

СТАТИСТИЧЕСКОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ ИНТЕНСИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ НАСЕЛЕНИЕМ РЕГИОНА

© 2010 А.В. Милюткин*

Ключевые слова: банковская карта, рынок банковских карт, система безналичных расчетов, активные карты, показатели интенсивности использования банковских карт, система статистических показателей, модель.

Обоснована актуальность проведения статистического исследования интенсивности использования банковских карт населением региона. Сформирована система статистических показателей для целей проводимого исследования, состоящая из блока факторных и блока результативных показателей. Из базы данных официальной региональной статистики выделена группа показателей, подлежащих изучению в рамках данного исследования.

Рынок банковских карт является одним из перспективных сегментов банковского бизнеса. Его развитие - важнейший фактор в решении задач расширения доступности платежных услуг населению, сокращения наличных и развития безналичных расчетов в области розничных платежей. Универсальный характер банковской карты позволяет с ее помощью успешно решать различные задачи не только в финансовой, но и в социальной сфере. Поэтому рынок банковских карт может служить своеобразным индикатором развития банковской системы, уровня банковской культуры, степени благосостояния населения и его доверия к банкам.

Статистическое исследование факторов формирования спроса на услуги с использованием банковских карт и поиск путей повышения эффективности использования карт населением являются в настоящее время актуальным не только для кредитных учреждений, но и для государственных органов власти.

Развитие федеральной целевой программы "Электронная Россия", внедрение и продвижение проектов "Социальная карта жителя региона", построение национальной Российской платежной системы на основе банковских карт не могут идти в отрыве от теоретического исследования процесса использования банковских карт населением.

С учетом масштабов данных проектов, необходим их постоянный и детальный мониторинг в целях обеспечения их результативного развития и получения желаемого

эффекта, выражающегося в полном вовлечении населения страны в эти проекты и его активном использовании банковских карт как основного инструмента данных проектов.

Более того, достаточно глубокий анализ причинных факторов, их влияния на результативные факторы, выявление закономерностей и межфакторной взаимосвязи являются не только методологической базой, но и залогом успешной реализации данных проектов с учетом их массовости и социальной ориентированности.

Системы расчетов с использованием банковских карт базируются на новейших достижениях электроники и информационных технологий. Карты выступают не только как самостоятельный инструмент расчетов, но и как унифицированный, универсальный ключ для большинства других электронных систем массового обслуживания.

Банковская карта является основным инструментом платежной системы. Но при этом, суть карточного бизнеса заключается не столько в распространении карт, сколько в организации отлаженной системы безналичных расчетов с использованием карт, не столько в выпуске (эмиссии), сколько в организации системы обслуживания (эквайринга), позволяющей обеспечить "работу" карт и востребованность их среди населения.

Рассмотрим типовую схему системы безналичных расчетов с использованием банковских карт, ее основных участников и информационные связи между ними (рис. 1).

* Милюткин Александр Владимирович, аспирант Самарского государственного экономического университета. E-mail: cards@pvbsbrf.ru.



Рис. 1. Типовая схема системы безналичных расчетов с использованием банковских карт

В такой системе безналичных расчетов присутствуют три основных участника:

- 1) банк-эмитент;
- 2) пункт обслуживания;
- 3) держатель карты.

Банк-эмитент - кредитная организация, осуществляющая выпуск (эмиссию) и обслуживание (эквайринг) банковских карт своих клиентов.

Пункт обслуживания - место, где держатель банковской карты может получить интересующую его услугу с использованием банковской карты.

В банковской системе пунктом обслуживания может быть не только предприятие торговли и сервиса, но также отделение банка и устройство самообслуживания (банкомат, банковский терминал), а предоставляемой услугой не только оплата за приобретенный товар, но и безналичный платеж в пользу организаций (оплата услуг ЖКХ, пополнение счета сотового телефона, налоговые платежи и т.п.), а также - выдача наличных денег со счета карты.

Клиент, приходя в пункт обслуживания - магазин, отделение банка или устройство самообслуживания, после предъявления карты, получает товар или услугу в обмен на квитанцию, обычно называемую слипом (чеком). На слипе фиксируется номер карточки, код и координаты пункта обслуживания, сумма товара (услуги), дата операции, после чего слип подписывается как держателем карточки, так и продавцом (кассиром). Держатель карты, ставя свою подпись на слипе, тем самым обязуется уплатить указанную сумму с помощью банка-эмитента.

Пункт обслуживания представляет слип эмитенту и на его основании получает денежное возмещение в безналичной форме. Эмитент выставляет счет держателю карты и

впоследствии получает от него оплату, уменьшая сумму доступных средств на его счете.

В настоящее время, практически все операции проходят в режиме on-line, тем самым совмещая в себе момент оказания услуги клиенту и момент оплаты им этой услуги.

Как уже было отмечено, банковская карта является современным платежным инструментом. Банковские карты выдаются населению - физическим лицам для возможности совершения безналичных платежных операций на предприятиях торговли и сервиса, а также для получения наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных банков и в банкоматах.

Попытаемся ответить на вопрос о том, насколько необходимы банковские карты населению, насколько они востребованы и как активно население их использует? Какова интенсивность использования карт населением?

Для оценки масштабов охвата населения банковскими картами можно использовать данные об эмиссии карт в том или ином регионе, которые предоставляют все банки-эмитенты. Однако данный показатель не отражает реального положения дел с точки зрения востребованности карт среди населения региона и интенсивности их использования.

Показатель эмиссии банковских карт, в первую очередь интересен самим банкам, так как представляет собой общее количество банковских карт выданных кредитными учреждениями региона населению и отражает степень проникновения того или иного банка на карточный рынок региона. При этом, даже если по карте с момента ее выдачи клиентом не было совершено ни одной финансовой операции (снятие наличных, безналичная оплата товаров/услуг, пополнение наличными) и срок действия карты не истек, карта

учитывается в общем портфеле эмиссии. Более того, если карта еще даже не выдана на руки клиенту, но уже персонализирована под конкретного клиента и еще находится в Банке, она также учитывается в общем объеме эмиссии.

Таким образом, показатель эмиссии банковских карт, включает, так называемые, “неработающие” карты, причем доля таких карт в общем портфеле эмиссии достаточно велика и доходит до 50%. В связи с чем, показатель эмиссии не дает полной и объективной картины о востребованности банковских карт населением региона.

Исключить влияние “неработающих” карт и при этом оценить уровень охвата населения региона банковскими картами можно с помощью показателей, характеризующих реальную “работу” населения с картами по основным направлениям их использования (рис. 2).

то, качественные (относительные) показатели интенсивности использования банковских карт населением - среднее количество операций по одной карте, среднюю сумму одной операции по каждой группе операций.

Данные показатели характеризуют интенсивность использования карт и, как следствие, уровень востребованности карт населением региона.

При этом объемные и относительные показатели представляют собой лишь итоговый результат использования карт населением.

Целесообразно провести анализ и выявить факторы, влияющие на данный результат, найти причинно-следственные связи и определить закономерности получения того или иного результирующего значения.

Таким образом, перед нами встает задача проведения статистического исследования факторов формирования спроса на услуги с

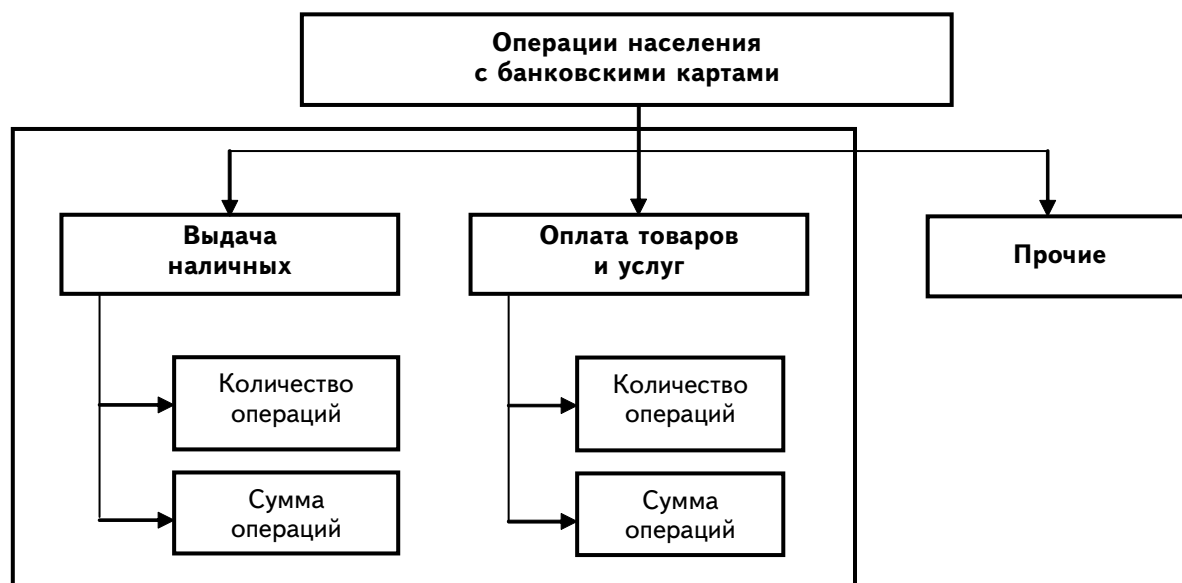


Рис. 2. Статистические показатели по основным направлениям использования банковских карт

В рамках выполняемого автором исследования под “активными картами” понимаются карты, по которым за отчетный период держателями проводились расходные операции (снятие наличных, оплата товаров и услуг).

Следует отметить, что наряду с объемными показателями, характеризующимися непосредственно общим количеством операций, совершенных с использованием банковских карт и суммарным объемом финансовых операций, прошедших по счетам карт, целесообразно рассмотреть, имеющие при этом мес-

использованием банковских карт с последующей оценкой эффективности использования банковских карт населением на региональном уровне.

Очевидно, что на итоговый результат влияет не только деятельность кредитных учреждений региона на рынке банковских карт, которая выражается в продвижении их карточных продуктов, расширении сети обслуживания карт (заключении эквайринговых договоров с торгово-сервисными предприятиями, установка дополнительных банкоматов), что можно отнести к внутренним фак-



Рис. 3. Факторы интенсивности использования банковских карт населением региона

Таблица 1

Блок факторных показателей исследования

№ п/п	Показатели
1	2
Демографическая структура населения	
1	Численность населения
2	Среднегодовая численность населения
3	Удельный вес городского населения в общей численности населения
Занятость населения	
4	Коэффициент занятости
5	Численность экономически активного населения
6	Среднегодовая численность занятых в экономике
7	Распределение среднегодовой численности занятых в экономике по видам экономической деятельности
8	Распределение среднегодовой численности занятых в экономике по формам собственности
9	Состав занятого населения по уровню образования
Уровень жизни населения	
10	Среднедушевые денежные доходы населения
11	Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников организаций
12	Средний размер назначенных пенсий
13	Численность пенсионеров
14-18	Структура денежных доходов населения
19-23	Структура социальных выплат
24-28	Распределение общего объема денежных доходов по 20-процентным группам населения
29-36	Распределение численности населения по величине среднедушевых денежных доходов
37	Численность населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума
38	Потребительские расходы в среднем на душу населения
39-42	Структура использования денежных доходов населения
43-46	Структура потребительских расходов домашних хозяйств
Развитие социальной сферы	
47	Численность врачей на 10 000 человек населения
48	Число зарегистрированных преступлений на 100 000 человек населения
Уровень экономического развития региона	
49	Валовой региональный продукт на душу населения
50	Индекс физического объема валового регионального продукта
Предпринимательская активность населения	
51-54	Основные показатели деятельности малых предприятий

1	2
Развитие торговли и сферы услуг	
55	Оборот розничной торговли
56	Оборот розничной торговли на душу населения
57-58	Оборот розничной торговли продовольственными и непродовольственными товарами
59-60	Структура оборота розничной торговли
61	Объем платных услуг населению
62	Объем платных услуг на душу населения
Развитие финансового сектора	
63-64	Распределение действующих кредитных организаций и филиалов
65-67	Вклады (депозиты) юридических и физических лиц в рублях, привлеченные кредитными организациями
68-70	Вклады (депозиты) юридических и физических лиц в иностранной валюте, привлеченные кредитными организациями
71	Вклады (депозиты) физических лиц на рублевых счетах в Сбергательном банке Российской Федерации
72	Вклады (депозиты) физических лиц на валютных счетах в Сбергательном банке Российской Федерации
Динамика цен на потребительском рынке	
73	Индексы потребительских цен
74	Индексы цен на первичном рынке жилья
75	Индексы цен на вторичном рынке жилья
Развитие сети обслуживания карт	
76	Количество банкоматов
77	Количество банковских терминалов

Таблица 2

Блок результативных показателей исследования

№ п/п	Абсолютные показатели	№ п/п	Относительные показатели
1	Количество карт, всего		
2	Количество финансовых операций, всего	1	Среднее количество операций по одной карте
3	Сумма финансовых операций, всего	2	Средняя сумма одной операции
4	Количество операций по получению наличных	3	Среднее количество операций по получению наличных по одной карте
5	Сумма операций по получению наличных	4	Средняя сумма одной операции по снятию наличных
6	Количество операций по оплате товаров/услуг	5	Среднее количество операций по оплате товаров/услуг по одной карте
7	Сумма операций по оплате товаров/услуг	6	Средняя сумма одной операции по оплате товаров/услуг

торам, но и совокупность факторов, внешних по отношению к рынку банковских карт.

В составе внешних факторов можно выделить группы, характеризующие социально-экономический уровень развития региона (рис. 3).

При этом из базы данных официальной региональной статистики следует выбрать те показатели, которые характеризуют социально-экономические процессы, как напрямую, так и опосредованно имеющие отношение к обслуживанию держателей банковских карт (табл. 1).

Блок результативных показателей представлен в табл. 2.

Таким образом, для исследования количественных закономерностей влияния выше-

перечисленных факторов на интенсивность использования банковских карт населением региона необходимо сформировать систему статистических показателей, состоящую из двух блоков: блока факторных показателей и блока результативных показателей.

Полученная в результате проведенного статистического исследования модель, отражающая количественные закономерности влияния социально-экономических факторов на интенсивность использования банковских карт населением региона, будет являться необходимым инструментом регулирования процессов использования банковских карт населением на региональном финансовом рынке.