

## **ОСОБЕННОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ КАРТ**

*К.С. Морев*

*(г. Томск, Томский политехнический университет)*

## **FEATURES AND PROSPECTS FOR THE USE OF CREDIT CARDS**

*K.S. Morev*

*(c. Tomsk, Tomsk Polytechnic University)*

Актуальность темы – мы живем в эпоху с быстроразвивающимися технологиями. Все чаще мы слышим по телевизору или в интернете, что в магазины поступил в продажу новый пылесос, машина, компьютер и т.д. И цены на эти новинки могут быть выше, чем денежные средства, которые мы имеем в наличии на данный момент. Именно в этой ситуации карта представляет собой очень нужное и актуальное приобретение. Она необходима, когда денег уже не осталось, а до зарплаты еще далеко.

Цель статьи – рассмотреть особенности кредитных карт и перспективы развития их использования.

В связи с целью, поставлены следующие задачи:

- Дать определение понятию «Кредитная карта»
- Выявить преимущества и недостатки использования картой
- Выявить статистику на 2013 год и определить перспективы развития

Кредитная карта - банковская платёжная карта, предназначенная для совершения операций, расчёты по которым осуществляются исключительно за счёт денежных средств, предоставленных банком клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора (положение ЦБ РФ № 266П). Банк устанавливает лимит исходя из платёжеспособности клиента [1].

Дебетовая карта с разрешённым «овердрафтом» отличается от кредитной карты тем, что предполагает возможность использования, в случае нехватки средств клиента, денежных средств банка.

Кредитные карты дают клиенту доступ к деньгам банка (своего рода, потребительский кредит по кредитной карте). Причем, получив кредитку, человек может пользоваться деньгами неограниченное число раз, в отличие от разово оформленных ссуд, оформленных в банках или в магазинах. Также клиент может погасить весь долг, когда это ему удобно; банк требует лишь, чтобы своевременно, один раз в месяц, вносился минимальный платеж по потребительскому кредиту [6].

Рассмотрим плюсы и минусы использования кредитных карт.

### **Преимущества:**

- Самый значимый плюс использования кредитных карт состоит в том, что любой клиент имеет возможность заплатить за любой товар или услугу, не имея при этом достаточного количества денежных средств как во время совершения покупки, так и в любое другое время [2].

- Ещё один положительный момент заключается в том, что использовать кредитный лимит можно не единожды, а многократно. Как только погашена старая задолженность – можно сразу по новой пустить в оборот кредитные средства [4].

- Важным достоинством кредитных карт является надежная защита денежных средств от кражи или потери. Если у Вас украли кошелек, вероятность возвращения денежных средств маловероятна. С потерей кредитной карты, ее пользователь всегда может заблокировать пользование и/или восстановить потерянную карту. Если была произведена оплата кредитной картой через Интернет, пользователь имеет полное право обратиться в сервисную службу банка за информацией о проведенных операциях.

- При совершении различных покупок, владелец кредитной карты может уберечь себя от последствий своей невнимательности или ошибки кассира. При использовании кредитной карты ему достаточно будет просто проверить сумму, подлежащую списанию. Если же пользователь привык совершать покупки через интернет, то с помощью кредитной карты ему также можно перестраховаться. Посредством смс-информирования или с помощью выписки по счету можно всегда узнать о проведении всех операций по карточному счету.

- Оформив кредитную карту, клиент может рассчитывать на различные скидки и бонусы при оплате услуг или покупке товаров в соответствии с программами банка.

**Недостатки:**

- Большинство кредитных карт имеет платное обслуживание, стоимость которого может варьироваться в широком диапазоне от 100 до 8000 рублей. Банки могут брать комиссии за снятие наличных средств, за восстановление карты (при потере или краже), за предоставление информации о расходном лимите и т.д. [3].

- Проценты по карточным долгам зачастую существенно выше чем проценты по обычным кредитам. Диапазон ставок настолько широк (18-120%), что без углубленного подхода в ситуацию, выбрать свою карту очень трудно.

- Третьим недостатком для клиентов является безопасность. В СМИ и Интернете порой сообщают о случаях воровства средств с карт пользователей. Как правило, подобные прецеденты крайне редки, но все же, клиентам со своей стороны стоит принимать рекомендуемые банком дополнительные методы защиты личных данных.

- Наличие кредитной карты может подвести человека к одержимости и зависимости. Человек привыкает к незапланированным расходам и со временем может перестать их контролировать. Именно здесь появляется тот карточный долг, вернуть который очень трудно [3].

Стоит отметить, что кредитные карты в будущем могут значительно укрепить собственные позиции благодаря усилиям банка и государственной поддержке в сфере безналичного расчета. А простому пользователю важно четко представлять, нужна ли ему кредитная карта, правильно оценивая все минусы и плюсы этого популярного банковского продукта.

В итоге в данной статье мы ознакомились с особенностями кредитных карт, определили явные преимущества и выделили недостатки в использовании кредитными картами. Сейчас кредитными картами пользуются более 17% россиян [7]. По итогам первого полугодия 2013 года российский рынок кредитных карт вырос на 24,7% (на 36% в 2012 году) и в денежном виде составляет 837,4 млрд рублей [8]. Заметны перспективы развития кредитования в сегменте кредитных карт. С каждым годом технологии совершенствуются, появляются новые сервисы, услуги, степени защиты. Банки все больше склоняются к тому, что со временем кредитные карты станут основным видом потребительского кредитования – ведь они надежнее, удобнее и проще, чем, к примеру, кредит наличными [5].

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Кредитная карта [Электронный ресурс]. – URL: [http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BD%D0%B0%D1%8F\\_%D0%BA%D0%B0%D1%80%D1%82%D0%B0](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D0%BA%D0%B0%D1%80%D1%82%D0%B0), свободный. – Загл. с экрана.
2. Преимущества и недостатки кредитных карт [Электронный ресурс]. – URL: [http://cr24.su/articles/preimuschestva\\_i\\_nedostatki\\_kreditnyh\\_kart/](http://cr24.su/articles/preimuschestva_i_nedostatki_kreditnyh_kart/), свободный. – Загл. с экрана.
3. Карточный долг: плюсы и минусы кредитных карт [Электронный ресурс]. – URL: <http://lebedev-lubimov.ru/kartochnyj-dolg-plyusy-i-minusy-kreditnyx-kart.htm>, свободный. – Загл. с экрана.
4. Преимущества и недостатки кредиток [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.sravni.ru/karty/info/kreditka-v-karmane-plyusy-i-minusy/>, свободный. – Загл. с экрана.
5. История появления кредитных карт [Электронный ресурс]. – URL: <http://nevafinance.ru/analytics/istoriya-poyavleniya-kreditnyx-kart.html>, свободный. – Загл. с экрана.
6. Что такое кредитная карта? [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.kreditka.ru/creditdebitcards>, свободный. – Загл. с экрана.
7. Перспективы развития кредитных карт [Электронный ресурс]. – URL: <http://wecredit.ru/news/perspektivy-razvitiya-kreditnyh-kart>, свободный. – Загл. с экрана.
8. Лидеры российского рынка кредитных карт по итогам полугодия укрепили позиции [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.tcsbank.ru/about/news/30072013-credit-card-market/>, свободный. – Загл. с экрана.

#### ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ КАК ИНСТРУМЕНТ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ

*А.А. Кропова, Т.Р.Рахимов*

*(г. Томск, Томский политехнический университет)*

#### ELECTRONIC MONEY A FINANCIAL SYSTEM TOOL

*A.A. Kropova, T.R. Rahimov*

*(c.Tomsk, Tomsk Polytechnic University)*

At present, there is a tendency to move from the current world of paper-electronic financial system to a fully electronic one. There is a new financial instrument such as electronic money. This article reveals the essence of this phenomenon, types, advantages and disadvantages.

Информационные технологии стали основным условием развития рыночной инфраструктуры мировой экономики. Все более четко прослеживается тенденция к переходу от существующей в мире бумажно-электронной финансовой системы к однокомпонентной полностью электронной: банковские карты, электронные кошельки и т.д.

Целью данной статьи является раскрытие сущности такого явления как электронные деньги.

Основные задачи статьи: дать определение электронных денег, их классифицировать, выделить особенности эмиссии электронных денег, показать их преимущества и недостатки.