

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/317245>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Деньги и кредит

СОДЕРЖАНИЕ

_Тос135236910

ВВЕДЕНИЕ 4

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЫНКА КРЕДИТНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ 6

1.1 История развития кредитных карт 6

1.2 Классификация и виды кредитных банковских карт 10

1.3 Современное состояние рынка кредитных банковских карт в Российской Федерации 14

2 АНАЛИЗ РЫНКА КРЕДИТНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ НА ПРИМЕРЕ ПАО «ХОУМ КРЕДИТ» 21

2.1 Финансово-экономическая характеристика ПАО «ХОУМ КРЕДИТ» 21

2.2 Анализ операций с кредитными банковскими картами ПАО «ХОУМ КРЕДИТ» 28

2.3 Перспективы и проблемы рынка кредитных банковских карт в России 35

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 38

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 44

ПРИЛОЖЕНИЕ А 49

ПРИЛОЖЕНИЕ Б 56

ПРИЛОЖЕНИЕ В 58

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы данной выпускной квалификационной работы заключается в том, что в современном мире степень информатизации банковской отрасли в большой степени влияет на внедрение инновационных методов осуществления различных финансовых операций. На данный момент для отечественных банков прослеживается тенденция максимального уменьшения применения бумажных технологий, их замена на электронную систему. Для этого процесса свойственно: увеличение количества предоставляемых услуг, которые подразумевают применение банковских карт, рост объема материальных на карточных счетах, рост эмиссии пластиковых карт. По мере расширения рынка безналичных платежей, банками были разработано множество пластиковых карт, которые позволили клиентам получить доступ к различным услугам и техническим возможностям. Помимо этого, в Российской Федерации активно расширяются все новые платежные системы, банковскими картами пользуются все большее количество людей.

Кредитные карты появились в середине XIX века, и получили свое распространение в более чем двухстах странах мира, также успели стать неотделимым атрибутом современного человека. На сегодняшний день кредитные карты являются важнейшим элементом электронных кредитных систем, все с большей активностью вытесняя с рынка привычные всеми нам наличные деньги.

Банковская продуктивность, связанная, прежде всего с так называемым «внедрением в регионы», расширение дистанционных банков, позволит исправить положение и увеличить открытость кредитных услуг. Широчайшее применение кредитных карт предоставляет банковским организациям возможность предоставления финансовых услуг именно тем слоям общества, которые раньше не использовали услуги банков. Можно сказать, что на сегодняшний день можно кредитные карты являются повседневным инструментом расчетов и платежей.

В связи с этим можно сделать вывод о том, что данная тема является актуальной на данном этапе развития рынка банковских кредитных карт в российских реалиях.

Объектом исследования является ПАО «Хоум кредит».

Предметом исследования является рынок кредитных банковских карт в России.

Целью дипломной работы являются тенденции и перспективы развития кредитных банковских карт в России.

Данная цель определена следующими задачами:

- изучить историю развития кредитных банковских карт;

- рассмотреть классификацию и виды кредитных банковских карт;
- исследовать современное состояние рынка кредитных банковских карт в РФ;
- дать финансово-экономическую характеристику ПАО «Хоум кредит»;
- проанализировать операции с кредитными банковскими картами в ПАО «Хо-ум кредит»;
- рассмотреть перспективы и проблемы рынка кредитных банковских карт в России.

Для решения поставленных задач использованы нормативные акты Российской Федерации, труды российских ученых в области банковского дела, а также практические материалы и финансовая отчетность ПАО «СХоум кредит».

В процессе написания дипломной работы была применена совокупность методов экономико-статистического анализа, таких как горизонтальный, вертикальный и коэффициентный анализ, а также методы анализа и синтеза экономической и правовой информации.

Дипломная работа состоит из введения, двух разделов, заключения, списка использованных источников и приложений. Во введении раскрывается актуальность темы, предмет, объект, цель, задачи, степень изученности темы, структура и методы исследования, примененные в дипломной работе. В первом разделе раскрываются теоретические основы функционирования рынка кредитных банковских карт. Во втором разделе проводится анализ рынка кредитных банковских карт в России на примере ПАО «Хоум кредит». В заключении обобщаются выводы по проделанной работе. Результаты дипломной работы могут быть использованы аппаратом управления ПАО «Хоум кредит» при разработке направлений дальнейшего совершенствования использования кредитных карт.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЫНКА КРЕДИТНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ

1.1 История развития кредитных карт

Роль банковских карт значительна в современном мире. На сегодняшний день огромный масштаб во всем мире принимает использование банковских карт. Их применяют при оплате покупок в торговых центрах, при получении зарплаты и в путешествиях за границу.

История банковских карт начинается с 1950-х годов, однако их предшественники появились в начале века. Они появились в 1914 году в Америке. На тот момент банковские карты создавались из картона и только лишь подтверждали кредитоспособность владельца вне его банка.

Один из промышленных гигантов США, компания «Mobil Oil», выпустила карту, которая была средством идентификации и подтверждала право ее владельца на получение определенных скидок. Такую карту с того времени называют дисконтной картой. Уже в 1920 году появились так называемые «бензиновые карты».

Историю эффективного общественного выпуска кредитных карт полагают считать с 1949 года, когда появилась концепция о проведении действий с картами, распространенных под наименованием «Dine and Sign» (что означает - пообедав, распишись). В 1950 г. фирма «Diners Club» внедрила в оборот платежные карточки. В дальнейшем их называли карточками туризма и отдыха.

Концепция формирования такого рода карты появилась в центре Манхэттена, а конкретно в ресторане Major's Cabin Grill. В этом месте столкнулись Алфред Блумингдейл, потомок основоположника одного из самых крупных американских универсамов, его старый приятель Фрэнсис Макнамара. В ходе обеда диалог зашел об одном посетителе, он разрешал соседям пользоваться личным банковским счетом за проценты. Им понравилась эта финансовая модель. Недостаток они заметили только в кредитовании людей, не обладающих знаниями в кредитной линии. Ведь наиболее часто именно с ними появляются трудности. С целью формирования бизнеса незамедлительно требовались кредитные средства, и партнеры приняли решение о соединении собственных компаний. Новая компания приобрела наименование Diners Club. Компания постоянно взимала с собственных покупателей оплату за годовое обслуживание карты в объеме 3 \$.

К окончанию 1951 года данное предприятие принесла собственникам доход в объеме 61 222 \$ с оборота в 6,2 миллионов. Далее совместно с формированием рынка США процедуры с картами начали вводиться повсюду. В 1951 г. Diners Club предоставила первую лицензию в применение собственных методик и своего имени в Великобритании.

И уже после этого возникли подобные популярные платежные системы, как American Express, Visa и Mastercard. Благодаря пятидесяти годам прошлого века кредитные организации вступили в новую эру кредитования, которые отличались от старых тенденций быстротой финансовых операций, а также комфортом и удобством для клиентов. Уже в 1960-е годы металлические карты заменили карты на пластиковые. Максимального успеха добился калифорнийский Bank of America - его карточки BankAmericard к середине 1960-х годов захватили целую Америку и некоторые другие 178 государств.

В 1966 году «Bank of America» стал предоставлять лицензии на производство собственных карт прочим банкам. В ответ на это 17 банков - конкурентов «Bank of America» сформировали Межбанковскую карточную ассоциацию (Interbank Card Association), в дальнейшем MasterCard.

Научный и технический прогресс в развитии информационных технологий значительно воздействует и на банковскую сферу: расчеты в наличных деньгах все чаще замещаются на операции с пластиковыми картами. При этом, эксперты прогнозируют рост объемов применения банковских карт, поскольку данный платежный инструмент обладает серьезными преимуществами как для предпринимателей и покупателей, так и для банковской сферы.

Банковской картой принято считать пластиковую или виртуальную карту, оформленную на физическое лицо, привязываемую к банковскому расчетному счету и являющуюся средством доступа к данному счету. Пластиковые банковские карты начали активно выпускаться в США в 1950-е годы как новый инструмент безналичного расчета, постепенно заменяя морально устаревшие чековые книжки.

Первый такой продукт был введен в «массовый» оборот нью-йоркским банком Long Island Bank в 1951 году, в Европе «первооткрывателем» пластиковых карт стала британская компания Finders Services. Магнитная полоса появилась на карточках в 1960-е, а чипы - в 1990-х.

Банковская пластиковая карта, как и цифровая является незаменимым средством безналичных расчетов, и в ней сочетаются множество современных новейших технологий. Банковские карты могут использоваться для платежей в безналичном виде, включая и интернет-покупки, а также, чтобы снять наличные деньги или по-полнить счет через пункты выдачи наличных или банкоматы.

По оценкам Statista, уровень владения кредитными картами по всему миру в 2020 году по-прежнему самый высокий в Канаде, хотя Япония сейчас входит в тройку лидеров. Заметны высокие позиции нескольких стран Европы - Люксембурга, Финляндии, Норвегии, - которые склонны совершать покупки онлайн за пределами своих национальных границ.

Таким образом, банковская карта это современное средство безналичного расчета, которое обсуживается согласно договору об обслуживании банковской карты. При этом очень четко разграничиваются права и обязанности разных сторон договора: владельца счета, держателя карты и банка-эмитента.

В современном мире кредитные карты с каждым днем приобретают популярность во многих странах. Благодаря своим преимуществам, они дают людям невероятные возможности, по сравнению с предыдущими схемами финансово - кредитных взаимоотношений.

Чтобы лучше разобраться в значении банковских карт как современного средства безналичного расчета уделим внимание основным этапам их развития (рис. 1).

Рис. 1. Основные этапы развития банковских карт

В нашей стране был поставлен памятник кредитной карточке. Его поставили в Екатеринбурге в 2011 году. Эта скульптура - единственная в мире, посвященная в честь платежного инструмента - банковской карты. Общее количество кредитных карт в России колебалось в период с первого квартала 2014 года по первую половину 2017 года. С тех пор количество кредитных карт, выпущенных по всей стране, неуклонно росло. По состоянию на первый квартал 2022 года насчитывалось почти 40,5 миллионов кредитных карт.

Таким образом, банковские карты прошли значительный путь от появления первых простейших карточек, заменяющих чековые книжки, до внедрения карт с чипами с широчайшим спектром функциональных возможностей.

Итак, с усложнением экономики и финансовой системы банковские карты приобрели в наше время еще большую актуальность. Они стали одним из самых массовых банковских продуктов с очень широким набором функциональных возможностей.

Банковские карты успешно применяются практически во всех сферах торговли, где требуется безналичный расчет. Особенно это характерно для интернет-торговли и смежных с ней сфер.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12.12.1993 [Электронный ресурс]// «Консультант Плюс»: справочная правовая система URL: <http://www.consultant.ru>.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 1: федер. закон от 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ [Электронный ресурс] // «Консультант Плюс»: справочная правовая система <http://www.consultant.ru>.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 2: федер. закон от 26 января 1996 года № 14-ФЗ [Электронный ресурс] // «Консультант Плюс»: справочная правовая система <http://www.consultant.ru>.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 3: федер. закон от 26 ноября 2001 года № 146-ФЗ [Электронный ресурс] // «Консультант Плюс»: справочная правовая система <http://www.consultant.ru>.
5. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 4: федер. закон от 18 декабря 2006 года № 230-ФЗ [Электронный ресурс] // «Консультант Плюс»: справочная правовая система <http://www.consultant.ru>.
6. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федер. закон от 10.07.2002г. № 86-ФЗ [Электронный ресурс] // «Консультант Плюс» - справочная правовая система <http://www.consultant.ru>.
7. О банках и банковской деятельности: федер. закон Российской Федерации от 02.12.1990г. № 395-1 [Электронный ресурс] // «Консультант Плюс» - справочная правовая система <http://www.consultant.ru>.
8. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: федер. закон от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ [Электронный ресурс] // «Консультант Плюс» - справочная правовая система <http://www.consultant.ru>.
9. О национальной платежной системе: федер. закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ [Электронный ресурс] // «Консультант Плюс» - справочная правовая система <http://www.consultant.ru>.
10. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем: федер. закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ [Электронный ресурс] // «Консультант Плюс» - справочная правовая система <http://www.consultant.ru>.
11. Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием: положение Центрального Банка России от 24.12.2004 г. № 266-П [Электронный ресурс] // «Консультант Плюс» - справочная правовая система <http://www.consultant.ru>.
12. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств утверждённое Банком России 19.06.2012. №383-П [Электронный ресурс] // Консультант Плюс: справочная правовая система <http://www.consultant.ru>.
13. Президиум Высшего Арбитражного Суда РФ: постановление от 2 июля 1996 г. №. 7965/95 [Электронный ресурс] // «Консультант Плюс» - справочная правовая система <http://www.consultant.ru>.
14. О порядке подготовки и вступления в силу официальных разъяснений Банка России: положение ЦБ РФ от 18 июля 2000 г. N 115-П [Электронный ресурс] // «Консультант Плюс» - справочная правовая система <http://www.consultant.ru>.
15. О правилах осуществления перевода денежных средств: положение ЦБ РФ от 19 июня 2012 г. N 383-П: [Электронный ресурс] // «Консультант Плюс» - справочная правовая система <http://www.consultant.ru>.
16. О платежной системе Банка России: положение ЦБ РФ от 29 июня 2012 г. N 384-П: [Электронный ресурс] // «Консультант Плюс» - справочная правовая система <http://www.consultant.ru>.
17. Алферина, О.Н. Анализ структуры капитала и повышение финансовой устойчивости предприятия [Текст] : статья / О.Н. Алферина, С.В. Казакова // Инновационная наука. – 2020. – № 6-1. – С. 15-17
18. Андрушин, С.А. Банковские системы [Текст]: учеб. Пособие / С.А. Андрушин. - М.:Инфра-М, 2018. - 384 с.
19. Ануреев, С. В. Платежные системы и их развитие в России [Текст]: учеб. Пособие / С. В. Ануреев. — М.: Финансы и статистика. 2019. - 350 с.
20. Балабанов, А. И. Банки и банковское дело [Текст]: учебник / А. И. Балабанов. - СПб.: Питер, 2020. - 305 с.
21. Белозеров, С.А. Банковское дело [Текст]: Учебник / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. - М.: Проспект, 2020. - 632 с.
22. Банковские карты: история появления и развития [Электронный ресурс] // Кредит и Вклад - Электрон. дан - 2012-2019 - URL: <https://www.creditvklad.ru/bankovskie-kartyistoriya-poyavleniya-irazvitiya>.
23. Банковское дело [Текст]: учебник / О.И. Лаврушин [и др.]; по ред О.И. Лаврушина. - 12-е изд., стер. - М.: Кнорус, 2020. - 632 с.
24. Быстров, Л. В. Пластиковые карты [Текст]: учебник / Л. В. Быстров, А. С. Воронин. - М.: БДЦ-пресс, 2019. - 624 с.
25. Васильева, А. В. Эволюция использования банковских карт населением [Текст]: статья / А.В. Васильева // Молодой ученый. — 2021. — №21. — С. 326-328.
26. Голдовский, И.М. Платежные карты. Бизнес-энциклопедия [Текст]: статья / И.М. Голдовский, М.Ю. Гончарова, А.Н. Грачев. - М.: Кнорус, 2018. - 560 с.
27. Головин, Ю.В. Банки и банковские услуги в России: вопросы теории и практики [Текст]: учеб.пособие / Ю.В. Головин. - М.: Финансы и статистика, 2019. С.14.
28. Грачева, Е. Ю. Банковское право Российской Федерации [Текст]: учеб. пособие / Е. Ю. Грачева. - М.: ИНФРА-М, 2020. - 336 с.
29. Данилин, В.А. Рынок банковских карт - проблемы и перспективы [Текст]: статья / В.А. Данилин, О.Р.

- Барманова //Деньги и кредит. - 2022. - № 2. - С.18.
30. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник / под ред. Г. Н. Белоглазовой. - М.: Высшее образование, 2019.- 414с.
31. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник / О.И. Лаврушин [и др]; под ред. О.И. Лаврушина.15-е изд., стер. - М.: КноРус, 2019. - 448 с.
32. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник и практикум для академического бакалавриата / под ред. В. Ю. Катарасова, В. П. Биткова; Москов. гос. ин-т между-нар.отношен. (ун-т) МИД России. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрайт, 2019. - 499 с.
33. Звонова, Е. А. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник и практикум / Е. А. Звонова, В. Д. Топчий. - М. : Юрайт. - 2019. - 455 с.
34. Казначевская, Г.Б. Деньги, кредит, банки [Текст]: учеб.пособие / Г.Б. Казначевская - М.: КноРус, 2018. - 352 с.
35. Калинин, Н.В. Деньги Кредит. Банки [Электронный ресурс]: Учебник для бакалавров / Н. В. Калинин, Л. В. Матраева, В. Н. Денисов. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2020. - 304 с.
36. Климович, В.П. Финансы, денежное обращение и кредит [Текст]: учебник / В.П. Климович 3-е изд. Перераб. И доп. - М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2018. - 456 с.
37. Лимонов, А.А. Банковские карты как платежный инструмент [Текст]: ста-тья / А.А. Лимонов // Банковское дело. - 2020. - №1. С.22.
38. Мальцагова, Т.М. Анализ рынка пластиковых карт [Текст]: статья / Т.М. Мальцагова // Современные научные исследования и инновации. - 2019. - №12 - С.5-11.
39. Мишина, Н. М. Оценка состояния и развития региональных коммерче-ских банков в России [Текст]: статья / Н.М. Мишина // Молодой ученый. — 2021. — №23. — С. 603-607.
40. Мотовилова, О.В. Банковское дело [Текст]: учебник / О.В. Мотовилова, С.А. Белозеров. - М.: Проспект, 2019. - 408 с.
41. Мотохин, А. М. Структура российского рынка банковских услуг [Текст]: статья / А.М. Мотохин, И.А. Смарагдов // Банковское дело. - 2020. - № 8. С.32.
42. Мошенничество в платежной сфере: Бизнес-энциклопедия [Текст] / Центр исследований платежных систем и расчетов. — М.: Интеллектуальная Литера-тура, 2020. — С.45-50.
43. Официальный сайт ПАО «Хоум кредит» [Электронный ресурс]: <https://www.homecredit.ru/>.
44. Спиранов, И.А. Правовое регулирование операций с банковскими карта-ми [Текст]: учеб.пособие / И.А. Спиранов. - М.: Юнистформ, 2019. - С.22-24.
45. Стародубцева, Е.Б. Основы банковского дела [Текст]: учебник / Е.Б. Ста-родубцева. - М.:Инфра-М, 2018. - 288 с.
46. Султанова, Н.А. Использование банковских карт в системе расчетов [Текст]: статья / Н.А. Султанова // Концепт. - 2019. - №8.
47. Суханов, А.М. Принципы сосуществования технологий в стандартизации карточек [Текст]: статья / А.М. Суханов // Мир карточек. - 2019. - №10. - С.17-18.
48. Тавасиев, А. М. Банковское дело [Текст]: учебник для бакалавров / А. М. Тавасиев. - М.: ЮРАЙТ, 2018. - 647 с.
49. Тедеев, А.А. Электронные банковские услуги [Текст]: Учебное пособие / А.А. Тедеев. - М.: Изд-во Эксмо, - 2019. - 271 с.
50. Финансы [Текст]: учебник для бакалавров / общ. ред. Н. И. Берзон . - М.: ЮРАЙТ, 2018. - 590 с.
51. FutureBanking: «Как работает интеллектуальная система управления се-тью отделений Сбербанка» [Электронный ресурс]. - Режим досту-па:<http://futurebanking.ru/post/3232>.

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/317245>