

НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ: ВЕКТОРЫ РАЗВИТИЯ

Лисина Ольга Васильевна,

доцент кафедры государственного, муниципального управления и социологии,

ФГБОУ ВО «КНИТУ»,

г. Казань

СПЕЦИФИКА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ МОЛОДЕЖЬЮ БЕЗНАЛИЧНОГО РАСЧЕТА И СОВРЕМЕННЫЕ ПРАКТИКИ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ НА ПРИМЕРЕ Г.КАЗАНИ

Аннотация. В статье представлены результаты социологического исследования финансовых практик молодежи РТ и выводы о перспективах развития безналичных расчетов в экономике России в будущем. Описаны основные направления современного использования безналичных платежей среди казанской молодежи.

Ключевые слова: безналичный платеж, банковская карта, безналичные расчеты, наличные деньги, депозитные деньги, электронные деньги, кредитные карты, дебетовые карты, платежный оборот, молодежь.

Система безналичных платежей участвует во всех деловых операциях организаций и предприятий, которые являются неотъемлемой частью различных финансовых учреждений и банков. Согласно статистическим данным Центрального банка Российской Федерации, в 2017 году на долю безналичных операции пришлось более 50 %, снятие наличных составило 48 %. Характеристики использования наличных и безналичных денег представлены в Таблице 1. Существует высокая тенденция роста электронных терминалов, внедрения устройств для оплаты с помощью банковских карт. В 2018 году доля карточных операций, превысила долю снятия наличных.

Министерство финансов Российской Федерации разработало ряд мер, направленных на ограничение суммы наличных платежей. С 2019 года планируется запрет на внесение наличных платежей, сумма которых превышает

НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ: ВЕКТОРЫ РАЗВИТИЯ

600 тысяч рублей. С 2020 года планируется ужесточить это правило и уменьшить размер с 600 тысяч до 300 тысяч рублей [1, С. 158].

Таблица 1.

Сравнительная характеристика использования
наличных и безналичных денег [2, С. 491]

Критерий	Наличные деньги	Безналичные деньги
Простота использования	+	+/-
Универсальность	+	-
Устойчивость к мошенничеству	+/-	+
Автономность	+	-
Время использования	+	+/-
Ликвидность	+	+/-
Верифицируемость платежителя	-	+
Удобство расчетов в сети Интернет	+/-	+

Приведенные факты свидетельствуют о том, что на данный момент в российской экономике безналичные расчеты распространены только в определенных отраслях экономики. Например, выявлено, что молодежь города Казань поощряет внедрение IT-технологий в систему здравоохранения Республики Татарстан, пользуется возможностями, предоставленными единой системой межведомственного электронного взаимодействия органов власти [3, С. 17].

Для анализа особенностей использования безналичного расчёта молодежью г. Казани было проведено исследование методом анкетирования. За время исследования было опрошено 138 респондентов (мужчины и женщины от 15 до 29 лет). Общие выводы: в ходе опроса было опрошено 66 мужчин и 72 женщины. Большинство опрошенных респондентов студенты в возрасте от 18 до 24 лет (49,3%). Все 100% опрошенных респондентов пользуются банковскими продуктами. Большинство опрошенных молодых людей не считают необходимым оформлять потребительский кредит через получение банковской карты. 76,8% опрошенных респондентов используют банковские карты

НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ: ВЕКТОРЫ РАЗВИТИЯ

для оплаты товаров и услуг через интернет. Самыми популярными банками, предоставляющие банковские продукты с помощью пластиковых карт физическим лицам, являются: «Сбербанк», «Ак Барс банк» и «ВТБ-24».

На вопрос анкеты «Ваш род деятельности», ответы распределились следующим образом (Таблица 2):

Таблица 2.

Ваш род деятельности

	Частота	Процент	Валидный процент	Накопленный процент
Валидные Студент/ школьник	66	47,8	47,8	47,8
рабочий	22	15,9	15,9	63,8
специалист	34	24,6	24,6	88,4
руководитель	13	9,4	9,4	97,8
домохозяйка	3	2,2	2,2	100,0
Всего	138	100,0	100,0	

Почти половину всех опрошенных среди молодежи составили студенты – 66 человек (47,8%).

На вопрос «Пользуетесь ли Вы средствами безналичных платежей для оплаты товаров и услуг, такими как банковская карта, электронные деньги и т.д?», все респонденты ответили – Да (100%). Самым распространенным способом осуществления безналичных платежей оказалось использование банковской карты (100%), что может говорить о повсеместном использовании карты, как финансового инструмента для управления личными доходами и осуществления различных операций, безналичных расчетов.

Для наглядности распределение ответов на вопросы «Ваш доход» и «Вы оформили банковскую карту как кредитную карту?» представим в Таблице 3.

Комбинационная таблица «Доход» /
«Вы оформили банковскую карту как кредитную карту»?

		Вы оформили банковскую карту как кредитную карту?			Всего
		да	нет, но планирую в ближайшем будущем	нет, мне это не нужно	
Каков уровень Вашего дохода	до 20 000 рублей	6	26	25	57
	от 20 000 до 32 000 рублей	18	19	31	68
	от 32 000 до 40 000 рублей	1	2	8	11
	Более 40 000 рублей	0	1	1	2
Всего		25	48	65	138

25 человек – (18,1%) уже оформили банковские карты как кредитные, из которых 18 ответивших – (13,04%) имеют средний доход в пределах 20 000 – 32 000 рублей и еще 48 молодых людей – (34,8%) планируют сделать это в будущем. Наибольшее количество желающих приобрести кредитные карты, у которых доход относительно не высокий, в пределах до 20 000 рублей, тогда как 65 респондентов – (47,1%) не считают необходимым оформлять потребительский кредит через получение пластиковой карты и таким образом не вступать в долговые обязательства перед банковскими организациями. Это может свидетельствовать о том, что приобретение кредитных карт связано с невысокими доходами молодых людей.

Распределение ответов на вопрос «Совершаете ли Вы покупки через Интернет с помощью безналичных средств» представлены в Таблице 5:

Совершаете ли Вы покупки через Интернет?

		Совершаете ли Вы покупки через Интернет с помощью безналичных средств?		Всего
		да	нет	
Ваш возраст	от 15 до 17 лет	21	8	29
	от 18 до 24 лет	51	17	68
	от 25 до 29 лет	35	6	41
Всего		107	31	138

Проанализировав данный вопрос, можно сделать вывод, что 107 человек – (77,5%) совершают покупки через Интернет с помощью безналичных средств, среди них наибольшую долю составляют молодые люди в возрасте от 18 до 24 лет. 22,5 % среди опрошенных респондентов совершают покупки «здесь и сейчас». Эти же данные представим в виде диаграммы (Рисунок 1).

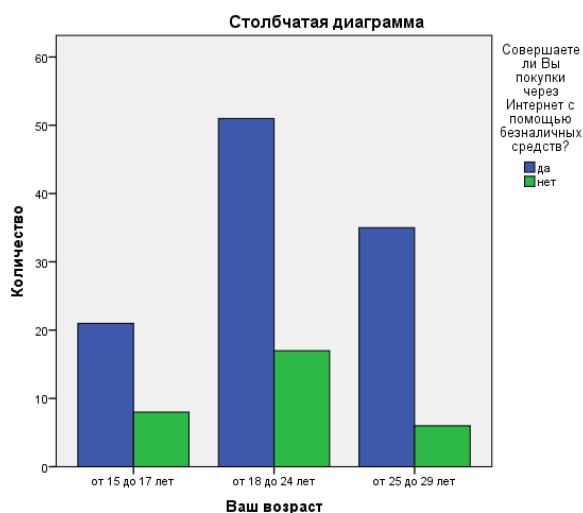


Рисунок 1 - Совершаете ли Вы покупки через Интернет с помощью безналичных средств?

Распределение ответов на вопрос «Клиентом, какого банка Вы являетесь» можно представить в виде Таблицы 6.

НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ: ВЕКТОРЫ РАЗВИТИЯ

Таблица 6.

Клиентом, какого банка Вы являетесь?

		Частота	Проценты	Валидный процент	Накопленный процент
Валидные	Ак Барс	33	23,9	23,9	23,9
	Сбербанк	59	42,8	42,8	66,7
	ВТБ-24	18	13,0	13,0	79,7
	Авангард	5	3,6	3,6	83,3
	Альфа Банк	7	5,1	5,1	88,4
	Райффайзен-банк	3	2,2	2,2	90,6
	Тинькофф	7	5,1	5,1	95,7
	Кредит Европа банк	6	4,3	4,3	100,0
	Всего	138	100,0	100,0	

Распределение ответов респондентов на вопрос: «Какие плюсы, по Вашему мнению, есть у банковской карты?» (Таблица 7) таковы:

Таблица 7.

«Какие плюсы, по Вашему мнению, есть у банковской карты?»

	Ответы		
	N	Проценты	Процент наблюдений
Какие плюсы, по Вашему мнению, есть у банковской карты? Удобно использовать в дороге(путешествии), в т.ч за границей	59	9,1%	42,8%
Всегда под рукой необходимая сумма	81	12,5%	58,7%
Зарплату (стипендию) можно получить в любой удобный момент	64	9,9%	46,4%
Возможность расплачиваться накопленными бонусами и получать "кэшбэк" с покупок	106	16,4%	76,8%

НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ: ВЕКТОРЫ РАЗВИТИЯ

Возможность контроля произведенных операций, суммы остатка на счете и пр. с услугой "Мобильный банк"	77	11,9%	55,8%
Круглосуточный доступ к банку, наличие мобильного приложения	101	15,6%	73,2%
Наличие бесконтактной формы оплаты товаров и услуг	81	12,5%	58,7%
Безопасность и надежность	77	11,9%	55,8%
Всего	646	100,0%	468,1%

На основе полученных данных можно выделить основные преимуществами использования банковской пластиковой карты, по мнению молодых людей: –возможность расплачиваться накопленными бонусами и получать «кэшбэк» с покупок–16,7%; –круглосуточный доступ к банку, наличие мобильного приложения -15,6%, что в свою очередь говорит о том, что для молодежи важны наличие программ лояльности, возможность доступа к своим личным финансам в любое время и возможность управлять ими из любой точки географии. Плюсом так же выделено наличие бесконтактной формы оплаты (12,5%), которая стала доступна для клиентов относительно недавно. Нельзя не выделить основное преимущество среди прочих такое, как нужная сумма всегда при себе – 12,5%.

Распределение ответов респондентов на вопрос «При выборе своей банковской карты, что Вы учитывали? (Возможно несколько вариантов ответа) представлены в Таблице 8:

НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ: ВЕКТОРЫ РАЗВИТИЯ

Таблица 8.

«При выборе своей банковской карты, что Вы учитывали?»
(Возможно несколько вариантов ответа)

		Ответы		Процент наблюдений
		N	Процент	
При выборе своей банковской карты, что Вы учитывали?	Надежность банка	129	46,1%	93,5%
	Стоимость обслуживания	77	27,5%	55,8%
	Наличие бонусных программ, «кэшбэка» (возврат определенного процента от суммы операций по карте)	72	25,7%	52,2%
	Начисление % по остатку на счете	2	0,7%	1,4%
Всего		280	100,0%	202,9%

Из таблицы можно заметить, что самым важным критерием для молодежи выбора финансового продукта является надежность банка – (46,1%), что абсолютно справедливо. Прежде чем оформить банковскую пластиковую карту и положить на нее свои личные финансы, молодым людям необходимо быть уверенным в надежности финансового института, который осуществляет все операции по их счетам. Так же значимым критерием выбора банковской карты для опрашиваемых оказалось стоимость годового обслуживания банковской карты – 27,5% и наличие программ лояльности, которые может предоставить банковская организация. Большинство респондентов на вопрос: «Если банки откажутся от программ лояльности, будете ли Вы продолжать пользоваться их картами и осуществлять безналичные расчеты?», ответили, что продолжат пользоваться банковской картой, но значительно реже – 72 респондента (52,2%), 23 респондента (16,7%) и вовсе откажутся от карт, так как она потеряет свою привлекательность. Таким образом, можно сделать вывод, что при отсутствии дополнительных программ привилегий для клиентов, которыми активно пользуется сегодня молодежь, процент по осуществлению безналичных платежей снизиться в несколько раз.

НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ: ВЕКТОРЫ РАЗВИТИЯ

Молодежь, на вопрос о том, чем они воспользуются при оплате товаров и услуг, имея при себе и наличные и карту, в большей степени отдала предпочтение банковской карте – 42,8%, но также 39,1% сказали, что это зависит от количества наличных денежных средств при себе (Рисунок 2).

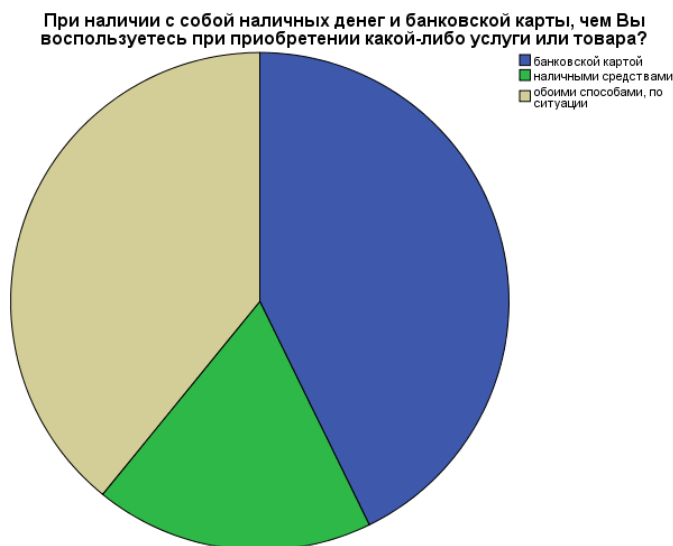


Рисунок 2 – При наличии с собой денег и банковской карты, чем Вы воспользуетесь при приобретении какой-либо услуги или товара?

Распределение ответов на вопрос: «Как Вы считаете, смогут ли банковские платежные карты вытеснить в будущем наличные деньги?» выражены в Таблице 9:

Таблица 9.

Как Вы считаете, смогут ли банковские платежные карты вытеснить в будущем наличные деньги? * Ваш возраст

		Ваш возраст			Всего
		от 15 до 17 лет	от 18 до 24 лет	от 25 до 29 лет	
Как Вы считаете, смогут ли банковские платежные карты вытеснить в будущем наличные деньги?	да	18	16	16	50
	скорее да, чем нет	9	46	23	78
	скорее нет, чем да	1	2	0	3
	затрудняюсь ответить	1	4	2	7
Всего		29	68	41	138

НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ: ВЕКТОРЫ РАЗВИТИЯ

Из вышеизложенного следует:

1) молодое население знает о пластиковых картах и признает удобство их использования;

2) большее доверие опрошенные молодые казанцы оказывают «Сбербанку» (сказывается государственное участие) и «Ак Барс Банку»;

3) в качестве основной причины использования карты респонденты указали «получение зарплаты, стипендии». Большинство респондентов предпочитает использовать только «зарплатную» функцию карты и дебетовые карты;

4) большинство респондентов при выборе своей банковской карты учитывали надежность банка, стоимость обслуживания и наличие бонусных программ;

5) почти половина опрошенных (42,8%) сообщила, что расплатятся картой, если при себе есть и наличные, и карта. Этот выбор обусловлен удобством расчетов картой и возможностью получения бонусов от банка;

6) большинство молодых людей не сталкивались с мошенничеством, не теряли свои личные финансы таким способом – 87,9%, что, безусловно, является положительным фактором, но 12,1 % все же отметили потенциальную возможность столкнуться со злоумышленниками и потерять часть своих сбережений;

7) большинство респондентов считает, что пластиковые банковские карты в будущем могут вытеснить наличные деньги – 92,7%;

8) среди основных плюсов банковской карты респонденты отметили такие, как возможность расплачиваться накопленными бонусами и получать «кэшбэк» с покупок (16,4%), круглосуточный доступ к банку, наличие мобильного приложения - (15,6%), постоянное наличие под рукой необходимой суммы - 12,5% а также наличие бесконтактной формы оплаты - 12,5%.

НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ: ВЕКТОРЫ РАЗВИТИЯ

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Косенкова А.Е. Безналичные расчеты: современное состояние и перспективы развития // Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки: сб. ст. по мат. XIV междунар. студ. науч.-практ. конф. – Новосибирск: СибАк, 2013. – № 14. – С. 158-161. URL: <http://sibac.info/archive/economy/14.pdf> (дата обращения: 03.09.2019)
2. Лабусов М.В. Тенденция развития безналичных расчетов в РТ // Научный журнал «Молодой ученый». – 2015. – № 24 (104, декабрь). – С. 489-493.
3. Лисина О.В. Анализ состояния степени внедрения IT-технологий в системе здравоохранения Республики Татарстан // Экспериментальные и теоретические исследования в современной науке: сб. ст. по матер. XXVI междунар. науч.-практ. конф. – Новосибирск: СибАК, 2018. – № 17 (25). – С. 16-23. URL: <https://sibac.info/conf/modernscience/xxvi/120841> (дата обращения: 07.09.2019)