СОДЕРЖАНИЕ

[Введение 3](#_bookmark0)

1. [Теоретические и практические аспекты использования платежных карт 6](#_bookmark1)
   1. [Роль платежных карт в платежной системе 6](#_bookmark2)
   2. [Операции банка с платежными картами 15](#_bookmark3)
   3. [Российский и зарубежный опыт использования платежных карт в](#_bookmark4)

[расчетах 19](#_bookmark4)

1. [Анализ рынка платежных карт на примере банка ао «россельхозбанк» 28](#_bookmark5)
   1. [Рынок платежных карт в российской федерации 28](#_bookmark6)
   2. [Характеристика ао «россельхозбанка» и анализ его финансовых](#_bookmark7) [показателей 32](#_bookmark7)
   3. [Операции банка ао «россельхозбанк» с платежными картами 44](#_bookmark8)
2. [Проблемы и пути решения развития рынка платежных карт в рф 53](#_bookmark9)

[Заключение 61](#_bookmark10)

[Список использованных источников 64](#_bookmark11)

[Приложения 69](#_bookmark12)

ВВЕДЕНИЕ

На сегодняшний момент в России сформировалась экономическая система, основанная на базе коммерческого и хозяйственного расчета. В условиях непростой геополитической обстановки каждый субъект экономического хозяйствования должен быть максимально конкурентоспособным для сохранения свой рыночной ниши и обеспечения платежеспособным покупательским спросом. Банки в этой системе не просто не являются исключением, но и задают определенный тон, выступая финансовым ядром национальной экономики.

Современная банковская система – источник финансового снабжения национальной экономики. Банки предоставляют кредитные средства организациям и населению, одновременно принимая от них же средства во вклады.

Помимо расчетов наличными средствами в современном мире все большую актуальность приобретают безналичные расчеты. В последнее десятилетие расчеты за приобретаемые продукты в магазинах, аптеках, заправках, на интернет-площадках возросли в сотни раз. Повсеместное внедрение платежных карт предоставляет множество преимуществ как их держателям, так и финансово-кредитным организациям и государству. Для клиентов - это легкость использования, удобство, надежность, практичность, а также отсутствие необходимости иметь при себе наличные деньги. Для организаций же повышение конкурентоспособности и престижа, наличие гарантий платежей.

Актуальность темы исследования заключается в том, что внедрение платежных карт является важнейшей тенденцией развития технологии безналичных расчетов в банковской деятельности. Для кредитных организаций, выдающих платежные карты, это позволяет аккумулировать дополнительные средства на карточных счетах клиентов, вовлекать клиентов

в транзакционную активность, позволяющих получать дополнительный доход, что обусловило выбор темы выпускной квалификационной работы.

Развитие рыночных отношений в России делает чрезвычайно важным вопрос о функциях и операциях коммерческих банков. Сегодня, в условиях развитых товарных и финансовых рынков, структура банковской системы резко усложняется. Идет поиск оптимальных форм институционального устройства кредитной системы, эффективно работающего механизма на рынке капиталов, новых методов обслуживания коммерческих структур. Вышеизложенное дополнительно подчеркивает актуальность изучения темы направлений совершенствования банковских операций с платежными картами и направлений снижения рисков, связанных с этим процессом.

Целью данной работы является изучение рынка платёжных карт в РФ, а также проблем и перспектив развития.

Для достижения обозначенной в выпускной квалификационной работе цели необходимо решить следующие задачи:

1. Проанализировать роль платежных карт в платежной системе.
2. Рассмотреть основные операции банка с платежными картами.
3. Осветить российский и зарубежный опыт использования платежных карт в расчетах.
4. Провести анализ деятельности банка АО «Россельхозбанк» на рынке платежных карт.
5. Выявить проблемы и направления совершенствования операций банка с платежными картами в России.

Объектом исследования в работе является АО «Российский сельскохозяйственный банк»

Предмет исследования – денежные отношения, возникающие в процессе использования платежных карт коммерческими банками.

Исследование проводилось традиционным аналитическим методом с применением элементов статистического метода и метода синтеза.

Структура выпускной квалификационной работы обусловлена целью, задачами, методологической, литературной и информационной базой, а также характером предмета и объекта исследования. Работа состоит из содержания, введения, трех глав, заключения, списка используемых источников и четырех приложений.

В первой части выпускной квалификационной работы были рассмотрены теоретические аспекты возникновения, использования и дальнейшего распространения платежных карт.

Во второй главе данной работы был осуществлен анализ основных финансовых показателей деятельности АО «Россельхозбанк», произведена оценка эффективности использования платежных карт банка.

В третьей главе выпускной квалификационной работы было выяснено, что относится к основным проблемам развития современного рынка платежных банковских карт и пути их решения.

Практическая значимость выпускной квалификационной работы заключается в том, что в текущих условиях как никогда важно обеспечить конкурентоспособность и максимальную безопасность национальной финансовой системы. В условиях беспрецедентного санкционного гнета необходимо иметь разработанный механизм действий, направленный на укрепление не только платежной системы РФ, но и всей финансово-кредитной национальной системы в целом. Именно поэтому вопросы изучения дальнейшего развития рынка платежных карт весьма интересны и важны для обеспечения безопасности и стабильности национальной банковской системы в целом.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ
   1. РОЛЬ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

Платежная карта представляет собой пластиковую основу, на которую записываются идентификационные данные её держателя, а также все необходимые сведения для осуществления расчётных операций. Более того, на платежную карту возможно получение кредита (кредитная карта) или овердрафта (дебетовая или дебетово-кредитная карта). Пластиковая карта может выполнять не только функцию платёжного инструмента, но и служить в качестве дисконтной, клубной, страховой, медицинской и других видов карт. Первое определение банковской платёжной карты было представлено в

«Типовых правилах эксплуатации контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчётов с населением». Согласно этому документу, под картой понимался пластиковый прямоугольник со специальной магнитной полосой, содержащей необходимую для проведения расчётов информацию. Важно отметить, что, несмотря на то что в правилах все карты были объединены под общим названием «кредитные», в них достаточно подробно описывался процесс списания со счёта клиента средств, необходимых для оплаты товаров, работ или услуг. Данное определение банковской карты отражало её технические характеристики, но не раскрывало её финансовую сущность.

Платёжная карта предназначена для оплаты товаров и услуг. Это является её основной функцией. Кроме того, в случае недостатка наличных денежных средств, у владельца карты всегда есть возможность снять деньги, доступные на карте.

С принятием Центральным банком России в 1998 г. Положения №23-П

«О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием» определение банковской карты получило нормативную регламентацию. В первой части Положения, где закреплены основные термины и определения, используемые на карточном рынке, и при помощи которых раскрывается суть конкретных операций, осуществляемых с применением банковских карт, было дано определение банковской карты. Под ней понималось «средство для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет клиента».