федеральный закон от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ «О национальной платежной системе». [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52513/ (дата обращения: 13.05.2025).
7. Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием». [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52513/ (дата обращения: 03.06.2025).
8. Основные направления развития национальной платежной системы на период 2025-2027 годов // Москва. 2024. [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/PSystem/b_doc/onrnps/ (дата обращения: 21.05.2025).
9. Обзор российского финансового сектора. Аналитический материал банка России. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/search/?text> (дата обращения: 03.06.2025).
10. Статистика национальной платежной системы. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (дата обращения: 23.05.2025).
11. Система быстрых платежей. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/PSystem/sfp/> дата обращения: 18.05.2025).
12. Деньги на карте, или фантастик пластик. Аналитический обзор ВЦИОМ. [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/PSystem/b_doc/onrnps/ <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/dengi-na-karte-ili-fantastik-plastik> (дата обращения: 10.06.2025).