

*Волкова Е.А. Проблемы и перспективные направления развития кредитных и дебетовых карт в России // Академия педагогических идей «Новация». Серия: Студенческий научный вестник. – 2019. – №4 (апрель). – АРТ 331-эл. – 0,2 п.л. - URL: <http://akademnova.ru/page/875550>*

**РУБРИКА: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ**

**УДК 336**

**Волкова Ева Александровна**

студентка 4 курса, факультет государственное и муниципальное  
управление

ЮРИУ РАНХиГС

г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация

e-mail: [volkovaeva@icloud.com](mailto:volkovaeva@icloud.com)

**ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ  
РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ И ДЕБЕТОВЫХ КАРТ В РОССИИ**

*Аннотация:* Статья посвящена вопросам обращения дебетовых и кредитных карт в России. В ходе работы рассмотрены основные функции карт, кризисные ситуации процесса развития предоставления кредитных услуг.

*Ключевые слова:* дебетовые карты, кредитные карты, кредитные услуги, проблемы, перспективные направления.

**Volkova Eva Alexandrovna**

4th year student, faculty of state and municipal administration

YURIU RANEPА

Rostov-on-Don, Russian Federation

## **PROBLEMS AND PERSPECTIVE DIRECTIONS OF DEVELOPMENT OF CREDIT AND DEBIT CARDS IN RUSSIA**

*Annotation:* The article is devoted to the circulation of debit and credit cards in Russia. In the course of the work, the main functions of the cards, crisis situations of the development of the provision of credit services are considered.

*Keywords:* debit cards, credit cards, credit services, problems, promising areas.

В нашей стране за последние годы имела место быть стремительная рекламная компания дебетовых и кредитных карт. Заказчики этой рекламы — банки (или осуществляющие свою деятельность с ними платёжные системы), которые вкладывают немалые средства для активного распространения тенденции использования дебетовых и кредитных карт среди всех слоев населения.

Так банки реализуют свою позицию внедрения карт, как инструмента повседневной жизни граждан. На данный момент сложно определить – это стратегия финансовых корпораций или закономерное и неуклонное развитие в сторону цивилизованного управления финансами.

В частности, кредитная карта. Два слова и две базовые функции: карта и кредит. Первая функция освобождает население от использования наличных денег, и помогает избежать связанных с ними рисков и неудобств. Вторая функция позволяет приобретать прямо сейчас, а фактически в долг, если нужной суммы нет в наличии. Функции можно определить как объективно полезные, и признать их современными, технологичными и востребованными финансовыми услугами. Но важно учитывать, что данный сервис платный.

Работодатели, в организациях с многочисленным персоналом, запускают совместно с обслуживающим банком зарплатный проект. Фактически, вместо заработной платы, выдаваемой сотрудникам в бухгалтерии, зарплата начисляется на выданную банком пластиковую карту, наличные деньги с которой соответственно можно снять в банкомате.

Так, работодатели экономят на том, что освобождают бухгалтерию от работы с наличными деньгами. И это не единственный положительный аспект - в такой системе много ощутимых плюсов, как для работодателей, так и для сотрудников. Срабатывает психологический аспект – так как сотрудники организации не имеют возможность сравнивать заработную плату по ведомостям. Также карту можно использовать как место накопления сбережений. Такие карты называются дебетовыми, характеризуя их отличия от кредитных карт, можно выявить то, что они позволяют получать денежные средства через банкоматы или оплачивать что-то только в пределах положительного остатка средств на счёте. При этом банк может наложить штраф – овердрафт, при условии отрицательного баланса на счете, так как дебетовые карты не предполагают кредитных условий.

С точки зрения базовых функциональных установок дебетовые карты разных банков отличительных особенностей не имеют.

Банки получают существенную выгоду от огромного международного массового круглосуточного бизнеса — обслуживания карт, которые за последние годы получили распространение во всем мире, как способ избавиться от лишнего наличного оборота, как магазины, так и покупателей, а также заменить чеки.

Дебетовая карта выполняет функции круглосуточного банкира, гарантирующего продавцу, что у потребителя услуг банка достаточно средств для осуществления покупки. Кредитная карта позволяет выполнять транзакции сверх остатка реальной суммы на счете, с предъявлением за эти операции процентов. С одной стороны – это понятная и честная услуга, но с другой – существует отечественная особенность, которая ключевым образом влияет на приемлемость условий кредитного сервиса по банковской карте. Она заключается в размере процентов за кредит по карте. В Российской Федерации процентные ставки по кредитным картам объективно высоки — 20—35 процентов годовых. Этот уровень не сопоставим с зарубежной практикой, где ставка начисляется единицами процентов годовых.

Однако, рынок кредитных услуг в России характеризуется конкурентным положением – крупные иностранные банки и крупнейшие российские государственные и частные банки, осуществляя соперничество за клиентов, модернизируют и улучшают сервис предоставления финансовых услуг, делая финансовый рынок качественным, технологичным и разнообразным даже по мировым меркам.

Резюмируя, стоит отметить, что кредитные и дебетовые карты – это инструменты, требующие ответственного подхода. Кредитные услуги в ограниченных масштабах и при правильном применении полезны, а при злоупотреблении загоняют в финансовую ловушку.

#### **Список использованной литературы:**

1. Боннер, Е. А. Банковское кредитование / Е.А. Боннер. - М.: Городец, 2017. - 160 с.
2. Рюков, Р. В. Банковское дело и кредитование / Р.В. Крюков. - М.: А-Приор, 2016. - 236 с.

3. Лаврушин, О. И. Банковское дело. Современная система кредитования / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко. - М.: КноРус, 2016. - 264 с.
4. Рассел, Джесси Кабальное кредитование / Джесси Рассел. - М.: VSD, 2017. - 432 с.
5. Яблонская, Анна Долгосрочное банковское кредитование в России: теория и практика / Анна Яблонская. - Москва: ИЛ, 2017. - 184 с.
6. Сарнаков, И. В. Потребительское кредитование в России. Теория, практика, законодательство / И.В. Сарнаков. - М.: Юриспруденция, 2017. Иванченко, Конъюнктурные колебания финансового рынка / Игорь Иванченко. - М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2017. - 184 с.
7. Львов, Ю. И. Банки и финансовый рынок / Ю.И. Львов. - М.: КультИнформПресс, 2017. - 528 с.

*Дата поступления в редакцию: 08.04.2019 г.*

*Опубликовано: 09.04.2019 г.*

*© Академия педагогических идей «Новация». Серия «Студенческий научный вестник»,  
электронный журнал, 2019*

*© Волкова Е.А., 2019*