

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ  
Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра «Финансы и кредит»

**АВРЕФЕРАТ**

**ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ  
(БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ)**

по направлению 38.03.01 Экономика

профиль «Финансы и кредит»

студента(ки) 5 курса экономического факультета

Дюсенгалиевой Надежды Аскаровны

**Тема работы:** «Расчётно-платёжные операции с банковскими картами и  
их совершенствование»

Научный руководитель:

Доцент кафедры «Финансы и кредит», к.э.н., доцент \_\_\_\_\_ Н.В.Алтухова

Зав. кафедрой «Финансы и кредит», к.э.н., доцент \_\_\_\_\_ О.С. Балаш

Саратов 2019

Введение.....	3
Глава 1 Теоретические аспекты организации расчетов с пластиковыми картами . . . . .	6
1.1.Сущность, основные понятия, признаки классификации банковских пластиковых карт.....	6
1.2 Основные операции с банковскими пластиковыми картами.....	13
1.3 Нормативное регулирование рынка пластиковых карт	17
Глава 2 Механизм осуществления расчетов с использованием банковских пластиковых карт.....	19
2.1. Технологические особенности функционирования расчетной системы с использованием банковских пластиковых карт.....	19
2.2. Современные особенности обращения банковских карт (современные продукты, схемы, услуги).....	34
2.3.Направления совершенствования операций и технологий с использованием банковских пластиковых картами . . . . .	39
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	63
Список использованных источников.....	66

В **введении** обоснована актуальность избранной темы, цель и задачи работы, предмет и объект исследования. В частности указывается, что стремление заменить наличные деньги в обращения всевозможными платежными инструментами имеет продолжительную историю, однако только в конце 20-го века формирование международных платежных систем, основанных на пластиковых картах, позволило экспертам обоснованно говорить о том, что наличные деньги уходят.

Современное формирование рынка финансовых услуг характеризуется стремительным введением электронных технологий и обширным применением пластиковых карт. В результате в начале 21 века российская банковская система буквально подверглась «нашествию» разнообразного "карточного бизнеса". В настоящее время в нашей стране практически не осталось банков, не выпускающих пластиковые карты различных внутренних и международных платежных систем. Постоянно расширяется число организаций розничной торговли, продающих свои товары с применением пластиковых карт. На этом фоне все без исключения банки стремятся занять как можно более значительную нишу на этом сегменте рынка, поскольку комиссионные доходы от операций с картами становятся значимым источником доходов банка. В результате с каждым годом увеличивается объём транзакций по картам.

Как показывает практика, внедрение современных технологий, в том числе с использованием пластиковых карт при осуществлении расчётов и кредитовании в настоящее время является необходимым условием достижения успехов в бизнесе, в частности, повышения уровня рентабельности деятельности. Однако интерес российских банков к сотрудничеству не только с отечественными, но и с внешними платежными системами объясняется не только желанием получить дополнительный доход. Выпуск карт международных платёжных систем дает возможность интегрироваться во всемирные структуры банковских услуг, повысить деловой имидж банка, завоевать новый сегмент рынка и, соответственно, повысить заинтересованность клиентов в сотрудничестве. Кроме того, участие в международной карточной системе дает

возможность изучать новые банковские технологические процессы, использовать высокоразвитую инфраструктуру для выполнения расчетов в глобальном масштабе. Таким образом, выступая как платежный инструмент, банковские карты стали весьма востребованным видом услуг, предлагаемых финансовым рынком.

В современных условиях компании, где преобладает безналичный денежный оборот, как правило, функционируют более результативно. Именно поэтому в последние годы в большинстве российских фирм наблюдается возрастание интереса к использованию в практике ведения бизнеса безналичных расчетов. Об этом говорит популярность так называемых «зарплатных» карточных проектов. Крупные компании повышают долю безналичных платежей при осуществлении расчетов, даже несмотря на их большую прозрачность для налоговых организаций.

В системе межбанковских расчетов также произошли значительные перемены. Ситуация в различных сегментах финансового рынка может меняться несколько раз в течение трудового дня. Поэтому темп, с которым производятся операции, определяет окончательный итог бизнеса - максимизацию прибыли. Современное технологическое обеспечение банковской системы обязано соответствовать основному условию - возможности осуществления мгновенной оплаты, что возможно, в частности, посредством проведения расчетов с помощью пластиковых карт.

Достоинства, связанные с применением пластиковых карт на российском рынке платёжных и банковских услуг, бесспорны. Это, в первую очередь, уменьшает риск утраты средств, поскольку устраняет опасность традиционных форм хищения, снижает расходы при проведении финансовых операций, в том числе покупок с применением разных валют, так как конвертация выполняется согласно биржевому, а не по магазинному курсу. Явные преимущества получают благодаря применению пластиковых карт предприятия торговли и сервиса: в частности, понижение стоимости инкассации, транспортировки и обналичивания денег, облегчение расчетов с покупателями.

Процесс развития рынка пластиковых карт в Российской Федерации проходит непростую начальную стадию. Повсеместное внедрение пластиковой карты в качестве инструмента платежных операций в российской банковской системе произошло, как уже отмечено выше, только в последние несколько лет. В то же время уже сейчас мы можем говорить о достаточно развитом рынке пластиковых карт в нашей стране, что наряду с множеством преимуществ, создаёт и ряд серьёзных проблем. Именно поэтому исследование современного состояния отечественного рынка пластиковых карт, механизма осуществления расчётов с использованием карт и направлений совершенствования операций с пластиковыми картами является достаточно актуальным.

Целью представленной выпускной квалификационной работы является исследование проблем, связанных с использованием банковских пластиковых карт при осуществлении расчётов и платежей.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- 1) рассмотреть теоретические аспекты организации расчётов с пластиковыми картами, использования их в качестве платёжного средства, дать характеристику видов пластиковых карт;
- 2) изучить порядок расчетов с использованием пластиковых карт в России;
- 3) исследовать платежные системы, используемые для расчетов пластиковыми картами;
- 4) проанализировать современное состояние рынка пластиковых карт в России;
- 5) предложить мероприятия по совершенствованию операций с банковскими пластиковыми картами
- 6) определить возможные направления совершенствования рынка банковских пластиковых карт и технологий с использованием пластиковых карт в России

Объект исследования – банковские пластиковые карты.

Предмет исследования – механизмы осуществления расчётно-платёжных операций с банковскими картами.

Представленная выпускная квалификационная работа состоит из введения, 2-х глав, заключения и списка использованных источников. Во введении обоснованы значимость избранной темы, цель, задачи и структура работы. В первой главе рассмотрены теоретические аспекты организации расчетов с пластиковыми картами. В 2-ой главе рассматриваются проблемы использования банковских пластиковых карт и направления совершенствования операций коммерческих банков с пластиковыми картами. В заключении сформулированы выводы по итогам проведенного исследования.

В первой главе работы **«Теоретические аспекты организации расчетов с пластиковыми картами»** определены сущность, основные понятия, признаки классификации банковских пластиковых карт, дана характеристика основных видов операций с пластиковыми картами, рассмотрены нормативно-правовые основы функционирования и развития российского рынка пластиковых карт.

Во второй главе работы **«Механизм осуществления расчетов с использованием банковских пластиковых карт»** определены основы механизма осуществления расчётов с использованием карт. В частности, рассмотрены технологические особенности функционирования расчетной системы с использованием банковских пластиковых карт, дана характеристика новых продуктов и новых подходов к организации карточного бизнеса. Основное внимание было уделено проблемам и перспективам развития рынка пластиковых карт в России.

В **заключении** подведены итоги и сформулированы выводы по результатам проведенного исследования.

В ходе исследования, проведенного в рамках данной выпускной квалификационной работы, было установлено, что сегодня платежные системы, основанные на пластиковых картах, стали неотъемлемым атрибутом

финансовой системы любого промышленно развитого государства, ускоряя оборот платежей в безналичных расчетах.

В процессе исследования были поставлены и решены следующие задачи:

- определена сущность и роль пластиковых карт в расчетной системе;
- исследован рынок пластиковых карт в России;
- выявлены проблемы и перспективы развития рынка пластиковых карт.

Было установлено, что банковские пластиковые карты, выпущенные банками, являются удобной формой безналичных расчетов. Такие расчеты на территории Российской Федерации регулируются Федеральным законом «О национальной платежной системе», Положением Банка России от 19 июня 2012 г. 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», Положением Центрального банка Российской Федерации от 24.12.2004г. от № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платёжных карт» и др.

Все платежи за транзакции с использованием банковских карт на территории Российской Федерации производятся только в валюте Российской Федерации - рублях на основании договора, заключенного между банком и контрагентом (физическим или юридическим лицом). Исключениями являются расчеты в иностранной валюте, предусмотренные действующим законодательством России. Имя и логотип эмитента, которые однозначно идентифицируют его, должны присутствовать на банковской карте.

В 2017 году рынок платежных услуг характеризовался эффективным укреплением на рынке позиций ведущего национального участника – платежной системы «Мир», динамичным развитием национальных платежных инструментов. По итогам года за счет выпуска карт «Мир» был обеспечен общий рост количества платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, на 6,4% (до 271,0 млн. единиц на конец 2017 года). К концу 2017 года участниками платежной системы «Мир» являлись 374 кредитные организации, 365 из которых осуществляли прием национальных

платежных инструментов в своей инфраструктуре, 157 кредитных организаций осуществляли их эмиссию.

Операции с использованием российских платежных карт, совершенные на территории страны и за ее пределами, демонстрировали уверенную положительную динамику, увеличившись на 34,3% по количеству (до 24,0 млрд единиц) и на 23,7% по объему (до 63,4 трлн рублей).

Платежные карты использовались для совершения безналичных операций в шесть раз чаще, чем для снятия наличных денег. Удельный вес безналичных операций в общем количестве операций с картами вырос до 86,1%, а стоимостный объем впервые с момента формирования рынка платежных карт составил более половины (57,0%). При этом количество и объем операций по снятию наличных денег снизились (на 3,8 и 0,4% соответственно).

Одновременно росли транзакции по оплате товаров и услуг, в том числе совершаемые по картам «Мир», по которым почти 65% транзакций приходилось именно на платежи. Это свидетельствует о том, что карты становятся все более востребованным платежным инструментом и прочно входят в повседневное использование гражданами нашей страны. Кредитные организации – эмитенты и эквайеры платежных карт - повышали качество и скорость обслуживания их держателей, предлагая новые высокотехнологичные продукты. В частности, активно развивались бесконтактные платежи, удобные прежде всего при совершении покупок на небольшие суммы. Более половины выпущенных в России карт (58,4% на 01.01.2018) поддерживали функцию бесконтактных платежей, которая использовалась при оплате товаров и услуг в 11 случаях из 1001.

Рынок платежных карт все чаще становится полем конкуренции между российскими банками. Операции с банковскими карточками являются одними из наиболее прибыльных видов банковской деятельности, в-первых, за счёт внедрения зарплатных проектов, столь популярных в России и некоторых странах СНГ (затраты на поддержку подобных проектов для банка минимальны из-за высокой степени автоматизации процесса), во-вторых, за счёт



комиссионных при проведении расчётов на основе использования пластиковых карт.

Специфика российского рынка заключается в том, что рынок развивается в основном именно за счет зарплатных проектов, суть которых заключается в обслуживании банком процесса расчета и выдачи заработной платы работникам предприятия с использованием банковских пластиковых карт. Данный способ расчётов с работниками в ряде случаев (особенно в некоторых регионах) осуществляется помимо их желания, что в значительной степени объясняет поведение ряда держателей, которые после получения зарплаты немедленно снимают полученные средства со своих карт. В результате большая часть оборота по карточным счетам до сих пор приходится на операции по снятию наличных денег.

Для того, чтобы банковские карты стали использоваться абсолютным большинством населения именно для осуществления расчётов, а не для снятия наличных средств необходимо, по мнению аналитиков, сочетание двух условий. Во-первых: механизм оплаты товаров, услуг и прочих платежей по карте должен быть не менее удобным, чем использование для проведения расчётных операций наличных денег. Во-вторых: использование карт для расчётов должно быть доступным и выгодным клиентом.

Тем не менее, несмотря на наличие определенных трудностей, все российские банки используют этот инструмент, поскольку, если банк стремится расширить свое присутствие на рынке банковских услуг и увеличить объем привлечения средств, он не сможет обойтись без эмиссии платежных карт.

Определим наиболее актуальные, по мнению многих специалистов, направления совершенствования расчётов с использованием банковских пластиковых карт.

1. Дальнейшее совершенствование нормативной базы, регулирующей операции банков с пластиковыми картами, в частности,

- предоставление субъектам Федерации права обязывать торговые точки устанавливать терминалы для работы с пластиковыми карточками при

достижении определенного ежемесячного торгового оборота (во многих крупных городах России на уровне местных органов власти такие решения уже приняты, что позволило значительно увеличить объёмы расчетов за товары и услуги банковскими пластиковыми картами;

- принятие дополнений к закону о потребительском кредитовании в части чёткого определения перечня информации при предложении потребителю кредитной карты, включения требования о раскрытии эффективной процентной ставки по отношению к кредитной карте.

2. Последовательное повышение уровня защиты банковской информационной базы, а, следовательно, и держателей пластиковых карт от мошенников, что предполагает дальнейшее повышение уровней защиты аппаратуры и носителей информации банковских организаций от похищения, повреждения и уничтожения; информационных ресурсов от несанкционированного использования; автоматизированных систем от компьютерных вирусов и незаконной модификации.

3. Расширение программ поощрения клиентов, использующих пластиковые карты для осуществления расчетных и платежных операций, например, начисление на карточные счета клиентов, часто пользующихся пластиковыми картами для оплаты товаров и услуг, небольших сумм в виде бонусов.

4. Преодоление регионального разрыва в уровне развития инфраструктуры обслуживания банковских карт в сельской местности, привлечение к обслуживанию новых торгово-сервисных точек, расширение возможностей применения карточек в небольших магазинах «шаговой» доступности и предприятиях сферы бытового обслуживания, хотя определенные успехи в решении этой проблемы за последние годы уже достигнуты.

5. Реализация карточных проектов в социальной сфере, обеспечивающих повышение эффективности функционирования адресных социальных программ, пенсионных и социальных выплат населению. Данное направление развития «пластикового» бизнеса непосредственно связано с повышением

уровня финансовой грамотности населения. Информирование населения о тех преимуществах, которые дает пластиковая карточка, позволит более активно развивать данный сегмент рынка банковских услуг.

6. В условиях расширения санкций со стороны международных финансовых институтов и в связи с необходимостью защиты национального рынка розничных платежных услуг особую актуальность приобретает вопрос завершения перехода российских банков к осуществлению операций в рамках Национальной системы платежных карт (НСПК). На 1 июня 2019 года участниками НСПК «Мир» являются 338<sup>1</sup> российских банков (т.е. более 2/3 действующих банков), абсолютное большинство из них являются одновременно эмитентами и эквайерами платежных карт «Мир».

По мнению экспертов, переход к расчетам в Национальной системе платёжных карт позволил обеспечить экономию средств для банков, их клиентов и торгово-сервисных организаций, а также непрерывность и устойчивость расчетов внутри страны. Кроме того, создание единого процессингового центра ставит расчеты с использованием платежных карт под наблюдение со стороны Банка России, что обеспечит поступление в мегарегулятор необходимой информации для оптимизации инфраструктуры расчетов, а также повышение уровня прозрачности расчётов.

По мнению аналитиков, при условии скоординированного сотрудничества всех участников системы безналичных расчетов, стабильного развития банковской системы, а также роста доходов домашних хозяйств рынок пластиковых карт станет наиболее перспективным в российской экономике.

---

<sup>1</sup> Сокращение числа участников НСПК «Мир» объясняется отзывом лицензий у ряда российских банков в течение 2018 года