

## **ВСЕ "ЗА" И "ПРОТИВ" ПЛАСТИКОВЫХ КАРТОЧЕК**

*В.Ю. Мезяк, В.С. Орлов, 3 курс  
Научный руководитель – А.В. Андрейчук, ассистент  
Полесский государственный университет*

Пластиковая карточка - это персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся карточкой лицу возможность безналичной оплаты товаров и/или услуг, а также получения наличных средств в отделениях (филиалах) банков и банковских автоматах (банкоматах). Принимающие карточку предприятия торговли/сервиса и отделения банков образуют сеть точек обслуживания карточки (или приемную сеть).

История появления кредиток крайне любопытна. В 1949 году Фрэнк Макнамара\Frank McNamara, глава финансовой компании Hamilton Credit Corporation, отправился поужинать с Альфредом Блумингдэйлом\Alfred Bloomingdale (внуком основателя знаменитого магазина Bloomingdale's) и адвокатом Ральфом Снайдером\Ralph Sneider. Нюансы самого ужина нам не интересны, а самое интересное то, что в конце ужина у Фрэнка Макнамары нехватило денег в кошельке чтобы расплатиться с рестораном и он оставил свою визитную карточку как гарант того, что он не обманет ресторан и выплатит весь долг. После этого случая у него возникла гениальная идея, которой мы пользуемся по нынешний день.

Первая кредитка - Diners Club - была выпущена в 1950 году, ее принимали лишь 27 ресторанов Нью-Йорка. В 1958 году появилась первая, широко принимаемая карточка - American Express. Вскоре в бумажниках все большего числа жителей планеты появились пластиковые карточки. Кажется, что они уже заполнили собой весь мир, и вскоре хрустящие купюры и звонкие монеты станут экзотикой[1].

Однако в мире лишь 5% покупок оплачивается по карточкам. Каждое государство заинтересовано в наращивании безналичного оборота - его легче контролировать, проще взимать налоги и не надо заботиться об обновлении, хранении и перевозке наличных. Отправляясь в путешествие, гораздо удобнее взять с собой деньги на карточке, чем наличные, тем более что, пересекая границу, деньги на карте не надо декларировать. И платежные системы, обеспечивающие проведение оплат по карточкам, и государство стремятся к одной незамысловатой цели: сократить сферу применения наличных денег.

Споры о пользе, вреде и разных качествах пластиковых карточек будут существовать до тех пор, пока не введут что-то одно: или карточки или наличные деньги. Но пока имеет место и то, и другое. Тем самым перед людьми возникает выбор: пользоваться карточками или использовать наличные деньгами. Каждый делает сам свой выбор.

Раньше сторонники пластиковых карточек говорили, что карточки помогают путешествовать, минуя пункты обмена валют. Впрочем, с появлением евро, по крайней мере, для путешествий по Европе, этот довод отпал. Но при пересечении границы сумма на карточке не указывается в декларации.

Почему же все-таки потребители не спешат использовать пластиковые карточки, а предпочитают наличные?

В Республике Беларусь помимо вполне объяснимого после недоверия к финансовым институтам в целом, есть еще ряд причин, в том числе психологического характера. Некоторая часть держателей карточек попросту боятся ими пользоваться, а так как большая часть из них люди пенсионного возраста, они еще неправильно ими пользуются. Одной из функций пластиковой карточки является антиинфляционная функция. Когда, например, на карточку приходит заработная плата, то человек же не идет сразу снимать всю сумму, а только часть. Это помогает государству в какой-то степени контролировать наличный денежный поток. В случае же с пенсионерами, то они снимают всю сумму денег с карточки в день её начисления. Например, известно, что, расплачиваясь карточками, покупатели, психологически готовы потратить на треть больше, чем при оплате наличными деньгами. Поэтому возможность отслеживать и контролировать свои траты является для них одним из важнейших условий. Кроме того, большинство людей хотело бы иметь возможность приостанавливать платежи. Кроме того, если купюры берут всюду, то карточки пока - далеко не везде. Львиная доля платежей в мире приходится на дебитные карты, которых в мире в восемь раз больше, чем кредитных. На дебитные карты начисляются заработные платы, пенсии и стипендии. Все преимущество дебитных карт состоит в том, что их можно быстро выпустить, и они дешевы в обслуживании. При этом клиент не формирует свою кредитную историю в банке, а банк почти не получает дохода от операций с такими картами. Дебитные карты фактически подразумевают наличие онлайн-связи с банком, выпустившим карточку, так как ее держатель может тратить лишь то, что есть у него на счету. Кредитные карты, работающие по принципу "трать сегодня - плати потом", дороже, потому что банк закладывает в их стоимость определенный риск своих потерь при предоставлении кредита, но и сфера их применения шире. Так, например, в крупных супермаркетах можно услышать завлекающие призывы: «Если вам не хватает денег на покупку, оформите кредитную карту!» Те банковские карты, которые предлагают нам в магазине, называются револьверными: деньги на этой карте принадлежат банку. Вы берете их на время, хотите – всю сумму сразу, хотите – частями. Главное – не забыть вернуть долг. Выплата идет по обычной схеме: ежемесячный платеж, естественно, с процентами. А вот какая сумма будет лежать на карте, зависит от банка. Как правило, это от 30 до 50 тысяч рублей.

Держатель кредитной карточки зарабатывает кредитную историю и может впоследствии взять другие, например, ипотеку на покупку жилья. Если клиент дает понять банку что он надежный плательщик, то банк может увеличить лимит кредита.

В заключение мы хотим отметить, что если мы хотим приобрести пластиковую карточку, то мы должны выбрать карточку и продумать, для чего она нам нужна. При выборе дебетовой карточки, мы выбираем маленький спектр услуг, которыми мы сможем пользоваться, но это бесплатно. При выборе кредитной пластиковой карточки, мы выбираем большой спектр услуг, возможность зарабатывать кредитную историю, но при этом мы платим за обслуживание. Выбор только за нами[2].