Пластиковые карты как инструмент расчетов и кредитования

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Радцева, Юлия Алексеевна  
**Год:**

1999

**Автор научной работы:**

Радцева, Юлия Алексеевна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Санкт-Петербург

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности

**Количество cтраниц:**

161

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Радцева, Юлия Алексеевна

Введение.

1. Основы функционирования платежной системы на основе пластиковых карт

1.1. Эволюция развития системы расчетов на основе пластиковых карт.

1.2. Виды ластиковых карт.

1.3. Основные схемы операций с банковскими пластиковыми картами.

1.4. Правовое и нормативное регулирование функционирования платежной системы на основе пластиковых карт.

2. Порядок отражения расчетов на основе пластиковых карт в бухгалтерском учете

2.1. Учет расчетов на основе пластиковых карт у юридических лиц - поставщиков товаров (работ, услуг).

2.2. Учет расчетов на основе пластиковых карт у юридических лиц - держателей карт.

2.3. Расчеты по оплате труда, производимые с помощью пластиковых карт и порядок их отражения в бухгалтерском учете.

3. Кредитные операции по банковским картам

3.1. Особенности кредита, предоставляемого с помощью банковской карты.

3.2. Оценка эффективности функционирования платежной системы на основе банковских карт.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Пластиковые карты как инструмент расчетов и кредитования"

Актуальность темы исследования. В связи с возникающими и обостряющимися в современных условиях проблемами, такими как : сверхзатраты на поддержание денежного оборота, прогрессирующий дефицит наличных денежных средств, сложность контроля за денежным обращением, все большее значение приобретают безналичные расчеты, так как приводят к замещению наличных денежных средств и снижению издержек обращения, то есть к сокращению расходов на печатание наличных денег, их перевозку, пересчет и хранение. Оборот наличной денежной массы очень дорого обходится как государству, так и финансовым структурам.

По оценкам экспертов, в среднем примерно двадцать копеек от рубля тратится на поддержание его же собственного оборота.

Рациональная организация безналичных расчетов обеспечивает нормализацию платежного оборота, сокращение взаимной задолженности предприятий, повышение ответственности хозяйствующих субъектов за состояние платежной дисциплины. Один из возможных и самых перспективных способов разрешения проблемы оборота наличных денежных средств - это создание эффективной автоматизированной системы безналичных расчетов на основе пластиковых карт. Эта технология позволит создать удобную систему обслуживания банков, потребителей и предприятий.

Применение электронной системы на основе пластиковых карт значительно упрощает управление безналичными расчетами, при этом система электронных банковских услуг - это не просто замена традиционной системы платежей, основанной на бумажном обращении, а средство предоставления альтернативных и более удобных услуг.

Степень изученности проблемы. В последние годы российским специалистам в области рынка пластиковых карт стали доступны зарубежные разработки в области организации и внедрения в практику системы безналичных расчетов на основе пластиковых карт таких авторов, как А. Липис, Т. Маршалл, Ж. Матук, М.Дж. Ауриемма, П.Е. Сайер. Многие проблемы в организации и развитии платежных систем рассмотрены в трудах таких видных экономистов как

A.С.Бакаев, Н.П.Барышников, Н.Г.Гаджиев, И.Е.Глушков,Ю. А. Данилевский,

B.В.Ковалев, О.М.Островский, А.Д.Ларионов, Д.Г.Леонтьева, II.11 Кудрявцев и В.В.Нитецкий, Б.Е.Одинцов, А.Н.Романов, В.В.Патров, В.Ф.Палий,

Л.З.Шнейдман и др. В связи с развитием платежных систем на основе пластиковых карт в России с середины 90-х годов стали издаваться труды таких российских авторов как А.Д.Голубович, В.П.Завалеев, В.Я.Соколов, А.В.Спесивцев, В.М.Усоскин.

Актуальность и значение перечисленных работ несомненны. Однако, необходимо отметить, что в большинстве своем, данные работы, подробно рассматривая теоретические и практические аспекты организации системы безналичных расчетов на основе пластиковых карт, а так же подробные технические и технологические характеристики различных платежных систем, применяемых в работе банков, практически не затрагивают специфики организации и вопросы управления безналичными расчетами на основе пластиковых карт на предприятиях торговли и сервиса.

В частности, к таким недостаточно проработанным в теоретическом, и особенно, методологическом плане относятся проблемы, связанные с организацией и ведением бухгалтерского учета расчетов на основе пластиковых карт в рамках торгового предприятия.

Недостаточная проработка вышеуказанных вопросов в бухгалтерском учете, большое теоретическое и практическое значение его дальнейшего совершенствования обусловили выбор темы диссертации.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования является разработка методики организации и осуществления безналичных расчетов, а так же разработка рекомендаций по совершенствованию учета расчетов на основе пластиковых карт.

В соответствии с поставленной целью в работе сформулированы следующие задачи, определившие внутреннюю структуру исследования:

- создание оптимальной схемы функционирования системы безналичных расчетов на основе пластиковых карт;

- разработка рекомендаций по устранению проблем, возникающих при совершенствовании системы безналичных расчетов на основе пластиковых карт;

- определение направлений совершенствования бухгалтерского учета расчетов, осуществляемых с помощью пластиковых карт;

- выработка рекомендаций по совершенствованию организации и внедрения систем безналичных расчетов на основе пластиковых карт на предприятиях торговли и сервиса;

- формирование моделей учета прибылей и убытков банков- эмитента и эквайрера при использовании различных видов пластиковых карт;

Перечисленные задачи решены в диссертации, по ним сделаны соответствующие выводы и рекомендации.

Предметом исследования явились методологические основы и организация учета расчетов, осуществляемых с помощью пластиковых карт на предприятиях торговли и сервиса с целью их совершенствования.

Объект исследования. Практическая деятельность различных производственных и торговых фирм в России, особенно в Санкт-Петербурге и Барнауле. В качестве базовой организации избран:

- ЗАО Центр научных исследований и аудита "Панацея". Информационной базой исследования служили:

- законодательные и нормативные акты Российской Федерации, касающиеся организации безналичных систем расчетов на основе пластиковых карт; Теоретическую и методологическую основу исследования составляют научные труды отечественных и зарубежных авторов в области рынка пластиковых карг, периодические издания по вопросам внедрения систем безналичных расчетов на основе пластиковых карт.

В процессе исследования использовались методы анализа и синтеза, группировки и сравнения, научной абстракции и моделирования, экономико- математические методы, позволяющие наиболее полно изучить исследуемые явления.

Научная новизна исследования. В процессе исследования получены следующие результаты, характеризующие научную новизну диссертационной работы:

- обоснована необходимость внедрения системы электронных расчетов в систему безналичных расчетов предприятий торговли и сервиса;

- обобщены и классифицированы основные виды и типы пластиковых карт не только с точки зрения их функционального назначения, области применения и т.д., но и с точки зрения; бухгалтерского учета;

- даны рекомендации по организации и совершенствованию бухгалтерского учета расчетов, осуществляемых с помощью пластиковых карт на предприятиях торговли и сервиса;

- разработаны варианты учета расчетов по товарным операциям, с подотчетными лицами и по заработной плате, осуществляемых с помощью пластиковых карт;

- промоделирован учет прибылей и убытков банка- эмитента и банка- эквайрера при использовании различных видов пластиковых карт;

Теоретическая и практическая значимость работы. Состоит в том, что она представляет собой самостоятельное завершенное научное исследование одной из актуальных проблем формирования рыночного механизма российской экономики: процесса становления и развития платежных систем на основе пластиковых карт, а также регулирования их функционирования в условиях российской экономики. Практическое значение полученных результатов заключается в их ориентации на решение актуальных вопросов эффективности использования систем безналичных расчетов на основе пластиковых карт на предприятиях торговли и возможности использования основных положений и выводов в ряде научно- теоретических и практических областей, в качестве:

- рекомендаций руководителям и специалистам в области бухгалтерского учета. Предлагаемые методики, способы и приемы могут быть использованы при совершенствовании методологии и организации учета расчетов осуществляемых с помощью пластиковых карт на предприятиях торговли.

Апробация и практическая реализация результатов работы.

Основные положения диссертации получили положительную оценку на научной конференции Санкт- Петербургского государственного университета. Предлагаемая методика учета расчетов с помощью пластиковых карт опробирована в торговых предприятиях г.Барнаула.

Публикации:

По теме диссертационного исследования опубликованы три работы.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности", Радцева, Юлия Алексеевна

Общие выводы о диссертации:

1. В сфере денежного обращения пластиковые карты являются одним из прогрессивных средств организации безналичных расчетов.

2. С появлением на рынке банковских услуг такого нового вида услуг как расчеты пластиковыми картами, возникла необходимость разработки методики отражения операций по расчетам пластиковыми картами на счетах бухгалтерского учета как в кредитных организациях, так и на предприятиях торговли (услуг).

3. Методика отражения операций в бухгалтерском учете будет зависеть от схемы документооборота, техники проведения операции, а также от вида банковской карты.

В этой связи, важнейшие предложения, разрабатываемые и аргументированные в диссертационной работе: выявлена необходимость и даны рекомендации по внедрению системы электронных расчетов в систему безналичных расчетов предприятий торговли (услуг);

- предложена методика отражения в бухгалтерском учете расчетов пластиковыми картами: а) по товарным операциям; б) по расчетам с подотчетными лицами; в) по расчетам по оплате труда.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В диссертационном исследовании рассмотрены следующие проблемы:

1. Необходимость внедрения системы электронных расчетов в систему безналичных расчетов предприятий торговли и сервиса.

Важным направлением обслуживания клиентов банков с использованием новейших электронных средств является предоставление им услуг в торговых точках с помощью банковских пластиковых карт.

В работе, на основе проведенного анализа специальной литературы, выделены следующие основные привлекательные черты для предприятий торговли (услуг):

- Расширение продаж и привлечение новых покупателей, возможность предоставления кредита без использования собственных средств и введения специальных систем учета, снижение риска , благодаря замещению наличных денег и банковских чеков, картами.

Перечисленные преимущества, в конечном итоге, позволят повысить финансовую устойчивость торгового предприятия.

Разумеется для того, чтобы начать работу с картами, магазинам приходится идти на определенные входные затраты. Необходимо закупить или арендовать соответствующее оборудование. Определенную сложность может представлять и процесс авторизации в случае применения карт с магнитной полосой. Однако после отработки всей системы связи с процессинговым центром по вопросам авторизации и расчетных отношений, магазин в полной мере может убедиться в преимуществах именно такого вида безналичных расчетов.

2. Классификация основных видов пластиковых карт с точки зрения бухгалтерского учета.

В сфере денежного обращения пластиковые карты являются одним из прогрессивных средств организации безналичных расчетов.

В системе безналичных расчетов они составляют особый класс орудий платежа, которые могут обладать качествами как дебетовых, так и кредитных инструментов.

С финансовой точки зрения, пластиковая карта - это персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся картой лицу возможность оплаты товаров и услуг в безналичной форме, а также получения наличных денежных средств в отделениях банков и банковских автоматах.

В результате изучения трудов отечественных и зарубежных специалистов в области рынка пластиковых карт, в диссертационном . исследовании была разработана схема, обобщающая и систематизирующая различные виды пластиковых карт с точки зрения бухгалтерского учета.

В диссертационном исследовании приведены некоторые различия между классификацией пластиковых карт, принятой в зарубежной и отечественной практике.

Так, в международных платежных системах сложилась классификация пластиковых карт по категории клиентуры, на которую ориентируется банк-эмитент:

- обычная карта (стандартная), серебряная, золотая, платиновая.

В России сложилось несколько иное деление пластиковых карт. Внешне классификация напоминает принятую в международных системах, но в действительности в ее основание положен юридический статус клиента, с которым банк- эмитент заключает договор о выпуске и обслуживании карты, а не набор услуг, который предоставляется в пакете с той или иной картой, как это принято в международной системе.

- персональная, корпоративная карта .

Кроме того, в России с развитием платежных схем появился своеобразный гибрид персональной и корпоративной карт - это зарплатная карта. В диссертации сделан сравнительный анализ спектра услуг, предоставляемых различными видами пластиковых карт, а также их достоинств и недостатков.

3. Учет расчетов на основе пластиковых карт на предприятиях торговли.

С появлением на рынке банковских услуг такого нового вида услуг как расчеты пластиковыми картами, возникла необходимость разработки методики отражения операций по расчетам пластиковыми картами на счетах бухгалтерского учета как в кредитных организациях, так и на предприятиях торговли (услуг).

С точки зрения бухгалтерского учета, пластиковая карта представляет собой технический носитель информации, надлежащее использование которого гарантирует достоверность и адресность расчетов. а) Учет расчетов на основе пластиковых карт у юридических лиц - поставщиков товаров (работ, услуг).

В диссертации проанализированы различные варианты отражения операций по расчетам пластиковыми картами, предлагаемые рядом авторов и предложена система проводок, применение которой возможно при учете расчетов на основе пластиковых карт.

Предложены варианты проводок:

1) Для предприятий, которые реализуют товары (работы, услуги) за наличный расчет;

2) Для предприятий, которые производят расчеты с покупателями безналичным способом.

Кроме того, в диссертационном исследовании предлагается система проводок, использование которой возможно при учете расчетов пластиковыми картами в рублях и иностранной валюте.

В ходе диссертационного исследования диссертант пришел к выводу, что для предприятия торговли (услуг), принимающего карту в качестве оплаты за товары, не имеет значения, какую карту предъявил к оплате держатель карты: персональную или корпоративную. Порядок расчетов и отражения их на счетах бухгалтерского учета не отличается.

У предприятия - держателя пластиковой карты методика отражения операций в бухгалтерском учете будет зависеть от схемы документооборота, техники проведения операции, а также от вида банковской карты. б) Учет расчетов на основе пластиковых карт у юридических лиц - держателей карт.

Предприятия торговли могут не только принимать пластиковые карты в качестве оплаты за товары и услуги, но и сами могут выступать в качестве держателя пластиковой карты. Например, при помощи пластиковых карт рассчитываться за товары и услуги для хозяйственных нужд, выдавать заработную плату и средства на командировочные расходы и под отчет.

В результате проведенного исследования была выработана схема документооборота при использовании системы безналичных расчетов на основе пластиковых карт, которая включает в себя два варианта: кредитная и дебетовая схемы.

В диссертации даны примеры с использованием различных видов карт: дебетовых и кредитных; персональных и корпоративных; валютных и рублевых, так как во всех случаях существуют особенности отражения хозяйственных операций, совершенных при помощи пластиковых карт.

На основе проведенного исследования был сделан вывод, что организация учета операций с использованием пластиковых карт требует введения новых субсчетов.

Диссертантом предлагается открытие следующих субсчетов к счетам: к счету 55 "Специальные счета в банках" - субсчет "Специальный карточный счет", к счету 57 "Переводы в пути" - субсчет "Расчеты с банками по картам", к счету 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" - субсчет "Расчеты с банками по картам".

Ныне действующий План счетов не предусматривает специального порядка отражения расчетов с подотчетными лицами по выданным им картам. Однако, по нашему мнению, к данным операциям можно применить правило учета, предусмотренное старым Планом счетов для отражения выданных под отчет лимитированных чековых книжек.

Для этого предлагается открыть новый субсчет к счету 76 "Подотчетные лица по выданным им дебетовым корпоративным картам".

В ходе диссертационного исследования автор пришел к выводу, что основная проблема, возникающая при учете расчетов с подотчетными лицами, производимых с помощью пластиковых карт заключается во временном разрыве между оплатой расходов с помощью пластиковых карт и поступлением оправдательных документов, подтверждающих данные расходы.

Диссертантом были проанализированы методики, предлагаемые различными авторами и предложено свое решение этой проблемы.

В диссертации приведены варианты отражения расчетов по пластиковым картам с подотчетными лицами с использованием различных видов карт: кредитных и дебетовых, персональных и корпоративных.

При изучении особенностей кредитных операций с пластиковыми картами были выработаны следующие рекомендации о порядке отражения в бухгалтерском учете операций, совершаемых с помощью кредитных карт:

1) Предлагается открыть новый субсчет к счету 90 "Кредитные карты";

2) Поскольку, на счете 90 субсчете "Кредитные карты" отражаются одновременно и страховой депозит и сумма кредита, предлагается сальдо по этому субсчету показывать развернутым;

3) Относить проценты, начисленные банком за превышение срока возврата кредита в зависимости от условий банковского договора.

В диссертации подробно рассматриваются особенности и проблемы, возникающие при использовании зарплатной карты в качестве средства оплаты товаров и услуг, разработана система проводок, используемая при учете расчетов по заработной плате.

4. Моделирование учета прибылей и убытков банка- эмитента и банка- эквайрера.

Банковская карта может служить не только инструментом расчетов, но и в случае использования кредитной карты открывает доступ к кредитным ресурсам банка. В диссертационной работе рассмотрены особенности кредита, предоставляемого с помощью кредитной банковской карты, методы оценки кредитоспособности клиентов, а также предложены модели формирования прибылей и убытков банков- эмитента и эквайрера.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Радцева, Юлия Алексеевна, 1999 год

1. Федеральный закон " О банках и банковской деятельности " от 02.12.1990 г. (ред. от 03.02.1996г.) № 395-1.

2. Гражданский Кодекс РФ. Части 1 и2.

3. Положение "Об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль банками и другими кредитными учреждениями", (утв. Постановлением Правительства РФ от 16.05.1994г. № 490.)

4. Положение ЦБ РФ от 09.04.98г. № 23-П "О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием".

5. План счетов бухгалтерского учета финансово- хозяйственной деятельности предприятий и инструкция по его применению, (утв. приказом МФ СССР от 01.11.1991г. №56.)

6. Инструкция ЦБР от 20.01.1993г. № 11 "О порядке реализации гражданам товаров ( работ, услуг) за иностранную валюту на территории РФ " ( с изм. от 13.02.1996г.).

7. Инструкция ЦБР от 27.02.1995г. № 27 "О порядке организации обменных пунктов на территории РФ, совершения и учета валютно- обменных операций уполномоченными банками ".

8. Методические рекомендации по учету и оформлению операций приема, хранения и отпуска товаров в предприятиях торговли, (утв. письмом Комитета РФ по торговле от 10.07.1996г. № 1- 794/ 32- 5.)

9. Ю.Телеграмма ЦБР от 25.03.1993г. № 49-93.11 .Письмо ЦБР от 31.01.1995г. № 09-15-3-1/75.

10. Телеграмма ЦБР от 19.04.1995г. № 50-95.

11. Телеграмма ЦБР от 29.04.1995г. № 62-95.

12. М.Телеграмма ЦБР от 21.04.95г. № 109-95.

13. Инструкция СБ РФ от 02.08.1996г. № 98-3-р " О порядке совершения операций с микропроцессорными банковскими карточками Сбербанка РФ для физических лиц ".

14. Авербух О. Повышение эффективности работы банка в области безналичных электронных платежей // ПЛАС, № 1-2, 1997.- с. 57.

15. Анализ общих тенденций мошенничества с использованием пластиковых карточек в 1996г.// ПЛАС , № 3, 1997.- с.2.

16. Андреев А.А., Морозов А.Г. Пластиковые карты: методическое пособие для коммерческих банков М.: Концерн "Банковский Деловой Центр", 1998- 312с.

17. Андряков О. Сберкарт сегодня // Мир карточек, №24, 1997. с.29.

18. Бекренев В., Уткин А. Оценка экономической эффективности системы пластиковых карточек банка// Мир карточек , № 10, 1996. с.9.21 .Березина М.П. Безналичные расчеты в экономике России. Анализ практики -М.: Изд- во АО "Консалтбанкир", 1997. 296с.

19. Бирман А., Григорьев А. Международная карточка лучшая защита от форс-мажорных обстоятельств // Сегодня, 7фев., 1995г.

20. Борисов С. Надежно как в SAFE // ПЛАС, № 3, 1997.- с .30.

21. Василенко В. Пластиковые деньги // Хозяйство и право, № 10,1995, -с.73.

22. Вайнштейн В. Системы безналичных расчетов на основе пластиковых карт. -М.: Часть II "Электронные деньги, смарт-карты и Internet". Тезисы докладов, 1997, 6с.

23. Ведев Д. Л. Смарт- карточки на российском рынке // Мир ПК, № 10, 1994.-с.116.

24. Виноградов Л. Государственное регулирование обращения пластиковых карточек // Мир карточек, №11, 1997. с.12.

25. Винокур С. Микропроцессорные карточки не панацея// Мир карточек, №3, 1996.-с.11.

26. Витвицкая Т. Электронные деньги в России : Фантазия или реальность? // Экономика и жизнь, № 10, 1994.- с.7.

27. Витвицкая Т. "Карта" на кону. Банковские карточки роскошь или необходимость? // Экономика и жизнь , № 17, 1994.- с.7.

28. Витвицкая Т. Международные платежные системы// Экономика и жизнь, №1, 1995.- с.7.

29. Витвицкая Т. VISA или Europay выбор возможен// Экономика и жизнь , № 6 , 1995.- с.7.

30. Витвицкая Т. Пластиковые деньги вРоссии// Банковский бюллетень, № 12, 1994.

31. Владиславлев Г. Гибель богов// Деньги без денег , № 6-7,1-995.- с.З.

32. Гасаналиев М. Расплатиться не проблема// Деловой мир, № 88, 1993.- с.5.

33. Голубович А.Д., Клоптовский А.В. Создание системы кредитных карточек для коммерческих банков.- М.: Менатеп-Информ, 1992.- 102с.

34. Граник А. Карта магазина . Прихоть или удобство // Деньги без денег, № 3,1995.- с.8.

35. Давыдов С. Деньги удобные и не очень. // Санкт- Петербургские ведомости. 15 окт. 1993.

36. Давыдова В.П. Бухгалтерский учет расчетов по пластиковым картам // Главбух, №3, 1997. с.64.

37. Долан Э.Дж., Кэмпбелл К.Дж., Деньги, банковское дело и денежно- кредитная политика / Пер.с англ./ Общ. научн. редакция В.В. Лукашевича М. - Л., 1991.-448с.

38. Егиазарян Ш. Правовая база "карточного" бизнеса в России // Мир карточек, №24, 1997. с.20.

39. Егорова В. PIN- код и карточка в одном конверте// Мир карточек, №12, 1996.-с.25.

40. Егорова В. Зарплатные проекты Мосводоканалбанка// Мир карточек, №10,1996.- с. 12.

41. Ерошин Г.М. История технологии. // Банковские системы и оборудование, №2, 1994.- с. 15.

42. Ермолаев А. Российские особенности региональных проектов// Мир карточек, №>5, 1997.- с.8.

43. Иванов С. Какой рубль надежнее деревянный или пластиковый? // Санкт -Петербургские ведомости 16 июля 1994. - с. 10.

44. Интересные Положения Банка России // Мир карточек, №19, 1997. с.5.

45. Информация агенства Interfax// Мир карточек, №10, 1996.- с.29.

46. Информация агенства Interfax// Мир карточек, №12, 1996.-с.ЗЗ.

47. Итоги развития пластиковых карточек в России в 1995 году// Российский рынок пластиковых карточек и дорожных чеков, №1-2, 1996.- с.96.

48. Итоги развития пластиковых карточек в России в 1996 году// ПЛАС, №6-7, 1997.-с.23.

49. Казимагомедов А.А. Кредиты и условия кредитования частных лиц за рубежом : Учебное пособие . Спб.: Изд-во СПбУЭФ, 1995.-102с.

50. Кацман Ю. Кредитные карточки перестали быть экзотикой// Коммерсант-Daily , № 30, 1994.- с.8.

51. Конференция " Смарт карты : будущее пластиковых карт"// Бухгалтерский учет, № 5, 1995.- с. 77.

52. Корпусов А.А. Учет расчетов по кредитным картам в торговле// Бухгалтерский учет, №9, 1994.-с.25.

53. Кулагин В. Маркетинговая схема "Зарплатный проект"// Мир карточек, №7, 1997.- с.6.61 .Ларкин М.О. Система расчетов с использованием пластиковых карточек// ЭКО, ,№1, 1995,-с. 84.

54. Липанов И. В. Кредитная карточка продукт рынка// Деньги и кредит, № 1, 1992.

55. Липис А., Маршалл Т., Линкер Я. Электронная система денехсных расчетов. -М.: Финансы и статистика, 1988, 269с.

56. Мак- Айвор Р. Электронные кредитные карточки/ В мире науки, № 1, 1986.- с .74

57. Максимовский А.С. АСКОК реальная система пластиковых денег // Деньги и кредит, № 5, 1993.- с.77.

58. Маркелов К.Н. Конкуренция технологий: пластиковые карточки// Мир ПК, №10, 1994.-c.104.

59. Маркова О.М. Коммерческие банки и их операции М.: Банки и биржи: Юнити, 1995.- 288с.

60. Мартинез И. Чиповая карточка для банков в России ? // Бизнес и банки, №8 , 1994.-с.7.

61. Матук Ж. Финансовые системы Франции и других стран. В 2 т.: Пер. с фр.т.1 в 2 кн. / Кн. 1 М.: АО "Финстатинформ", 1994. - 326с.

62. Мошенничество с пластиковыми карточками в торговых точках // Российский рынок пластиковых карточек и дорожных чеков , № 3, 1996.- с. 40.

63. Назаров СМ., Родионов С.С. Электронные системы межбанковских операций // Деньги и кредит, №9, 1988.- с.61.

64. Некоторые итоги развития системы безналичных расчетов в России// Российский рынок пластиковых карточек и дорожных чеков , № 1-2, 1996г.- с.З.

65. Новое в развитии электронных денег в России // БиС +, № 4, 1995.

66. Новые пластиковые деньги / Под редакцией А.В. Спесивцева. М.: Издательский дом "Банковское дело", 1994.- 128с.

67. Панова Г.С. Банковское обслуживание частных лиц. М.: АО ДИС, 1994. -352с.

68. Патров В.В. Бухгалтерский учет товарных операций. 2-е изд., перераб. и доп. -М.: Бухгалтерский учет, 1995. 208с.

69. Перлин Ю.В., Товб Ю. С. Системы безналичных расчетов с использованием пластиковых карточек : Затраты и доходы// ПЛАС, № 1-2, 1997.- с. 61.

70. Перлин Ю.В., Товб Ю.С. Безналичные расчеты и пластиковые карточки // Банковские технологии, № 2, 1995.- с.25.

71. Пискарева Н. Пластиковые деньги. // Россия молодая. № 11, 1991, с.27.

72. Пластиковые деньги : в ожидании бумаН Капитал : Еженедельный банковский дайджест № 39, 1996. - с. 10.

73. Погиба В. Концепция национальной платежной системы Молдовы// Мир карточек, №8, 1997.- с.40.

74. Пластиковые карточки в России. Сборник. Сост. А.А. Андреев, А.Г. Морозов, Д.А. Равкин.- М.: Банкцентр, 1995.- 256 с.

75. Пластиковые карточки // Российский рынок пластиковых карточек и дорожных чеков , Mb 3, 1995г.- с.41.

76. Программа борьбы с мошенничеством в системе VISA Int. // ПЛАС, № 9, 1996.

77. Рудакова О.С. Банковские электронные услуги : Учебное пособие. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997. - 261с.

78. Сальников Д. Мы наш, мы новый мир построим// Мир карточек, № 8,1997.-С.ЗО.

79. Сводная статистика за 1997 год // ПЛАС, № 4, 1998. с.6.

80. Сланцева Ю. Еще раз о пластиковых карточках./ БиС + , № 4, 1995.- с.8.

81. Соловяненко Н.И. Правовые перспективы законодательства о переводе денежных средств в России // Банковское дело, № 8, 1995.- с.18.

82. Соколов В.Я. Учет расчетов с помощью пластиковых карт// Бухгалтерский учет , № 12, 1995.-с. 16.

83. Сошникова О.В. Электронные банковские услуги, пластиковые карточки. М.: Учебное пособие , 1996, - 51с.

84. Спесивцев А.В. Интеллектуальные карты в качестве электронных денег// Финансовая газета, №28, 1993.

85. Стромский П. О правовых основах безопасности в сфере пластиковых карточек // Мир карточек , № 8, 1996.- с.39.

86. Стромский П. Пластиковые карточки: проблемы безопасности и пути их решения// Мир карточек, №4, 1996,- с.52.

87. Торговля: учет, счета-фактуры, кассовые операции, применение ККМ, ответственность.- М.: 000"Коммер. центр ИНФОТЕХ", 1997.- 160с.

88. Усоскин В.М. Банковские пластиковые карточки. М.: Изд.- произв. центр "Вазар- Ферро", 1995. - 144с.

89. ЮО.Усоскин В.М. Современный коммерческий банк : управление и операции М.: ИПЦ "Вазар- Ферро ",1994.

90. ЮЬХалевинская Е.Д. Пластиковые карты// Финансовая газета (региональный выпуск), № 28-35, 37, 1998.

91. Ю2.Цехановский Ю. Новые информационные технологии в цепи «Банк- магазин» // Пластиковые карточки, № 1,1994.- с. 12.

92. ЮЗ.Шалашова Н.Т. Учет и регулирование командировочных расходов М.: 1996.-122с.

93. Ю4.Шамраев А. Зарплатный проект- взгляд юриста// Мир карточек, №9, 1997.-с.8.

94. Ю5.Шамраев А., Черненький Н. Правоотношения в платежных системах// Мир карточек, №19, 1997.-с.7.

95. Юб.Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт М.: Финансы и статистика, 1995г.- 160с.

96. Ширинская З.Г., Нестерова Т.Н. Бухгалтерский учет и операционная техника в банках. М.: Изд-во "Перспектива": ИНФРА-М, 1997. - 488с.

97. Электронные деньги и общество открытой сети.- Пер. с английского, 1997.-96с.

98. Юровицкий В.М. Принципы построения универсальной электронно- денежной системы// Банковское дело, № 3-4,10,1996г.

99. Ю.Юровицкий В.М. Банки и банковские системы в среде электронных денег// Банковское дело , № 8, 1995.- с. 12.

100. П.Юшков А. Смарт- карты приходят на смену магнитным магазинным картам // Деньги без денег, № 4 , 1995.- с.38.

101. Auriemma Michael J. and Robert S. Coley. Bankcard Business. ABA, Washington D.C., 1992.

102. Sayer Peter E. Credit Cards and the Law. An Introduction. London : Fourmat Publishing, 1988.

103. Barclaycard. So much more than a convenient way to pay. Barclays Bank PLC. London, May, 1993.