

Безналичные деньги



- Безналичные деньги - это деньги, расположенные на банковских счетах, закреплённых за физическими или юридическими лицами и используемые ими для оплаты покупок, услуг или проведения денежных сделок.





Банк России

РЕЗУЛЬТАТЫ
СОЦИОЛОГИЧЕСКОГО ИССЛЕДОВАНИЯ
«ОТНОШЕНИЕ НАСЕЛЕНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ К НАЛИЧНЫМ ДЕНЬГАМ»
ЗА 2018 ГОД

2019



Активация Windows
Чтобы активировать Window
раздел "Параметры".

Данные с сайта ЦБ РФ (cbr.ru)

Цель исследования



- Выявление изменений в платежных предпочтениях населения России
- Получение дополнительных данных для более точной оценки роли наличных денег в российской экономике и подтверждения ключевых трендов и соотношений, рассчитанных Банком России на основе отчетности КО

Метод исследования



- Личное формализованное интервью по месту жительства респондента по репрезентативной выборке 2500 человек в возрасте 18 лет и старше с учетом пола, возраста, трудового статуса и типа населенного пункта, в котором проживает респондент

Территория охвата



- 99 населенных пунктов в 51 субъекте Российской Федерации
- 15 субъектов РФ определены Банком России

Вопросы анкеты



- Опрос проводился по перечню вопросов Банка России
 - Часть вопросов входила в анкеты исследований предыдущих лет (2008–2017 годов). Повторное включение сделано с целью наблюдения за динамикой отдельных показателей

Сроки проведения исследования



- Февраль–март 2019 года

Принятое допущение

- Опрос в ходе данного исследования проведен в начале 2019 года. Полученные данные трактуются как данные за 2018 год

Привлеченная компания

- ООО «Маграм МР»
 - Выбрано по результатам открытого запроса предложений



Активация windows
нужно активировать windows, пер
раздел "Параметры".



Безналичные розничные расчеты



Население России активно пользуется безналичными средствами платежа, в основном дебетовыми картами (72% опрошенных)



Осуществление бесконтактных платежей

- 40% респондентов используют банковские карты с функцией бесконтактной оплаты
- 14% осуществляют платежи с помощью смартфонов (мобильных платежных сервисов)



При выборе безналичной оплаты сумма покупки стала играть менее значимую роль

- Доля тех, кто, независимо от суммы платежа, использует банковские карты для оплаты товаров и услуг, составила 45%
- Пороговая сумма, начиная с которой граждане склонны использовать карточную оплату, снизилась за год с 1545 до 1230 рублей



Население России стало чаще использовать карты для оплаты товаров и услуг, чем для снятия наличных денег в банкоматах

- Доля сторонников безналичной оплаты значительно превысила долю тех, кто предпочитает предварительно снять с карты наличные деньги, чтобы расплатиться. В 2018 году эти показатели составили 70 и 30% держателей карт соответственно, а в 2017 году – 52 и 48%



Выбор банковских карт в качестве платежного средства обусловлен удобством их использования – в частности, возможностью не носить с собой большое количество наличных денег (58%), скоростью (36%) и простотой (36%) карточных расчетов, наличием программ лояльности (28%)



Общие показатели, характеризующие сбережения населения России



Структура предпочтений населения относительно формы хранения сбережений, % от опрошенных



Формы сбережений

- Самой популярной формой сбережения в 2018 году стал банковский счет, вклад в рублях – о его наличии сообщили 53% респондентов*
- Лидировавшая ранее форма сбережения – наличные рубли – переместилась на второе место, но доля ее приверженцев существенно не изменилась и составила 35%

* Возможно, причиной резкого увеличения значения данного показателя является изменение формулировки вопроса: в 2017 году форма сбережения называлась «Банковский счет, вклад в рублях», а в 2018 году – «Банковский счет (включая банковскую карту), вклад в рублях»



Доля тех, кому сложно было бы обходиться без безналичных расчетов, увеличивается и достигла в 2018 году **58% опрошенных**



Удельный вес респондентов, не представляющих свою жизнь без наличных расчетов, снижается, но остается значительным – **70% опрошенных**

Безналичные платежные инструменты

Доверие населения к банковским картам продолжает расти. Дебетовая карта стала наиболее популярным инструментом безналичного платежа (ее используют 72% респондентов)

Далее следуют:

- Мобильный и онлайн-банк (26%)
- Кредитная карта (24%)
- Интернет-платежи (21%)
- Переводы со счета мобильного телефона (9%)
- Электронный кошелек (5%)

Бесконтактные платежи с помощью банковской карты или смартфона известны 87% опрошенных

- 40% респондентов используют банковские карты с функцией бесконтактной оплаты
- 14% осуществляют платежи с помощью смартфонов (мобильных платежных сервисов)

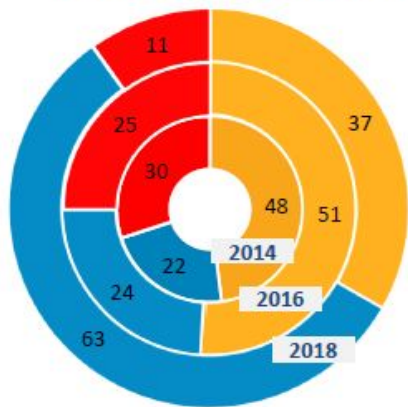
Распределение ответов респондентов на вопрос «Без каких видов расчетов Вам было бы сложно обойтись?», % от опрошенных



Наличие банковских карт

- Доля держателей банковских карт постепенно увеличивается и в 2018 году составила 89% респондентов
- 84% опрошенных получают на карточный счет заработную плату, пенсию или другой доход

Владеют банковскими картами, % от опрошенных



- Владеют одной банковской картой
- Владеют двумя и более банковскими картами
- Не владеют банковскими картами

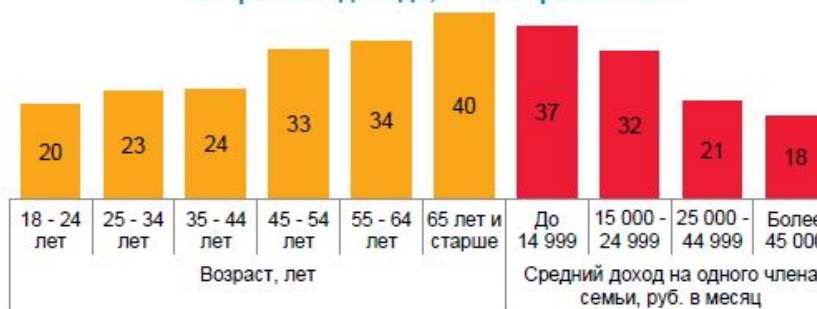
Использование банковских карт

- Население России стало чаще использовать карты для оплаты товаров и услуг, чем для снятия наличных денег в банкоматах
- Доля держателей банковских карт, выбирающих расчеты электронными средствами платежа, возросла за 2018 год в 1,3 раза и превысила долю приверженцев наличных расчетов в 2,3 раза

Использование банковских карт, % от опрошенных*



Доли держателей банковских карт, предпочитающих расчеты наличными деньгами, в зависимости от возраста и дохода, % от опрошенных



- Платежные предпочтения населения зависят:
 - от возраста

- респонденты старшего возраста для оплаты чаще используют наличные деньги

- от уровня дохода
 - респонденты с высокими доходами для оплаты чаще используют карты

Безналичные розничные платежи

Частота использования банковских карт для оплаты товаров и услуг возросла

Доля держателей карт, использующих их для оплаты товаров и услуг:

- ежедневно – 30%
- несколько раз в неделю – 30%
- реже 1 раза в неделю – 15%

Используют безналичную оплату ежедневно, % от держателей карт

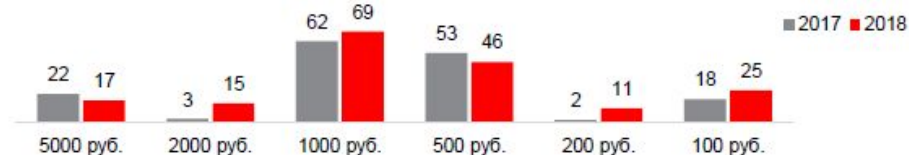


Причины выбора безналичной оплаты

- Можно не носить с собой большое количество банкнот и монет (58% держателей карт)
- Безналичная оплата быстрее (36%), проще (36%)
- Возможность участия в бонусных программах или получения скидок (28%)
- Безналичная оплата помогает контролировать свои расходы (25%)
- Доступен дистанционный способ оплаты (24%)
- Получение дохода на банковскую карту (13%)
- Безналичные расчеты безопаснее (6%)

Снятие наличных денег через банкоматы

Востребованность банкнот при снятии в банкоматах, % от держателей карт



Внесение наличных денег через банкоматы и терминалы



Чаще всего наличные деньги вносят в банкомат для оплаты мобильной связи, Интернета, коммунальных услуг, а также для пополнения собственного банковского счета

Основные направления использования наличных денег для оплаты услуг через банкоматы (терминалы), % от опрошенных



Формы безналичных расчетов



- расчеты с помощью платежных поручений;
- расчеты посредством аккредитива;
- расчеты посредством инкассовых поручений или инкассо;
- расчеты через чековые книжки;
- расчеты с использованием пластиковых карточек;
- расчеты в виде перевода электронных денег.

Платежное поручение



- **Платежное поручение** — это форма безналичных расчетов, при которой вкладчик счета (плательщик) дает распоряжение своему банку о переводе конкретной суммы на счет получателя денежных средств, открытый в этом банке или другом банке.

Поступ. в банк плат.		Списано со сч. плат.		0401060
ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 11		02.07.2007	Электронно	09
Сумма прописью		Пятьсот пятьдесят рублей 50 копеек		
ИНН 77123456789 КПП 0 ИП Иванов Иван Иванович		Сумма	550-50	
Плательщик		Сч. №	408001234567891234	
КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО) г. МОСКВА		БИК	044585184	
Банк плательщика		Сч. №	30101810600000000184	
ОТДЕЛЕНИЕ 1 МОСКОВСКОГО ГТУ БАНКА РОССИИ г. МОСКВА		БИК	044583001	
Банк получателя		Сч. №	40101810800000010041	
ИНН 7743777777 КПП 774301001 ИФНС России №43 по г. Москве		Вид оп.	01	Срок плат.
Получатель		Наз. пл.	01	Очер. плат.
18210501010011000110		Код	01/07/2007	3
45277565000 ТП		КВ.02.2007	0	01/07/2007
Уплата единого налога		НС		
Назначение платежа				
Подписи		Отметка банка		
Без печати				

Поступ. в банк плат.		Списано со сч. плат.		0401060
ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 000289		01.06.2013		
Сумма прописью		Шесть тысяч сто двадцать рублей 45 копеек		
ИНН 7717027908		КПП 671010011	Сумма	6120-45
ЗАО "Милана"		Сч. №	40702810500005042124	
Плательщик		БИК	044585272	
АКБ "Нефтепромбанк" г.Москва		Сч. №	30101810800000000272	
Банк плательщика		БИК	046614783	
Филиал ОАО "УРАЛСИБ" в г. Смоленске г. Смоленск		Сч. №	30101810400000000783	
Банк получателя		Сч. №	40702810200000055335	
ИНН 6731202344		КПП 671001001	Вид оп.	01
ООО "Чемпион"		Код	01	Срок плат.
Получатель		Наз. пл.	01	Очер. плат.
		Код	01/06/2013	6
		КВ.02.2013	0	01/06/2013
		НС		
Оплата за услуги по счету №3500 от 02.02.2007, сумма: 6120-45 В т.ч. НДС (18%): 933-63				
Назначение платежа				
Подписи		Отметка банка		
М.П.				

Платежное поручение



Срок действия платежного поручения

- Платежное поручение действительно для предъявления в банковское учреждение на протяжении 10 дней, не учитывая дату ее составления.
- Указанный срок (десять дней) является сроком, в течение которого расчетный документ должен быть предъявлен в банк, а не сроком его исполнения.

05.10.2015 Поступ. в банк плат.		05.10.2015 Списано со сч. плат.		0401060
ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 909		02.10.2015 Дата	06 Вид платежа	
Сумма прописью	Пять рублей 00 копеек			
ИНН 5009082825	КПП 500901001	Сумма	5 - 00	
ООО "Стандарт Лайн"		Сч. №	40702810701100142510	

Платежное поручение



Расчеты с использованием платежных поручений

- Сначала покупатель - плательщик денежных средств предоставляет в свой банк платежное поручение в четырех (или пяти) экземплярах и получает от банка четвертый экземпляр в качестве расписки банка;
- Далее банк покупателя на основании первого экземпляра платежного поручения снимает денежные средства со счета покупателя;
- После этого банк, обслуживающий покупателя, направляет в банк продавца два экземпляра платежного поручения и денежные средства в размере, указанном в платежном поручении;
- Затем банк продавца, получив второй экземпляр платежного поручения, зачисляет денежные средства на счет продавца - получателя денежных средств;
- В заключение, после проведения расчетных операций банки покупателя и продавца выдают своим клиентам выписки с расчетных счетов, подтверждающие перечисление денежных средств покупателем - плательщиком денежных средств и получение денежных средств продавцом - получателем денежных средств.

Платежное поручение



Формы платежного поручения

- Платежные поручения могут быть оформлены в бумажном виде или в электронном виде с использованием системы «Клиент-Банк».
- Для электронных платежных поручений, передаваемых по каналам связи, каждый банк самостоятельно определяет порядок оформления, приема и защиты.
- В системах электронных платежей поручения оформляются лишь в электронном виде и не выводятся на бумажные носители.

Аккредитив



Аккредитив – обязательство банка, предоставляемое по просьбе клиента, заплатить третьему лицу при предоставлении получателем платежа в банк, исполняющий аккредитив, документов, предусмотренных условиями аккредитива.

- Компанию-клиента, по поручению которой открывается аккредитив, принято называть плательщиком по аккредитиву, или аппликантом.
- Получатель платежа по аккредитиву называется бенефициаром.
- При этом обязательство банка является независимым от обязательств сторон по основному договору, предусматривающему аккредитивную форму расчетов между поставщиком и покупателем. Таким образом, банк выступает в качестве гаранта между ними.

Аккредитив



Расчеты с использованием аккредитива проводятся следующим образом:

- Покупатель открывает в своем банке аккредитив и переводит туда стоимость производимой им покупки.
- Поставщик сможет получить эти средства при условии осуществления поставки товара и передачи сопроводительных документов банку, где открыт аккредитив.
- И только после этого банк осуществляет перевод средств.

Аккредитив



Внутрироссийские аккредитивы можно классифицировать на следующие группы:

- - отзывные и безотзывные;
- - подтвержденные и неподтвержденные;
- - покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные).

Аккредитив



- Подтвержденный аккредитив – такой, по которому иной банк в дополнение к обязательству банка-эмитента берет на себя дополнительное обязательство произвести платеж в пользу бенефициара по предъявлении последним документов, полностью соответствующих условиям аккредитива вне зависимости от того, будут ли ему самому перечислены средства или нет.
- Если обязательство иного банка отсутствует, то аккредитив является неподтвержденным

Аккредитив



- Безотзывный аккредитив не отзывается и не изменяется ни одной из сторон (включая банк) без предварительного согласия продавца/поставщика.
- Считается самой надёжной формой аккредитивных расчётов, так как полностью освобождает торгово-денежную сделку от всех возможных рисков, в первую очередь финансовых.

Аккредитив



- **Покрытый (депонированный)** - аккредитив, сумма которого в полном объеме переводится на счет покрытия в банке бенефициара за счет средств плательщика либо за счет предоставляемого кредита.
- **Непокрытый (гарантированный)** - аккредитив, при открытии которого банк-эмитент не переводит денежные средства на аккредитивный счет в банк бенефициара, а предоставляет ему право списать требуемую сумму в пределах суммы аккредитива со своего корсчета либо договаривается об оплате другим способом.

Инкассо



- **Инкассо** – способ расчетов между двумя сторонами, при котором не сам поставщик, а его банк получает причитающуюся сумму с банка покупателя на основании денежных, расчетных или товарных документов.

**Инкассо бывает двух видов:
чистое и документарное.**

- Чистое инкассо – это инкассо с использованием платежных документов, таких как чеки, векселя и прочее, то есть без использования коммерческой документации (товарораспорядительных и товаросопроводительных документов).
- Документарное инкассо – инкассо с обязательными коммерческими документами, подтверждающими факт поставки: счетами, страховыми свидетельствами, накладными, транспортными документами.

Чековая книжка



- **Чековая книжка** – сброшюрованные бланки чеков, обычно 25 или 50 штук. Выдается банком организации по письменному заявлению после подписания договора на расчетно-кассовое обслуживание для получения наличных денег со своего счета.

КОРЕШОК РАСЧЕТНОГО ЧЕКА А 01 № 0381094 на РУБ. _____ Получено Выдан структурным подразделением № _____ Чек действителен по "____" _____ 200__ г. Подпись должностных лиц: _____ Чек получен _____ <small>Ф. № 6-ч0</small>	100 000 РУБЛЕЙ ДЕСЯТКИ ТЫСЯЧ РУБЛЕЙ 90 80 70 60 50 40 30 20 10 Т Т Т Т Т Т Т Т Т ТЫСЯЧИ РУБЛЕЙ 987654321 Т Т Т Т Т Т Т Т Т СОТНИ РУБЛЕЙ 987654321 С С С С С С С С С ДЕСЯТКИ РУБЛЕЙ 987654321 Д Д Д Д Д Д Д Д Д	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) РАСЧЕТНЫЙ ЧЕК на РУБ. _____ А 01 № 0381094 Чек на _____ Выдан структурным подразделением № _____ ИНН _____ Счет МФР филиала Банка _____ БИК _____ кор. счет _____ Чек действителен по "____" _____ 200__ г. М. П. _____ Подпись должностных лиц: _____ <small>Ф. № 6-ч0</small>
--	--	--

Чековая книжка



- Чек состоит из двух частей: самого чека, который передается в банк, и корешка, остающегося у организации. Чек используется для получения наличности на хозяйственные нужды, выдачу заработной платы сотрудникам, для выдачи под отчет сотрудникам.

Заполнение чека регламентируется самим банком. Основные правила сводятся к следующим.

- Чек заполняется черной, синей или фиолетовой шариковой ручкой за один раз, исправления не допускаются.
- После слова «Заплатите» вписывается фамилия, имя и отчество человека, который уполномочен получить наличные деньги в банке.
- В разделе «Сумма прописью» сумма прописывается с самого начала строки, свободные места не оставляются, слово «рублей» пишется сразу за цифрой, оставшееся пространство прочеркивается двойной чертой.
- Чек заверяется подписями, которые есть в банковской карточке с образцами подписей предприятия.
- На обороте обязательно заполняется цель получения наличности, паспортные данные получателя.

Банковская карта



- **Банковская карта** — 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.

Банковская карта



- Расчеты пластиковыми карточками предполагают наличие определенной системы, в состав которой входят банки и иные участники, которые совместно осуществляют выпуск в обращение и операции с использованием пластиковых карточек.
- Безналичные расчеты с использованием пластиковых карточек совершаются согласно договору, заключаемому банком с владельцем системы расчетов по установленным им стандартам и правилам.

Банковская карта



- Банковские карты используются для безналичных платежей, в том числе и через Интернет, а также для снятия наличных или пополнения счета через банкомат или пункт выдачи наличных (ПВН).

Банковская карта



- По типу счета: кредитные или дебетовые.
- По наименованию платежной системы: Виза, Мастеркард (Маэстро), МИР и др.
- По тарифу и Ко-брендингу: «Социальная», «Аэрофлот», М-Видео бонус и т.п.
- По классу: низшие строки эконом-сегмента занимают карты Виза Электрон и Маэстро от Мастеркард, а на вершине списка – платиновые и премиум карты.
- По типу защиты и содержания информации: чипованные, с магнитной полосой.
- По персонализации: именные и Noname.
- По принципу материального носителя: виртуальные или реальные.

Банковская карта



По типу счета: кредитные или дебетовые.

- Дебетовая карта – это счет для хранения собственных денежных средств: получения зарплаты, пополнения с целью совершения расчетов, накоплений. Дебетовый счет не может иметь отрицательного остатка (за исключением услуги овердрафт).
- Кредитная карта даёт доступ к деньгам банка, ограниченных определённым лимитом: это счет, который может иметь минусовой баланс.

Банковская карта



По наименованию платежной системы: Виза, Мастеркард (Маэстро), МИР

Платежная система (ПС) - это сервис для перевода денег или иных средств, их заменяющих (чеки, сертификаты, условные платёжные единицы или специализированные ценные бумаги), в электронной или физической форме (далее денежные средства). Платежная система устанавливает определенный набор правил, программных, аппаратных и технических средств для передачи денежных средств от одной стороны другой.

Банковская карта

Виза

Visa меняет рубли через доллары

Расчет Визой в Германии :
рубли – доллары – евро

Расчет Виза в США:
Рубль – доллар

каждая конвертация в этой цепочке
подвергается комиссии.

При поездке за границу лучше сразу
выбирайте счет в иностранной валюте.
Так, выбрав долларовый счет на
кредитке Visa, вы будете совершать
покупки в США без комиссии.

Мастеркард (Маэстро)

MasterCard меняет рубли через Евро,
доллар

Расчет Мастер Кард в Германии:
рубли - евро

Расчет Мастер Кард в США:
Рубль – доллар

каждая конвертация в этой цепочке
подвергается комиссии.

При поездке за границу лучше сразу
выбирайте счет в иностранной валюте.
Так, выбрав счет в евро на кредитке
MasterCard, вы будете совершать покупки
в Европе без комиссии.

Банковская карта



Платежная система МИР:



Система МИР или НПСК (Национальная система платежных карт) с 1 апреля 2015 года уже обслуживает все внутрироссийские операции (переводы и платежи внутри страны).

Банковская карта



По тарифу и Ко-брендингу:

- Отдельные тарифы и карты, выпущенные совместно с другой компанией.

Например:

бесплатная «Социальная» от Сбербанка,
РЖД-бонус от Альфа-банка.

Банковская карта



По классу:


- Низший класс –недорогое обслуживание, минимальный набор входящих услуг;
- Средний класс –оптимальный набор услуг, доступная цена обслуживания;
- Высший класс –карты для статусных клиентов с широким набором услуг и сравнительно дорогим обслуживанием;
- Премиум класс –максимальный набор услуг, дорогое содержание карты.

Банковская карта



Сравнение карт




 Классическая карта ▼



 Карта с большими бонусами ▼



 Классическая карта Аэрофлот ▼

Стоимость годового обслуживания

Первый год

750 ₽

4 900 ₽

900 ₽

Второй и последующие годы

450 ₽




4 900 ₽

600 ₽

Данные с сайта sberbank.ru

Банковская карта








 Классическая карта	 Карта с большими бонусами	 Классическая карта Аэрофлот
Выдача наличных без комиссии в сутки		
В банкоматах Сбербанка 150 000 ₽	500 000 ₽	150 000 ₽
В кассах Сбербанка 150 000 ₽	500 000 ₽	150 000 ₽
Выдача наличных без комиссии в месяц		
В банкоматах и кассах Сбербанка 1 500 000 ₽	5 000 000 ₽	1 500 000 ₽

Данные с сайта sberbank.ru

Банковская карта



 Классическая карта   Карта с большими бонусами   Классическая карта Аэрофлот

Начисление бонусов СПАСИБО

Бонусы СПАСИБО от Сбербанка за покупки

Нет	до 10% от суммы покупки	Нет
-----	-------------------------	-----

Бонусы СПАСИБО от партнеров за покупки у партнеров

30% от суммы покупки	30% от суммы покупки	Нет
----------------------	----------------------	-----

Начисление миль Аэрофлота

Мили Аэрофлота за покупки

Нет	Нет	Мили Аэрофлот: 1 миля за 60 Р
-----	-----	-------------------------------

Приветственные мили при открытии карт

Нет	Нет	500 миль
-----	-----	----------

Данные с сайта sberbank.ru

Банковская карта



По типу защиты и содержания информации:

- Данные клиента записываются на встроенный чип.
- Данные клиента записываются на магнитную полосу.
- Карта может иметь одновременно оба ресурса. Карты нового поколения оснащены технологией PayPass – «оплата в одно касание».

Банковская карта



По персонализации:

- **Именные:** на карте имя и фамилия в латинской транскрипции
- **Безымянные:** карты с надписью Noname или Cartholder

Банковская карта



**По принципу материального носителя:
виртуальные или реальные.**

ПЛЮСЫ ВК	МИНУСЫ ВК
<ol style="list-style-type: none">1. дешевле пластиковой.2. нельзя потерять, погнуть, забыть в кармане брюк и постирать, украсть.3. есть и привязка к телефону и пин-код.4. не нужно идти в банк. Её можно получить онлайн.	<ol style="list-style-type: none">1. нельзя снять наличные в банкомате,2. нельзя заплатить в обычных магазинах. Но, можно привязать виртуальную карту к телефону и платить телефоном

Банковская карта



ДЕБЕТОВЫЕ КАРТЫ

Цифровая карта Visa

2 минуты
на оформление в
Сбербанк Онлайн

0 Р
обслуживание в год

Оформить карту

Данные с сайта sberbank.ru

Электронные деньги



- К электронным деньгам относятся электронные кошельки и предоплаченные платежные карты.
- Электронные денежные средства (Закон № 161-ФЗ) – это своеобразный эквивалент реальных денег.
- ЭДС обращаются только внутри конкретной электронной платежной системы (ЭПС), самые известные из которых Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек.

Электронные деньги



- Владелец вносит деньги в личный кошелек в ЭПС.
- Владелец направляет поручение оператору ЭПС о переводе денежных средств.
- Оператор ЭПС перечисляет тому или иному лицу.