

УДК 336.717.13

Л.И. Санатулова

L.I. Sanatulova

Пермский национальный исследовательский политехнический университет

Perm National Research Polytechnic University

ВЫБОР ВЫГОДНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ: ДЕБЕТОВАЯ КАРТА VS. КРЕДИТНАЯ КАРТА

CHOICE OF FAVORABLE PAYMENT BANK CARD DEBIT CARD VS. CREDIT CARD

В современном мире банковские карты являются неотъемлемой частью жизни человека, с ростом IT-технологий многие люди начали использовать виртуальные деньги вопреки материальному носителю. Цель данной статьи заключается в сравнении дебетовой и кредитной карт, а также в обосновании экономической выгоды.

Ключевые слова: дебетовая карта, кредитная карта, бонусы, льготный период, заемные средства.

In today's world, Bank cards are an integral part of human life, with the growth of IT technologies, many people began to use virtual money, despite the material carrier. Everything would be «easy and simple» if all Bank cards were identical to each other, but unfortunately this is not the case.

Keywords: debit card, credit card, bonuses, grace period, borrowed funds.

Банковская карта – это инструмент, дающий возможность доступа к своему личному счету в банке. Такой счет называют специальным карточным счетом (СКС). Он открывается банком для отражения всех совершаемых клиентом операций с использованием банковской карты. Карта является собственностью банка-эмитента. Клиент – держатель карты обязан вернуть ее в кредитную организацию по первому требованию. Стандартная карта изготавливается из пластика (ширина – 86 мм, высота – 54 мм, толщина – 0,76 мм) и оснащается носителем информации – магнитной полосой.

Актуальность темы обусловлена недоверием большей части населения к кредитным продуктам.

Объекты и методы исследования. Объектом исследования являются экономические отношения по применению платежных банковских карт. Методами исследования являются сравнительный и системный анализ.

Типы карт

1. Дебетовая карта – это банковская платежная карта, используемая для оплаты товаров и услуг, получения наличных в банкомате.

2. Кредитная карта – это банковская карта, позволяющая клиенту оплачивать товары и услуги за счет средств банка. В классическом понимании, не предусматривает наличия на них собственных денег клиента [1, с. 171].

Таблица 1

Сравнение типов карт

	Дебетовая	Кредитная
Достоинства (основные)	Отсутствие уплаты процентов, т.к. оплата производится за счет собственных средств Бесплатное снятие наличных денежных средств Удобство при оплате (не нужно считать мелочь)	Наличие дополнительных (заимствованных) денежных средств на банковской карте; Беспроцентное заимствование денежных средств, при условии льготного периода
Недостатки (основные)	Ограниченное количество денежных средств (баланс до 0 рублей), При отсутствии какой-либо бонусной программы нет стимула к трате денежных средств по дебетовой банковской карте	Высокая процентная ставка, выше, чем по потребительскому кредиту; Снятие наличных денежных средств с комиссией; Риск уйти в долги, не рассчитав бюджет

Согласно мнению эксперта, в Пермском крае на сегодняшний день насчитывается 56 банков [2, с.3; 6, с.35].

По опросам жителей Пермского края путем анкетирования, при равных условиях население отдает предпочтение больше дебетовым картам, чем кредитным, так как кредитные карты несут большие риски.

Результаты и обсуждения. Сравним, какая из банковских карт будет выгоднее для человека в среднем, с экономической точки зрения (табл. 1). При сравнении будем учитывать, что пользователь:

1) имеет финансовую возможность использовать дебетовую карту в день совершения покупки;

2) не учитывает срок трансфера транзакции, так как он может быть разным.

Рассчитаем цикличность и льготный период для кредитной карты. Пусть L – цикличность периода покупок = 1 календарный месяц; A – льготный период, 50 дней. Пример: L начало цикла 1 сентября 2019 года, L конец цикла 30 сентября 2019 года. A – льготный период, который начался с первого дня покупок 1 сентября 2019 года, будет длиться до 20 октября 2019 года (50 дней) [3, с. 183].

В то же время при использовании дебетовой карты сумму, потраченную за покупку, необходимо оплатить не позднее дня совершения покупки.

В сравнении дебетовой карты и кредитной кредитные денежные средства можно использовать безвозмездно на протяжении A дней, но через A дней нужно будет уплатить сумму в банк, которую мы потратили за L дней.

Представим, что мы знаем сумму, которую мы потратим, через A дней, пусть она будет равна 100 000 рублей (S), тогда при существующей на сегодняшний день краткосрочной банковской ставке 6 % (U) мы можем разместить денежные средства на депозитный счет на срок A .

За данный период с указанных средств можно будет получить доходность в размере:

$$(S \cdot U \cdot A) / (G \cdot 100 \%) = 180\,000 / 365\,000 = 493 \text{ руб.},$$

где S – изначальная сумма (100000 рублей); U – депозитная годовая ставка (6 %); A – количество дней (30); G – количество дней в году (365).

Таким образом, для обеспечения равноценности дебетовых и кредитных карт первые должны предполагать какие-либо бонусы, например cashback, превышающий доходность с депозита по кредитной карте на вышеуказанную величину.

Рассчитаем среднюю величину льготного беспроцентного периода (исходя из 50 дней): $(A - A - 30) / 2 = 35$ дней.

Тогда аналогичные повышенные бонусы по кредитной карте будут равны: $(6(50 - 15) / 365) = 0,58 \%$.

Таким образом, если cashback по кредитной карте будет составлять, например, 3 %, то для обеспечения равнозначных условий по дебетовой карте он должен составлять 3,58 % от трат.

Из сказанного выше следует, что при одинаковых условиях именно кредитная карта позволяет получить дополнительный доход 0,58 % от суммы трат [4, с. 4]; [5, с. 24].

Приведем пример: допустим, в сентябре мы потратили 100 000 рублей, по условиям банка в конце месяца нам начисляется cashback 3 %, сделаем сравнение доходов с учетом получения доходов (табл. 2).

Таблица 2

Доходность на разные виды карт, при одинаковых условиях

Вид карты	Условия	Доход
Дебетовая карта	100 000 / 100 · 3	3 000 руб
Кредитная карта	100 000 / 100 · 3 + 0,58	3 580 руб

Выводы. Результат исследований показал, что использование кредитной карты в сравнении с дебетовой выгоднее, так как банк предлагает пользование

заемными денежными средствами на безвозмездной основе, за определенный промежуток времени.

Список литературы

1. 1.Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / ред.: Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ, 2007. – 576 с.

2. Коротков А., Ермошкин Н. Ритейловый банк будущего // Банковский ритейл. – 2006. – №2 (02).

3. Минаков В.Ф., Минакова Т.Е., Барабанова М.И. Экономико-математическая модель этапа коммерциализации жизненного цикла инноваций // Научно-технические ведомости СПбГПУ. Экономические науки. – 2012. – № 2.

4. Грибов П.Г., Лозик Н.Ф. Управление конкурентоспособностью организации [Электронный ресурс] // Науковедение: интернет-журнал. – 2016. – Т. 8, № 3. – URL: <http://naukovedenie.ru/PDF/101EVN316.pdf> (дата обращения: 25.10.2019).

5. Коваленко А.В., Уртенев М.Х., Чагаров Р.Х. Математическое моделирование деятельности финансовой пирамиды. Ч. 2. Непрерывные модели // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2012.– № 82. – С.

6. Глазьев С.Ю. Формирование новой институциональной системы в условиях смены доминирующих технологических укладов // Научные труды Вольного экономического общества России. – 2015. – Т. 190, № 1. – С. 37–45.

Получено 07.02.2020

Санатулова Лада Игоревна – магистрант, кафедры менеджмента и маркетинга, гуманитарный факультет, Пермский национальный исследовательский политехнический университет, e-mail: 2868099@mail.ru.

Научный руководитель **Попов Виктор Леонидович** – доктор технических наук, профессор кафедры менеджмента и маркетинга, гуманитарный факультет, Пермский национальный исследовательский политехнический университет, e-mail: pku06@mail.ru.