

3. Биткойн [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ru.wikipedia.org/wiki/Bitcoin>.
4. Русскоязычный информационный сайт о криптовалюте Bitcoin [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://btcsec.com/>.
5. Информация Банка России «Об использовании при совершении сделок „виртуальных валют“, в частности, Биткойн» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>.
6. Пиринговая валюта Биткойн – самый опасный опенсорсовый проект [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.business-gazeta.ru/>.
7. Гринберг Э. Виртуальный золотой стандарт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.forbes.ru/>.

Царева Маргарита Ивановна

студентка 3 курса факультета управления

ФГБОУ ВПО «Орловский государственный институт экономики и торговли»

телефон: 89534705470; e-mail: tsaruova@mail.ru

Сергеева Инна Ивановна

*к.э.н., доцент кафедры математики, информатики и
информационных технологий*

ФГБОУ ВПО «Орловский государственный институт экономики и торговли»

e-mail: inchiksergeeva@yandex.ru

УДК 336.747.5

Э.А. Локтионова, Т.Н. Шелепкина

РЫНОК ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ: АНАЛИЗ И СТАТИСТИКА

Современную жизнь невозможно представить без такого средства безналичных расчетов, как пластиковая карта. В России, как и во всем мире, пластиковые карты являются удобным средством хранения и расчетов денежными средствами.

Ключевые слова: банковская карта, эмиссия банковских карт, безналичные расчеты, платежная система, национальная платежная система.

Пластиковая карточка в мире уже давно превратилась в важнейший инструмент не только банковской системы, но и повседневной жизни. «Пластиковые деньги» или «пластиковые карточки» – широкое понятие, включающее в себя кредитные, расчетные, депозитные и многие другие операции.

Преимущества, связанные с использованием пластиковых карточек на российском рынке, очевидны. Это, в первую очередь, уменьшение риска потери денег, устранение риска традиционных форм хищений, льготы при получении услуг на предприятиях торговли и сервиса, уменьшение затрат при проведении финансовых операций, в том числе покупок с использованием различных валют. Очевидны преимущества, получаемые от использования пластиковых карточек предприятиями торговли и сервиса: уменьшение расходов на инкасса-

цию, транспортировку и обналичивание денежных средств, упрощение расчетов с покупателями.

Переход к цивилизованному денежному обращению в России предполагает превращение пластиковых карт в общепризнанный инструмент жизнедеятельности человека.

Рынок пластиковых карт – один из наиболее динамично развивающихся и перспективных сегментов банковского сектора. Так, количество эмитированных карт за 2012 год возросло почти на 20% по сравнению с прошлым годом и составило 239 500 тыс. штук. Количество операций, совершенных с картами за 2012 год, составило 5900 млн., что в денежном эквиваленте составило 23800 млрд. рублей [5].

Банк России в сотрудничестве с Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ) провел опрос поведения потребителей, связанный с использованием банковских карт. Было опрошено 3209 респондентов, и выяснилось, что ту или иную банковскую карту имеют 64,3%, причем 35,9% имеют не одну, а более карт (рисунок 1). Большинство держателей карт (68,4%) имеют карты, открытые работодателями в рамках зарплатных проектов, четверть опрошенных (25,2%) имеют социальные карты и 24,4% являются обладателями кредитных карт, а 8,8% опрошенных не имеют банковских карт, но собираются завести в будущем.



Рисунок 1 – Распределение владения банковскими картами в 2013 году

Уровень владения банковскими картами зависит от принадлежности человека к той или иной социально-демографической группе. В результате исследования Банка России выяснилось, что большинство держателей банковских карт относится к возрастной группе от 25 до 34 лет, 79,8% человек из этой группы имеют банковскую карту (рисунок 2).

Меньше всего владельцев пластиковых карт – в возрастной группе от 60 лет и старше (38,0%), причем, 57,3% опрошенных в данной возрастной группе не планируют заводить карту. Наиболее востребованы банковские карты у молодежи (респондентов в возрасте от 18 до 25 лет), 21,4% из них заявили, что планируют завести карту в будущем.

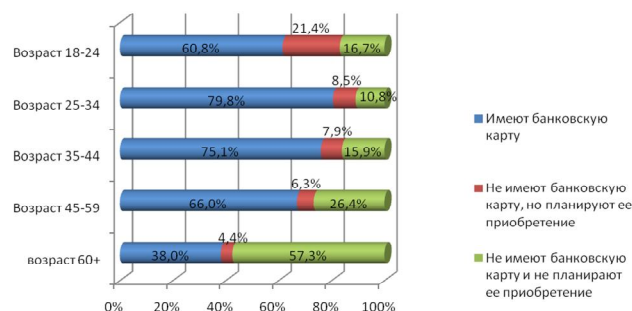


Рисунок 2 – Распределение спроса на приобретение банковских карт по возрастным группам

Уровень владения банковскими картами коррелирует с уровнем образования (рисунок 3). Так, больше всего респондентов с высшим и незаконченным высшим образованием (77,9%) имеют пластиковую карту. Этот показатель почти вдвое превышает совокупную долю держателей банковских карт, имеющих начальное образование или ниже (20,7%), а также неполное среднее образование (19,1%). Интересно также то, что респонденты этих двух групп не заинтересованы в приобретении банковских карт и в будущем.

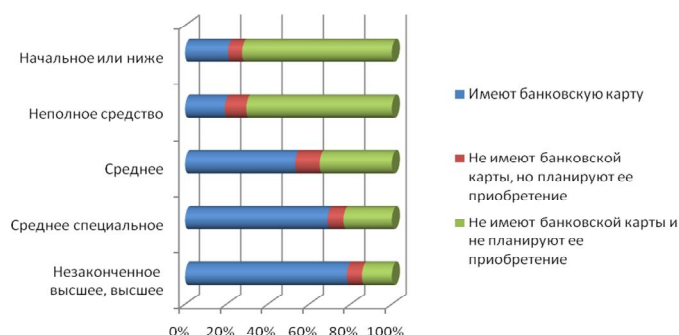


Рисунок 3 – Распределение спроса на приобретение банковских карт по уровню образования [2]

Наблюдается также прямая зависимость уровня владения пластиковыми картами от величины ежемесячного дохода. Так, в группе с ежемесячным доходом на семью 25000 руб. и менее лишь 47,8% имеют банковскую карту, в этой же группе доходов интерес к приобретению карт в будущем минимален (43,9%). В группе с высокими доходами 64,3% респондентов имеют банковскую карту, что превышает среднероссийский уровень.

Банк России также провел исследование причин, по которым опрошиваемые не приобретают банковскую карту. Было опрошено 1072 респондента, 26,6% из них считают, что банковская карта нужна более обеспеченным людям, 17,1% утверждают, что им слишком хлопотно научиться пользоваться пластиковой картой, 16,8% опасаются мошенничества, 15,7% заявили, что им сложнее контролировать свои расходы при расчетах картой, 14,3% в качестве причины отказа от банковской карты указали, что не знают, где и как ею можно пользо-

ваться, и лишь 8,2% ответили, что по соседству недостаточно банкоматов и мест, где карта принимается к оплате.

Практически все владельцы банковских карт пользуются ими (94,6%), однако лишь 23,6% из 1952 опрошенных респондентов используют карты для безналичной оплаты, 74,6% – для снятия наличных. В качестве безналичного платежного средства карты активнее всего используются в возрастной группе от 25 до 34 лет (29,8%).

Респондентов также просили назвать минимальную и максимальную сумму товара (услуги), которую они согласны оплатить пластиковой картой. В результате, 61,0% опрошенных при ответе на вопрос о минимальной сумме и 73,3% опрошенных при ответе на вопрос о максимальной сумме сказали, что оплачивают картой товары и услуги вне зависимости от суммы покупки.

подавляющую часть безналичных расчетов с использованием банковских карт составляют платежи за товары и услуги (включая таможенные платежи) 92,6% по количеству и 68,9% по объему; операции по переводу денег с одного банковского счета на другой, платежи на благотворительность и т.п. составляют 7,4 и 31,1% соответственно.

Ключевым фактором, влияющим на развитие рынка пластиковых карт, в том числе на расширение сферы их использования для безналичной оплаты товаров и услуг, является инфраструктура, предназначенная для обслуживания карт. На 01.01.2013 года в России установлено 171,9 тыс. банкоматов, что в 1,2 раза больше, чем за предыдущий год. По количеству банкоматов Российская Федерация находится в числе крупнейших стран, после Китая (415,6 тыс.) и Бразилии (175,0 тыс.), однако в относительном выражении – в расчете на 1 млн. жителей – Россия незначительно отстает (1200 банкоматов на 1 млн. жителей) от стран-лидеров: Канады (1697 шт.), Бельгии (1417 шт.) и Австралии (1333 шт.) [3].

На сегодняшний день платежные терминалы теснят традиционные механизмы оплаты услуг. Они появляются повсюду. Благодаря им можно не стоять в очереди, можно оплатить телефон, телевидение, коммунальные услуги, штрафы, налоги и иные платежи.

Банк России отмечает, что при совершении безналичных операций держатели карт предпочитали использовать терминалы, расположенные в предприятиях торговли и услуг. Через них в 2012 году было осуществлено 56,8% платежей на сумму, составляющую 79,0% от общего объема платежей. На платежи через банкоматы приходилось 36,5% от общего количества и 13,9% от общего объема всех платежей; на платежи с использованием других устройств (технологий) (Интернет, мобильный телефон, импринтер) – около 7% как по количеству, так и по объему.

По статистике Банка России, в Центральном и Северо-Западном федеральных округах наблюдается лучшее соотношение количества наличных и безналичных операций, совершенных с использованием платежных карт. Доля безналичных платежей в общем количестве операций с банковскими картами в Центральном федеральном округе составила 59,7%, в Северо-Западном –

55,3%. Наименьшее значение показателя приходится на Южный и Северо-Кавказский федеральные округа – 34,6% и 21,8% соответственно.

На протяжении ряда лет стабильно высок уровень использования россиянами банковских карт в безналичных расчетах в зарубежных поездках. В 2012 году гражданами Российской Федерации за ее пределами было совершено 170 млн. операций с применением платежных карт, сумма данных операций составила 759,6 млрд. руб., из них 87,3% по количеству и 75,1% по объему составили операции по оплате товаров (работ, услуг). Россияне не только активно пользуются платежными картами за рубежом, но и перенимают культуру и опыт их ежедневного использования в развитых странах, что постепенно меняет потребительские привычки наших сограждан и стимулирует их использовать карты как платежный инструмент.

На территории Российской Федерации банковские карты, выпущенные за пределами страны, используются гораздо реже, чем платежные карты российских эмитентов. В 2012 году на операции по картам, выпущенным за пределами России, приходилось 61,8 млн. операций на сумму 244 млрд. рублей. При этом 70 из 100 операций являлись операциями по оплате товаров и услуг.

На 01.01.2013 года Банком России зарегистрировано 10 платежных систем, осуществляющих переводы денежных средств с использованием платежных карт: «Виза», «МастерКард», CONTACT, NCC (NATIONAL CREDIT CARDS), «Юнион Кард», «Объединенная расчетная система», HandyBank, «Золотая Корона», «Таможенная карта», «Универсальная электронная карта» (ПС «УЭК») [2]. В 2012 году этими платежными системами эмитировано 85,5% всех платежных карт; проведено 88,1 и 64,1% от общего количества и объема безналичных операций с использованием банковских карт.

В настоящее время в Российской Федерации встал вопрос о создании национальной платежной системы. Пока нет ясности, будет ли эта система создана на основании ОАО «Универсальная электронная карта», как было предложено сделать главой Сбербанка Германом Грефом, или же оператором национальной платежной системы будет некая некоммерческая организация, которую учредит Центральный банк Российской Федерации.

Создание национальной платежной системы в России планируется уже к 1 января 2015 года. По словам первого заместителя председателя Центрального банка, создание данной системы позволит снизить зависимость российского рынка банковских карт от международных систем.

Несомненно, такой шаг станет новым витком в развитии рынка банковских карт в Российской Федерации и выведет расчеты банковскими картами в нашей стране на высокий уровень.

Список литературы:

1. Обзор платежной системы Российской Федерации. Статистический сборник: 2013. – М.: ЦБ РФ, 2013. – №4 (50). – 76 с.
2. Анализ и статистика. Выпуск 42. Статистический сборник: 2014. – М.: ЦБ РФ, 2014. – С. 26-31.
3. Анализ и статистика. Выпуск 41. Статистический сборник: 2013. – М.: ЦБ РФ, 2013.

– С. 50-55.

4. Дементьева К. Герман Греф разыграл национальную карту // Коммерсант. – 2014. – №56. – С. 14.

5. Воронова Т. Универсальная карта Сбербанка будет бита // Ведомости. – 2014. – №58. – С. 6.

Локтионова Эльвира Анатольевна

к.п.н., доцент кафедры математики, информатики и информационных технологий
ФГБОУ ВПО «Орловский государственный институт экономики и торговли»
e-mail: Evdokia62@yandex.ru

Шелепкина Татьяна Николаевна

студентка 3 курса финансово-экономического факультета
ФГБОУ ВПО «Орловский государственный институт экономики и торговли»
e-mail: asy71993@mail.ru

УДК 658.71

Е.В. Симонова, Д.А. Хамылова

ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ ЗА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЗАКУПОК

Свою финансовую политику государство реализует через создаваемую им систему органов государственного финансового контроля, поскольку именно финансовый контроль обеспечивает эффективное государственное управление механизмом образования, распределения и использования денежных фондов государства и муниципальных образований. Возрастание роли и значения всей системы финансового контроля в современных экономико-правовых реалиях является одним из основных элементов системы управления и государственного контроля федеративного государства.

Ключевые слова: финансовый контроль, государственные закупки, контрактная система.

Проведение финансового контроля при осуществлении государственных и муниципальных закупок является элементом механизма общего финансового контроля, поскольку контроль при финансировании публичных нужд должен обеспечивать эффективное расходование бюджетных средств. Следовательно, в целях повышения эффективности практического применения правовых норм, регулирующих контроль за осуществлением государственных и муниципальных закупок, помимо осуществления административного контроля, особое внимание необходимо уделить финансовому контролю, а именно расходованию бюджетных средств, поскольку конечный результат по финансовому обеспечению госзакупок возможен только при законном и эффективном использовании денежных средств соответствующих бюджетов [9].

Размещение заказа для государственных (муниципальных) нужд имеет