

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/glava-diploma/99917>

Тип работы: Глава диплома

Предмет: Банковское дело

СОДЕРЖАНИЕ

2	Анализ рынка пластиковых карт в системе банковского обслуживания в РФ на современном этапе	2
2.1	Анализ формирования рынка пластиковых карт в России	2
2.2	Анализ механизмов применения расчетов с использованием пластиковых карт ведущих банков РФ	4
2.3	Анализ современного состояния рынка пластиковых карт в России	9
3	Проблемы и перспективы развития рынка пластиковых карт в системе банковского обслуживания в РФ	18
3.1	Проблемы развития рынка пластиковых карт в РФ	18
3.2	Перспективы пластиковых карт	22
	СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	41

это позволило повысить безопасность обслуживания, снизило зависимость от иностранных государств и платежных систем. В текущий момент выпуск карт «Мир» на территории России обеспечивает 370 банков. Согласно официальной статистике ЦБ РФ на начало 2018 года в нашей стране действовало 271 005 банковских пластиковых карт, из них только 31692 карты были кредитными, что составляет 11,7%. На текущий момент эта информация не обновлялась.

Можно отметить, что в качестве стимулирующих факторов, которые будут положительно сказываться на развитии системы банковских пластиковых карт, будут выступать:

- расширение количества товаров и услуг, которые можно приобрести с помощью безналичных расчетов;
- развитие безналичных расчетов с помощью систем онлайн банкинга, в том числе и с помощью дебетовых и кредитовых карт;
- повышение финансовой грамотности населения, защиты от мошенничества, как с бумажными денежными средствами, так и с безналичными расчетами;
- стимуляция безналичных расчетов ЦБ РФ.

Российский рынок платежных карт в отличие от международного эволюционировал путем развития и перехода от дебетовых карт к кредитным картам. В мире наибольшую популярность получили платежные карты международных платежных систем. Главным достоинством таких банковских карт является доступность всех функциональных возможностей, предоставляемых банком-эмитентом во всех странах, где существует функциональная возможность операционной и расчетной обработки совершаемых операций. Наиболее распространенными международными платежными системами во всем мире являются платежные системы Visa и MasterCard.

Безусловно, многие развитые страны имеют и свои собственные платежные системы, например, в Японии – JCB, в США – American Express. В Российской Федерации национальная платежная система «Мир» только внедряется в оборот. Существует ряд российских банков, эмитирующих платежные карты «Мир», однако на данный момент времени банковские карты платежной системы «Мир» еще не имеют широкого распространения. По данным представленным в годовом отчете национальной системой платежных карт, в 2015 г. российский рынок платежных систем в большей степени был представлен международными платежными системами Visa и MasterCard.

В связи с возникшими в последние годы внешними экономическими и политическими факторами с 2015 года обработка внутрироссийских транзакций с использованием как международных, так и российских платежных карт осуществляется национальной системой платежных карт. В рамках разработки национальной системы платежных карт были внедрены операционные центры и расчетные клиринговые центры, находящиеся на территории РФ и осуществляющие обработку всех операций по платежным картам на территории РФ [8].

Российский рынок платежных карт чутко реагирует на влияние мировых тенденций в сфере экономических отношений. Банки-эмитенты вынуждены остро реагировать на экономическую ситуацию в стране, в связи с чем устанавливаются строгие требования к держателям банковских карт и операциям, совершаемым с

использованием банковских карт. Тем не менее в последние годы в России наблюдается четкий рост эмиссии платежных карт. Следствием этого является как привлечение населения за счет удобства использования платежных карт, так и за счет обеспечения лучшей безопасности хранения денежных средств на расчетном счете банка-эмитента, при непосредственной возможности повсеместного и неограниченного во времени их использования.

За последние пять лет эмиссия банковских карт увеличилась более чем на 72 миллиона единиц. Однако необходимо понимать, что структура банковских карт в России в большей степени представлена дебетовыми картами, кредитные же карты и карты с овердрафтом в меньшей степени распространены на территории РФ. Если рассматривать подробнее структуру российского рынка платежных карт за 2016 год, то можно заметить, что доля дебетовых карт в общей массе составляет 74 %, банковских карт с овердрафтом и кредитных карт 14 % и 12 % соответственно. В данной ситуации следует правильно воспринимать российскую действительность, где население неохотно переходит от использования наличных денежных средств и хранения денежных средств в наличной форме к расчетным операциям с использованием платежных карт [1, 9].

Во многом такая доля дебетовых карт на российском рынке обусловлена продвижением кредитными организациями банковских карт по зарплатным проектам. Таким образом, получение банковской карты является не добровольным волеизъявлением гражданина, а навязыванием работодателя, в целях более удобного взаимодействия с наемным работником по оплате труда. По данным аналитиков и специалистов банковского сектора достаточно большой объем выпущенных российскими банками-эмитентами карт занимают карты, операции по которым не проводятся значительное время. Такими «пустыми» картами принято считать те, операции по которым не проводились за последние три месяца. В России такой объем «пустых» карт можно объяснить несколькими причинами. Во-первых, это те банковские карты, которые банки-эмитенты рассылают своим клиентам в рекламных целях с кредитными предложениями по ним. При этом граждане не хотят активировать эти карты и оставляют их без внимания. Во-вторых, это банковские карты по зарплатным проектам. Возникает ситуация, когда банковская карта работнику выдается со сроком действия три и более лет. Однако определенное количество наемных работников успевает за этот срок сменить место работы, карта становится невостребованной и продолжает храниться у ее держателя. Несмотря на особенности использования населением страны платежных карт, объем операций, совершаемых с их использованием, с каждым годом растет.

Таким образом, несмотря на существующие проблемы на российском рынке платежных карт, происходит развитие этого рынка. Российская Федерация стремится к достижению мировых стандартов в сфере банковского обслуживания, в частности в работе с платежными картами. Основной проблемой рынка платежных карт в России является неравномерность развития данного рынка [4, 6].

Технологическая и техническая обеспеченность отдельных регионов страны находится на недостаточном для развития рынка платежных карт уровне. Центральные регионы широко используют преимущества новейших технологий в сфере программного и технического обеспечения операций с использованием платежных карт. Также затрудняет развитие российского рынка платежных карт плохо сформированная массовая культура использования банковских услуг. Зачастую граждане РФ предпочитают отстраняться от новых веяний в сфере банковского обеспечения. Наиболее значимой проблемой следует считать вопрос безопасности использования платежных карт. В России, как и во всем мире, идет постоянная борьба с преступностью и мошенничеством в сфере расчетных операций с использованием платежных карт. Однако в российских условиях далеко не все банки готовы использовать в своей деятельности передовые технологии защиты потребителей банковских услуг [7]. Например, далеко не все российские банки-эмитенты платежных карт могут использовать технологию 3D Secure, которая направлена на обеспечение безопасности совершаемых расчетных операций с использованием платежных карт. Национальная платежная система «Мир» также на данный момент не использует данную технологию. Тем не менее с внедрением национальной системы платежных карт и разработкой национальной платежной системы в РФ начинается новый виток развития рынка платежных карт.

3 Проблемы и перспективы развития рынка пластиковых карт в системе банковского обслуживания в РФ

3.1 Проблемы развития рынка пластиковых карт в РФ

В настоящий период отмечаются значительные диспропорции в развитии рынка банковских пластиковых карт в Российской Федерации.

Во-первых, банковские пластиковые карты в основном применяются держателями как электронная сберкнижка для снятия наличных, а не как полноценный платежный инструмент.

Во-вторых, на состояние рынка платежных карт проецируется неравная степень социально-экономического развития разных регионов России. Главный объем их эмиссии и эквайринга приходится на столицу, Санкт-Петербург и еще несколько больших городов с развитой инфраструктурой. Из-за отдаленности от региональных центров в малоразвитых регионах пластиковые карты почти никак не применяются.

В-третьих, тот факт, что отечественные платежные системы сейчас никак не могут выдержать конкуренции со стороны западных, оказывает негативное влияние на ситуацию.

Проанализируем факторы, сдерживающие развитие рынка, перспективы и направления дальнейшего развития. Несмотря на то, что число владельцев банковских карт приближается к показателям стран Европы и Соединенных Штатов Америки, для развития безналичной формы расчетов в Российской Федерации еще достаточно препятствий. Наиболее значимыми факторами, сдерживающими развитие рынка, являются:

- привычка населения к наличным деньгам, недоверие к платежным картам;
- низкий уровень финансовой грамотности населения; · низкое проникновение точек приема карт к оплате, особенно в регионах, что ведет к использованию наличных средств;

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием от 24.12.2004 г. № 266-П
2. Агибалов А.В. Дистанционное банковское обслуживание на современном этапе развития инновационных технологий / А.В.Агибалов, А.А.Парфенова // Финансовый вестник. - 2015. - №1(30). - С. 85-89.
3. Александров К.Н., Иванова Н.Г. Анализ рынка банковских пластиковых карт в России // Цифровая экономика и «Индустрия 4.0»: Проблемы и перспективы. 2017. С. 501-505
4. Анализ деятельности банков: учебное пособие / И.К. Козлова, Т.А. Купрюшина, О.А. Богданкевич, Т.В. Немаева. М.: Выш.шк., 2017. – 240 с
5. Бабина К.И., Ильин Н.И. Анализ современного состояния российского рынка банковских пластиковых карт // Вестник СГСЭУ. - 2018. - № 1 (70)
6. Байзулаев С.А., Шурдумова Э.Г., Азаматова Р.М., Жанокова Э.М. Антикризисное регулирование рынка банковских услуг на основе банковских технологий // Экономика и предпринимательство. М.: 2018. №3 (92)
7. Бурмистрова А.А. Формирование национальной платежной системы как одно из направлений обеспечения экономической безопасности государства / А.А. Бурмистрова, И.С. Кондрашова, Н.К. Родионова // Социально-экономические явления и процессы.— 2016.— Т. 11, № 12.— С. 12-17
8. Глазырин И.Б. ДБО: плюсы, минусы, перспективы / И.Б. Глазырин // Банковские технологии. - 2017. - № 4. - С. 67
9. Горбатенко И. А. Финансовые рынки современной России: особенности регулирования и тенденции развития // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. - 2017. - № 8 (1). - С.120-123.
10. Гришанова А.В. Формирование национальной платежной системы России на основе опыта специализированных платежных систем / А.В. Гришанова // Вестник Томского государственного университета.— 2015.— № 395.— С. 165-171.
11. Денисова И. О. Развитие форм безналичных расчетов с использованием пластиковых карт в Российской Федерации. // Актуальные вопросы образования и науки. 2016. №3-4. С. 78-82
12. Дрожжин А. Как банковские троянцы обходят двухфакторную аутентификацию / А. Дрожжин // Блог Лаборатории Касперского. - 2016. - 11 марта
13. Ермоленко О.М. Основные индикаторы эффективного и устойчивого функционирования современной банковской системы // Вестник академии знаний. Сборник научных статей. - Краснодар: Изд-во: Академия знаний, 2018. - С.306- 313.
14. Ермоленко О.М. Теоретические подходы к определению банковской системы // Современная финансово-кредитная система: проблемы и перспективы материалы международной заочной научно-практической конференции. - Майкоп: Изд-во: ООО «Электронные издательские технологии», 2017. - С.441-444.
15. Зонова А.В. Компьютерная грамотность в России оставляет желать лучшего: статья / А.В. Зонова // Научно-популярный журнал МЕДВЕСТИ. - 2017
16. Игнатовская Н.К., Казанская Н.Н. Перспективы развития национальной платежной системы //

Менеджмент социальных и экономических систем. 2017. №2 (6

17. Идрисова С. К., Шалбузова З. Н. Проблемы и тенденции развития рынка банковских карт // Экономика и управление: проблемы, решения. 2018 – С. 45-48
18. Катаева Т. М., Вашкелис М. С. Обзор основных проблем и тенденций развития рынка банковских карт в России на современном этапе. // Вестник Таганрогского института управления и экономики. – 2016. – № 1 (19)
19. Коровяковский Д.Г. Проблемы развития пластиковых (банковских) карт в России / Д.Г. Коровяковский // Финансы и кредит - 2018. – № 48. - С. 25-29.
20. Кочергин В.Я., Александренков Ю.В. Факторы и условия формирования позитивной мотивации держателей банковских платежных карточек к карт-продуктам и функциональным возможностям платежной системы // Социологический альманах. 2018. №9
21. Краснова Ю.А. Методы оптимизации управления платежного оборота с использованием банковских карт // Скиф. 2017. №13.
22. Мокропуло А.А. Ретроспективный анализ развития рынка пластиковых карт в России. // Вестник Академии знаний. – 2019. - №30 (1) М
23. окропуло А.А. Андрейко М.Н. Особенности и перспективы развития обращения пластиковых карт в России на современном этапе развития банковского сектора // Экономика и предпринимательство. Сборник научных статей. – Москва: Изд-во: Редакция журнала «Экономика и предпринимательство», 2018. – С.945-949
24. Морозова Ю.В. Некоторые современные тенденции в развитии российского карточного бизнеса // Роль инноваций в трансформации современной науки: сб. ст. Междунар. науч.-практ. конф. (г. Уфа, 1 июля 2016 г.): в 2 ч. Уфа: АЭТЕРНА, 2016. Ч. 1
25. Мясников В.С. Россия и Китай: историческое прошлое, современность и перспективы отношений (Семь особенностей и семь моделей отношений России с Китаем) / В.С. Мясников // Российскокитайские исследования.— 2017.— Т. 1, № 1.— С. 10-21
26. Поляков В.В. Проблемы взаимоотношений участников системы без-наличных розничных платежей при применении банковских карт / В.В. Поляков // Известия Уральского государственного экономического университета.— 2014.— № 5 (55).— С. 38-48.
27. Рожнова Е.А., Казанская Н.Н. Сущность и классификация банковских карт. Сравнительная оценка их характеристик. // Менеджмент социальных и экономических систем. - 2017. - № 1
28. Скурлатова И.Л., Оношко О.Ю. Рынок платежных карт в России: особенности и перспективы развития // Электронный научный журнал Байкальского государственного университета. - 2018. - Т. 9. - № 3
29. Строгонова Е.И. Кобелева А.А. Инновационная активность коммерческих банков в условиях финансового кризиса // Вестник академии знаний. Сборник научных статей. – Краснодар: Изд-во: Академия знаний, 2018. – С.347-35
30. Теряева А.С., Журавлева Т.А., Харитонюк Е.С. Национальная платежная система России: предпосылки возникновения и текущее состояние // Дискуссия. 2016. №2 (65)
31. Токарева А. В. Бичева Е. Е. Пластиковые карты как разновидность безналичных расчетов.//Аллея науки. 2017. – С. 499-503
32. Хетагуров Георгий Валерьевич Специфика функционирования карточных платежных систем в условиях современной глобальной экономики // Вестник НГУЭУ. 2017. №1
33. Хетагуров Георгий Валерьевич Основы регулирования рынка платежных карт // Вестник НГУ. Серия: Социально-экономические науки. 2017. №2
34. Шинахов А.А., Шурдумова Э.Г., Нафедзова Т.О., Чеченова А.А. Банковский сектор в условиях цифровой трансформации // Финансовая экономика. Москва: Экономика, 2018. №5(7)
35. Шурдумова Э.Г., Кучмезова М.Э., Гешева М.В. Направления развития платежных карт в РФ // Азимут научных исследований: экономика и управление. - 2019. - Т. 8. № 2(27)
36. Шурдумова Э.Г., Кучмезова М.Э. Направления развития банковской конкуренции в условиях экономической нестабильности в РФ // Вектор экономики. Пермь: 2019. №2
37. Шурдумова Э.Г., Ахобекова Р.В., Хоконова М.З., Гешева М.В. Направления развития цифровой экономики на основе наукоемких и высокотехнологичных производств // Финансовая экономика. Москва: Экономика, 2018. №7
38. Яблокова Илона Вадимовна Национальная платежная система «Мир»: правовые аспекты информационных технологий // ИТпортал. 2017. №2 (14)
39. Ягодкина В.М. Национальная платежная система с нуля — плюсы и минусы / В.М. Ягодкина, Ж.Д.

- Гомбожапов // Международный научно-исследовательский журнал.— 2014.— № 9 (28).— С. 74–75
40. Абдрахиков, С.Н. Типичный сценарий хищения через систему ДБО: статья / С.Н. Абдрахиков // ОАО «Челябинвестбанк». – Режим доступа: http://chelinvest.ru/upload/iblock/ae3/typical_scheme.pdf
41. Архипов Р. UnionPay — что это за восточный «зверь», и с чем его «едят»? [Электронный ресурс] — Режим доступа: <http://bankir.ru/publikacii/20140523/unionpay-chto-eto-za-vostochnyizver-i-s-chem-ego-edyat> 10005060/.
42. Борисова М. Союз нерушимый системы платежной [Электронный ресурс] / М. Борисова, С. Петрова.— Режим доступа: <http://www.vremya.ru/2000/185/8/4357.html>.
43. Курганский С.А. Проблемы и перспективы сотрудничества в банковской сфере России и Китайской Народной Республики [Электронный ресурс] / С.А. Курганский / С.А. Курганский // Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права).— 2014.— № 5.— Режим доступа: <http://brj-bguer.ru/reader/article.aspx?id=19426>
44. Цвигун И.В. Повышение национальной конкурентоспособности России в контексте развития торгово-экономического сотрудничества с Китаем [Электронный ресурс] / И.В. Цвигун, М.А. Балашова, Я.А. Суходолов // Baikal Research Journal.— 2015.— Т. 6, № 5.— DOI: 10.17150/2411- 6262.2015.6(5).10.— Режим доступа: <http://brj-bguer.ru/reader/article.aspx?id=20380>.
45. Официальный сайт ЦБ РФ [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.cbr.ru/statistics/psrf/sheet013/>

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/glava-diploma/99917>