Всяких Юлия Владимировна. Пластиковые карты, как инструмент наличного и безналичного оборота денег : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Всяких Юлия Владимировна; [Место защиты: Кубан. гос. ун-т].- Краснодар, 2009.- 137 с.: ил. РГБ ОД, 61 09-8/2063

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретические основы исследования и использования банковских операций с пластиковыми картами 11

1.1. Эволюция денег и возникновение пластиковых карт, как разновидности кредитных денег 11

1.2. Сущность пластиковых карт и их место в общей системе банковских продуктов 18

1.3. Дистанционное банковское обслуживание с использованием пластиковых карт 32

Глава 2. Анализ пластиковых карт в системе банковского обслуживания 42

2.1. Формирование рынка пластиковых карт в России 42

2.2. Механизм применения расчетов с использованием пластиковых карт 54

2.3. Анализ состояния рынка пластиковых карт в России 71

Глава 3. Перспективные направления развития пластиковых карт в системе банковского обслуживания 90

3.1. Особенности и проблемные направления развития пластиковых карт 90

3.2. Способы минимизации рисков, в сфере расчетов с использованием пластиковых карт в России 103

Заключение 117

Список использованной литературы 122

Приложения 130

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**

Российские банки активно работают с международными системами, но вместе с тем они участвуют в конкурентной борьбе за лидерство на внутреннем рынке высоких технологий, формируя свои электронные режимы платежей и расчетов или объединенные виды пластиковых карт. Обозначилась тенденция к слиянию мелких локальных платежных систем с системами ' национального масштаба, что связано с территориальным расширением обслуживания и функциональностью карточных продуктов.

Характерной особенностью отечественного рынка пластиковых карт  
стала борьба за клиентов, в результате чего тенденцией стало снижение  
-- стоимости карт и взимания-комиссии за пользование ими. -

Развитие системы обращения пластиковых карт (торговых и сервисных точек, принимающих к оплате пластиковые карты, расчетных центров и банкоматов) отставало от уровня выпуска банковских пластиковых карт.

Большинство банков пошло по пути комбинирования выпуска международных карт и участия в российских системах с выпуском собственных индивидуальных карт. Что касается зарубежного опыта, то выпуск банком пластиковых карт разных систем выступает довольно распространенной практикой.

Нарастающая конкуренция в банковском секторе и развитие современных информационных технологий вынуждает коммерческие банки использовать усовершенствованные методы сбыта своих продуктов и обслуживания клиентов.

Осуществление удаленного обслуживания дает возможность банкам существенно расширить собственную сбытовую сеть, использовав меньше средств, чем на основание и содержание филиальных сетей; уменьшить себестоимость и расширить перечень предоставляемых услуг; поднять

качество и скорость обслуживания; закрепиться на новых территориальных рынках с минимальными затратами и т.д.

В связи с этим необходимость исследования способов расчетов с банковскими пластиковыми картами, а также разработки мероприятий по развитию и совершенствованию особенно актуально.

**Степень научной разработанности проблемы.**

Изучению проблем организации банковского обслуживания с применением пластиковых карт посвятили ученые, как в отечественных, так и в зарубежных научных трудах, как СВ. Апуреев, Г.Н. Белоглазова, М.Ю. Белов, Э. Беллами, Дж. Биггине, Д.С Кидуэлл, Л.П. Кроливецкая, О.И. Лаврушин, О.В. Мирошкина, Е.В. Орлова, Р.Л. Петерсон, Г.Б. Поляк, Т.Б. Рубенштейн, А.В. Спесивцев, В.М. Усоскин и другие.

Среди научных трудов, рассматривающих операции банков с — пластиковыми картами, можно выделить следующие наиболее важные направления в данной области исследования, это экономические условия использования банковских пластиковых карт в системе безналичных расчетов СМ. Гуриев, М. Ларкин, О.В. Чередниченко, Т.В. Кириченко и другие.

В современной экономической литературе отводиться незначительное место способам осуществления безналичных расчетов на основе пластиковых карт А.Д. Голубович, О.М. Миримская, К.Н. Петрова и Ю.А. Радцева и другие.

Вопросами банковского операционного риска занимались такие исследователи как: О.Н. Антиповой, В.В. Геращенко, СВ. Котелкина, Т. Коха, Л.Н. Красавиной, О.И. Лаврушина, Д.Ю. Пискулова, П.С. Роуза, Н.А. Савинской, В.Т. Севрук, А.Ю. Симановского, Дж.Ф. Синки, М.Э. Соколинской, Г.А. Тосуняна и другие.

Однако в вышеуказанных работах недостаточно внимания уделяется исследованию банковских пластиковых карт в платежной системе Российской Федерации, а также рассмотрению закономерностей развития

организации оборота банковских пластиковых карт в стране.

Следовательно, недостаточный уровень изученности, а также высокая теоретическая и практическая важность сферы обращения пластиковых карт в стране свидетельствует об актуальности темы исследования, а также цель, задачи и структуру работы.

**Целью диссертационного исследования**явилась разработка теоретических положений и практических рекомендаций по совершенствованию использования пластиковых карт, как инструмента наличного и безналичного оборота денег.

В соответствии с поставленной целью были поставлены следующие **задачи,**обусловливающие внутреннюю структуру исследования:

исследовать процесс эволюции денег и возникновения пластиковьпскарт^как разновидности кредитных денег, формирование рынка пластиковых карт в России;

рассмотреть практику дистанционного банковского обслуживания с использованием пластиковых карт и выявить особенности и проблемы в развитии пластиковых карт;

определить перспективные направления развития пластиковых карт в общей системе банковских продуктов;

обосновать необходимость создания нового инфраструктурного подразделения в системе расчетов с применением банковских пластиковых карт, представить модель и принцип его функционирования;

разработать методические рекомендации по минимизации операционного риска в области расчетов с использованием пластиковых карт.

**Объектом исследования**— система организации банковского обслуживания на основе банковских пластиковых карт.

**Предметом исследования**— выступает совокупность экономических отношений, формирующихся в процессе функционирования системы банковского обслуживания с использованием банковских пластиковых карт.

**Соответствие темы диссертационного исследования требованиям паспорта специальностей ВАК.**Исследование выполнено в соответствии с паспортом специальности 08.00.10 - «Финансы, денежное обращение и кредит» пунктом «9.16».

**Рабочая гипотеза диссертационного исследования**заключается в обосновании научного предложения о том, что денежное обращение в традиционном (бумажном) виде уже не обеспечивает того спектра потребностей, который сформировался в связи с растущей денежной массой и усложнением расчетных операция, что неизбежно вызвало поиск новых инструментов — пластиковых карт.

**Теоретическими и методологическими основами диссертационного исследования**явились научные издания отечественных и зарубежных ~ученых~по теме"диссертационной-работы-ГтН7"Белоглазовой~ Е.Фг Жукова,-Г.Г. Коробовой, Л.П. Кроливецкой, О.И. Лаврушина, A.M. Лоллард, Е.В. Орлова, Ж.Г. Пассейк, Г.Б. Поляка, О.В. Соколовой, A.M. Тавасиева, К.Х. Эллис, и др.; публикации в периодической печати; материалы научно-практических конференций и семинаров, посвященные вопросам функционирования платежных систем, организованных на обороте пластиковых карт; функционирующие законодательные и нормативно-правовые акты Российской Федерации, регламентирующие деятельность платежных систем и операций с использованием банковских пластиковых карт.

В основу диссертационного исследования использовались принципы диалектической логики, системного и структурного подходов, экономико-

статистических группировок, сравнения, графического исследования и другие.

**Информационная база исследования**складывалась с учетом официальных научных изданий банковских и гражданских законодательств Российской Федерации; нормативно-правовыми актами, Постановлениями Правительства Российской Федерации, статистическими и отчетными

данными Банка России и других российских коммерческих банков, а также международных и российских платежных систем банковских пластиковых карт; электронными изданиями и периодическими печатными.

**Основные положения диссертационной работы, выносимые на защиту:**

1. Поскольку в области денежного обращения банковские пластиковые карты являются одним из перспективных средств организации безналичных расчетов, то это вызывает необходимость уточнения существующих определений данных платежных средств в части технической функциональности и прямого назначения.
2. В ходе развития платежных систем на основе пластиковых карт происходит закономерная эволюция выполняемых ими функций, что влечет необходимость внедрения новых типовбанковскихгпластиковых-картг
3. Внедрение новой, разновидности банковских карт (назовем их универсальными) вызовет упрощение схемы расчетов при наличии нескольких банковских счетов у владельца карты, повысит доступность широкого спектра услуг карточной банковской инфраструктуры, что в свою очередь повлечет увеличение объемов совершаемых операций в общей совокупности.
4. Внедрение нового типа банковских карт значительно повысит доступность банковских услуг для потребителей, а банковская инфраструктура в свою очередь также должна претерпеть существенные трансформации, выраженные в создании Единого расчетного центра, осуществляющего координацию всех осуществляемых операций в электронном виде, накопление информации о совершенных транзакциях.
5. Один из главных принципов организации платежной системы заключается в наличии результативных мер по минимизации рисков, сопровождающих расчеты.

Управление рисками в сфере расчетов с банковскими пластиковыми картами в России организовано на нормах действующего законодательства

государства, требованиях систем и внутренних правилах банков. Продуктивная борьба с рисками сопутствующими операциям с пластиковыми картами позволит оценивать и управлять рисками на всех стадиях реализации программы. Усовершенствованный метод борьбы с рисками даст возможность расширить сферу использования банковских пластиковых карт, повысит долю кредитных карт в общей совокупности, увеличит банковскую прибыль и снизит издержки участников системы расчетов.

**Научная новизна диссертационного исследования**в целом  
заключается в разработке практических рекомендаций по  
совершенствованию электронного банковского обслуживания клиентов с  
применением пластиковых карт.  
— Элементы новизны содержат следующиерезультаты исследования:

уточнена трактовка понятия «банковская пластиковая карта», отличная от существующих и дополняющая ее в части того, что банковская карта является сложным банковским продуктом, являющимся одновременно техническим средством доступа и титулом закрепленного за ней банковского счета, а также пакетом банковских услуг, предназначенных для осуществления безналичных операций;

расширена классификация банковских пластиковых карт по функциональному назначению, а также предложена идея внедрения универсальных банковских пластиковых карт в систему банковского обслуживания, что позволит оптимизировать механизм банковских расчетов и снизить издержки клиентов банков, самих банков, а также повысит удобство и безопасность применения пластиковой карты, как инструмента расчетов;

раскрыты преимущества внедрения дистанционного банковского обслуживания, суть которых заключается в том, что клиенты экономят время и средства на посещение банка, а также получают удобный интерфейс для работы с платежными документами, а также высокой мобильности услуг и

удобством обращения, которые позволяют совершать информационное взаимодействие между банком и клиентом;

- представлена схема использования универсальных банковских  
пластиковых карт, включающая связи с группой обслуживающих банков  
посредством создания Единого расчетного центра и объединения банковских  
информационных потоков в единую межбанковскую платежную систему;

— сформирован прием снижения операционного риска при  
функционировании Единого расчетного центра по обслуживанию банковских  
карточных счетов, состоящий в том, что риски потерь, возникающие в  
результате ошибок во внутренних системах и процессах должны быть  
застрахованы. Функция по данному направлению секьюритизации расчетов с  
применением пластиковых карт должна ложится на плечи участвующих в

--этой—системе банков-путем-фиксированных-страховых взносов в счет

Единого расчетного центра.

**Практическая и теоретическая значимость диссертационной**

**работы**заключается в том, что ключевые теоретические результаты и

выводы произведенного исследования воплощены в виде конкретных

предложений, которые могут быть использованы для развития выпуска и

обслуживания банковских пластиковых карт в России. Обозначенный

v комплекс решений по развитию платежных систем, основанных на обороте

банковских пластиковых карт, может быть использован при исполнении

денежно-кредитной политики страны в сфере увеличения качества

безналичных расчетов.

Полученные результаты исследования в сфере операций с банковскими пластиковыми картами в Российской Федерации могут выступить фундаментом для дальнейших исследований в области совершенствования системы обращения банковских пластиковых карт.

Разработанный комплекс мер по созданию банковской системы управления рисками в области обслуживания пластиковых карт, могут быть применены кредитными организациями для снижения рисков и роста

прибыльности в банковской сфере.

Теоретические и практические разработки диссертационного исследования используются в преподавании таких учебных дисциплин, как «Деньги, кредит, банки», «Банковский менеджмент», «Организация деятельности коммерческих банков» и других.

**Апробация и внедрение результатов исследования.**Основные положения и выводы прошли апробацию на международных, всероссийских и региональных конференциях и научно-методическом семинаре (г. Белгород, г. Воронеж, г. Омск, г. Пенза, г. Челябинск в период с 2006-2008 г.г.). Отдельные положения диссертации внедрены в учебный процесс Белгородского государственного университета при чтении лекций по дисциплинам «Деньги, кредит, банки», «Банковский менеджмент» и «Организация^цёятельности коммерческих банков», а также в учебный процесс Белгородского университета потребительской кооперации при изучении дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит».

Выводы исследования, относящиеся к рекомендациям по управлению рисками, сопутствующими операциям с банковскими пластиковыми картами, апробированы и рекомендованы к внедрению в кредитную организацию.

По теме диссертации опубликовано 11 работ общим объемом 6,18 п.л., из них 3 работы опубликованы в изданиях имеющих аттестат ВАК, а так же издано учебное пособие по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит» общим объемом 6,5 п.л.

**Структура диссертационной работы**состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Построение глав диссертационной работы обусловлены поставленными целями и задачами.

## Эволюция денег и возникновение пластиковых карт, как разновидности кредитных денег

Брать за основу природные качества материала можно представить два основополагающих вида денег: символические и натуральные деньги.

Натуральные деньги, их часто именуют действительными деньгами, содержат все виды товаров, которые приходили всеобщими эквивалентами на ранних стадиях формирования товарного обращения (скот, меха, зерно, ракушки и т.п.), а также деньги из дорогостоящих металлов (серебряные и золотые).

Использование натуральных денег (прежде всего — -золотых) в качестве всеобщего эквивалента имело ряд существенных преимуществ. Натуральные деньги имели собственную стоимость как товара. Поэтому в тот период не могло возникнуть ситуации несоответствия между объемом денежной массы и объемом товаров и услуг на рынке. Если на рынке возникал избыток денег," то золотые и серебряные монеты "уходили из — обращения, оседая в карманах их владельцев как сокровище.

Однако с формированием рыночной экономики потенциалы использования натуральных денег явились с определенными границами возможностей. Для обслуживания большинства хозяйственных связей требовалось все больше денежных средств. Золота было не достаточно, рост объема денежной массы для оснащения сделок оказалось в трудном положении, что, в свою очередь, тормозило развитие товарообмена.

Символическими деньгами именуют знаками стоимости, суррогатами натуральных (вещественных) денег. Символические деньги делятся па бумажные и кредитные деньги. Номинальная цена символических денег существенно выше, чем цена того материала, их которого они сделаны.

Бумажные деньги и различные монеты возникают тогда, когда в часто производимых сделках непосредственное присутствие самих благородных металлов является необязательным. Базируясь на силу государственной власти, делается возможным заменить золото и серебро в обращении первоначально в пределах предоставленного государства, а затем и в мировой продаже знаками стоимости. Изначально эти знаки в любое время подлежали обмену на благородные металлы по номиналу, что давала им возможность обращаться в качестве заместителей денег из драгоценных металлов. [97] .

С развитием товарно-денежных взаимоотношений суть кредитных денег значительно изменялась. В условиях преобладания капитала, кредитные деньги не формулируют взаимосвязь на рынке между товарами (Т-Д-Т), а связь денежного капитала. Денежный капитал стал выступать в форме кредитных денег.

Кредитные деньги прошли длительный путь развития от первоначальной и простейшей формы (простого векселя) до кредитных карточек, базирующихся на электронной технике. [96]

Кредитные деньги, являются символическими деньгами и требуют результативного функционирования государственной гарантии. Такая -гарантия снабжается наличию нормативных актов, регламентирующих положения выпуска и обращения векселей и банкнот, а также действий предусматривающих, ответственность за срыв правил и процедур, а также законов. Во время становления кредитных денег одной государственной гарантией для прочности и постоянства было еще недостаточно. В процесс продолжительности времени кредитные деньги развивались на базе золотых денег и рядом принимали обеспечение все большей доли оборота товаров и капитала.

## Формирование рынка пластиковых карт в России

Электронные банковские услуги являются интенсивно развивающимися инструментами банковской системы. Их следует анализировать как формирование традиционных услуг на основе новейшей совокупности методов, а не как новые услуги. Они дают реальные возможности для совершенствования достаточно трудоемких сделок выполнения сегодня имеющихся финансовых операций.

Базовым элементом данной системы, с помощью которого потребители банковских услуг пользуются электронными системами расчетов, становится банковская пластиковая карта.

Внедрение банковских пластиковых карт в качестве основных средств безналичных расчетов проявляется главной проблемой «технологической революции» в сфере банковских услуг. Данное средство расчетов, располагая множеством значимых достоинств, дает пользователю пластиковых карт, также и кредитным организациям, производящих их выпуски обслуживание, массу преимуществ. Для собственников карт это - практичность, экономия времени, удобство, надежность, отсутствие нужды иметь при себе крупные суммы наличных средств.

Для кредитных учреждений - это привлечение дополнительных средств, присутствие гарантий платежа, рост конкурентоспособности, уменьшение затрат на изготовление, анализ денежных операций, минимизация затрат времени и экономия живого труда. Это лишь неполный перечень преимуществ пластиковых карт, обусловивших их всеобщее признание.

Активное формирование научно-технического прогресса за несколько лет значительно повлияло на формировании банковских технологий, несмотря на инертность этой сферы общественной жизни.

Использование компьютеров разрешило проблему не только значительных трудовых затрат при совершении банковских операций, усовершенствовать бухгалтерский учет, активизировать взаиморасчеты, но и способствовало внедрению новых банковских продуктов. К таким банковским продуктам и относится банковская пластиковая карта, которая производит банковские взаиморасчеты.

Следовательно, пластиковая карта - универсальный платежный инструмент, который являясь ключом доступа к управлению банковским счетом, позволяет своему владельцу получать наличные деньги, оплачивать товары, а также использовать другие дополнительные услуги и иметь определенные преимущества.

Платежные пластиковые карточки - знаменательное изобретение XX века и многомиллиардная индустрия. Идея использовать в качестве платежного средства карты возникла более ста лет назад, однако первая кредитная карта была выпущена только в 1914 году компанией «Mobil Oil» и была изготовлена из картона. Спустя десятилетие появились металлические, а следом пластиковые карты с рельефной печатью. В нынешнем виде пластиковые карты имеются с 1946 года.

## Особенности и проблемные направления развития пластиковых карт

При развитии мирохозяйственных связей происходит процесс развития платежных систем и интеграции экономик отдельных государств, а также, в развитии безналичных форм расчетов, которые широко применяются в современном мире. Пластиковая карта является одним из инструментов безналичных расчетов. В экономически развитых странах пластиковая карта появляется неотъемлемым атрибутом торговли и услуг. Проведение операций с платежными картами показывает степень интегрированности общества и банковской системы. Достаточно выделить, что безналичная оплата услуг и товаров и в промышленно развитых странах составляет 90 % во всех денежных операций. [46]

Пластиковую карту экономисты называют «услугой века», одним из основных элементов «технологической революции в банковском деле». При этом изучение проблем использования пластиковых карт в РФ представляется особенно, и изучение мировой практики и перспектив формирования рынка банковских пластиковых карт в РФ приобретает в данное время практическую значимость. [46]

Наряду с локальными (национальными) всё более значимое развитие получают международные системы с использованием карт. Большую часть мирового рынка пластиковых карт введется двумя компаниями - Visa International и MasterCard International. При разделение мирового рынка пластиковых карт на сферы - платежных систем, то в результате получится: на платежную систему Visa приходится примерно 57%, на Europay/MasterCard около 26%, на Российские банки отличаются стремлением развивать карточный бизнес, они уже приобрели определенный опыт эмиссии как зарубежных карточек по лицензии крупнейших финансовых ассоциаций, так и собственных рублевых, а также валютных карт. При этом, масштабы пользованием платежными картами все еще уступают средним показателям по странам Европы. В незначительной степени это объясняется тем, что данная отрасль рынка банковских услуг особенно пострадала в результате финансового кризиса, который был 17 августа 1998 года. Многократный спад физического объема товарооборота и ещё больший — потребительского импорта, был не самым главным ударом по рынку. Банкротство системообразующих на этом рынке банков-эмитентов, таких как «Инкомбанк», «СБС-АГРО», «Мост», «Менатеп», «Империал» и др. привели к тому, что они заморозили до 90% средств на счетах карточек.

В РФ практически перестало осуществляться банкоматное хозяйство. Почти в целом были расторгнуты внутрироссийские межбанковские операции по обслуживанию карт. Банкротами стали многие торговые организации, работавшие с картами. Заблокировали коды российских банков международные платежные системы. В итоге владельцы карточек данных систем смогли осуществить платеж лишь в пределах РФ.

Постепенно ситуация становилась в лучшую сторону. Международные системы, международные страховые системы, торговые организации и др. заинтересованы в развитии российского рынка пластиковых карт.