

*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/336553>

**Тип работы:** Дипломная работа

**Предмет:** Экономика

Содержание

Введение 2

1 Теоретические основы использования пластиковых карт для безналичных расчетов 4

1.1 Понятие и виды пластиковых карт 4

1.2 Механизм осуществления безналичных расчетов с использованием пластиковых карт 13

1.3 Проблемы и перспективы развития пластиковых карт в России 22

2. Оценка деятельности безналичных расчетов с пластиковыми картами в ПАО «Сбербанк» 28

2.1 Общая характеристика ПАО «Сбербанк» 28

2.2 Анализ использования пластиковых карт для безналичных расчетов в ПАО «Сбербанк» 36

2.3 Пути совершенствования безналичных расчетов с использованием пластиковых карт в ПАО «Сбербанк» 46

Заключение 52

Список использованных источников 54

Приложение А 59

Приложение Б 60

Приложение В 62

Приложение Г 65

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 это 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.

В России, по сравнению с развитыми западными странами, технология безналичных платежей появилась позже, по этой причине в данной отрасли возникает достаточно много проблем. Необходимая инфраструктура для повсеместного использования пластиковых карт в нашей стране еще не сформировалась полностью, хотя в данном направлении прослеживается позитивная динамика.

Ввиду вышеперечисленных причин, в настоящее время стало совершенно очевидным, что необходимо дальнейшее исследование применения пластиковых карт для осуществления безналичных платежей.

Также важно обозначить наиболее острые проблемы в данном направлении и предложить пути их регулирования.

Целью данной работы является разработка рекомендаций по совершенствованию системы безналичных расчетов на базе пластиковых карт на примере ПАО «Сбербанк».

В соответствии с поставленной целью были выделены следующие задачи исследования:

- рассмотреть понятие и виды пластиковых карт;
- исследовать механизм осуществления безналичных расчетов с использованием пластиковых карт;
- проанализировать проблемы и перспективы развития пластиковых карт в России;
- рассмотреть общую характеристику ПАО «Сбербанк»;
- провести анализ использования пластиковых карт для безналичных расчетов в ПАО «Сбербанк»;
- выявить пути совершенствования безналичных расчетов с использованием пластиковых карт в ПАО «Сбербанк».

Предметом исследования являются денежные отношения, возникшие в процессе деятельности банка с операциями по пластиковым картам.

Объектом исследования является деятельность ПАО «Сбербанк» на рынке пластиковых карт.

Методологическую базу составили общенаучные методы, связанные с анализом банковской системы безналичных платежей. Помимо этого, в ходе работы применялись различные расчетные и статистические инструменты. Полученные в процессе исследования результаты отражены при помощи диаграмм, схем и таблиц.

Эмпирическую базу данной работы составили нормативные документы, статистическая отчетность, действующее законодательство Российской Федерации, научно и учебно-экономическая литература, а также издания периодической печати.

Практическая значимость исследования заключается в разработке практических мероприятий по совершенствованию рынка пластиковых карт и операций ПАО «Сбербанк».

## 1 Теоретические основы использования пластиковых карт для безналичных расчетов

### 1.1 Понятие и виды пластиковых карт

В последнее время пластиковые карты максимально интенсивно используются в различных отраслях промышленности. Такая популярность напрямую связана с простотой использования и доступностью пластиковых карт для производства. Например, регистрация банковской карты занимает около 15 минут, требования к документам минимальны, а дисконтная пластиковая карта распространяется в магазине совершенно бесплатно. В большинстве случаев упоминаются только банковские карты, часто используются и другие виды пластиковых карт.

В современном мире платежные карты обладают важными конкурентоспособными качествами. Поэтому на сегодняшний день, одним из наиболее выгодных направлений развития банковской сферы услуг является внедрение систем безналичного обслуживания, основанных на применении банковских карт.

Банковская пластиковая карта — это персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся картой лицу возможность безналичной оплаты товаров и или услуг, а также получения наличных средств со своего банковского счета в отделениях (филиалах) банков и банковских автоматах (банкоматах), а также осуществление других операций.

Банковские платежные карты обладают как преимуществами, так и недостатками. К основным преимуществам платежных карт можно отнести их безопасность, быстроту проведения операций, осуществление покупок дистанционно, не беспокоиться об обмене валюты в путешествиях.

Порядок использования банковских платежных карт во многом определяется их видом. В Приложении А представлены данные о существующей в настоящее время классификации банковских пластиковых карт.

#### Рисунок 1.1. Виды банковских карт

Расчетные карты - с помощью данных карт осуществляются платежные операции в пределах расходного лимита. То есть расчеты по данной карте будут осуществляться за счет средств держателя карты, которые находятся на его банковском счете, либо за счет кредита которые по договору предоставляет банк.

Кредитные карты - данные карты имеют определенный лимит, который указан в кредитном договоре, расчет производится за счет кредитной организации.

Предоплаченные карты - нужны для расчетов кредитной организацией от имени держателя.

По способу защиты банковские карты делятся на три подвида (рис.

#### Список использованных источников

1. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12.12.1993 // «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 // «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 // «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 // «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 // «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 // «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 // «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 // «Консультант Плюс» - справочная правовая система <http://www.consultant.ru>.
- 9.О национальной платежной системе: федер. закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ // «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 // «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 // «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 // Консультант Плюс: справочная правовая система <http://www.consultant.ru>.
- 13.Президиум Высшего Арбитражного Суда РФ: постановление от 2 июля 1996 г. №. 7965/95 // «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 // «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: // «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: // «Консультант Плюс» - справочная правовая система <http://www.consultant.ru>.
- 17.Алферина О.Н., Казакова С.В. Анализ структуры капитала и повышение финансовой устойчивости предприятия / Инновационная наука. – 2020. - № 6-1. – С. 15-17
- 18.Андрюшин С.А. Банковские системы: учеб. Пособие / С.А. Андрюшин. - М.:Инфра-М, 2018. - 384 с.
- 19.Ануреев С. В. Платежные системы и их развитие в России / С. В. Ануриев. — М.: Финансы и статистика. 2019. - 350 с.
- 20.Балабанов А. И. Банки и банковское дело: учебник / А. И. Балабанов. - СПб.: Питер, 2020. - 305 с.
- 21.Белозеров С.А. Банковское дело: Учебник / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов . - М.: Проспект, 2020. - 632 с.
- 22.Банковские карты: история появления и развития // Кредит и Вклад - Электрон. дан - 2012-2019 - URL: <https://www.creditivklad.ru/bankovskie-kartyistoriya-poyavleniya-irazvitiya>.
- 23.Банковское дело: 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: учебник / Л. В. Быстров, А. С. Воронин. - М.: БДЦ-пресс, 2019. - 624 с.
- 25.Васильева А. В. Эволюция использования банковских карт населением // Молодой ученый. — 2021. — №21. — С. 326-328.
- 26.Голдовский И.М. Платежные карты. Бизнес-энциклопедия. / 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. - М.: Финансы и статистика, 2019. С.14.
- 28.Грачева Е. Ю. Банковское право Российской Федерации : учеб. пособие / Е. Ю. Грачева. - М.: ИНФРА-М, 2020. - 336 с.
- 29.Данилин В.А., Барманова О.Р. Рынок банковских карт - проблемы и перспективы //Деньги и кредит. - 2022. - № 2. - С.18.
- 30.Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. Г. Н. Белоглазовой. - М.: Высшее образование, 2019.- 414с.
- 31.Деньги, кредит, банки: учебник / О.И. Лаврушин [и др]; под ред. О.И. Лаврушина.15-е изд., стер. - М.: Кнорус, 2019. - 448 с.
- 32.Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для академического бакалавриата / под ред. В. Ю. Катасонова, В. П. Биткова; Москов. гос. ин-т междунар.отношен. (ун-т) МИД России. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрайт, 2019. - 499 с.

- 33.Звонова Е. А. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум / Е. А. Звонова, В. Д. Топчий. - М. : Юрайт. - 2019. - 455 с.
- 34.Казначевская Г.Б. Деньги, кредит, банки / 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: 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 // Банковское дело. - 2020. - №1. С.22.
- 38.Мальцагова Т.М. Анализ рынка пластиковых карт // Современные научные исследования и инновации. - 2019. - №12 - С.5-11.
- 39.Мишина, Н. М. Оценка состояния и развития региональных коммерческих банков в России // Молодой ученый. — 2021. — №23. — С. 603-607.
- 40.Мотовилова О.В. Банковское дело: учебник / О.В. Мотовилова, С.А. Белозеров. - М.: Проспект, 2019. - 408 с.
- 41.Мотохин А. М., Смарагдов И. А. Структура российского рынка банковских услуг//Банковское дело. - 2020. - № 8. С.32.
- 42.Мошенничество в платежной сфере: Бизнес-энциклопедия. / Центр исследований платежных систем и расчетов. — М.: Интеллектуальная Литература, 2020. — С.45-50.
- 43.Официальный сайт ПАО «Сбербанк»: <https://www.sberbank.ru/>.
- 44.Спиранов И.А. Правовое регулирование операций с банковскими картами. - М.: Юнистформ, 2019. - С.22-24.
- 45.Стародубцева Е.Б. Основы банковского дела: учебник / Е.Б. Стародубцева. - М.:Инфра-М, 2018. - 288 с.
- 46.Султанова Н.А. Использование банковских карт в системе расчетов // Концепт. - 2019. - №8.
- 47.Суханов А.М. Принципы сосуществования технологий в стандартизации карточек // Мир карточек. - 2019. - №10. - С.17-18.
- 48.Тавасиев, А. М. Банковское дело: учебник для бакалавров / А. М. Тавасиев. - М.: ЮРАЙТ, 2018. - 647 с.
- 49.Тедеев А.А. Электронные банковские услуги: Учебное пособие. - М.: Изд-во Эксмо, - 2019. - 271 с.
- 50.Финансы: учебник для бакалавров / общ. ред. Н. И. Берзон . - М.: ЮРАЙТ, 2018. - 590 с.
- 51.FutureBanking: «Как работает интеллектуальная система управления сетью отделений Сбербанка». - Режим доступа:<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/336553>