

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/270185>

**Тип работы:** Дипломная работа

**Предмет:** Деньги, кредит, банки

Содержание

Введение 3

1. Теоретические аспекты функционирования пластиковых карт 6

1.1. Банковские пластиковые карты и основные их виды 6

1.2. Нормативно-правовое регулирование операций с пластиковыми картами 13

2. Анализ деятельности ПАО «Совкомбанк» на рынке пластиковых карт России 19

2.1. Организационно-экономическая характеристика деятельности банка 19

2.2. Анализ деятельности банка на рынке пластиковых карт 25

3. Перспективы развития банка на рынке пластиковых карт 35

3.1. Основные проблемы банковских пластиковых карт ПАО «Совкомбанк» 35

3.2. Прогноз деятельности банка на рынке пластиковых карт 41

Заключение 46

Список используемой литературы 50

Введение

Сегодня активно развиваются международные связи между разными странами мира в условиях растущей глобализации экономики, которая требует развитие денежных отношений. Все это необходимо для ускорения процесса товарооборота между государствами. Данные процессы могут быть осуществлены только с развитием безналичных расчетов в кредитных организациях. Таким образом, в настоящее время растет удельный вес безналичного денежного обращения в общих объемах денежного обращения разных стран.

Самый эффективный и быстрый способ совершать сделки сегодня – это осуществлять расчеты между партнерами по банковским счетам, которые, в свою очередь обслуживаются с помощью пластиковых банковских карт. Сегодня карты стали самыми популярными инструментами для безналичных расчетов. Актуальность данной дипломной работы заключается в том, что пластиковые банковские карты выступают важнейшим инструментом для реализации всех сделок купли-продажи. Степень использования банковских карт показывает уровень развития платежной системы конкретных стран. Так, в экономически развитых странах 90% всех совершаемых сделок осуществляется с помощью карт.

Таким образом, рост использования пластиковых карточек сегодня продолжается, что связано с их надежностью, удобством использования, простотой, скоростью совершения операций, экономией и определенным доходом, который приносит владельцам карт от остатков на банковских счетах. Также рост использования банковских карт связано с тем, что карты различаются между собой по своим функциям и возможностям. Так есть карты для оплаты продукции, для получения банковских средств и кредитов, заработной платы.

Внедрение расчетов с помощью банковских карт также важно для кредитных организаций, которые получают следующие преимущества работы:

- устранение пространственных ограничений дистанционного обслуживания
- привлечение новых клиентов
- рост оборотных средств
- получение дополнительного комиссионного дохода от обслуживания карт
- сокращение расходов.

Для юридических лиц использование банковских карт приводит к уменьшению издержек инкассации, транспортировки денежных средств, упрощению систем расчетов с клиентами, снижению зависимости от несвоевременных поступлений из государственного бюджета для промышленных предприятий.

Государство с использованием кредитных карт также может снизить огромные затраты на инкассацию денежных средств и выпуск бумажных банкнот, упростить учет и контроль за движением денежных средств, упростить налоговую систему.

Объект исследования - ПАО «Совкомбанк».

Предмет исследования – пластиковые карты ПАО «Совкомбанк».

Цель данной работы заключается в комплексном исследовании основ безналичных расчетов с использованием пластиковых банковских карт, в анализе и оценке эффективности организации банковских операций с пластиковыми картами в ПАО «Совкомбанк».

В связи с этой целью в работе ставятся следующие задачи:

- раскрыть понятие, функции и виды пластиковых банковских карт,
- описать нормативно-правовую базу, регулирующую эти операции,
- провести экономический анализ деятельности ПАО «Совкомбанк»
- проанализировать структуру, динамику операций при помощи банковских карт ПАО «Совкомбанк»
- выявить основные проблемы совершения операций и использования пластиковых карт
- разработать мероприятия по совершенствованию системы расчетов ПАО «Совкомбанк» с применением банковских карт.

Практическое значение дипломной работы заключается в разработке путей по улучшению системы использования банковских карт в ПАО «Совкомбанк», опыт которого может быть использован в других кредитных организациях.

Структура работы включает в себя три основные части.

В первой главе приводится теоретический анализ аспектов функционирования пластиковых карт.

Вторая глава работы посвящена анализу работы ПАО «Совкомбанк» с банковскими картами.

В третьей главе приведены основные мероприятия по совершенствованию расчетов картами.

Источниковая база. Для раскрытия данной темы были использованы различные материалы и источники данных: законодательные акты РФ в сфере безналичных расчетов («О национальной платежной системе», «О банках и банковской деятельности»), монографии специалистов, изучающих вопросы расчетов пластиковыми картами (Бабинова Н.В., Бухвальд Б., Андреев А.А., Быстров Л.В.), ресурсы интернет, в том числе, годовые аналитические отчеты и ПАО «Совкомбанк» материалы отдела банковских технологий.

## 1. Теоретические аспекты функционирования пластиковых карт

### 1.1. Банковские пластиковые карты и основные их виды

Развитие денежной системы и денежного обращения в любой стране связано с эволюцией денежных средств как инструментов выражения стоимости товаров и услуг. В условиях развития товарных и денежных взаимоотношений формы денежного обращения постоянно изменяются.

Роль денежных средств раньше исполняли разные драгоценные металлы, такие как золото и серебро. С XVIII веком пришла эра бумажных денег и соответствующего денежного обращения. Однако их количество в обращении редко контролировалось реальными нуждами и потребностями самого денежного обращения. Бумажные деньги стали обесцениваться с ростом бюджетного дефицита государств.

Поэтому в период развития капитализма зародились безналичные кредитные денежные средства, которые способствуют ускорению денежного обращения. Таким образом, безналичные деньги стали обслуживать не только товарообмен, но и сам механизм функционирования и движения денег.

В современной России основными видами денег, которые выступают законным средством платежа и обращения, являются :

1. наличные деньги (в виде бумажных банкнот достоинством в 5, 10, 50, 100, 500, 1000 и 5000 руб. и металлических монет)
2. безналичные деньги (в виде средств на счетах в кредитных банковских учреждениях).

На Рисунке 1 показано, что денежное обращение страны обслуживается следующими видами денег.

## Рисунок 1 - Виды денег в системе обращения

Таким образом, денежная масса (M2) страны включает в себя циркуляцию наличных (M0, являющихся наиболее ликвидной ее частью) и безналичных денег (M1, менее ликвидной, но обладающей большей скоростью обращения) .

$$M2 = M0 + M1 \quad (1)$$

Сегодня в мире происходит увеличение доли безналичных денежных средств в структуре обращения, остатков средств организаций и физических лиц на расчетных, депозитных или текущих счетах в кредитных организациях.

Естественно, рост объема товарно-денежных отношений и особенно оптовых сделок между людьми, привел к тому, что доля безналичных денежных средств в расчетах будет расти благодаря их скорости, простоте использования и оперативности. Внедрение в банковскую систему компьютерного анализа способствует сокращению доли наличных денег в обращении.

В развитых странах, например, в США, наблюдается абсолютный перевод денежных расчетов в безналичную сферу, которые составляют 90% от общей денежной массы страны .

Наибольшее распространение среди безналичных денежных средств сегодня имеют электронные деньги и связанные с их использованием пластиковые карты.

Пластиковые карты представляют собой платежные инструменты, предоставляющие их владельцам возможность совершать безналичную оплату товаров или услуг, а также получать наличные денежные средства в банках .

Пластиковая карта предоставляет полный доступ владельцу к проверке банковского счета.

Пластиковые карты обладают рядом преимуществ перед другими платежными инструментами (Таблица 1).

### Таблица 1 - Преимущества пластиковых карт перед другими платежными инструментами

#### Преимущество Пояснение

**Надежность** Утрата пластиковой карты не влияет на состояние самих денег, которые продолжают храниться на банковском счете. В случае кражи пластиковой карты, средствами на счете также будет сложно воспользоваться из-за надежного защитного механизма.

**Удобство** Возможность быстрого совершения сделок купли-продажи. При совершении международных сделок происходит мгновенная конвертация валюты счета без необходимости обменных пунктов

**Простота** Например, при выезде держателя банковской карты в другую страну, ему не нужно декларировать о вывозе денежных средств из страны (как в случае с наличными деньгами)

#### Экономия

При совершении обменных операций за границей конвертация валюты происходит по более выгодному курсу, чем в обменных пунктах

**Доход** Денежные средства, находящиеся на счету в банке приносят владельцу пластиковой карты дополнительный доход в виде процента на остаток средств на карте

**Контроль** Владелец карты всегда может узнать, на какие операции и в каком объеме были потрачены его средства на карте

Естественно, как у любого платежного средства, у пластиковых банковских карт имеются свои недостатки :

- Ограниченность приема платежей по банковским картам в менее развитых странах
- Проблема оплаты чаевых в ресторанах, поскольку там их продолжают платить наличным способом
- Относительная безопасность при расчетах в Интернете или снятии средств в терминалах, наличие различных форм и схем мошенничества
- Прослеживаемость операций по карте для властей.

Далее рассмотрим основные виды пластиковых банковских карт. Возможности банковской карты и ее разновидности зависят от функционального назначения получаемой карты. Каждый вид банковской карты обладает своими особенностями по проведению операций в зависимости от принадлежности к определенной платежной системе и других различных характеристик.

Тем не менее, все банковские карты могут быть подразделены на следующие виды :

1. Дебетовые карты
2. Кредитные карты

3. Карты с овердрафтом
4. Зарплатные карты
5. Предоплаченные карты
6. Локальные и международные карты
7. Виртуальные карты.

На Рис.2 представлена общая схема видов банковских карт.

## Рисунок 2 - Виды банковских карт

Дебетовые банковские карты – это такие платежные карты, которые предназначены для совершения сделок по купле-продаже различных товаров и услуг, а также получения наличных средств в банкоматах . Дебетовые карты обслуживаются депозитным счетом клиента банка и позволяют использовать средства исключительно в зависимости от ее лимитов. Основная задача данного вида карт заключается в замене наличных средств и возможности производить безналичные операции. Дебетовые карты не могут кредитоваться за счет банковских средств. Как в случае с общим положением банковских карт, на дебетовые карты также происходит начисление дополнительных процентов .

Кредитные банковские карты дают возможность владельцу такой карты производить расчеты за счет средств банка – эмитента кредитной карты.

## Список используемой литературы

### I. Нормативно-правовые материалы:

1. Федеральный закон РФ от 27 июня 2011 г. № 161 – ФЗ «О национальной платежной системе»
2. Федеральный Закон РФ «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 г.
3. Федеральный Закон РФ «О Центральном банке Российской Федерации (банке России)» № 86-ФЗ от 10.07.2002 г.
4. Реестр операторов платежных систем России. Доступ через <http://cbr.ru/PSystem/default.aspx?Prtid=rops&ch=>
5. Положение ЦБ РФ №266-п от 24.12.2004 г. «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт»
6. Письмо Банка России от 07.12.2007№197-т «О рисках при дистанционном банковском обслуживании»
7. Письмо Банка России от 25.09.2009 №117-т «Обобщение практики по вопросам выпуска банковских карт и совершения операций с их использованием»
8. Письмо Банка России от 02.10.2009 №120-т "О мерах безопасного использования банковских карт»

### II. Специальная литература:

9. Андреев А.А. Пластиковые карты. – М.: Бдц-Пресс, 2019. – 417 с.
10. Бабинова Н.В. Новые платежные технологии безналичных расчетов по пластиковым карточкам. – М.: Юнити-Дана, 2018. – 446 с.
11. Банки и банковские операции: Учебник для вузов/ Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, О.М. Маркова и др.; Под ред. проф.Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2017. – 470 с.
12. Батракова Л.Г. Анализ процентной политики коммерческого банка// Учебное пособие. - М.: Логос, 2018. – 211 с.
13. Белоглазова Б.Н. Банковское дело. – М.: Финансы и статистика, 2018. – 448 с.

14. Белотелова Н.П. Деньги, кредит, банки. – М.: Дашков и К, 2019. – 266 с.
15. Бруно Бухвальд. Техника банковского дела. – М.: Изд-во Сирин, 2018. – 258 с.
16. Быстров Л.В. Пластиковые карты. Доступ через [http://www.krelib.com/specializirovannaja\\_literatura/10477](http://www.krelib.com/specializirovannaja_literatura/10477)
17. Витвицкая Т. Электронные деньги в России // Экономика и жизнь, № 10, 2018. – 10 с.
18. Геронин Н.Н. Роль центрального банка в развитии платежных систем России // Автореф. к.э.н. – М., 2016. – 371 с.
19. Голубович А.Д., Миримская О.М. Кредитные и другие банковские карточки в системе автоматизированных денежных расчетов. – М.: Менатеп-Информ, 2017. – 298 с.
20. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции. – СПб.: Питер, 2018. – 234 с.
21. Иванов Н.В. Управление карточным бизнесом в коммерческом банке. – М.: Бдц-Пресс, 2019. – 375 с.
22. Колесникова В.И. Банковское дело. – М.: Финансы и статистика, 2018. – 548 с.
23. Коробова Г.Г. Банки и банковское дело. – М.: Экономиста, 2019. – 772 с.
24. Крахмалев С.В. Современная банковская практика проведения международных платежей. – Гроссмедиа, РОСБУХ, 2018. – 124 с.
25. Мазаев В., Назаров А.. Эволюция внедрения платежных и депозитарных систем: зарубежный опыт.— М.: Конституционная экономика и антикризисная деятельность центральных банков: Сборник статей, 2018. — с. 146
26. Маркелов К. Конкуренция технологий: пластиковые карточки. / Мир ПК. – № 10/2017. – С. 104-114.
27. Немчинов В.К. Учет и операционная техника в банках: Учебное пособие для вузов. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2019. – 312 с.
28. Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка: Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 320 с.
29. Пластиковые карточки в России. Сборник. Сост. А.А. Андреев, А.Г. Морозов, Д.А. Равкин. – М.: БАНКЦЕНТР, 2019. – 256 с.
30. Романов В.А. Рынок пластиковых карт становится мобильнее // Вестник Сбербанка. № 11, 2018. – С. 3.
31. Рудакова О.С. Банковские электронные услуги: Учебное пособие для вузов. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2019. – 261 с.
32. Спиранов И.А. Правовое регулирование операций с банковскими картами. – М.: Интеркрим-Пресс, 2018. – 261 с.
33. Тедеев А.А. Электронные банковские услуги: Учебное пособие. – М.: Юнити-Дана, 2019. – 202 с.
34. Фетисов Г.Г. Организация деятельности центрального банка: Учебник / Г.Г. Фетисов, О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова; под общ.ред. Г.Г. Фетисова. – М.: КноРус, 2016. – 282 с.
35. Юровицкий В. Банки в среде электронных денег. // Банковское дело. – № 5/2017. – С. 16-21.

### III. Интернет-ресурсы:

36. Экономический портал[Электронный ресурс]. Доступ через <http://institutiones.com>
37. Все о пластиковых карточках[Электронный ресурс]. Доступ через <http://www.plastikovyyekarty.com>
38. Центральный Банк РФ[Электронный ресурс]. Доступ через <http://www.cbr.ru>
39. RetailBankingResearch[Электронный ресурс]. Доступ через <http://www.rbrlondon.com>
40. Финансовый рынок[Электронный ресурс]. Доступ через <http://www.finmarket.ru>
41. Все о банковских картах[Электронный ресурс]. Доступ через <http://bankcarding.ru>
42. Публикации финансовых статей[Электронный ресурс]. Доступ через <http://fb.ru>
43. Департамент информации и связи[Электронный ресурс]. Доступ через <http://www.yarregion.ru>
44. Портал о банках[Электронный ресурс]. Доступ через <http://bankir.ru>
45. Информационный банковский портал[Электронный ресурс]. Доступ через <http://www.banki.ru>
46. Информационно-сервисный центр[Электронный ресурс]. Доступ через <http://bank.ru>

*Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:*

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/270185>