

Д/р
14097

Одеський національний університет імені І. І. Мечникова

(повне найменування вищого навчального закладу)

Навчально-науковий інститут інформаційних та соціальних технологій

(повне найменування інституту/факультету)

Кафедра економіки та моделювання ринкових відносин

(повна назва кафедри)

Дипломна робота

бакалавра

(освітньо-кваліфікаційний рівень)

на тему: «Сучасний стан безготівкових розрахунків»

«Current stage of cashless settlements development»

Виконала: студентка ІУ курсу денної форми навчання
напряму підготовки 6.030508 «Фінанси і кредит»
Суслова Юлія Валеріївна

Керівник к.е.н., доц. Захарченко Н.В. 

Рецензент д.е.н., проф. ОНПУ Соколи І.І.

Рекомендовано до захисту:

Протокол засідання кафедри

№ 9 від 29 травня 2017 року.

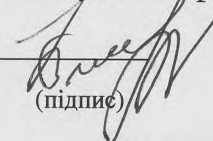
Захищено на засіданні ЕК № ____

протокол № ____ від ____ 2017 р.

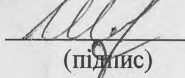
Оцінка _____ / _____ / _____

(за національною шкалою, шкалою ECTS, бали)

Завідувач кафедри


Журавльова Т. О.
(підпис)

Голова ЕК


(підпис)

Шлафман Н. Л.

Одеса – 2017

790215

АНОТАЦІЯ

Робота містить 81 сторінку, 7 таблиць, 24 рисунка, список літератури з 51 найменування, 7 додатків.

Метою роботи є вдосконалення форм безготівкових розрахунків у господарчому обігу України на сучасному етапі.

Завданнями дослідження є:

- вивчення умов та принципів організації безготівкового платіжного обороту;
- аналіз структури платіжного обороту держави;
- розгляд основних форм безготівкових розрахунків.

Об'єктом дослідження роботи є процес здійснення безготівкових розрахунків між господарчими суб'єктами України.

Предмет дослідження – форми безготівкових розрахунків.

Методи дослідження: групування, хронології, аналітичний, статистичний, порівняльний.

Інформаційно-методологічними джерелами дослідження були Закони України, нормативно-інструктивні документи Національного банку України, монографії з питань банківської справи та банківської діяльності, статистична інформація по діяльності банківської системи України, опублікована Національним банком України та Асоціацією українських банків на Інтернет-сайтах.

За результатами дослідження сформульовані висновки і пропозиції.

Одержані результати можуть бути використані в практичній діяльності.

Рік виконання дипломної роботи 2016-2017

Рік захисту роботи - 2017.

ЗМІСТ

ВСТУП	4
РОЗДІЛ 1. БЕЗГОТІВКОВІ РОЗРАХУНКИ ТА ЇХ РОЛЬ В ГРОШОВОМУ ОБІГУ КРАЇНИ	
1.1 Сутність, організація і значення безготівкових розрахунків	8
1.2 Принципи організації безготівкових розрахунків та способи розрахунків	12
1.3 Сутність електронних грошей	16
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ОРГАНІЗАЦІЇ ПЛАТІЖНОГО ОБОРОТУ В УКРАЇНІ ЗА ПІДСУМКАМИ 2016 РОКУ	
2.1 Аналіз системи електронних платежів НБУ у 2016 році	20
2.2 Платіжні інструменти, які використовувались у СЕП в 2016 році	28
2.3 Ринок платіжних карток у 2016 році	31
2.4 Внутрішньодержавні і транскордонні перекази за підсумками 2016 року	39
РОЗДІЛ 3. ШЛЯХИ ВДОСКОНАЛЕННЯ БЕЗГОТІВКОВОГО ПЛАТІЖНОГО ОБОРОТУ НА СУЧАСНОМУ ЕТАПІ РОЗВИТКУ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ	
3.1 Введення програми розвитку системи масових безготівкових платежів в Україні – шлях до вдосконалення платіжного обороту держави	57
3.2 Впровадження найсучасніших банківських технологій в платіжному обороті України	61
ВИСНОВКИ	70
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	76
ДОДАТКИ	

ВСТУП

Актуальність теми. Сучасний світ характеризується новими, швидко розвиваючими, високотехнологічними процесами, що торкаються всіх сфер нашого життя. Банківська структура швидко реагує на будь-які зміни ринку, внутрішню і зовнішню політику держави.

Грошові розрахунки - найважливіший фактор забезпечення кругообігу коштів, а їхнє своєчасне завершення служить необхідною умовою безперервності процесу виробництва. В даний час розрахунки відбуваються в двох формах: безготівковим перерахуванням через систему банків та у вигляді платежів готівкою, тобто безготівкові і розрахунки готівкою. Основною частиною грошового обігу (80-90%) є безготівковий платіжний обіг, у якому рух грошей відбувається у виді перерахувань по рахунках у кредитних установах і заліків взаємних вимог. Він опосередковує такі сфери господарських відносин, як:

- реалізація продукції, послуг, робіт;
- розподіл і перерозподіл національного доходу;
- одержання і повернення банківських кредитів;
- виплата і використання грошових прибутків населення.

Учасниками цих відносин є об'єднання, підприємства, організації, кооперативи, банківські і фінансові органи, населення. Безготівкові розрахунки скорочують потребу грошового обігу в наявних грошових знаках. Витрати при здійсненні безготівкових розрахунків набагато менше витрат обертання, зв'язаних із друкуванням, збереженням, перевезенням, прийманням і підрахунком грошових знаків. Безготівкові розрахунки, концентруючи усі тимчасово вільні грошові кошти в банку, створюють можливість використовувати їх як ресурси для короткострокового кредитування. Грошові кошти, що надходять підприємству у вигляді безготівкових перерахувань за відвантаженою продукцією, можуть

використовуватися в безготівковому обороті при розрахунках за товарно-матеріальні цінності та у готівково-грошовому обороті - при виплаті заробітної плати. Аналогічно використовуються і грошові кошти, що надходять підприємству у виді суми готівки. Безготівковий платіжний оборот цілком проходить через банківські установи, у яких ведуться рахунки підприємств і організацій.

Банки – необхідна складова сучасного грошового господарства. Вони створюють основу ринкового механізму, за допомогою якого функціонує економіка держави. Комерційні банки мають регулювати рух всіх грошових потоків, в першу чергу безготівкових, сприяти забезпеченню найбільш раціонального використання фінансових ресурсів суспільства та переливу капіталу в ті галузі господарства країни, де віддача вкладених коштів буде максимальною.

Організація платіжного обороту – одна з традиційних сфер банківських послуг, яка повинна відповідати конкретним вимогам, що обумовлені інтересами розвитку економіки. Головна з них – забезпечувати своєчасне отримання кожним підприємством коштів за поставлену ним продукцію та надані послуги, чим сприятиме прискоренню обігу оборотних коштів в розрахунках.

Успішне проведення ринкових реформ в Україні неможливе без підвищення ефективності управління діяльністю банків. Тому важлива роль відводиться аналізу безготівкового обігу, без якого не відбудеться нормальне функціонування будь-якого підприємства і країни в цілому.

Ефективний розвиток та надійність банківської системи України в сучасних економічних умовах залежить від рівня аналітичної роботи в комерційному банку, яка дозволила б давати реальну та всебічну оцінку досягненим результатам їх діяльності, виявляти сильні та слабкі сторони, визначати конкретні шляхи рішення проблем, які виникають.

Актуальність теми обумовлюється необхідністю швидких, якісних та безперервних розрахунків, як між окремими підприємствами країни, так і між різними державами. Зрозуміло, що ці розрахунки не можуть проводитися готівкою, не тільки тому, що це не практично, але й тому, що безготівкові розрахунки – це ефективно, надійно, зручно. Розумна організація безготівкового обігу – це запорука надійної і безперебійної роботи будь-якого підприємства чи фірми. Тепер стає дуже важливим правильне обрання банку, в якому матиме обслуговуватися підприємство, це доводить актуальність обраної теми і необхідність проведення аналізу даного напрямку діяльності банків з метою визначення недоліків, та шляхів їх подолання, і відкриття переваг при безготівкових розрахунках.

В роботі розглядаються питання складу платіжного обороту, особливості функціонування різних видів розрахунків.

Об'єктом дослідження є процес розвитку безготівкових розрахунків в Україні.

Метою даної роботи є обґрунтування теоретичних основ організації безготівкового платіжного обороту, а також розкриття основних напрямків підвищення якості структури безготівкового платіжного обороту, пошук шляхів, щодо вдосконалення системи електронних масових платежів.

Завданнями дослідження є:

- вивчення умов та принципів організації безготівкового платіжного обороту;
- аналіз структури платіжного обороту держави;
- розгляд основних форм безготівкових розрахунків;
- запропоновано напрямки, щодо вдосконалення організації безготівкового платіжного обороту держави;
- приведено нові банківські послуги.

Сфери застосування готівкових та безготівкових платежів чітко визначені в законодавчому порядку. Платежі, що здійснюються за допомогою

готівки, використовуються в процесі взаємовідносин господарських організацій із населенням, обслуговують рух його грошових доходів і витрат. У розрахунках між суб'єктами господарської діяльності майже всі господарські платежі (крім дрібних) здійснюються безготівковим переказуванням коштів із рахунка платника на рахунок одержувача на підставі укладеного договору про розрахунково-касове обслуговування.

В роботі використана законодавчо-нормативна база та періодична література українських видавництв, підручники та інші джерела. Для більш повного розкриття даної теми в роботі були використані джерела таких авторів О.В.Васюренка, Р.Коцовської, В.І.Міщенко, А.М.Мороза, В.Ричаківської, В.А.Ющенко та інші.

Вище зазначені факти свідчать про актуальність і необхідність розгляду даної теми за сучасних умов розвитку України, та доводять перспективність розвитку безготівкового платіжного обороту.

Впровадження пропозицій, наданих у роботі, дозволить покращити роботу з безготівкового обігу та введення розрахункових операцій установами банків. Це надасть можливість ввести в дію нові системи розрахунків, покращити принцип дії існуючих платіжних інструментів, скористатися міжнародним досвідом з цієї галузі що призведе до вдосконалення роботи як комерційних банків так і їх клієнтів.

ВИСНОВКИ

Проведені в роботі дослідження дозволяють зробити наступні висновки.

Ефективність функціонування економіки в цілому і кожного суб'єкта господарювання зокрема залежить від організації безготівкових розрахунків у господарському обороті.

Тепер розрахунки між економічними суб'єктами здійснюються переважно у безготівковому порядку, шляхом перерахування коштів із рахунків платника на рахунок отримувача, а також за заліком взаємних вимог. Безготівкові розрахунки становлять приблизно 70 відсотків усіх розрахунків у господарському обороті.

Основи побудови та функціонування платіжних систем в Україні закладені в законодавчій базі та нормативно-правових документах Національного банку.

Платіжна система є визначальною складовою національної економіки, центральною ланкою фінансово-банківської системи. Як показує досвід розвинутих країн, раціональна організація платіжної системи сприяє вдосконаленню грошово-кредитних відносин, ефективному функціонуванню фінансової сфери в цілому, забезпеченню ефективного функціонування національного господарства, а також здійсненню міждержавних валютних розрахунків. Це і пояснює підвищення інтересу до проблеми розвитку платіжної системи вітчизняних і зарубіжних вчених-економістів, але сьогодні ця проблема й досі залигається відкритою до дослідження. Перебіг подій валютно-фінансової кризи в Україні продемонстрував необхідність підвищеної уваги центральних банків до таких факторів монетарної стабільності як управління потоками банківської ліквідності, стимулювання внутрішніх заощаджень та забезпечення довіри до банківської системи. Це вивело на перше місце питання, що стосуються мінімізації ризиків і підвищення ефективності платіжно-розрахункової системи.

Зростаюча необхідність реформування платіжної системи обумовлена наступними факторами:

1. Процесами розвитку у фінансовому і не фінансовому секторах економіки, що формують нові потреби у платіжних інструментах:

- поява нових банківських продуктів і послуг створює нові умови конкуренції, змінює порядок проведення фінансових операцій і збільшує доступність фінансових послуг, тим самим значно змінюючи механізм функціонування грошово-кредитної системи;
- розвиток електронного банкінгу підштовхує клієнтів до розміщення коштів на різних банківських рахунках, а також до інвестицій у фінансові інструменти. В результаті банки стикаються з більш інтенсивним рухом коштів між рахунками та іншими фінансовими інструментами, що зменшує необхідність у підтриманні високого рівня вільних залишків грошових коштів на рахунках;
- зростаюча потреба у високій безпечності та безперебійності розрахунків, руху ліквідності банків протягом дня та високій прозорості банківських операцій;
- зростаюча необхідність підтримання ринкової дисципліни й розвитку конкуренції через забезпечення ринкової справедливості, тобто рівної можливості для всіх учасників здійснювати торгівлю за найкращою ціною;
- потреба в якісній і достовірній інформації у реальному часі;

2. Зростаючим усвідомленням ризиків платіжної системи, забезпечуючи зв'язок між фінансовими установами і організаціями з метою ефективного переказу грошових вимог і розрахунків по платіжних зобов'язаннях, недосконала платіжна система може стати каналом, яким поширюються фінансові ризики.

3. Значним рівнем відкритості економіки України та процесами входження країни у європейський платіжний простір, що активізує процеси стандартизації й уніфікації.

У період структурних трансформацій України стратегія розвитку платіжної системи має бути спрямована на:

- чітке визначення ролі банківського сектора та НБУ у розвитку платіжної системи;
- ефективне планування і реалізацію реформ у сфері розвитку СЕП-2;
- розвиток інституційної структури, необхідної для забезпечення стабільності платіжної системи;
 - розробку надійної та ефективної платіжної інфраструктури.

Ці напрями надають підстави для визначення наступних завдань щодо вдосконалення платіжної системи України:

- посилення нагляду і регулювання платіжної системи з боку центрального банку з метою забезпечення ефективності і стабільності ринку платіжних послуг;
- ефективнішого управління правовими, операційними, фінансовими і системними ризиками;
 - надання більш широкого переліку платіжних інструментів і послуг;
 - підвищення рентабельності з точки зору операційних витрат і доступу до ліквідності, а також раціональніше використання коштів в банківській системі.

Слід наголосити, що провідну роль у реалізації зазначених напрямів розвитку платіжної системи відіграє НБУ як каталізатор, стимулюючи приватний сектор і органи управління до проведення конкретних реформ. Для розвитку механізмів ринкової взаємодії при наданні платіжних послуг необхідною є активна діяльність НБУ щодо: координації дій користувачів і провайдерів на окремих та взаємопов'язаних ринках платіжних послуг; створення умов для ефективного ціноутворення на ринку; забезпечення прозорого і ринкового інформування про платіжні інструменти та послуги; забезпечення справедливих і рівних можливостей та стимулів для участі фізичних осіб і організацій у діяльності ринків платіжних послуг.

Вирішення зазначених завдань в процесі вдосконалення НБУ і всією банківською системою платіжно-розрахункової системи дозволить прискорити платежі, мінімізувати ризики їх проведення, оптимізувати рух коштів банків на

кореспондентських рахунках, спрямувати ресурси, що вивільнилися, на фінансовий ринок і, зрештою, підвищити рентабельність діяльності банків, а отже – ефективність монетарної політики.

Узагальнення досвіду роботи на картковому ринку визначено: що не дивлячись на принципові переваги пластикових карток як інструмента безготівкових розрахунків, а також наявність багаторічного досвіду їх масового використання в західних країнах, просування карток на українському ринку наштовхнулось на ряд перешкод. Ці проблеми носять об'єктивний характер і пов'язані, в першу чергу, не з картками особисто, а з загальною ситуацією на вітчизняних ринках фінансових і торгових послуг приватним особам. На відміну від США, де пластикові картки були запропоновані населенню як черговий платіжний засіб і повинні були завоювати вже сформований ринок безготівкових розрахунків, в нашій країні картки відкривають нову главу в фінансовій практиці приватних осіб. Тому на сьогоднішній день основна частина населення виявила неготовність до використання карток, яка проявилась як в недовірі до цих нових засобів, так і в нерозумінні їх можливостей. Слід зазначити, що це стосується масового споживача. Наступною проблемою є формування мережі приймання карток. Можливо, що протягом певного часу ситуація буде вирішена. Як уже зазначалося вище, еквайєр-центри платіжних систем, не чекаючи об'єктивного покращення ситуації, винаходять шляхи по залученню торгових точок. Більш швидких результатів можна чекати від мережі видачі готівки і, перш за все, мережі банкоматів. Тут платіжні системи і банки володіють ситуацією і питання полягає лише до можливостей фінансування таких програм. Значному розвитку карткових розрахунків допоможе і втілення зарплатних проектів. Вони дозволять банку-емітенту при помірних витратах на створення мережі обслуговування забезпечити прилив суттєвих фінансових ресурсів. Упродовж десятиріччя в платіжних технологіях відбулись істотні зміни: модернізувалися самі картки, вдосконалювалося термінальне обладнання для їх обслуговування.

Паралельно з платіжними картками, оснащеними магнітною стрічкою, починають з'являтися картки з чипами; можливість самих чипів з роками швидко розширюються.

Також, слід відзначити, що сучасний етап розвитку банківського сектора потребує вдосконалення національної електронної платіжної системи, яке ми вбачаємо у розвитку національної системи масових електронних платежів, впровадження якої в промислову експлуатацію ще тільки розпочинається. Ці обставини актуалізують проблему дослідження перспектив розвитку національної електронної платіжної системи.

Сьогодні в Україні створена ефективна національна система електронних платежів, яка базується на повністю без паперовій технології, має нормативно-правове, науково-практичне обґрунтування. Система складається з таких компонентів: системи електронних платежів; систем автоматизації роботи банків; внутрішньобанківських платіжних систем; систем «клієнт-банк».

Застосування національної системи електронних платежів дозволило прискорити здійснення розрахунків та обігу коштів, зменшити документообіг, знизити вірогідності фальсифікації міжбанківських розрахункових документів, посилити контроль за станом грошової маси в державі, знизити збитки держави та підприємців від низької швидкості виконання розрахунків та використання підроблених платіжних документів; підвищити можливості комерційних банків і Національного банку України контролювати здійснення платежів.

Одним з компонентів системи, що знаходиться у стані впровадження є національна система масових електронних платежів, яка являється внутрішньодержавною банківською багатомітентною платіжною системою масових платежів, де розрахунки за товари та послуги, одержання готівки та інші операції здійснюються за допомогою платіжних смарт-карток за технологією, що розроблена Національним банком України.

Ще існують проблеми, що потребують подальшого розв'язання, а саме:

- необхідність збільшення частки безготівкових розрахунків з використанням платіжних карток порівняно з розрахунками готівкою;
- підвищення рівня безпеки застосування платіжних карток;
- збільшення інвестиційних можливостей банківської системи шляхом залучення коштів населення на банківські рахунки;
- зменшення суспільних витрат на підтримку готівкового грошового обігу.

Для їх розв'язання необхідно:

- забезпечення функціонального і технологічного розвитку НСМЕП;
- підвищення надійності та ефективності функціонування складових апаратно-програмного комплексу НСМЕП;
- розширення сфери застосування технологій і складових апаратно-програмного комплексу НСМЕП;
- забезпечення діяльності та розвитку організаційної структури НСМЕП;
- удосконалення та розвиток нормативно-правової бази НСМЕП.

СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ

1. Банківські операції: Підручник /А.М. Мороз, М.І. Савлук, М.Ф. Пудовкіна – К.: КНЕУ, 2002.- 476 с.
2. Банківські операції: Підручник /Мороз А.М., Савлук М.І., Пудовкіна М.Ф. – К.:КНЕУ, 2000.- 384 с.
3. Благодетелева-Вовк С. Інституційні зміни середовища діяльності банків.// Актуальні проблеми економіки – 2015 – № 2(20) – С.33-36.
4. Бугулов В.М. Національний банк та його операції: Конспект лекцій; Навч. пос. – К.: МАУП, 2002.- 44 с.
5. Бушуєва І. Основні шляхи забезпечення прибутковості комерційних банків.// Банківська справа – 2002 - № 6 – С.30-39.
6. Васюренко О. Управління ліквідністю банку з погляду зміни швидкості його фінансових потоків// Банківська справа – 2003 - № 1 – С.60-64
7. Васюренко О.В. Банківські операції: Навч. посібник. – 5-те вид., перероб. і доп. – К.: Знання, 2006. – 311 с.
8. Васильченко З.М., Розрахунки платіжними картками в Україні: Стан, проблеми та перспективи // Фінанси України. - 2016. - № 10. - С.74.
9. Віднійчук-Вірван Л.А. Платіжні системи: Навчальний посібник. – Львів: “Магнолія плюс”, 2007. – 190 с.
10. Вожжов А.П. Формування ресурсів комерційних банків.// Фінанси України – 2003 - № 1 – С.116-125.
11. Герасимович А. М. Аналіз банківської діяльності / А. М. Герасимович, М. Д. Алексеєнко, І. М. Парасій-Вергуненко та ін.; за ред. А.М. Герасимовича. – [2-е вид., без змін]. – К.: КНЕУ, 2006. – 599 с.
12. Дорошенко І. К. Проблеми організації та проведення операцій з міжнародними платіжними картками / І. К. Дорошенко // Банківська справа. – 2009. – №5. – С. 57–59.

13. Журавльова Т.О., Назаркіна Л.І. Кредитування та розрахунки: навчальний посібник.// Журавльова Т.О., Назаркіна Л.І. – Одеса: Фенікс, 2009. – 224 ст.
14. Закон України „Про банки і банківську діяльність” від 7.12.2000 № 2121 – 111 зі зм. 2017р.
15. Закон України «Про платіжні системи і переказ грошей в Україні» від 05.04.2001 р. № 2346-III (зі змінами і доповненнями), //[Електронний ресурс]// Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/679-14>; зі зм. 2017р.
16. Іваницька О. Регіональні аспекти діяльності комерційних банків в Україні.// Збірник наукових праць Української Академії державного управління при Президентові України – 2016 - № 2 – С.130-137.
17. Кіндрацька Л.М. Бухгалтерський облік у комерційних банках України/: Навчальний посібник –К.:КНЕУ, 2007. –432с.
18. Ковбасюк М.П. Економічний аналіз комерційних банків: Навчальний посібник. –К.:Скарби,2001 –336с.
19. Концепція вдосконалення організації роботи з готівкою в Україні на 2015 початок 2016 роки [Електронний ресурс]:Постанова Правління Національного банку України від 24.06.2008 №177.- Режим доступу : <http://bank.gov.ua/>.
20. Кравець В. Перспективи здійснення безготівкових розрахунків / В. Кравець // Банківська справа. – 2009.– № 6.– С. 3 – 8.
21. Кравець В. Деякі аспекти діяльності міжнародних платіжних систем в Україні / В. Кравець, О. Макаєва // Вісник Національного банку України. – 2016. - № 1. – С. 23 – 27.
22. Кириченко О. Банківський менеджмент: навч. посіб. / О. Кириченко, І. Гіленко, А. Ятченко; за ред. О. Кириченко – К.: Основи, 2007. – 671 с.

23. Лагутін В.Д. Гроші та грошовий обіг: Навчальний посібник. – К.: Знання, 2005.- 169 с.
24. Лапко Н. Система електронних платежів НБУ у 2015 році / Н. Лапко // Вісник Національного банку України. – 2015. - № 12. – С. 42 – 44.
25. Левицька Т. В. Особливості використання сучасних інформаційних технологій і платіжних пластикових карток у банківській системі / Т. В. Левицька, О. М. Камець, В. В. Живко // Актуальні проблеми економіки. – 2015. – № 10. – С.24–29.
26. Машика Ю.В. Електронна комерція – платіжні системи мережі Інтернет / Науковий вісник НЛТУ України. – 2011. – Вип. 21.8. – С. 344–348.
27. Марченко В. Підсумки діяльності банків України на ринку платіжних карток у 2015 році. //Вісник НБУ -2015 -№4 –с.24-29.
28. Остапшин Т.П. Основи банківської справи: Курс лекцій. –К.: МАУП, 2004. –112с.: іл. –Бібліогр.: с. 103-105.
29. Офіційний сайт Національного банку України //[Електронний ресурс]// Режим доступу: <http://bank.gov.ua/control/uk/index>
30. Офіційний сайт комерційного банку ПриватБанк //[Електронний курс]// Режим доступу: <https://privatbank.ua/>
31. Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо функціонування платіжних систем та розвитку безготівкових розрахунків: Закон України від 18.09.2012 №5284-VI. //[Електронний ресурс]// Режим доступу : <http://portal.rada.gov.ua>.
32. Про затвердження Положення про порядок емісії платіжних карток і здійснення операцій з їх застосуванням : Постанова Правління Національного Банку України від 27.08.2001 р. – №367// [Електронний ресурс]// Режим доступу : <http://portal.rada.gov.ua>.
33. Про платіжні системи та переказ коштів в Україні: Закон від 06.10.2004 р. № 2056-IV// Відомості Верховної Ради України. – 2005. - № 1. – С. 23 – 27.

34. Про впровадження пластикових карток міжнародних платіжних систем у розрахунках за товари, надані послуги та при видачі готівки: Положення НБУ. Затв. Постановою Правління НБУ від 24.02.97, №37 //Законодавчі нормативні акти з банківської діяльності. –2007. –Вип.5. –с. 10-15

35. Про міжбанківські розрахунки в Україні: Положення НБУ. Затв. Постановою Правління НБУ від 08.10.98., №414 // Законодавчі нормативні акти з банківської діяльності. –2003. –Вип.11. –с. 36-92.

36. Портрет банку комерційного банку ПриватБанку//[Електронний курс]// Режим-доступу: <http://plus.bankografo.com>

37. Постанова правління НБУ від 21.01.2004 №22 Про затвердження Інструкція НБУ “Про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті” Затверджена Постановою Правління НБУ від 21.01.2004р. №22.

38. Положення «Про відкриття та обслуговування карткових рахунків в установах КБ ПриватБанку» від 04. 12. 2007р. № 339

39. Примостка Л .О. Фінансовий менеджмент банку: Навч. Посібник. –К.: КНЕУ, 2005. –280с.

40. Пиріг С. О. Платіжні системи / С. О. Пиріг. – К.: Генеза, 2008.– 153 с.

41. Рубанова Т. Технологічні аспекти обслуговування банківських платіжних карток.// Банківська справа –2001.-№2 –47-50.

42. Савлук М.І., Мороз А.М., Коряк А.А. Вступ до банківської справи. –К.: Лібра, 2003. –347.

43. Савченко А. С. Аналіз ризиків в системах масових електронних платежів / А. С. Савченко // Вісник Української академії банківської справи. – 2009. – №1(6). – С. 70–75.

44. Слюсарчук Л. Аудит фінансової звітності підприємств.// Банківська справа – 2003. -№2 –34 –48.

45. Фролов С.М., Деркач М.А. Банківська справа: Навч. посібник. – Харків: ХДЕУ, 2008. – 206 с.

46. Харченко В. Підсумки діяльності банків України на ринку платіжних карток у 2016 році / В. Харченко // Вісник Національного банку України. – 2016. - № 4. – С. 30 – 35.

47. Чернишова О. Б. Проблеми впровадження в Україні масових безготівкових розрахунків з використанням платіжних карток // Економіка. Управління. Інновації. – Випуск № 2 (10). – 2013. С. 211-219

48. Шаталович Т. Нове у відкритті та використанні банківських рахунків клієнтів // Вісник НБУ – 2015 - № 7 – с.15-16.

49. Шевченко Р.І. банківські операції: Навчально-методичний посібник. – К.:КНЕУ, 2000.- 160 с.

50. Шевчук О.А., Безготівкові розрахунки за допомогою пластикових карток: національна та зарубіжна статистика, особливості здійснення та обліку // [Електронний курс] // Статистика України. - 2015. - №3. - С. 29 - 32.

Режим доступу: <http://www.ukrstat.gov.ua/>

51. Шпильовий В.А., Фімяр С.В. Переваги та недоліки платіжних карток // Вісник соціально-економічних досліджень. – Випуск 1 (48). – 2016. С. 327 -332