


МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
Кафедра финансов, денежного обращения и кредита

РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ В
ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА ОБЪЕМ
ЗАИМСТВОВАНИЯ

Заведующий кафедрой
канд. экон. наук

 К.А.Баннова
« 11 » июль 2019г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(магистерская диссертация)

**РОССИЙСКИЙ РЫНОК БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ:
СОСТОЯНИЕ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ**

38.04.01 Экономика

Магистерская программа «Финансовая экономика (финансомика)»

Выполнил работу
студент 2 курса
очной формы обучения



Киселёв
Сергей
Александрович

Научный руководитель
канд. экон. наук,
доцент



Тарханова
Елена
Александровна

Рецензент
Начальник отдела продаж и
обслуживания тюменского
регионального филиала АО
Россельхозбанк



Оськина
Евгения
Валерьевна

г. Тюмень, 2019

Работа выполнена на кафедре финансов, денежного обращения и кредита
Финансово-экономического института ТюмГУ
по направлению «Экономика»,
магистерская программа «Финансовая экономика (финансомика)»

Защита в ГЭК
протокол от _____ № _____
оценка _____

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ	8
1.1. История формирования рынка банковских платежных карт...	8
1.2. Понятие и классификация банковских платежных карт.....	18
1.3. Сущность и организация рынка банковских платежных карт..	26
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ И РАЗВИТИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	37
2.1. Оценка современного состояния рынка банковских платежных карт в Российской Федерации	37
2.2. Анализ тенденций развития рынка банковских платежных карт в Тюменской области	55
ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ	64
3.1. Современные проблемы рынка банковских платежных карт и пути их решения	64
3.2. Инновации и перспективные направления развития рынка банковских платежных карт.....	70
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	75
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	79
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	86

ВВЕДЕНИЕ

Механизм совершения платежей является одной из основных структур рыночной экономики. При помощи него производится движение финансовых ресурсов в хозяйственной системе, и от его четкой и непрерывной работы зависит общая эффективность функционирования экономических институтов.

Коммерческие банки традиционно занимают ведущую позицию в процессах организации и осуществлении расчетов. К числу важнейших банковских операций, наряду с кредитной деятельностью, относится и расчетно-платежная функция.

В настоящее время наличные методы расчетов продолжают терять свою актуальность, и ярчайшим тому доказательством может служить опыт ведущих зарубежных стран, где налично-денежное обращение практически не используется как в повседневной жизни, так и при расчетах между предприятиями. На смену старым методам расчетов приходят новые, расчеты, производимые с помощью новейших электронных устройств, появляются новые платежные инструменты. В связи с технологическим развитием, происходит совершенствование оборудования, предназначенного для осуществления операций с использованием и без использования банковских платежных карт. Совокупность данных факторов оказывает значительное влияние на рынок банковских платежных карт, формируя новые направления развития.

Объем безналичных операций при помощи карточных инструментов довольно велик. Он демонстрирует степень интеграции общества и банковской системы. Кроме того, в связи тесной взаимосвязью национальных экономик, значительную степень важности занимают политические факторы. На сегодняшний день безналичные расчеты являются стремительно развивающимся видом платежных инструментов в Российской Федерации. Именно поэтому данный вопрос не перестает быть актуальным в наши дни.

В качестве информационной базы выступают монографии, статьи из

периодических изданий, статистические данные ЦБ РФ, электронные источники.

В процессе разработки ключевых вопросов были использованы труды таких известных авторов, как Мягкова, Т. Л., Жуков, Е. Ф., Дробышева И. Ю., внесших существенный вклад в исследование темы данной работы. Результаты их исследований послужили теоретической базой данной выпускной квалификационной работы.

Цель выпускной квалификационной работы: на основе анализа состояния и тенденций развития российского рынка банковских платежных карт выявить проблемы и перспективные направления его дальнейшего развития.

Исходя из поставленных целей, определены следующие задачи:

- Изучить историю формирования рынка банковских платежных карт
- Дать определение понятию «банковская платежная карта»;
- Изучить сущность, организацию рынка банковских платежных карт, а также его участников на примере Российской Федерации;
- Проанализировать современное состояние рынка банковских платежных карт в Российской Федерации;
- Оценить тенденции развития рынка банковских платежных карт в Тюменской области;
- Выявить проблемы и определить перспективы развития рынка банковских платежных карт в Российской Федерации.

Предмет исследования – совокупность экономических отношений, возникающих между участниками рынка банковских платежных карт, в процессе его функционирования.

Объект исследования – рынок банковских платежных карт в Российской Федерации.

В работе получены следующие результаты, обладающие элементами научной новизны:

1. Уточнены ключевые этапы формирования рынка банковских платежных карт (с. 16-17);

2. На основе обобщения имеющихся в отечественной литературе подходов, расширен понятийный аппарат исследуемой темы, в частности уточнено понятие «банковская платежная карта» (с. 19-20);

3. Обоснованы и систематизированы проблемы российского рынка банковских платежных карт, определена их взаимосвязь и предложены мероприятия по минимизации негативных последствий (с. 64-69).

Методологическую основу исследования составили общенаучные и специальные методы познания, такие как: метод сравнительного анализа, метод классификации, исторический, логический, правовой методы, а также метод эмпирического исследования – сравнение, методы теоретического исследования – абстрагирование, анализ и синтез.

Теоретическая значимость выпускной квалификационной работы состоит в обосновании экономических характеристик банковских платежных карт, как инструмента безналичных расчетов, а также в определении возможности широкого применения данного платежного инструмента в современной системе денежного оборота. Данные, полученные в результате написания выпускной квалификационной работы, могут быть использованы в качестве дополнения к теоретической базе по тематике рынка банковских платежных карт.

Практическая значимость выпускной квалификационной работы заключается в возможности использования полученных результатов в банковской деятельности, в части выявления и раскрытия проблем, нахождения перспективных направлений российского рынка банковских платежных карт, для развития карточных проектов коммерческих банков, осуществляющих деятельность на данном рынке.

Основные положения выпускной квалификационной работы имели отражение в научных статьях: «Российский рынок банковских платежных карт: проблемы и перспективы», опубликованной в рамках Международной научной конференции "Социально-экономические и гуманитарные науки" (г. Санкт-Петербург, 27-31 октября 2018г.), а также «Анализ состояния рынка банковских платежных карт в Российской Федерации», опубликованной в рамках

Международной научной конференции "Высокие технологии и инновации в науке" (г. Санкт-Петербург, 28-29 марта 2019г.).

Структура данной работы выражается в ее содержании. Для раскрытия поставленной темы определена следующая структура: введение, три главы, заключение, список источников, приложение. Название глав отражает их содержание.

В первой главе выпускной квалификационной работы отражены теоретические основы функционирования рынка банковских платежных карт.

Вторая глава выпускной квалификационной работы содержит оценку и анализ тенденций развития современного рынка банковских платежных карт в рамках Тюменской области, а также в Российской Федерации в целом.

Третья глава выпускной квалификационной работы посвящена определению проблемных аспектов и перспективных направлений развития рынка банковских платежных карт.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Результаты проведенного в магистерской диссертации исследования, позволяют сделать следующие выводы:

1. На данный момент времени, история становления банковских платежно-карточных инструментов насчитывает более ста лет. Основываясь на хронологии исторических событий, были уточнены ключевые этапы формирования рынка банковских платежных карт, среди которых особое внимание уделяется организации потребительской системы кредитования на основе карточных инструментов в середине прошлого столетия, а также внедрение ряда технологических новшеств, начиная с 1960-х годов. В рамках отечественной истории развития рынка банковских платежных карт, особо следует выделить период середины 90-х годов XX-столетия, который характерен внедрением платежных систем STB Card и Union Card, а также последующим активным распространением банковских платежных инструментов преимущественно в рамках зарплатных проектов. С наступлением XIX века высокую степень значимости получили разработки в IT-сфере, благодаря которым удалось добиться значительных результатов не только в плане улучшения технического функционала данного банковского платежного инструмента, но и в совершенствовании и расширении инфраструктуры эквайринговой сети.

На основании изучения толкования термина «банковская платежная карта», приводящегося рядом экспертов в области экономики, была предложена собственная трактовка данного понятия. На наш взгляд, банковская платежная карта представляет собой платежный инструмент, предоставляющий доступ к специальному карточному счету в банке при осуществлении безналичной оплаты товаров и услуг по POS-терминалу, в сети Интернет, а также операций, производимых через банкоматы и пункты выдачи наличных.

2. Рынок банковских платежных карт представляет собой совокупность субъектов, осуществляющих деятельность по эмиссии и эквайрингу платежных

карт, а также услуг процессинга и контроля производимых транзакционных действий держателей банковских платежных инструментов.

В результате проведения анализа современного состояния рынка банковских платежных карт в общероссийском масштабе, были сделаны выводы о том, что, в целом, показатели развития данной сферы имеет положительную динамику. В частности это выражено общим увеличением эмиссионных показателей платежно-карточных инструментов, основную часть которых занимают дебетовые карты, ростом количества операций, совершенных с использованием банковских платежных карт, основную долю которых занимают операции по оплате товаров и услуг при помощи банковского платежного инструмента, а также увеличением объема операций, совершенных с использованием банковских платежных карт физическими и юридическими лицами. При этом необходимо отметить ежегодную тенденцию по увеличению объема операций по оплате товаров и услуг, а также объема прочих операций, постепенно опережая показатели объема операций по получению наличных денежных средств, что позволяет говорить о росте популярности безналичных расчетов среди физических и юридических лиц. Кроме того, отмечается активное развитие эквайринговой инфраструктуры, выраженное значительным ростом числа электронных терминалов. Помимо этого, немаловажным моментом выступает тенденция к уменьшению количества кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и и/или эквайринг банковских платежных карт, вызванная политикой ЦБ РФ по санации банковской системы страны. При этом дальнейшие действия по оздоровлению банковского сектора будут способствовать формированию надежного рынка банковских услуг в целом, основанного на финансово стабильных кредитных организациях. Однако это также может привести к формированию олигополистического типа конкуренции.

Данные анализа рынка банковских платежных карты, проведенного в разрезе Тюменской области, позволяют сделать вывод о том, что подавляющее большинство показателей привержены трендам, аналогичным общероссийским,

однако, действующим в разной степени силы, что позволяет утверждать о наличии тесной взаимосвязи федерального и регионального рынка банковских платежных карт.

Особо следует отметить схожесть положительной тенденции динамических изменений усредненных показателей операций с банковскими платежными картами в общероссийских масштабах и границах Тюменской области. Основываясь на данной информации, можно утверждать о повышении предельной границы пользователя, при которой он прибегает к услуге по получению наличности. Кроме того, немаловажное значение занимает ежегодное снижение показателя средней операции по оплате товаров и услуг, что имеет взаимосвязь с активным развитием эквайринговой инфраструктуры.

3. Говоря о ключевых инновациях и перспективных направлениях развития рынка банковских платежных карт, необходимо обозначить наличие тесной взаимосвязи с развитием информационных технологий. Отмечается тенденция постепенного перехода от уже привычных банковских платежно-карточных инструментов к совокупности информации, отраженной на цифровом носителе. Особо следует отметить факт качественной модернизации банкоматных устройств, что позволяет проследить степень их перехода от классических устройств по получению наличных денежных средств, до многофункциональных центров финансового самообслуживания. Также необходимо обозначить активно развивающееся направление по созданию совместных проектов, что в дальнейшем, очевидно, будет способствовать формированию банковских экосистем.

Исходя из комплекса неблагоприятных факторов, а также тенденций, формирующих российский рынок банковских платежных карт, было произведено группирование проблемных аспектов в зависимости от оказываемого влияния на уровни участников рынка банковских платежных инструментов. При этом следует отметить высокую степень подверженности риску на уровне кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и

эквайринг банковских платежных карт, а также пользователей данных платежных инструментов.

Кроме того, была осуществлена деятельность по предложению возможных мероприятий, способствующих минимизации негативных последствий, препятствующих активному развитию отечественного рынка банковских платежных карт. Среди данных методов особое внимание следует уделить вопросу популяризации безналичных расчетов путем повышения финансовой грамотности населения, совершенствования системы безопасности карточных транзакций, а также развития инфраструктуры эквайринговой сети.

Несмотря на вышеуказанные проблемы, рынок банковских платежных карт имеет прекрасные перспективы развития при условии сбалансированного сотрудничества участников рынка, роста экономического положения страны, а также увеличения благосостояния и финансовой грамотности граждан.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Авакова, Ю.М. Платежные карты: бизнес-энциклопедия / Ю.М. Авакова, Л.В. Быстров, А.С. Воронин и др. - М.: Маркет ДС, 2008. – 734 с.
2. Анчабадзе, Н.А. Отдельные вопросы предупреждения мошенничеств с использованием пластиковых карт на ранней стадии их совершения / Н.А. Анчабадзе, Е.С. Попов // Вестник Волгоградской академии МВД России. - 2012. - № 2. - С. 68-71.
3. Бабурина, Н.А. Рынок платежных карт в России: анализ ключевых тенденций и детерминант развития / Н.А. Бабурина, А.Г. Куцев // Вестник Тюменского государственного университета. Социально-экономические и правовые исследования. - 2016. - № 2. - С. 164–173.
4. Банковская карта (карточка) - это пластиковая платежная карта [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://www.banki.ru/wikibank/bankovskaya_karta/ (дата обращения: 23.05.2018)
5. Банк-эквайер [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.banki.ru/wikibank/bank-ekvayer/> (дата обращения: 23.05.2018)
6. Банк-эмитент [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://www.banki.ru/wikibank/bank__emitent_plastikovyyih_kart/ (дата обращения: 23.05.2018)
7. Борисов, С.М. Банковская система России: состояние и перспективы / С.М. Борисов, П.А. Коротков // Деньги и кредит - 2016. - №10. - С. 38-42.
8. Быстров Л.В. Пластиковые карты / Л.В. Быстров, А.С. Воронин, А.Ю. Гамольский. - БДЦ-пресс, 2005. - 363 с.
9. Варламова, Т.П. Российский рынок пластиковых карт: нормативно-правовое регулирование и проблемы развития / Т.П. Варламова // Информационная безопасность регионов. – 2015. – № 3(20). – С. 61–71.
10. Васильева, А.В. Эволюция использования банковских карт населением / А.В. Васильева // Молодой ученый. – 2016. – №21. – С. 326-328

11. Всяких, Ю.В. Платежные карты: достоинства и недостатки использования / Ю.В. Всяких // Научно-информационный журнал «Белгородский экономический вестник». - 2013. - № 4(44). - С. 34-41.
12. Всяких, Ю.В. Социально-экономические аспекты формирования национальной платежной системы на основе практики использования пластиковых карт / Ю.В. Всяких // Актуальные проблемы экономики в условиях реформирования современного общества: материалы заочной междунар. науч.-практ. конф., (г. Белгород, 15 ноября 2013 г.): под науч. ред. доц. Е.В. Никулиной. - Белгород: ИД «Белгород» НИУ «БелГУ», 2014. - С. 191-194.
13. Выходец Е. А. Использование современных технологий в сфере банковских розничных услуг // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2017. – Т. 18. – С. 31–36.
14. Дробышева, И.Ю. История развития, виды и классификация банковских пластиковых карт в Российской Федерации / И.Ю. Дробышева // Молодой ученый. — 2014. — №16. — С. 239-241.
15. Жуков, Е.Ф. Общая теория денег и кредита / Е.Ф. Жуков. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 428 с.
16. Жульев, А.С. Расчеты с использованием банковских карт как самостоятельная форма безналичных расчетов: гражданско-правовой аспект / А.С. Жульев. - Волгоград, 2012. - С. 192.
17. Журкина, О. В. Актуальные проблемы предупреждения мошенничества с использованием платежных карт // Вестник ВятГГУ. 2014. №9. С.117-121
18. Занин, Т.В. О правовой природе расчетов с использованием платежных карт / Т.В. Занин // Вестник ТГТУ. – 2008. – С. 189-194.
19. Ивлева, Г.И. Анализ рынка банковских карт России / Г.И. Ивлева, В.Н. Тишина // Молодой ученый. — 2013. — №12. — С. 309-311.
20. История развития карточных платежных систем [Электронный ресурс] - Режим доступа:

http://dengi.polnaya.info/platezhnye_sistemy/istoriya_razvitiya_platezhnyh_sistem/ (дата обращения: 23.05.2018)

21. Казакова, Е.Б. Банковские карты: история и современность. / Е.Б. Казакова, М.Ю. Абрамкина // Труды Международного симпозиума «Надежность и качество». - 2012. - № 2. - С. 342-343.
22. Как возникла банковская карта: кто изобрел пластиковую карту [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://www.banki.ru/wikibank/istoriya_vozniknoveniya_bankovskoy_kartyi/ (дата обращения: 23.05.2018)
23. Калинушкин, В.С. Роль национальной системы платежных карт в России с учетом экономической безопасности страны / В.С. Калинушкин // Символ науки. - 2015. - №6. - С. 120-122.
24. Карточные платежные системы [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Карточные_платежные_системы (дата обращения: 23.05.2018)
25. Карты банков - пластиковые карточки и их виды [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/plastikovye-karty.html> (дата обращения: 23.05.2018)
26. Катаева, Т.М. Обзор основных проблем и тенденции развития рынка банковских карт в России на современном этапе / Т.М. Катаева, М.С. Вашкелис // Вестник Таганрогского института управления и экономики. – 2014. – № 1 (19). – С. 9–11.
27. Киселёв С.А. Анализ состояния рынка банковских платежных карт в Российской Федерации //Сборник избранных статей по материалам научных конференций ГНИИ "Нацразвитие". – 2019. – С. 166-173.
28. Киселёв С.А. Российский рынок банковских платежных карт: проблемы и перспективы //Сборник избранных статей по материалам научных конференций ГНИИ "Нацразвитие". – 2018. – С. 87-90.

29. Ковалева, Ю.В. Некоторые особенности современного российского рынка пластиковых карт / Ю.В. Ковалева // Научно-теоретический журнал «Эксперт». - 2014. - №7 (646). - С. 45-48.
30. Кузнецова, А.В. Развитие системы обращения банковских пластиковых карт в России: дис. канд. экон. наук. У., - 2006г.,- С. 169.
31. Куцев А.Г., Тарханова Е.А. Новые банковские продукты: учебное пособие. – Тюмень: Издательство Тюменского государственного университета, 2007. – 148 с.
32. Лаврушин, О.И. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин под ред., Н.И. Валенцева и др. — Москва: КноРус, 2016. — 800 с.
33. Лукьянов, С.О. Мошенничество с использованием банковских карт в России: современное состояние и виды защиты / С.О. Лукьянов // Вестник ТГЭУ. – 2012. – №2. – С. 117–118
34. Мельникова, И. Н. Проблемы и перспективы развития технологий безналичных расчётов с помощью банковских пластиковых карт // Вестник Брянского государственного университета. 2013. №3. С.216-219.
35. Мировое сообщество: рейтинг эмитентов карт «Мир» [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10760509> (дата обращения: 05.05.2019)
36. Мягкова, Т.Л. Шпаргалка по курсу «Финансы, денежное обращение и кредит» / Т.Л. Мягкова, Е.Л. Мягкова. -М.: Аллель, 2013. -721 с.
37. Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием: положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П (ред. от 14.01.2015). - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52513/ (дата обращения: 23.05.2018)
38. Олейник А.В., Информационные системы и технологии в финансовых учреждениях / А.В.Олейник, В.М. Шацкая. Львов: Новый Мир-2000, 2014 - 436 с.

39. Пирог, С.А. Платежные системы / С.А. Пирог. - М.: Центр учебной литературы, 2014. - 240 с.
40. Пластиковые карты. Процесс расчета пластиковыми картами [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://plastcardrf.narod.ru/use.html> (дата обращения: 23.05.2018)
41. Пластиковые карты: Метод. пособие для коммерч. банков / Андреев А.А., Быстрова Е.Л., Быстров Л.В., Морозов А.Г. – 3 – е изд., перераб. доп. – М., 2015. – 416с.
42. Протокол 3D-Secure [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.banki.ru/wikibank/3d-secure/> (дата обращения: 31.05.2019)
43. Россияне стали чаще пользоваться кредитными картами - НАФИ [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://nafi.ru/analytics/rossiyane-stali-chashche-polzovatsya-kreditnymi-kartami/> (дата обращения: 05.05.2019)
44. Рыбников А.М. Платежные системы: учебное пособие / А.М. Рыбников. – Симферополь : ТНУ, 2013. – 228 с.
45. Рынок кредитных карт России 2016 год - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://static.tcsbank.ru/news/2017/20022017-tinkoff-credit-card-market-2016-rus.pdf> (дата обращения: 26.05.2019 г).
46. Рынок кредитных карт России 2017 год - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://static.tcsbank.ru/news/2018/28022018-credit-card-mrkt-rep.pdf> (дата обращения: 26.05.2019 г).
47. Сбербанк не сумел сохранить долю на рынке карт в 2018 году - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://bloomchain.ru/newsfeed/sberbank-ne-sumel-sohranit-dolyu-na-rynke-kreditnyh-kart-v-2018-godu/> (дата обращения: 26.05.2019 г).
48. Слип чек [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.banki.ru/wikibank/slip/> (дата обращения: 23.05.2018)
49. Тарханова Е.А., Ковелин Д.М. Развитие рынка банковского кредитования населения в России: оценка, проблемы и перспективы // Экономика. Бизнес. Банки. – 2017. - №1 (18). – с. 76-85.

50. Тарханова, Е.А. Банковское дело: учебное пособие / Е.А. Тарханова. – Тюмень: Издательство Тюменского государственного университета, 2015. – 304 с.
51. Ушли с «Миром»: как национальные карты бьют по бизнесу Visa и MasterCard - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://www.rbc.ru/finances/04/03/2019/5c7821f29a7947d04a91b5cf> (дата обращения: 26.05.2019 г).
52. Федеральная антимонопольная служба - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://fas.gov.ru/> (дата обращения: 17.05.2019 г).
53. Фролов А. Л. Национальная система платежных карт: современное состояние и перспективы развития //Научное обозрение. Серия 1: Экономика и право. – 2016. – №. 5. – С. 93-102.
54. Фролов А. Л. Роль банка России в развитии национальной системы платёжных карт //Современное общество: наука, техника, образование. – 2016. – С. 258-262.
55. Фролов, А.Л. Российский рынок платежных карт: проблемы и перспективы / А.Л. Фролов // Фундаментальные исследования. – 2016. – № 12-2. – С. 464-469.
56. Центральный банк Российской Федерации - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>(дата обращения: 23.03.2019 г).
57. Экономическое поведение участников финансового рынка в условиях циклического развития экономики / Е.А. Тарханова, Н.А. Бабурина, О.С. Мирошниченко и др. – Тюмень: Издательство Тюменского государственного университета, 2013. – 248 с.
58. Prelec D., Simester D. Always leave home without it: A further investigation of the credit-card effect on willingness to pay //Marketing letters. – 2001. – Т. 12. – №. 1. – С. 5-12.
59. Runnemark E., Hedman J., Xiao X. Do consumers pay more using debit cards than cash? //Electronic Commerce Research and Applications. – 2015. – Т. 14. – №. 5. – С. 285-291.

60. Xiao X., Hedman J., Runnemark E. Use of Payment Technology: A Perspective Based on Theory of Consumption Value //ECIS. – 2015.