

---

**ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ  
БАНКОВСКИХ КАРТ В ПАО «СБЕРБАНК»**

---

*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**

*Магистр 2 курса*

*Института сферы обслуживания и предпринимательства (филиал) ФГБОУВО*

*«Донской государственный технический университет»*

*в г. Шахты Ростовской области,*

**Кубышко Анастасия Геннадьевна**

*Магистр 2 курса*

*Института сферы обслуживания и предпринимательства (филиал) ФГБОУВО*

*«Донской государственный технический университет»*

*в г. Шахты Ростовской области.*

### **АННОТАЦИЯ**

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. ПАО «Сбербанк» является одним из лидеров банковского сектора по различным параметрам, в том числе в сфере расчетов банковскими картами на территории нашей страны.

### **ABSTRACT**

In connection with the development of payment relations, both in the world market and in Russia, the latest developments and technologies are gradually included in the turnover. Plastic Bank cards are an important modern tool for non-cash payments. Recently, citizens and legal entities in order to pay for purchased goods (works, services) are increasingly using electronic means of payment in the form of Bank (payment) cards as a tool of non-cash payments. Rates and volumes of issue (issue) of Bank cards by the domestic credit organizations actively increase. PJSC "Sberbank" is one of the leaders of the banking sector in various parameters, including in the field of payments by Bank cards in the territory of our country.

**Ключевые слова:** расчеты, карта, банк, система.

**Keywords:** calculations, card, Bank, system.

Банковская карта - это современный платежный 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 [1].

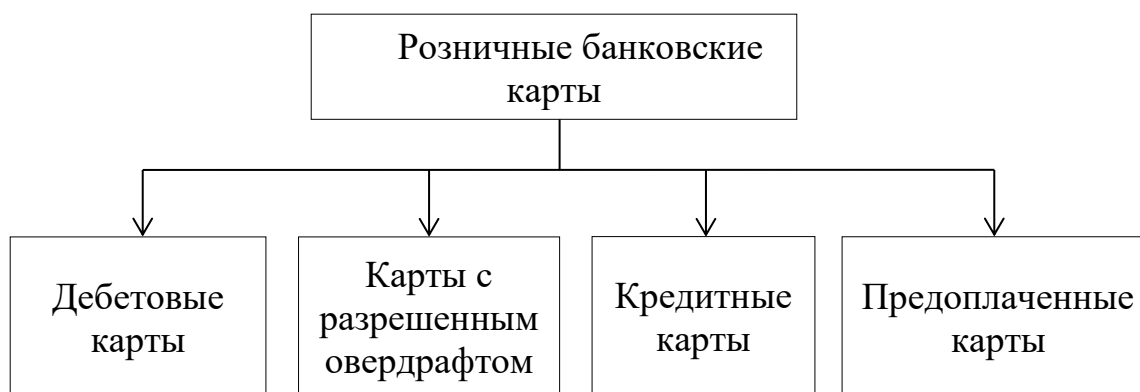


Рисунок 1 - Виды банковских карт

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 [3].

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

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

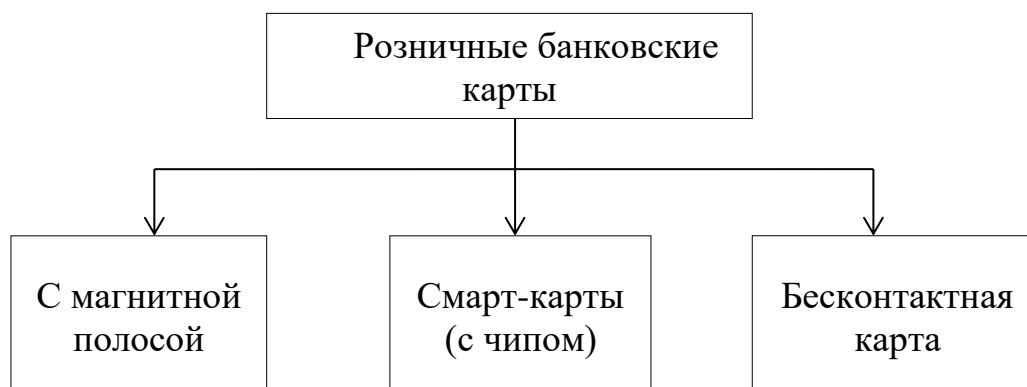


Рисунок 2 - Виды банковских карт по степени защиты

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.

Последовательность использования банковских карт в расчетах следующая:

- покупатели предъявляют 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 [2].

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

Проанализируем основные показатели деятельности на рынке банковских карт ПАО «Сбербанк России».

Таблица 1

**ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ РЫНКА БАНКОВСКИХ КАРТ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» [7]**

Наименование показателя	2015	2016	2017	Абсал. отклон. (2017 к 2016)	Темп прироста (2017 к 2016)
Общий объем операций, тыс. руб.	692606,97	825828,13	369115,03	-456713,10	-55,30
в т.ч. эквайринг, тыс. руб.	129396,17	150707,92	167573,67	16865,75	11,19
Количество выпущенных карт, ед.	6056	6843	9561	2718,00	39,72
Количество операций в расчете на карту в год, тыс. руб.	114,367	120,682	38,606	-82,08	-68,01
Количество операций в расчете на карту в месяц, руб.	9530,589	10056,848	3217,193	-6839,65	-68,01
Коэффициент использования пластиковых карт, как инструмента безналичных расчетов	0,19	0,18	0,45	0,27	148,77

Проанализировав результат анализа основных показателей рынка банковских карт можно отметить значительное увеличение числа выпущенных карт в 2017 году по сравнению с 2016 годом, темп прироста составил около 40%. Количество операций в расчете на одну банковскую карту в год в 2015 году составляло

114,367 тыс. руб., в 2016 - 120,682 тыс. руб., и к 2017 году снизилось до 38,606 тыс. руб. Соответственно, происходит снижение суммы операций по банковским картам физических лиц.

Проведем анализ операций, совершаемых с использованием платежных карт ПАО «Сбербанк России».

Таблица 2

**АНАЛИЗ ХАРАКТЕРА ОПЕРАЦИЙ, СОВЕРШЕННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» [7]**

Показатель	2015	2016	2017	Абсол. отклон. (2017 к 2016)	Темп прироста (2017 к 2016)
Общий объем операций, тыс. руб.	692606,97	825828,13	369115,03	-456713,10	-55,30
Снятие наличных	563210,80	675120,21	201541,36	-473578,85	-70,15
Оплата товаров (работ, работ, услуг)	129396,17	150707,92	167573,66	16865,75	11,19

Исходя из аналитических данных таблицы 2 можно говорить о снижении доли снятия наличных с пластиковых карт дополнительного офиса на 70,15% в 2017 году по сравнению с 2016 годом и увеличения числа эквайринга на 11,19%.

Основным преимуществом банка на рынке пластиковых карт является большая и разветвленная сеть банкоматов и терминалов, приемлемые условия кредитования и условия обслуживания по пластиковым картам, удобный график работы и т.д.

Одним из важнейших аспектов функционирования безналичного платежного оборота с использованием банковских карт является защищенность от различных видов мошенничества, а также обеспечение стабильной работы технических средств [4].

К следующей проблеме рынка платежных карт 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 [6].

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 [5].

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.

#### Список использованной 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: 26.03.2019)
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.
7. ПАО «Сбербанк России» – Официальный сайт [Электронный ресурс]/ ПАО Сбербанк. - 1997-2018. – Электрон. дан. – Режим доступа: [www.sberbank.ru/ru/](http://www.sberbank.ru/ru/) (дата обращения: 25.03.2019).

---

### АНАЛИЗ ВЫПОЛНЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ СТРАТЕГИИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ГЕРМАНИИ В ПЕРИОД С 2002 ПО 2020 ГОД

---

*Толстомятов Данила Анатольевич*

*Студент 2 курса,*

*кафедра «Мировой экономики»*

*Дипломатической Академии МИД РФ, г. Москва*

*Худякова Ольга Юрьевна*

*Научный руководитель, доцент, кандидат технических наук*

Проблема достижения всеми странами мира устойчивого развития была поднята ещё в 1970-е годы прошлого столетия и остаётся актуальной по сей день. На Конференции Организации Объединённых Наций по окружающей среде и развитию, состоявшейся в 1992 году в Рио-де-Жанейро, страны мира провозгласили идею устойчивого развития глобальным руководящим принципом. Это ознаменовало то, что современное общество должно достигнуть такого уклада жизни и уровня использования природных ресурсов, чтобы всеобщее экономическое благополучие согласовывалось с социальной сплочённостью и защитой естественных основ жизнедеятельности. Мир должен считать своим долгом бороться за равноправие поколений и мирное сосуществование народов.

С точки зрения научной ценности работы актуальность исследования заключается в том, что

на данный момент в русскоязычных источниках отсутствует всеобъемлющая информация по этой тематике. Даная работа является попыткой комплексного исследования выполнения национальной стратегии достижения целей устойчивого развития ФРГ.

Объектом исследования данной работы является одна из крупнейших развитых стран Европейского союза – Германия. Предметом исследования станут те показатели, которых смогла достичь анализируемая страна за указанный период.

Целью данной работы является выявление ключевых показателей национальной стратегии устойчивого развития Федеративной республики Германии с помощью статистического анализа. Для того, чтобы достигнуть поставленных целей, были заданы следующие задачи: