МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ МУРМАНСКОЙ ОБЛАСТИ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ МУРМАНСКОЙ ОБЛАСТИ
«МУРМАНСКИЙ КОЛЛЕДЖ ЭКОНОМИКИ И ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ»

«Допустить к защите»
Начальник учебного отдела
_____И.Г. Никитина
«_____» _____20__ г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

«Проблемы и перспективы развития безналичных расчетов физических лиц в РФ» (на примере ПАО «Сбербанк»)

Специальность 38.02.07 Банковское дело

Выполнил студент группы

Руководитель Е.Е. Чаплыгина

Рецензент А.А. Громова

Нормоконтроль Г.В. Аммосова

г. Мурманск
2022

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЁТОВ, ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РФ.....7
1.1 Нормативно - правовое регулирование безналичных расчётов физических лиц в РФ.....7
1.2 Понятие, роль и значение безналичных расчётов физических лиц.....12
1.3 Механизм осуществления безналичных расчётов физических лиц в РФ.....20
ГЛАВА 2. ОРГАНИЗАЦИОННО ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПАО «СБЕРБАНК».....28
2.1. Анализ финансово хозяйственной деятельности ПАО «Сбербанк».....28
2.2 Анализ продуктовой линейки ПАО «Сбербанк».....38
2.3 Технологии продаж безналичных расчётов физических лиц на примере ПАО «Сбербанк».....41
ГЛАВА 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЁТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ПАО «СБЕРБАНК».....50
3.1. Анализ рынка безналичных расчётов физических лиц в РФ.....50
3.2 Порядок осуществления безналичных расчетов в ПАО «Сбербанк».....65
3.3 Проблемы и рекомендации по совершенствованию безналичных расчётов физических лиц в ПАО «Сбербанк».....77
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....85
СПИСОК ИСТОЧНИКОВ.....89
ПРИЛОЖЕНИЯ 94

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования заключается в том, что безналичные расчеты используются практически во всех сферах хозяйственных отношений субъектов экономики (предприятий и организаций, банковских и финансовых структур, населения), вследствие чего, проблемы организации безналичных расчетов непосредственно затрагивают круг интересов большинства участников рынка.

Безналичные расчеты – цифровые методы обмена финансовыми транзакциями между двумя сторонами. Использование безналичных платежей является альтернативой использованию традиционных бумажных денег или монет. Поскольку в сложившейся ситуации увеличение числа безналичных расчетов является естественным процессом, касающимся интересов многих хозяйствующих субъектов, необходим анализ проблем и перспектив развития безналичных расчетов. В современных условиях экономическая деятельность включает в себя совокупность производственных, инвестиционных и кредитных процессов.

Для непрерывности хозяйственного оборота и экономического роста необходимо взаимодействие указанных процессов. В качестве средства взаимодействия выступают денежные средства, определяющие хозяйственные процессы, они связывают все субъекты экономики. Деньги постоянно перетекают между физическими лицами, хозяйствующими субъектами и органами государственной власти, организуя непрерывный денежный оборот. Один из составляющих денежного оборота – это безналичный оборот. Он организован на определенных условиях, это наличие законодательных актов, регламентирующих денежные расчеты с участием банковской системы, и обращение в стране общегосударственных денежных знаков. Безналичный денежный оборот выражается в безналичных расчетах.

Безналичный платежный оборот составляет основную массу всего денежного оборота в целом. Система безналичных расчетов задействована во всех хозяйственных операциях организаций и предприятий, является неотъемлемой частью различных финансовых органов и банков, а также непосредственно населения.

В процессе интеграции в мировую экономику Россия получила возможность воспользоваться банковскими технологиями, которые были созданы в результате достаточно длительного эволюционного развития мировой финансовой системы, что позволит значительно сократить время перехода от «бумажных платежей» и промежуточных схем автоматизированной обработки документов к наиболее прогрессивным методам электронных расчетов.

Безналичные расчеты – это денежные расчеты путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя. Безналичные расчеты в хозяйстве организованы по определенной системе, под которой понимается совокупность принципов организации безналичных расчетов, требований, предъявляемых к их организации, определенных конкретными условиями хозяйствования, а также форм и способов расчетов и связанного с ними документооборота.

Объектом исследования является порядок и проведение безналичных расчетов на примере коммерческого банка ПАО «Сбербанк».

Предметом исследования является понятие, система, а также особенности безналичных расчетов и направления совершенствования системы расчетов в России.

Целью данной работы является изучение безналичных расчетов, выявление наиболее значительных проблем в функционировании безналичных расчетов в России.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы безналичных расчётов, физических лиц в РФ;

- проанализировать нормативно - правовое регулирование безналичных расчётов физических лиц в РФ;

- выделить понятие, роль и значение безналичных расчётов физических лиц;

- рассмотреть механизм осуществления безналичных расчётов физических лиц в РФ;

- дать организационно экономическая характеристика ПАО «Сбербанк»;

- осуществить анализ финансово хозяйственной деятельности ПАО «Сбербанк»;

- проанализировать продуктовую линейку ПАО «Сбербанк»;

- выделить технологию продаж безналичных расчётов физических лиц на примере ПАО «Сбербанк»;

- разработать рекомендации по совершенствование безналичных расчётов физических лиц в ПАО «Сбербанк».

При исследовании темы данной работы были использованы методы научного исследования, системный анализ, синтез, методы анализа научно-информационной базы с получением теоретических выводов и практических рекомендаций.

Базой для исследования послужили законодательно-нормативные источники, учебная и вспомогательная литература, интернет-источники, а также публикации в периодической печати по изучаемому вопросу.

Структура работы состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованных источников.

Теоретическая значимость заключается в возможности применения при изучении студентами ПМ 01 «Ведение расчётных операций».

Практическая значимость заключается в возможности применения рекомендаций, изложенных в данной работе, для совершенствования безналичных расчётов физических лиц в ПАО «Сбербанк».

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЁТОВ, ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РФ

1.1 Нормативно - правовое регулирование безналичных расчётов физических лиц в РФ

В сложившихся условиях безналичные формы расчетов являются одним из наиболее перспективных направлений развития финансовой системы государства. Очевидно, что безналичные расчеты имеют неоспоримые преимущества перед традиционными (наличными) формами расчетов: от уменьшения издержек обращения до сокращения усилий на перевозку, хранение и перерасчет наличных денежных средств. Кроме того, при правильном правовом регулировании сферы безналичных расчетов существенно упрощается контроль платежного оборота и повышается скорость обращаемости оборотных средств.

Функционирование современного общества невозможно представить без осуществления целого ряда расчетных операций. Все виды расчетов, в частности и безналичные расчеты, регламентируются множеством нормативно-правовых актов. Важнейшими из них являются Гражданский кодекс РФ (ст. 861—885), федеральные законы «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности», нормативные акты Президента и Правительства РФ и нормативные акты Банка России[14].

Расчеты можно классифицировать на две основные группы: наличные и безналичные расчеты.

Особенностью безналичных расчетов является то, что еще одним необходимым участником расчетных правоотношений является банк (или несколько банков). Если одной из сторон расчетного правоотношения является гражданин, то расчеты могут осуществляться наличными без какого-либо ограничения. Что касается расчетов между юридическими лицами, то они могут производиться наличными, если сумма платежа не превышает 60 тыс.

руб. В остальных случаях расчеты должны производиться в безналичной форме.

Безналичные расчеты — это денежные расчеты путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя.

Безналичные расчеты регулируются в основном следующими документами: Гражданским кодексом РФ (ст. 861–885), федеральными законами «О центральном банке РФ (Банке России)», «О банках и банковской деятельности» [44]. Также эта сфера общественных отношений регулируется нормативными актами Президента и Правительства РФ, нормативными документами Банка России.

Согласно формулировке, приведенной в Федеральном законе от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» [4], электронное средство платежа (ЭСП) - это средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

Гражданский кодекс Российской Федерации приводит открытый перечень возможных форм безналичных расчетов. Согласно пункту 1 ст. 862 Гражданского кодекса Российской Федерации, субъекты гражданских правоотношений вправе выбрать любую форму безналичных расчетов, поименованную в Гражданском кодексе Российской Федерации, иных законах, банковских правилах и применяемых в банковских правилах обычаях делового оборота.

Согласно Положению о правилах осуществления перевода денежных средств перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

- расчетов платежными поручениями;

- расчетов по аккредитиву;

- расчетов инкассовыми поручениями;

- расчетов чеками;

- расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);

- расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

Банк России устанавливает правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов. Эти правила не могут противоречить нормам ГК РФ и других федеральных законов о расчетах.

Безналичные расчеты производятся через банки и иные кредитные организации, в которых клиентам открыты соответствующие банковские счета. В банковской практике расчеты принято подразделять на одногородние и междугородние, а также на расчеты, осуществляемые в пределах территории одного субъекта РФ или двух субъектов и более. Банки, обслуживающие плательщиков и получателей денежных средств, состоят в корреспондентских отношениях между собой или с Банком России в лице его расчетно-кассовых центров. Обычно участниками расчетных правоотношений являются плательщик, банк плательщика, получатель, банк получателя.

Документы, используемые при различных формах расчетов, могут иметь название, совпадающее с соответствующими формами расчетов, но в отличие от последних их функции ограничиваются надлежащим оформлением расчетных операций.

В Гражданском кодексе РФ, в ст. 862, установлены наиболее распространенные формы безналичных расчетов. К ним относятся: платежное поручение, расчеты по аккредитиву, чеками, расчеты по инкассо. Более того, могут существовать и иные формы расчетов, предусмотренные законодательством, установленные в соответствии с банковскими правилами и применяемые в банковской практике согласно обычаям делового оборота.

Действующие формы безналичных расчетов определены ГК РФ и Положением о безналичных расчетах, в соответствии с которыми действуют следующие формы безналичных расчетов:

1) расчеты платежными поручениями;

2) расчеты по аккредитиву;

3) расчеты чеками;

4) расчеты по инкассо.

Платежное поручение представляет собой распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, о перечислении определенной денежной суммы на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента в пользу его контрагента по договору, по которому банк, открывший аккредитив (банк-эмитент), может произвести поставщику платеж или предоставить полномочия другому банку производить такие платежи при условии представления им документов, предусмотренных в аккредитиве, и при выполнении других условий аккредитива. Банками могут открываться следующие виды аккредитивов:

1) покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);

2) отзывные и безотзывные.

Чек — это ценная бумага, содержащая распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Чековые книжки бывают двух типов: лимитированные и не лимитированные. Различие между ними состоит в том, что получение лимитированной книжки сопровождается депонированием общей суммы платежа на отдельном лицевом счете чекодателя. На этот счет зачисляется сумма средств, депонируемая с соответствующего счета. Не лимитированная книжка не предусматривает депонирования денежных средств.

Под расчетами инкассо понимаются банковские операции, при которых кредитная организация (банк) обязуется по поручению и за счет клиента

осуществить действие по получению от плательщика суммы платежа. Расчеты по инкассо оформляются платежным требованием и инкассовым поручением.

Несомненно, платежное требование является не менее важной формой безналичного расчета, но следует заметить, что эта форма считается более зависимой от Банка, чем форма платежного поручения, что также служит недостатком данной системы.

Третьей формой расчета является аккредитив. По своей сущности эта форма все же немного уступает платежным поручениям и платежным требованиям.

Итак, проанализировав все достоинства и недостатки форм безналичных расчетов, можно сделать следующий вывод.

В настоящее время в приоритете находятся платежные поручения, так как они просты и удобны в использовании. И вообще, безналичные расчеты выигрывают у наличных, так как по сравнению с наличными расчетами безналичные расчеты экономически выгоднее. Они имеют широкое применение, а также высокую скорость обращения средств, надежны и удобны.

Проводя анализ используемых в банковской практике форм безналичных расчетов, нельзя не упомянуть о расчетах с использованием пластиковых карт. Внедрение банковских карточек в качестве одного из основных средств безналичных расчетов является важнейшей задачей «технологической революции» банковской деятельности. Это средство расчетов, обладая множеством несомненных достоинств, предоставляет как владельцам карт, так и кредитным организациям, занимающимся их выпуском и обслуживанием, массу преимуществ. Успешный опыт проведения расчетов с их использованием позволил убедиться в удобстве и практичности пластиковых денег.

1.2 Понятие, роль и значение безналичных расчётов физических лиц

Безналичные расчёты представляют собой расчёты, которые производятся между юридическим и физическим лицами, не используя при этом наличные деньги. Безналичные расчёты рассматриваются и используются в современном мире в нескольких формах, с использованием следующих средств, представленных на рисунке 1.

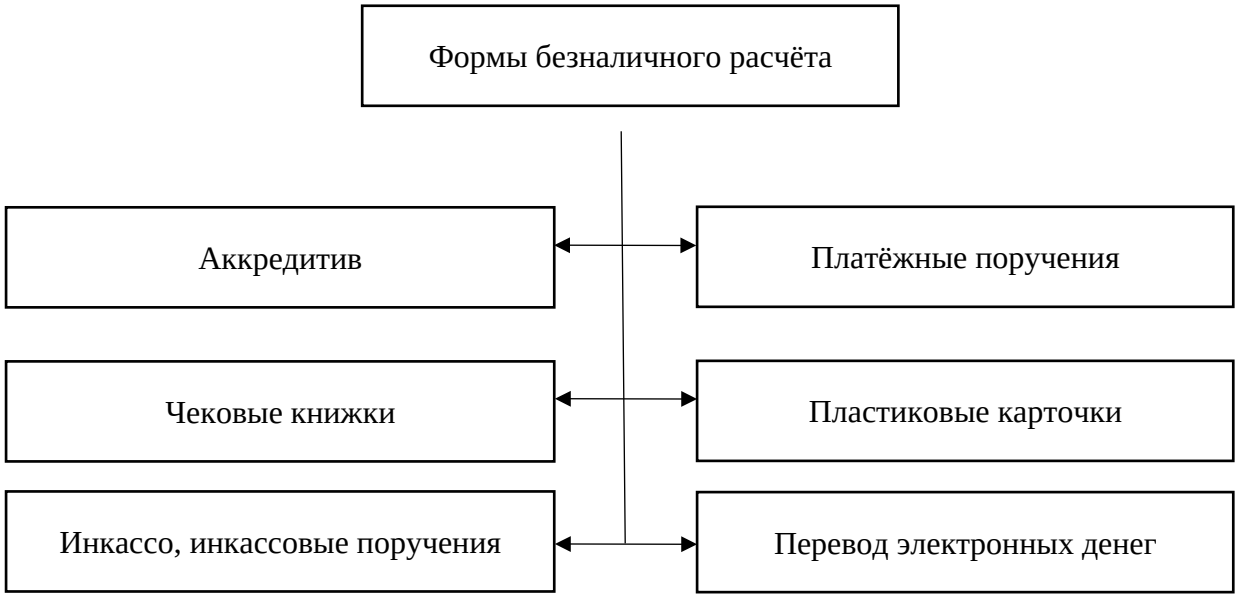


Рисунок 1. Формы безналичного расчёта

Логично будет рассмотреть каждый из форм безналичного расчёта более детально. Чтобы определить, что собой представляет безналичный расчёт с помощью аккредитива, соответственно, необходимо рассмотреть и дать чёткое определение его понятию.

Аккредитив представляет собой определённое денежное обязательство, которое принимает на себя банк-эмитент. Данное обязательство банку поступает в виде поручения от плательщика, которое, в свою очередь, заключается в переводе средств получателю платежа после предъявления необходимого пакета документов. Другими словами, под аккредитивом следует

понимать гарантию, предоставляемую банком, его условное обязательство в совершении процесса перевода денежных средств продавцу, если тот выполнит определённые условия. Как правило, аккредитив выдаётся в бумажном виде. В расчётах по аккредитиву принимают участие несколько субъектов, которые выделены на рисунке 2.

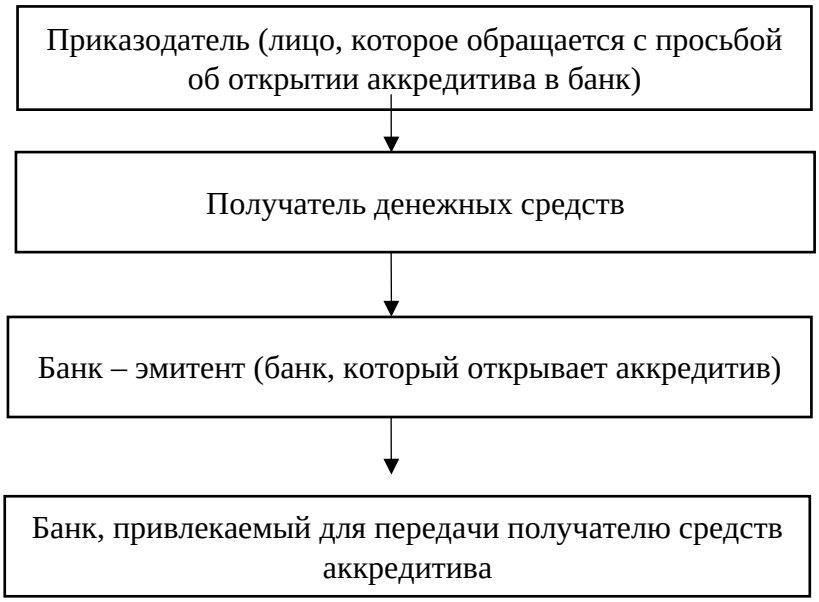


Рисунок 2. Субъекты в расчётах по аккредитиву

Отличительная особенность аккредитива сводится к тому, что плательщик обязан дать определённое распоряжение, которое заключается в переводе с его счёта средств другому субъекту – получателю. Но весь процесс расчётов по аккредитиву производится, как уточнялось ранее, только при соблюдении условий, например, после предоставления получателем средств необходимых документов и др.

Расчёт по аккредитиву проходит в несколько этапов:

1. заключается контракт;

2. покупатель в банк подаёт заявление об открытии аккредитива, на который вносит сумму для закрытия сделки;

3. банк открывает аккредитив, уведомляет об этом покупателя;

4. покупатель получает уведомление от банка о проводимой операции;

5. денежные средства направляются на счёт продавца после проверки пакета необходимых документов.

Таким образом, такой расчёт защищён всесторонне для покупателя и для продавца. Следующей формой безналичного расчёта являются платёжные поручения. Платёжное поручение – документ, в котором содержатся определённые поручения банку о переводе фиксированной суммы, при этом данный перевод оплачивает плательщик.

Другими словами, платёжное поручение – это инструкция, по которой банк производит перевод денежных средств в другой банк лицу, которое зафиксировано в ней. Участниками по безналичному расчёту посредством платёжного поручения являются: банк, получатель и сам плательщик. Гарантия данного вида расчёта в безналичном виде заключается в переводе средств вовремя и в полном размере по указанному адресу. Обычно платёжное поручение действует в течение десяти дней. В данный срок действия не входит день, в который платежное поручение было составлено.

Другой вид безналичного расчёта – расчёт посредством чековых книжек. Участники такого расчёта: Безналичные расчёты, производимыми чековых книжками, как правило, совершают следующие лица: чекодатели и чекодержатели. Суть данного способа оплаты: выдача наличных денег, списание их со счёта происходит за счёт юридического лица, чекодержателя. Расчёт действителен тогда, когда у чекодателя на счёту имеется нужная сумма. Данный процесс начинает работать, когда была произведена проверка на оригинальность чека и на подтверждение личности чекодателя.

Чтобы определить, что собой представляет безналичный расчёт с помощью пластиковой карты, соответственно, необходимо рассмотреть и дать чёткое определение его понятию. Пластиковая карта - это инструмент проведения платежа. С помощью данного платежа ее держатели осуществляют расчёты в безналичном виде, а также могут снять наличные средства. Такие расчёты имеют право производиться только на основании договора между владельцем системы расчётов и банком.

Если у получателя средств имеется право на предъявление требований к счёту плательщика, то расчёт может производиться с помощью инкассовых поручение или инкассо. Обозначенные права фиксируются в договоре между банком и должником. С понятием «инкассо» неразрывно связано понятие «взыскание». Эта связь отражается в следующем: чтобы получатель получил (взыскал) нужную сумму, прежде он обязан отдать банку-держателю все требуемые сведения о должнике. Последний вид безналичного расчёта – перевод электронных денег. Данный перевод осуществляется без вмешательства персонала со стороны банка через электронные системы, например, специальные приложения.

Таким образом, безналичные расчёты осуществляются несколькими способами и имеют большой спрос среди физических и юридических лиц, а также предпринимателей. Так или иначе, каждый из указанных выше способов и форм имеет свои достоинства. Гражданин сам решает, каким способом безналичного расчёта воспользоваться в том или ином случае. Например, в случае совершения какой-нибудь крупной сделки или покупки, целесообразно воспользоваться открытием аккредитива, но если нужно перечислить средства знакомому человеку, то можно воспользоваться переводом электронных денег.

Под безналичными деньгами понимаются средства на банковских счетах и в банковских вкладах. Вне счета безналичные деньги не существуют. Собственно говоря, они являют собой запись на банковском счете (кредитовое сальдо). Речь идет о различных счетах клиентуры в банках (депозитные, расчетные, текущие, корреспондентские, и др.).

Нахождение денежных средств на вкладе позволяет вкладчику не просто накапливать, но и увеличивать свои денежные средства за счет получаемых процентов. С помощью банковских счетов удобно производить различного рода расчеты.

При этом безналичные расчеты производятся посредством перевода денежных средств кредитными организациями от плательщика на счет

получателя. Такие переводы могут осуществляться как с открытием, так и без открытия банковских счетов.

В то же время анализ научных источников и судебной практики свидетельствуют о наличии достаточно серьезных проблем в установлении правовой природы безналичных денежных средств. Можно выделить три основных цели открытия счетов в банках: обеспечение сохранности, накопления и расчетов.

Обратим внимание, что речь идет именно о сохранности, но не о хранении, хотя в быту именно этот термин часто употребляется применительно к деньгам, размещенным на счете. Юридически размещение денег на счете и хранение –это совершенно разные договорные конструкции. Во-первых, деньги выражены в конкретных купюрах, имеющих свою серию и номер, и, поэтому, обладающих всеми признаками индивидуально определенной вещи. Но тогда, если бы банк был хранителем денег, он должен был бы и возвратить клиенту те, же самые купюры.

Однако такой обязанности у банка нет, и в реальной жизни такого практически не бывает. Во-вторых, хранение по общему правилу не допускает пользования и распоряжения вещью, банк же обладает правом размещения привлеченных средств от своего имени и за свой счет. Поэтому с юридической точки зрения употребление термина «хранение» в отношении размещенных на банковском счете денежных средств является неправомерным. В наличных расчетах участвуют два субъекта: плательщик и получатель денежных средств.

При безналичных расчетах в отношения плательщика получателя вклинивается еще и посредник в лице кредитной организации. Предметом наличных расчетов являются реальные, материально существующие деньги в виде банкнот и монет. При безналичных расчетах это лишь изменения записи на счете при отсутствии самих денег.

Счет - это не просто некая техническая запись, как полагают некоторые авторы. Он являет собой специальную экономико-правовую конструкцию, которая содержит регулируемые законом информационные отношения,

фиксирующие сведения о владельце счета, находящихся на нем денежных средствах, проводимых операций по зачислению и перечислению денежных средств. Эти сведения позволяют идентифицировать личность владельца счета и оставляют банковскую тайну, соблюдение которой гарантирует банк, и несет ответственность за её разглашение.

Дискуссионным остается вопрос об эмитенте безналичных денег. В отношении наличных денег Банк России выступает в качестве монополиста, обеспечивая их изготовление и введение в обращение (см. п.2 ст. 4 ФЗ РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России))». Банкноты и монеты Банка России являются безусловными обязательствами Банка России и обеспечиваются всеми его активами. (ст.30 ФЗ РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России))». Но процесс формирования (создания) безналичных денег и ввода их в оборот существенным образом отличается от наличных денег и осуществляется двумя путями[6].

Во-первых, путем кредитования Банком России коммерческих банков, которые зачисляют на свои счета, переводимые ЦБ РФ денежные средства.

Во-вторых, превращением наличных денег в безналичные и посредством выдачи банками кредитов своим клиентам.

Это осуществляется, например, посредством привлечения во вклады наличных денег физических лиц, обязанностью организаций ежедневно сдавать наличные деньги в банк, которые зачисляются на их счет. Отметим также, что и безналичные деньги могут превращаться в наличные.

Например, физическое лицо- вкладчик может в любой момент потребовать вернуть ему часть или все находящиеся на вкладе денежные средства в наличной форме. Но возникает вопрос: кто же берет на себя обязательства по этим деньгам и чьими активами они обеспечиваются? Ст. 9 ФЗ О банках банковской деятельности гласит: кредитная организация не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России не отвечает по обязательствам кредитной организации, если Банк России не принял на себя такие обязательства.

Но такие обязательства Банк России, взял на себя лишь в некоторых случаях (например, частичное страхование вкладов физических лиц). Отсюда следует, что находящееся на счете безналичные деньги являются обязательствами банка и обеспечиваются активами банка. Таким образом, у безналичных денег не один, а два эмитента: Банк России и коммерческие банки.

Также, как и наличные, безналичные деньги в соответствии со ст.128 ГК РФ являются объектом гражданских права.

Это обеспечивает циркуляцию безналичных денежных средств. Они могут как зачисляться, так и списываться со счета. При этом движение денег происходит без участия самих денежных знаков в виде банкнот или монет. Изменения происходят лишь в виде записей по счетам, у получателя записанная на счете денежная сумма возрастает, а у плетельщика она ровно на эту сумму уменьшается. В отличие от наличных денег, отнесенных к вещам, безналичные денежные средства той же 128 статья ГК РФ отнесены уже к иному имуществу, а конкретно к имущественным правам. Отсюда вытекает и своеобразие в отношениях собственности.

При расчетах наличными деньгами, являющимися вещами, происходит обычная смена собственников. Плательщик, передавая деньги, являющиеся его собственностью, получателю денег, теряет на них право собственности, а получатель, наоборот, становится собственником переданных ему купюр и монет. Иначе обстоит дело с безналичными деньгами. В настоящее время в правовой науке ведется активная дискуссия о том, являются ли безналичные денежные средства чьей-то собственностью или нет. Одни авторы утверждают, что денежные средства, находящиеся на счете, являются собственностью лица, разместившего их на этом счете.

Так, Идрышева С.К., рассматривает безналичные деньги как «особый вид имущества», собственником которого является, лицо, разместившее денежные средства на этом счете [24].Аналогичной точки зрения придерживаются и некоторые другие авторы.Сторонники данной позиции придают безналичным деньгам вещно -правовой характер, и на этом основании

делают вывод о наличии права собственности на них у владельца счета. Другие исходят из того, что безналичные деньги выражают только право требования владельца счета к банку.

Представляется, что вторая точка зрения является более убедительной. Владелец счета не является собственником размещенных на нем денежных средств, которые не являются вещами, он является обладателем обязательственного права, а именно права требования. Он вправе потребовать зачислить или списать денежные средства на счете, выдать их в наличной форме и т.д. Поэтому при расчетах безналичными денежными средствами вместе с изменением записи на счете происходит передача права требования на эти деньги от одного владельца счета к другому.

Данная позиция подтверждается одним из Постановлений Конституционного Суда РФ, в котором указывается, что безналичные денежные средства «по своей природе представляют собой охватываемое понятием имущества обязательственное требование к банку».

Но возникает и еще один сложный вопрос: какое отношение имеет банк к размещенным на его счете деньгам? Из ст. 5 ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности» вытекает, что, по сути, данные денежные средства являются привлеченными, т. е. заемными средствами, и банк получает в отношении них не только полномочия владения и пользования, но и распоряжения. Таким образом, в отношении денежных средств, находящихся на счете, банк приобретает правомочия собственника[5].

Поэтому при безналичных расчетах в пределах одного и того же банка правомочия собственника остаются у того же банка. Но, если счета плательщика и получателя находятся в разных кредитных организациях, то происходит переход этих правомочий от банка плательщика к банку получателю. В научных кругах продолжает активно обсуждаться вопрос о юридической равноценности или неравноценности наличных и безналичных денег? Думается, что вряд ли можно говорить об их полной равноценности. Как

уже отмечалось выше, наличные деньги отнесены законом к вещам, а безналичные к имущественным правам.

Неодинаков у них и правовой режим расчетов. Безналичные расчеты могут осуществляться без ограничений между любыми лицами: физическими, физическими и юридическими лицами, между юридическими лицами. А вот наличные расчеты между юридическими лицами, а также с участием граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность, имеют нормативно установленные ограничения. В частности, на сегодняшний день расчеты между этими лицами наличными деньгами ограничены суммой в 100 тыс. рублей. Безналичные деньги, в отличие от наличных, имеют двух эмитентов.

Но такая неравноценность наличных и безналичных денег, компенсируется их равноценностью в главном, и те, и другие в соответствии со ст. 140 ГК является законным средством платежа на всей территории Российской Федерации. Таким образом, безналичные деньги - являют запись на счете, содержащую специальную информацию, и выражают права требования владельца счета к банку о совершении определенной банковской операции.

1.3 Механизм осуществления безналичных расчётов физических лиц в РФ

В современном быстро развивающемся мире стремительно растут цифровые технологии. Развитие финансовой сферы влечет за собой потребность пользователей финансовых услуг в быстрых безналичных расчетах. Стоит отметить, что последние годы как в развитых, так и в развивающихся странах происходит активное внедрение систем быстрых платежей, ключевой особенностью которых является мгновенность.

Так, первый аналог данной системы был введен в Швейцарии в 1987 г. (SIC). В последующие годы похожие системы были созданы и в других странах мира. В Российской Федерации в 2014 году под влиянием внешнеполитических факторов появилась идея создания отечественной платежной системы, которая получила название «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК»). Ее

задачами являются гарантированное функционирование международных платежных систем на территории России, а также создание и развитие собственной — «МИР».

Дальнейшее развитие платежной системы Российской Федерации стартовало при участии Центробанка совместно с ассоциацией Финтех, в которую входят такие участники рынка финансовых технологий, как НСПК и Qiwi, а также ряд коммерческих и некоммерческих банков, создали систему быстрых (мгновенных) платежей для физических и юридических лиц. Стоит отметить, что данная система является выгодной для ее пользователей, а также поспособствует перспективному развитию экономики в целом. Однако существуют определенные трудности в процессе ее внедрения. Быстрый платеж подразумевает под собой возможность выполнения операции по переводу денежных средств от одного субъекта другому в упрощенной форме, по номеру телефона или адресу электронной почты, круглосуточно в режиме реального времени.

Сама системы быстрых платежей (СБП) — новый способ сотрудничества банков при выполнении денежных операций. Новаторство ее заключается в создании единой системы платежей, в рамках которой оператором и расчетным центром будет выступать Банк России, а операционным платежным и клиринговым центром — НСПК. Соответственно, в связи с упрощением системы переводов, время списания денежных средств со счета отправителя и поступление на счет получателя существенно сократится.

К основным характерным чертам системы быстрых платежей относятся:

1) всеобщая доступность системы и мгновенность переводов - система работает в режиме реального времени, кроме того, имеет разные каналы совершения и получения переводов;

2) безопасность и стабильность системы - обеспечивается бесперебойность работы (быстрое устранение тех или иных технических проблем), защищенность персональных данных, прозрачность платежей;

3) простота системы - разные способы совершения транзакций (номер мобильного телефона, использование QR-кода и др.);

4) совершенные платежи не могут быть аннулированы. Система быстрых платежей в Российской Федерации была запущенна в марте 2019 года. Однако к ней присоединилась лишь часть банков, таких как: ВТБ, Альфа-Банк, Газпромбанк, Промсвязьбанк, Банк «Ак Барс», Райффайзенбанк, Тинькофф банк и т.д. Процесс запуска проекта является достаточно сложным, в связи с этим происходить он будет в несколько этапов (рис. 3). Стоит отметить, что кроме основных этапов, отраженных на рисунке, существовала и пилотная версия, проходившая в период с 28 января 2019 по 28 февраля 2019.

Как уже было сказано, первый этап стартовал в марте 2019 г. С этого момента банки предоставляют возможность совершать платежи и переводы лишь физическим лицам, имеющим счета в уже присоединившихся к СБП банках. Далее планируется поэтапное развитие системы. Так, на следующем этапе планируется предоставить возможность юридическим лицам также стать участниками системы, что позволит им сократить издержки, в частности на оплату эквайринга. Заключительный же этап сделает систему общедоступной, за счет внедрения нового, простого и удобного в использовании приложения, которое позволит расширить список пользователей.



Рисунок 3. Этапы внедрения Системы Быстрых платежей

Так же на данных этапах будет происходить и параллельное расширение возможностей по обслуживанию всех участников финансового рынка.

Существует мнение, что на этом этапе развитие системы быстрых платежей в России не закончится. Она и дальше будет развиваться в правовом, экономическом и социальном направлениях. В связи с длительным и постоянно совершенствующимся развитием, систему будут сопровождать ряд факторов, оказывающих воздействие на становление быстрых платежей в России (таб. 1).

Влияния на систему их следует разделить на две основные группы.

В первую входят факторы, которые оказывают положительное воздействие на систему, а ко второй группе следует отнести факторы с отрицательной степенью влияния. В представленной таблице факторы ранжированы по оказываемому влиянию на становление СБП. Стоит обратить внимание на то, что большинство факторов оказывают положительное, нежели отрицательное влияние на процесс внедрения.

Таблица 1 - Факторы, влияющие на развитие Системы Быстрых Платежей

Рейтинг	Факторы	Описание факторов	Оказываемое влияние
1	Действия государственных органов	Определяет предложение на рынке с помощью регулятивных полномочий, которые помогают выявлять недостатки и устранять их	Положительное
2	Конкурентная борьба	Продвигает инновационные технологии для того, чтобы сделать систему более доступной и быстрой	Положительное
3	Потребительский спрос	Масштаб спроса на услугу со стороны конечных пользователей	Положительное
4	Капиталовложения	Затраты поставщика платёжных услуг и инфраструктурных операторов на создание системы	Негативное
5	Законодательная часть	Обязательность системы для всех банков	Положительное
6	Традиционность населения	Укоренившиеся платежные привычки, а также отсутствие возможности использовать мобильные приложения и онлайн - платежи	Негативное

Так, к примеру, «действие государственных органов» является наиболее значимым фактором, оказывающим положительное влияние. Это связано с тем, что государственные органы имеют полномочия по решению проблем внедрения системы, кроме того, способны обеспечить эффективное продвижение быстрых платежей. Как уже было сказано, существуют факторы с негативным влиянием. Примером является «традиционность населения», подразумевающая под собой нежелание части граждан переходить на новую систему оплаты счетов. Система быстрых платежей, появившаяся в России, далеко не первая подобная система.

Так, в некоторых странах возможность переводов в режиме реального времени уже давно доступна клиентам, а в каких-то только готовится к запуску. Среди действующих и планируемых к запуску систем быстрых платежей можно отметить: Faster Payments существующая в Великобритании с 2008 г., Immediate Payment Service, работающая в Индии с 2010 г., New Payment Platform, запущенная в Австралии в 2018 г.

В разработке находятся Payments Canada (Канада), система в США и др. Как было сказано ранее прообразом современных систем быстрых платежей была Swiss Interbank Clearing System (SIC), запуск которой состоялся в Швейцарии в июне 1987 года. Основными направлениями деятельности являются: совершение безотзывных платежей, мелкие и крупные транзакции и банковские переводы, с использованием средств, находящимися в Швейцарском национальном банке.

Если говорить об участниках, имеющих право использовать SIC, к ним, в первую очередь, относятся швейцарские банки, а также другие участники финансового рынка, базирующиеся в Швейцарии или в Княжестве Лихтенштейн. Следует отметить, что участие иностранных банков тоже разрешается, но при соблюдении ряда требований. Немаловажным фактором, гарантирующим бесперебойную работу системы, является клиринговая служба Мини-SIC, позволяющая осуществлять переводы, если основная система по тем или иным причинам вышла из строя.

Системой нового поколения является Faster payments (FPS), запущенной в Великобритании в 2008 году по инициативе Банка Англии. Она, как и все системы такого рода, работает в режиме реального времени, и предназначена для перевода небольших сумм с помощью интернета и телефонного банкинга. Предпосылками к внедрению данной системы были: желание повысить прозрачность платежей, снизить кредитные риски и долю наличного оборота, а также защитить конечного потребителя. Благодаря образованию и дальнейшему развитию FPS происходит ускорение цикла движения денежных средств, что позволяет привлекать новых клиентов. Исходя из вышесказанного целесообразно считать российскую систему быстрых платежей преемницей международного опыта. На протяжении всей истории существования мгновенных платежей был совершен ряд ошибок, которых удалось избежать при создании аналога в нашей стране.

Как можно заметить, основной целью внедрения подобных систем за рубежом было привлечение клиентов за счет интернетбанкинга и сокращение оттока организаций в сегмент теневой экономики. Кроме того, у государств появляется возможность отслеживать совершаемые платежи и переводы. Также к основным положительным аспектам относят контролируемость, безопасность и низкие затраты. Подводя итог, очевидно, что международный опыт внедрения систем быстрых (мгновенных) платежей не только помогает достичь поставленных целей, но и привносит ряд преимуществ для разных пользователей финансовых услуг. Говоря о Российском опыте, обычно выделают следующие преимущества (таблица 2).

На основе приведенных данных, очевидно, что три основных аспекта, которые проявляются во всех зарубежных системах также характерны и для нашей страны. Однако выделяются и конкретные преимущества для каждого пользователя СБП. В частности, у государства появляется возможность контролировать тарифы на переводы и стать главным агентом по обслуживанию финансовых операций в стране.

Таблица 2 - Преимущества Системы Быстрых Платежей

Регулятор – Государство	Потребители
- Возможность использования и проникновения финансовых услуг - Снижение затрат на поддержание наличного оборота - Повышение прозрачности и управляемости - Рост ВВП, способствование конкуренции и развитию инноваций	- Безопасность, удобство и предсказуемость - Скорость транзакций и уведомление о доставке средств - Возможность расчётов 24/78365 - Низкие затраты на осуществление переводов
Банки и провайдеры финансовых услуг	Компании
- Увеличение транзакционных переводов и средних остатков на клиента - Разработка новых продуктов с высокой маржинальностью - Сокращение издержек на инфраструктуру оборота наличности - Защита роди банков в цепочке проведения платежей	- Скорость денежного оборота - Снижение издержек на инкассацию наличных - Снижение затрат на проведение платежей - Новые сервисы и возможности для упрощения внутренних процессов

Компании же за счет сокращения издержек получат дополнительную прибыль, которую до этого получали банки, обслуживающие транзакции в виде тарифов на переводы. В свою очередь банки смогут конкурировать с самым крупным банком в России — «Сбербанк» за счет предоставления клиентам выгодных условий по обслуживанию. Для населения преимуществами будут являться уменьшение времени, требуемого для совершения операций и обеспечение их безопасности.

Таким образом, рассматриваемая система дает преимущества всем ее участникам. Учитывая все вышесказанное, можно отметить, что внедрение системы быстрых платежей окажет положительное влияние на экономику страны в целом только при условии ее дальнейшего совершенствования. В первую очередь стоит принять нормативно-правовую базу, регулирующую ее деятельность, которая еще не сформирована. На данный момент существует только «Положение о платежной системе Банка России», которое косвенно касается функционирования системы быстрых платежей, а также законопроект, находящийся на рассмотрении в Совете Федерации. Государство заинтересовано в скорейшем принятии данного законопроекта.

Об этом заявила Председатель Совета Федерации Валентина Матвиенко: «Система быстрых платежей очень удобна для людей, для перечисления денег из банка в банк, родственникам и знакомым. Сделать это можно будет с минимальной платой. Я поддерживаю предложение по скорейшему прохождению законопроекта, который подготовлен членами Совета Федерации». Кроме регулирования правового аспекта стоит продолжать совершенствовать СБП, а именно, разработать резервную систему, которая будет поддерживать выполнение переводов в случаи выхода из строя основной.

Также, будет уместно предоставлять возможность совершения платежей и переводов при условии отсутствия интернета, так как в России до сих пор есть места, где его использование затруднительно. Еще одной перспективой развития СБП может стать подключение других стран к системе, но лишь при выполнении определенных требований. На систему уже возлагаются огромные надежды, связанные с упрощенным процессом проведения переводов и платежей, а также определением тарифов. Следовательно, процесс внедрения системы быстрых платежей будет поэтапным, что связано с наличием трудностей на пути осуществления работы инновационной системы, однако ее внедрение станет ключевым нововведением в платежной системе и в системе безналичных платежей в РФ за последние годы.

В первой главе были подробно изучены понятие и виды безналичных расчётов, их роль в функционировании коммерческих банков и особенности безналичных расчётов в России. Также были представлены основные нормативные акты, регулирующие безналичные расчёты в РФ.

ГЛАВА 2. ОРГАНИЗАЦИОННО ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПАО «СБЕРБАНК»

2.1. Анализ финансово хозяйственной деятельности ПАО «Сбербанк»

Сбербанк России впервые появился в 1841 году и в данное время является современным многофункциональным банком и предоставляет обширный спектр банковских услуг. Сбербанк занимает крупнейшую долю на рынке вкладов и является основным кредитором российской экономики. Центральный банк Российской Федерации является учредителем и основным акционером Банка. Основные виды деятельности банка – это корпоративные и розничные банковские операции. Особенности деятельности ПАО «Сбербанк» – это предложение различных видов банковских розничных продуктов и услуг населению и субъектам малого предпринимательства. Филиалы Сбербанка России не наделены правами юридических лиц и поэтому вынуждены осуществлять свою деятельность согласно Положений, которые утверждаются Начальством Сбербанка России. Филиалы имеют баланс, который входит во всеобщий баланс Сбербанка России.

Также они наделены символикой Сбербанка. Органами управления Банка являются:

1. Общее собрание акционеров – высший орган Сбербанка России. Проводится один раз в год. На данном собрании обсуждаются и принимаются решения по основным вопросам деятельности Банка.

2. Наблюдательный совет. В данный совет входят 17 директоров, из них 11 представителей Банка России,

3. Правление Банка. Состоит из 14 членов. Возглавляет Правление Банка Президент, Председатель Правления Банка.

Организационная структура Сбербанка представлена следующим образом:

1. Сберегательный банк РФ.

2. Территориальные банки.

3. Отделения.

4. Филиалы.

5. Агентства.

В настоящее время в условиях экономической нестабильности потребительское кредитование представляет наиболее востребованную сферу из банковских услуг, поскольку способствует к росту продажи материальных товаров на рынке, посредствам предоставления населению необходимого количества наличных денежных средств. Доля ПАО «Сбербанк» в основных сегментах российского финансового рынка представлена в таблице 3.

Таблица 3 – Доля ПАО «Сбербанк» в основных сегментах российского финансового рынка, трлн. руб.

Показатель	01.01.2020 год	01.01.2021 год	01.01.2022 год
Активы	23,2	27,0	27,6
Кредиты корпоративным клиентам	11,9	13,0	13,5
Кредиты частным клиентам	4,9	6,1	7,2
Средства корпоративным клиентам	5,6	6,9	6,6
Средства частных клиентов	12,1	13,0	13,6
Капитал общий	3,6	4,2	4,5

При анализе приведенных данных в таблице 3 можно сделать вывод, что в период с 2020-2022 гг. активы Сбербанка увеличились – на 10.5 трлн рублей, а капитал возрос на 0,9 трлн рублей, что говорит об устойчивой финансовой позиции банка на внешнем рынке и в финансовой системе страны. В декабре корпоративным клиентам выдано 1,7 трлн руб., за 2020 год – 13,5 трлн руб., что на 4 % или на 0,5 трлн руб. больше, чем год назад.

В целом за год портфель вырос на 9,1 % без учета валютной переоценки. В общем доля выданных кредитов корпоративным и частным клиентам выросла на 10,7 трлн руб., а средства корпоративным и частным клиентам в

общем увеличилось на 24,7 трлн руб. что говорит о повышении доверия в сторону банка. На данный момент многообразие предлагаемых услуг Банка является одним из самых обширных на рынке. Банк владеет большинством сегментов рынка и может удовлетворить почти все потребности клиентов. Основными и главными особенностями в конкурентоспособности, прежде всего, является особенность обслуживания, техническая способность банкинга, а также индивидуальный подход к различным категориям клиентов.

Таблица 4 – Анализ активов балансового отчета ПАО Сбербанк России

Показатель	на 01.01.2020		на 01.01.2021		на 01.01.2022	
	млн. руб.	уд. вес, %	млн. руб.	уд. вес, %	млн. руб.	уд. вес, %
Наличность	1 849 601	6.4	1 891 393	5.4	2 063 959	5.2
Обязательные резервы	202 846	0.7	234 302	0.7	260 952	0.7
Ссудная задолженность	21 402 645	73.7	24 963 000	71.7	29 012 248	73.4
Финансовые инструменты - Вложения в ценные бумаги	4 292 677	14.8	6 324 876	18.2	6 548 775	16.6
Средства в расчетах	1 636 937	0.0	0	0.0	0	0,0
Дебиторская задолженность	374 975	1.3	366 942	1.1	252 925	0.6
Требования по получению процентов	190 690	0.7	247 726	0.7	256 640	0.6
Имущество	519 951	1.8	590 079	1.7	676 672	1.7
Прочие активы	150 561	0.5	198 027	0.6	397 604	1.0
Отложенный налог на прибыль	22 924	0.1	0	0.0	58 783	0.1
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	17 228	0.1	5 243	0.0	2 811	0.0
Всего активов	29 025 739	100	34 821 593	100.0	39 531 372	100.0

Таблица 5 – Отклонения активов балансового отчета ПАО Сбербанк России

Показатель	Изменения 2020/2021		Изменения 2021/2022	
	млн. руб.	%	млн. руб.	%
Наличность	41 792	2,25	172 565	9,12
Обязательные резервы	31 456	15,51	26 650	11,37
Ссудная задолженность	3 560 355	16,63	4 049 247	16,22
Производные финансовые инструменты - Вложения в ценные бумаги	2 032 199	47,34	223 898	3,54

Продолжение таблицы

Средства в расчетах	-1 636	-100	0	0,0
Дебиторская задолженность	-8 032	-2,14	-114 017	-31,07
Требования по получению процентов	57 036	29,91	8 914	3,4
Имущество	70 128	13,49	86 592	14,67
Прочие активы	47 466	31,52	199 576	100,78
Отложенный налог на прибыль	-22 924	- 100	58 783	100,0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-11 985	-69,56	-2 432	-46,39
Всего активов	5 795 853	19,97	4 709 779	13.52

Сделав анализ активов банка, можно заметить, что на отчетную дату (01 Января 2022 г.) величина активов-нетто ПАО Сбербанк составила 39 531 372 млн. руб. За год активы увеличились на 19,97%, в период с 2020 по 2021 год прирост активов увеличился на 13,52%, т.е. на 5 795 853 млн. руб., что является положительной динамикой.

Изменение денежных средств произошло за счет увеличение ссудной задолженности, так, к примеру, наибольшие изменения произошли к началу 2021 года, там ссудная задолженность выросла на 3 560 355 млн. руб. что в процентном соотношении составляет 16,63 %, но уже к 2022 году произошло не столько высокое изменение, и ссудная задолженность увеличилась на 16,22%.

Значительное снижение финансовых инструментов к началу 2022 года по сравнению с 2021 годом, ослабевают положительную динамику изменения активов банка. Прирост в 2021 г.47,34%, в 2022 году всего 3,52%. Наиболее низкие показатели дебиторской задолженности оказались за 2021 год, они снизились на -8 032 640 млрд. руб., что в процентах составило-2,14 %, к началу 2022 года дебиторская задолженность сократилась -114 017 млн. руб. или 31,07 %. Соответственно требования по получению процентов по сравнению с 2021 году стали ниже.

Долю активов можно увидеть на рисунке 4.

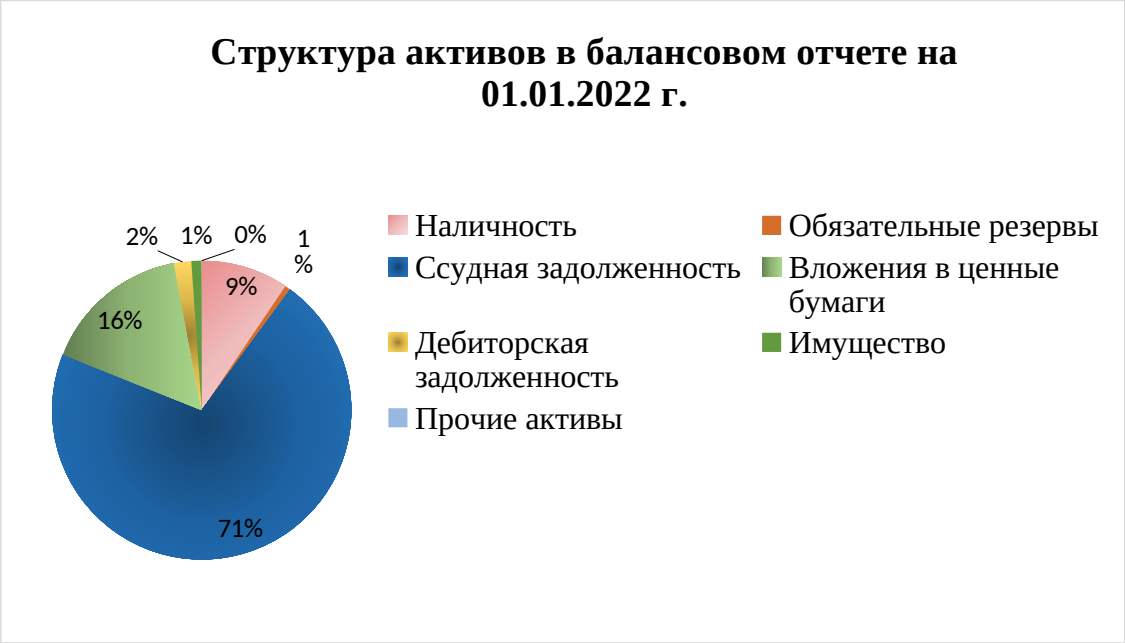


Рисунок 4. Структура активов в балансовом отчете на 01.01.2022 г.

За период 2020-2022 гг. активы Банка в совокупности возросли на 10 505 633 млн.руб. В 2022г. наиболее значительную долю в активах банка составила ссудная задолженность (73.4%), в т.ч.:

- Кредиты и прочие размещенные средства (73.4%)
- Кредиты юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (41.5%)
- свыше 1 года (35.7%)
- Кредиты физ. лицам (27.0%)
- свыше 1 года (24.2%)

Таким образом, можно сделать вывод, что ПАО «Сбербанк» на сегодня являются самым успешным банком в России, который эффективно развивается и имеет стратегию развития, утвержденную до 2023 г., что говорит об устойчивой финансовой позиции банка на внешнем рынке и в финансовой системе страны.

Таблица 6 – Анализ пассивов балансового отчета ПАО «Сбербанк»

Показатель	на 01.01.2020г		на 01.01.2021г		на 01.01.2022г	
	млн. руб.	уд. вес, %	млн. руб.	уд. вес, %	млн. руб.	уд. вес, %
Источники собственных средств Средства акционеров Нераспределенная прибыль прошлых лет Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4 431 608	15.3	4 797 005	13.8	5 348 879	13.5
Резерв на возможные потери	1 433 839	4.9	1 792 925	5.1	1 753 900	4.4
Привлеченные средства	22 607 097	77.9	27 410 935	78.7	31 378 434	79.4
Прочие обязательства	421 377	1.5	518 896	1.5	647 043	1.6
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	131 816	0.5	287 762	0.8	403 114	1.0
Всего пассивов	29 025 739	100.0	34 821 593	100.0	39 531 372	100.0

Таблица 7 – Отклонения пассивов балансового отчета ПАО «Сбербанк» России

Показатель	Изменения 2020/2021		Изменения 2021/2022	
	млн. руб.	%	млн. руб.	%
Источники собственных средств	365 396	7,62	551 874	10,3
Резерв на возможные потери	359 086	20,03	-39 025	- 2,18
Привлеченные средства	4 803 837	17,52	3 967 499	12,64
Прочие обязательства	97 518	18,78	128 147	19,8
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	155 945	54,19	115 352	28,61
Всего пассивов	5 795 853	19,97	4 709 779	13.52

Сделав анализ пассивов, можно сделать вывод, что наибольшие изменения произошли к началу 2022 года, так сумма пассивов увеличилась на 5 795 853 млн. руб., то есть, 19,97%, а изменения в начале 2021 года, там они составляли на 4 709 779 млн. руб., однако в процентах это было 13,52%.

Рассмотрим так же изменения по отдельным показателям.

Данное увеличение пассивов произошло за счет увеличения банком привлеченных средств, так в периоде с 2020 по 2021 год, их прирост 5 795 853

млн. руб. Но к началу 2022 года ситуация изменилась, и сумма привлеченных средств увеличилась на 3 967 499 млн. руб., т.е. снижение по сравнению с 2021 годом составило 4,88% (12,64 -17,52), именно поэтому это привело к увеличению общей суммы пассивов.

Наиболее значительную долю в пассивах банка составили в 2022 г. привлеченные средства (78.7%),в т.ч.: средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (71.1%), средства юр. лиц (23.2%), вклады физ. лиц (44.3%), срочные депозиты физ. лиц (28.8%), активы, приносящие прямой доход (89.9%), обязательства, генерирующие процентные выплаты (79.5%).

Долю пассивов можно увидеть на рисунке 5.

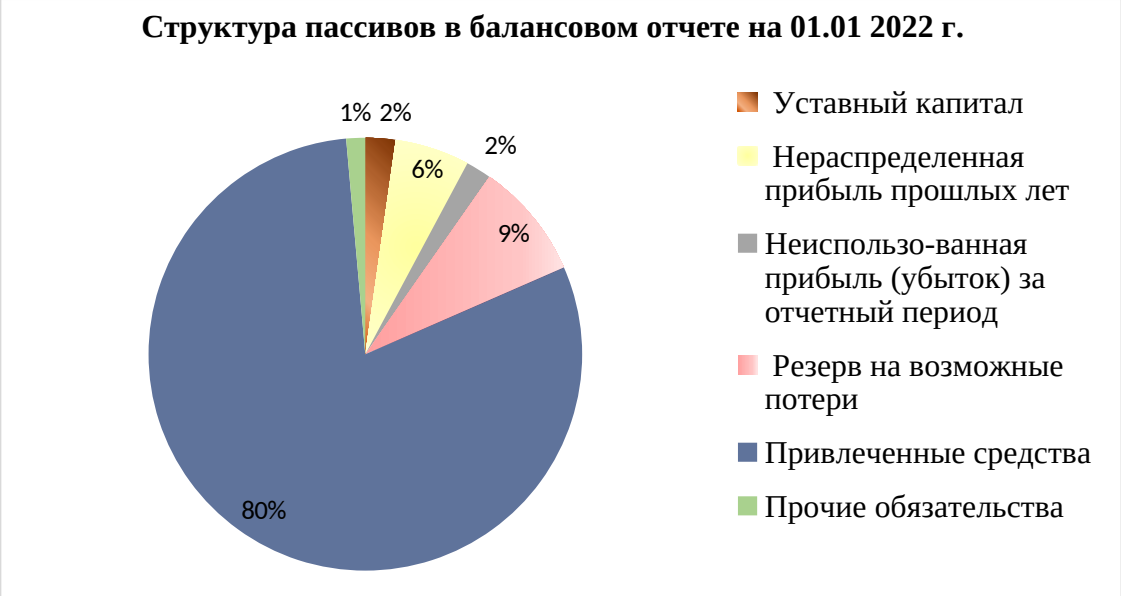


Рисунок 5. Структура пассивов в балансовом отчете на 01.01.2022 г.

В пассивах за 2020 и 2021 года большую часть составляет привлеченные средства (77,9 – 78,7%). Поэтому, как уже наблюдали в активах, структура по сравнению с предыдущим годом не изменилась.

При рассмотрении пассивов ПАО «Сбербанк» автором рекомендуется улучшить качество пассивов, поскольку в целях обеспечения устойчивой пассивной базы для проведения активных операций, Банк придерживается стратегии привлечения ресурсов, направленной на диверсификацию источников фондирования. Выбор тех или иных источников зависит от

текущей рыночной ситуации, стоимости ресурсов и их доступности. Получается, что низкая диверсификация источников фондирования с высокой зависимостью ресурсной базы от средств физ. лиц ограничивает в возможности замены одного источника пассивов другим в ПАО «Сбербанк». Предлагается изменить процентные ставки по юридическим лицам, чтобы корпоративный сектор рос, за счет этого у Банка будет дополнительный источник фондирования при оптимальной ресурсной базе.

Платежеспособность — частная характеристика ликвидности банка, отражающая его способность выполнять свои обязательства и удовлетворять требования клиентов в текущем режиме, за счет имеющихся в распоряжении кредитной организации денежных средств. Если банк неликвиден, значит у него неликвидный баланс, из чего следует, что банк неплатежеспособен. Это будет серьёзно влиять как на репутацию самого банка, так и на его экономическую характеристику деятельности в целом. Ликвидными активами банка являются те средства банка, которые можно достаточно быстро превратить в денежные средства, чтобы возвратить их клиентам-вкладчикам. Для оценки ликвидности, рассмотрим период с 2020 года по 2022 год, в течение которого банк будет в состоянии (или не в состоянии) выполнить часть взятых на себя финансовых обязательств (т.к. все обязательства вернуть в течение 30 дней не может ни один банк). Эта "часть" называется "предполагаемым оттоком средств". Ликвидность можно считать важной составляющей понятия надежности банка.

Таблица 8- Нормативы деятельности ПАО «Сбербанк» за 2020 -2022г.г.

Показатель	Норма	На 01.01.2020	На 01.01.2021	На 01.01.2022	Изменения	
					2021/2020	2022/2021
Норматив достаточности капитал	≥ 8	16,01	13,76	15,01	-2,24	1,46

Продолжение таблицы

Норматив мгновенной ликвидности	≥ 15	98.38	188,38	162.59	41.49	-25,79
Норматив текущей ликвидности	≥ 50	127.59	126,36	229.99	-1.23	103,63
Норматив долгосрочной ликвидности	≤ 120	65.08	68,05	57.14	2.97	-6.86
Максимальный размер крупных кредитных рисков	≤ 800	83,98	96,48	84,74	12,5	11,74
Совокупная величина риска по инсайдерам банка	≤ 3	0,45	0,0	0,0	-0,45	0,0

Для расчёта коэффициентов были применены следующие формулы:

$$K_{а} = \frac{СК}{Валюта\ \ баланса} \qquad (1)$$

$$K_{м} = \frac{СК - ОС,\ НМА,\ Мат.\ зап.}{СК} \qquad (2)$$

$$K_{эиа} = \frac{Доходные\ \ активы}{Всего\ \ активов} * 100\,\% \qquad (3)$$

$$K_{пп} = \frac{Приб.\ до\ \ налогообл.}{Процентные\ \ расходы} \qquad (4)$$

$$K_{нск} = \frac{Резерв.\ \ кап. + Нераспр.\ \ приб.}{СК} \qquad (5)$$

По состоянию на 01.01.2022 г. соотношение высоколиквидных активов и привлеченных средств удовлетворительное (тенденция - положительная), Размер крупных кредитных рисков удовлетворительный (тенденция - положительная).

По размеру крупных кредитных рисков в динамике наблюдается положительная динамика, за 2020-2022 г.г. значение коэффициентов снижено.

Данная ситуация может быть вызвана различными причинами,

например, оттоком денежных средств, также играть немалую роль могут внешние факторы (потеря работы, ухудшение финансового состояния физ. лиц, малых предприятий), а также и наоборот, приток денежных средств, когда выравнивается соотношение высоколиквидных активов, собственного капитала и ресурсной базы банка.

Далее рассмотрим показатели финансовой устойчивости банка.

Таблица 9 - Показатели финансовой устойчивости ПАО «Сбербанк» за 2020 – 2022 гг.

Название коэффициента	Норма	На 01.01. 2020г.	На 01.01. 2021г	На 01.01. 2022 г.	Изменения	
					2021/2020	2022/20201
Коэффициент автономии	≥ 0,5	0.15	0,14	0,14	- 0,01	-
Коэффициент маневренности	≥ 0,5	0,83	0,83	0,78	0,0	-0,05
Коэффициент финансовой устойчивости	≥ 0,8	0,83	0,82	0,82	- 0,01	-

В целом, из таблицы видно, что показатели финансовой устойчивости находятся в пределах нормы, кроме коэффициента автономии.

Таким образом, проанализировав финансовую деятельность в динамике за прошедшие 2020 -2021 годи текущий 2022 год кредитной организации ПАО «Сбербанк» России свидетельствуют об отсутствии негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость банка в перспективе. Можно сделать вывод о том, что ликвидность банка является один из основных показателей финансовой устойчивости. Как подчеркнуто в одной из публикаций - ликвидность является одной из ограниченных ресурсов с достаточно сложным механизмом расчета, оптимизации которого, как правило, уделяется недостаточно внимания, а потому и риски, и возможности ликвидности недооцениваются. Подводя общий итог по главе 2 можно отметить, что в результате реализации предложенных мероприятий и

рекомендаций по улучшению ликвидности и финансовой устойчивости в ПАО «Сбербанк» России цель и задачи данного исследования являются не только выполненными, но и оптимальными для облегчения кредитной организации её функционирования и банковской деятельности в целом.

Озвученные мероприятия будут приводить к снижению «излишков» ликвидных требований, за счёт которых произойдёт перераспределение в более доходные области инвестирования, поскольку увеличатся процентные доходы банка и улучшатся показатели, показывающие эффективность его деятельности, активно занимается кредитованием населения и пользуется спросом. Также стоит отметить, что ПАО «Сбербанк» России сильно подвержен внешнему влиянию как финансового рынка, так и общих мировых ситуаций в целом, однако может выстоять в непростые периоды.

Надежности и текущему финансовому состоянию ПАО «Сбербанк» России можно поставить оценку «хорошо». Детально анализировать финансовую деятельность банка за 2022 год следует по окончании финансового года.

2.2 Анализ продуктовой линейки ПАО «Сбербанк»

Услуги ПАО «Сбербанк» для граждан включают в себя следующие направления:

Таблица 10 – Кредиты

Название	Сумма	Ставка	Срок	Условия
Кредит на любые цели	От 30 т.р. до 8 млн. р.	От 15,9 % годовых	От 3 месяцев до 5 лет	Оформление 5 минут, нужен только паспорт,получение денежных средств в этот же день на карту

Продолжение таблицы

Кредит на образование с господдержкой	Равна стоимости обучения	От 3 % годовых	Общий срок кредита состоит из двух периодов: Льготный период — время обучения и 9 месяцев после окончания вуза.	Срок рассмотрения кредитной заявки 3 рабочих дня после того, как передадите полный пакет документов в банк.
Покупай со Сбером в рассрочку	От 3000 р. до 1 млн. р.	0%	До 3 лет	требование к заемщику – гражданин РФ с постоянной или временной регистрацией по месту жительства/пребывания на территории РФ; возраст от 21 года и до 70 лет на момент возврата кредита по договору
Рефинансирование	От 30 т.р. до 8 млн.р.	От 21,9% годовых	От 3 мес. до 5 лет	Оформление за 5 минут, без справок, деньги в этот же день

Таблица 11 – Ипотечное кредитование

Название	Сумма	Ставка	Срок	Первоначальный взнос
Вторичное жильё	До 100 млн. р.	От 10,9%	До 30 лет	От 0%
Новостройки	До 100 млн. р.	От 10,9%	До 30 лет	От 0 %
Семейная ипотека	До 6 млн.р.	От 5,3%	До 30 лет	От 15%
Ипотека с господдержкой	До 6 млн. р.	От 8,3 %	До 30 лет	От 15%

Таблица 12 – Вклады и счета

Название	Сумма	Ставка	Срок	Доп. условия
Накопительный счёт	От 3000 р. далее сумма счёта не ограничена	11% первые 3 месяца	От 1 мес. далее срок не ограничен	Возможность пополнения и снятия, начисления процентов на средний остаток в месяц

Продолжение таблицы

Вклад Промо Управляй	От 30 000 р до 100 млн. р.	От 3% до 6%	От 3 мес. до 1 года	Возможность пополнения и снятия, не снижаемый остаток по счёту 30 т.р., начисление процентов с капитализацией
СберВклад	от 100 т.р., далее сумма не ограничена	От 8,5% до 9%	От 3 мес. до 1 года	Возможность снятия и пополнения, проценты начисляются в конце срока
СберВкладПрайм	От 100 т.р.,далее сумма не ограничена	От 8,5% до 9.5%	От 3 мес. до 1 года	Возможность пополнения и снятия, проценты начисляются в конце срока

Таблица 13 - Карты дебетовые и кредитные

Название продукта	Условия
СберКарта	0 за обслуживание при тратах от 5000 ₽ в месяц, иначе — 150 ₽ в месяц
Молодёжная СберКарта	Карта бесплатная, если тратишь от 5 000 ₽ в месяц или получаешь на карту стипендию, в других случаях 40 ₽ в месяц
СберКарта Тревел	Обслуживание в месяц составляет 200 ₽
Кредитная СберКарта	Процентная ставка от 9,8% годовых, до 120 дней без процентов, бесплатное годовое обслуживание

Таблица 14 - Состав и структура кредитов, выданных физическим лицам в ПАО «Сбербанк», в разрезе их целевого назначения на 01.01.2022 г.

Виды кредитов для физических лиц	На 01.01.2022 года	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. Вес, %
Потребительские и прочие кредиты	120644	18,12
Жилищное кредитование	427013	64,12
Кредитные карты и овердрафты	71633	10,76
Автокредитование	36641	5,50
Кредиты на образование	9993	1,50
Итого	665924	100,00

Как следует из таблицы 14, в 2021 г. наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля занимало жилищное кредитование, что связано с активной поддержкой банками как застройщиков, так и населения, нуждающегося в улучшении своих жилищных условий.

2.3 Технологии продаж безналичных расчётов физических лиц на примере ПАО «Сбербанк»

Банки являются неотъемлемой чертой современного денежного хозяйства, их деятельность непосредственно сопряжена с потребностью в воспроизводстве. Банки находятся в центре экономической жизни и обслуживают круг интересов не только производителей, но и потребителей, и, что немаловажно, экономики в целом. Банки являются атрибутом не отдельно взятого экономического региона или какой-либо одной страны. Область их деятельности не имеет географических или национальных границ.

ПАО «Сбербанк» предоставляет множество услуг для физических лиц. Одним из самых востребованных является дебетовые карты.

Цель дебетовой карты — это платежный инструмент, который используется для безналичной оплаты различных товаров и услуг, при этом используются средства, которые пользователем (или его работодателем, если карта зарплатная) были зачислены на счет.

По статистике, до 80% сделок с привлечением дебетовой карты заключаются для безналичных расчётов, а так же для переводов, поэтому в данном пункте мы рассмотрим технологию продажи дебетовой карты ПАО «Сбербанк».

Давайте рассмотрим условия данного продукта:

Тип карты: VISA Classic.

Валюта: российские рубли, доллары США, Евро.

Информирование об операциях: в рамках услуги «Информирование» путем направления

SMS/Push - уведомлений, путем предоставления выписок по карте, посредством системы дистанционного банковского обслуживания физических лиц.

Возможность дистанционного обслуживания: да.

Возможность выпуска дополнительных карт: да.

Расходные лимиты: ежемесячный на получение наличных по карте, ежемесячный на оплату по карте товаров и услуг, ежемесячный на получение наличных по карте и на оплату товаров и услуг по карте. Устанавливается по желанию клиента.

Возможность овердрафта: нет.

Получение cash back: да.

Условия перевыпуска карты: автоматически (без заявления клиента) по окончании срока действия карты при выполнении определенных условий, в остальных случаях на основании заявления клиента.

Необходимые документы для получения дебетовой карты ПАО «Сбербанк»:

Достаточно паспорта, если вы гражданин России. Вместо паспорта можно предъявить военный билет, удостоверение военнослужащего или моряка.

Если вы гражданин другой страны, понадобятся 3 документа:

- паспорт иностранного гражданина или другой документ, удостоверяющий личность,
- миграционная карта,
- документ, подтверждающий право на пребывание в России.

Если паспорта нет, подойдут удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем на территории РФ или свидетельство о предоставлении временного убежища на территории РФ.

Если вы гражданин Беларуси, Казахстана или Украины с видом на жительство в России, миграционная карта не понадобится.

Если у вас нет гражданства, предоставьте 4 документа:

- вид на жительство,
- разрешение на временное проживание или другой документ, удостоверяющий личность,
- миграционную карту,
- документ, подтверждающий право на пребывание в России. К документу на иностранном языке приложите заверенный перевод.

Таблица 15 - Сравнение дебетовой карты ПАО «Сбербанк» с дебетовыми картами банков-конкурентов

Банк	Название	Условия
ПАО «Сбербанк»	Дебетовая СберКарта	1.Обслуживание в год 150 ₽ 2. Уведомления по карте в месяц 60 ₽; 3. Кэшбэк по карте до 30 %; 4.Снятие наличных бесплатное; 5. Перевод в другой банк через СПБ бесплатно.
ПАО «ВТБ»	Дебетовая Мультикарта	1.Обслуживание в год бесплатно; 2. Уведомления по карте в месяц 0 ₽; 3. Кэшбэк по карте до 50%; 4.Снятие наличных бесплатное 5. Перевод в другой банк бесплатно.
ПАО «Альфа-банк»	Дебетовая Альфа-карта	1.Обслуживание в год бесплатно; 2.Уведомления по карте в месяц 99 ₽; 3. Кэшбэк по карте до 33%; 4.Снятие наличных 1,99%, минимум 199 ₽ 5. Перевод с карты Альфа-Банка на карту другого банка по номеру карты 1,95%, минимум 30 ₽.

Анализируя таблицу, можно сказать, что по условиям кэшбэка Сбербанк на 3 месте, наибольший процент у ВТБ, но при этом у данного банка есть свои условия для получения кэшбэка, например не снижаемый остаток по карте, а это не самое удобное для простого населения. Такие же условия и у Альфа-банка, что не скажешь про Сбербанк, у него немного ниже процент, но нет

таких условий. Так же при снятие наличных и переводов в другой банк Альфа банк берёт комиссию, в сравнение с ВТБ и Сбербанком.

Несмотря на некоторые преимущества конкурентов, Сбербанк является наиболее выгодным банком для клиентов, которые хотят оформить дебетовую карту, тут наиболее выгодные условия.

Далее рассмотрим SWOT-анализ по данной программе дебетовой карты, чтобы более наглядно рассмотреть сильные и слабые стороны карты.

Таблица 16 - SWOT-анализ дебетовой карты ПАО «Сбербанк»

Сильные стороны	1. Узнаваемость бренда, которая способствует спросу на дебетовые карты. 2. Большая клиентская база. 3. Профессиональный уровень консультирования по продукту. 4. Конкурентоспособные условия по картам. 5. Быстрое оформление заявок. 6.Есть доставка на дом.
Слабые стороны	1. Платное годовое обслуживание по картам. 2. Платное смс- уведомление.
Возможности	1. Введение новых программ. 2. Снижение годового обслуживания. 3. Разработка бонусной составляющей. 4. Внедрение большего количества льготных программ.
Угрозы	1. Высокая конкуренция. 2.Клиенты закрывают свои счета и не хотят хранить деньги в банке.

Поданному анализу можно сделать вывод, что данная дебетовая карта имеет больше положительных качеств, чем отрицательных. Слабые стороны возникают из-за высокой конкуренция среди банков и стандартных методов продвижения данного продукта. Также у дебетовой карты возможности развития преобладают над угрозами. Основной угрозой на данный момент является ситуация в стране, что люди бояться доверять банку свои финансы.

Теперь рассмотрим рекламную стратегию ПАО «Сбербанк».

Рекламные затраты Сбербанка в последние несколько лет быстро растут. С введением системы страхования вкладов, а также с ростом доверия людей к частным банкам, непоколебимая надежность Сбербанка перестала быть его

главным козырем, и возникла необходимость бороться за клиента наряду со всеми. Другие банки начали атаковать лидера рынка и его аудиторию, что отчасти является причиной роста рекламных затрат Сбербанка и его достаточно продуманной рекламной стратегии.

Чрезвычайно широкая и разнообразная аудитория Сбербанка диктует использование именно мультимедийной стратегии, при которой возможно достичь наибольшего охвата самых разных слоев населения на территории всей страны.

Основу рекламной активности составляет реклама на ТВ из-за наибольшего охвата этого медиа. Возможно именно поэтому, по оценке BAAR-индекса (это потребительский рейтинг наиболее прокатываемых рекламных ТВ-роликов. Респонденты (мужчины и женщины 25–45 лет со средним доходом) оценивают ролики по трем параметрам: «эстетическое восприятие» (нравится или не нравится то, что вы видите на экране), «доверие к продукту, марке, которые рекламируются», «самоидентификация» (насколько то, что вы видите на экране, для вас, про вас, насколько герои рекламы похожи на ваших знакомых и друзей).[5]

На ТВ-рекламе наиболее заметна сезонность – чередование всплесков и спадов затрат.

Наружная реклама используется в качестве постоянного рекламного «фона», сезонности практически не подвержена. А пресса и радио активно используются тогда, когда активность на ТВ падает.

В целом, рекламная активность Сбербанка укладывается в стратегию поддержания лидерства, которая выражается в мультимедийной стратегии продвижения. И большое разнообразие изданий, радиостанций, версий ТВ-роликов и форматов наружной рекламы с этой точки зрения вполне объяснимо. Однако чувствуется в активности Сбербанка некая «неуклюжесть», проблемы координации и согласованности национальной и региональных кампаний.

Самостоятельные каналы продаж банка включают три группы:

1. Прямые продажи являются традиционным способом продаж, когда продавец сам идёт к покупателю. Прямые продажи строятся на умении продавца возбудить у клиента спонтанную потребность в товаре или услуге и довести разговор до покупки. Для ипотечных кредитов такой способ продаж применим в очень ограниченном объёме, и является дополнительным, который обычно применяется при перекрёстных продажах.

2. Продажи в отделениях при всей своей традиционности являются только составной частью работы с клиентом в отделении, причём меньшей частью. Функция банковского отделения при продаже дебетовой карты двойственная. С одной стороны, в отделение приносятся документы для окончательного оформления заявок, сформированных с помощью других каналов продаж. Очень часто интернет заявки становятся заявками через отделение. При отсутствии автоматического учёта заявок в течение всего периода их нахождения в банке персонал склонен ошибаться при заведении источника заявки. Можно сказать, что все заявки проходят через отделение. Но не все из них требуют консультирования и дополнительной работы по продажам.

С другой стороны, часть клиентов специально приходит за консультацией именно в отделение, увидев красивую витрину, наружную рекламу и составляет первую часть истинных продаж этого канала. Вторую часть продаж отделения составляют перекрёстные продажи клиентам, обратившимся в отделение по любому поводу.

3. Дистанционные каналы продаж состоят из трёх основных частей:

- Интернет;
- Сайт банка;
- Колл-центр.

Интернет является площадкой для размещения различных видов рекламы в том числе: баннеры в поисковых системах и специализированных площадках по недвижимости, слова в поисковых запросах, и многое другое. Интернет имеет не только общие черты с классическими каналами пассивного

продвижения, такими как наружная реклама и СМИ, но и уникальные в виде возможности прямого перехода по ссылке на сайт банк.

Сайт банка тесно связан с рекламой в интернете, которая должна приводить на него. После перехода на сайт клиент получает рекламную и справочную информацию по продукту. Но самое главное преимущество - возможность подать заявку на дебетовую карту в режиме on-line. И продающее значение сайта заключается не в размещении в интернете рекламы по продукту, а в технологии общения с клиентом. В этом случае рекламируется сама современная технология и рекламный лозунг выглядит следующим образом: «Дебетовая карта. Заявка on-line».

Колл-центр не является новым словом в банковском деле, но роль его расширилась. Теперь он уже не справочное бюро по продукту, а канал работы с клиентами и полноценный элемент продаж. Разговор должен привести к записи на подачу документов или консультированию по заполнению on-line заявки. К современному колл-центру предъявляются высокие требования по обработке входящих звонков, в том числе:

- среднее время ожидания ответа оператора – 20 секунд;

- доля звонков, обслуженных без очереди – 80%;

- доля вопросов, решённых оператором телефонного центра без переключения – 65%.

Колл-центр и сайт банка являются базисом для любого банковского проекта в целом и системы продаж в частности. Причём, остальные каналы продаж не могут существовать без их постоянной поддержки.

Помимо указанных выше каналов продаж немалую роль играет реклама на телевидении.

Также в процессе составления выпускной квалификационной работы были разработаны рекламный плакат и буклет

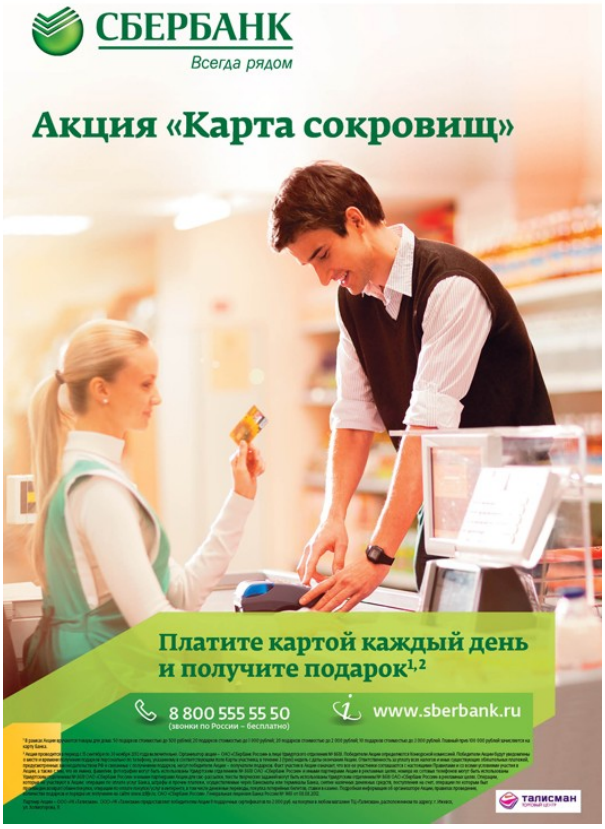


Рисунок 6. Рекламный плакат



Рисунок 7. Рекламный буклет

В данной главе была рассмотрена характеристика банка Сбербанк, его финансовые показатели, продуктовая линейка для физических лиц с основными

условиями. Для выявления технологии продажи было проведён сравнительный анализ дебетовой карты банка Сбербанк с дебетовой картой банков-конкурентов, а также SWOT-анализ.

Также была рассмотрена рекламная стратегия Сбербанк основные каналы распространения рекламы дебетовой карты. В рамках данной работы были составлены рекламное сообщение, плакат, буклет.

ГЛАВА 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЁТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ПАО «СБЕРБАНК»

3.1. Анализ рынка безналичных расчётов физических лиц в РФ

Темпы принятия безналичных инструментов оплаты населением ускорялись под влиянием финтеха, массовой цифровизации, развития новых продуктов и проактивности провайдеров финансовых услуг, но в 2020 году они приняли особо важное значение в контексте пандемии нового коронавируса. Несмотря на то, что глобальных изменений на рынке розничных платежей не произошло, пандемия заставила пользователей платежами произвести переоценку своих ценностей, что повлияло на отношение к безналичным платежам.

Доля безналичных платежей в розничном платежном обороте с 2013 по 2020 год выросла почти в 5 раз и на 01.01.2021 превысила 70%.

Активно растет и использование платежных карт. Доля платежей за товары (работы, услуги), совершенных с использованием платежных карт на территории России, в совокупном объеме розничной торговли, общественного питания и платных услуг населению увеличилась на 10,6 п.п., до 67,6%.

На 01.01.2021 г. общее количество выпущенных российскими кредитными организациями платежных карт составило 305,6 млн ед. (рост на 6,9%). 93,7% взрослого населения пользовались за последние 12 месяцев счетом (рост на 6,2 п.п. по сравнению с опросом в мае 2019 года), при этом 74,8% пользовались счетом интенсивно (три и более операции в месяц, рост на 20,8 п.п.).

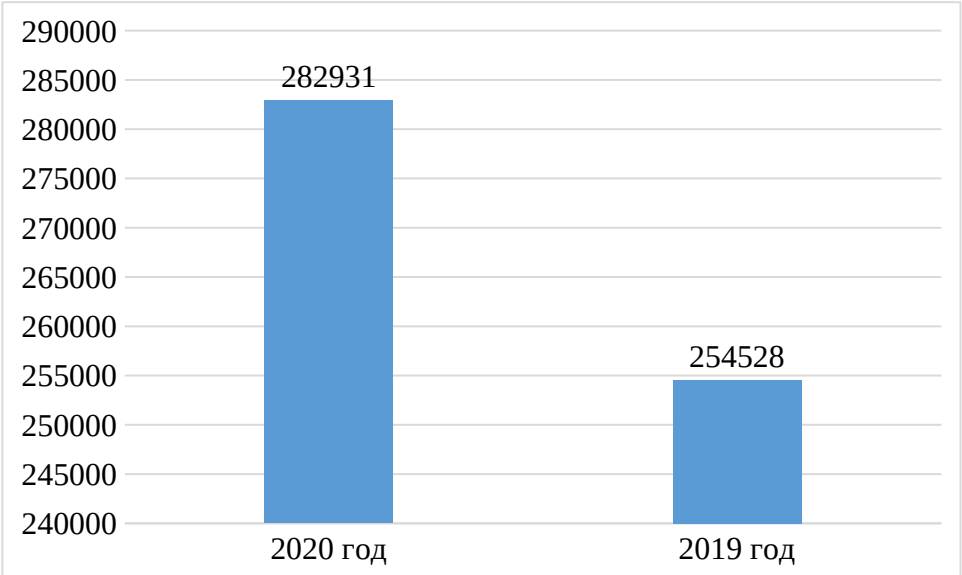


Рисунок 8. Количество счетов, открытых физическим лицам, по которым с начала 2020 года проводились операции по списанию денежных средств, доступ к которым предоставлен дистанционным способом, тыс. ед.

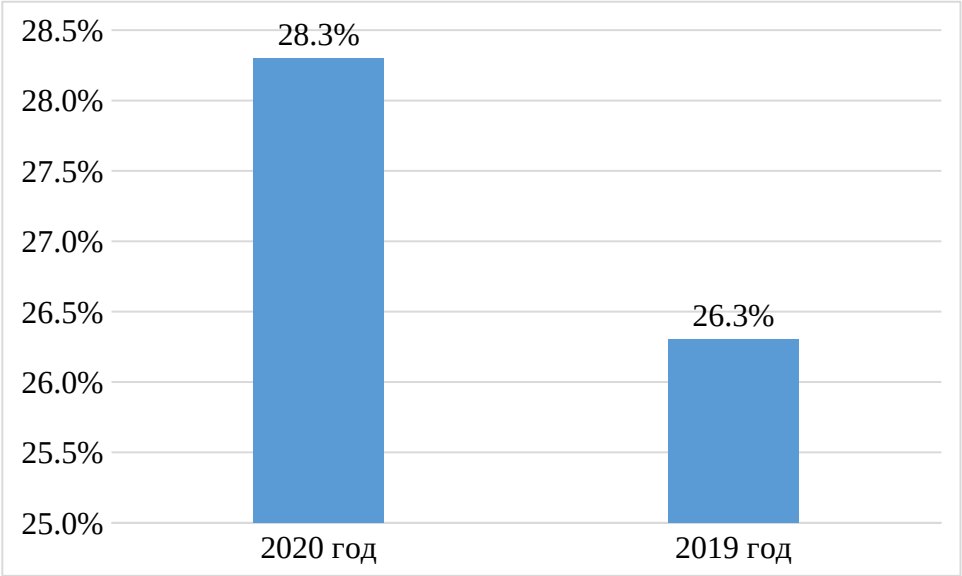


Рисунок 9. Доля счетов, доступ к которым предоставлен дистанционным способом и по которым с начала отчетного года проводились операции по списанию денежных средств, в общем количестве счетов, открытых физическим лицам, которые могли быть использованы для проведения платежей, %

Дистанционный доступ к банковским счетам для перевода денежных средств за последние 12 месяцев использовали 75,4% взрослого населения, из

них 71,4% имели возможность мгновенно (в течение 15 минут) совершить перевод с помощью мобильной, спутниковой связи или Интернета.

Потребители все еще не готовы полностью отказаться от использования физических точек обслуживания, однако лишь 12,5% взрослого населения указали на возможность совершения переводов мгновенно только через такие точки, без возможности использования мобильной, спутниковой связи или Интернета.

Банками проведена реструктуризация 1,8 млн кредитных договоров с физическими лицами (91,6% от одобренных заявок) на общую сумму порядка 860 млрд рублей и 94,8 тыс. договоров с субъектами МСП (90% от одобренных заявок) на сумму 853,5 млрд рублей. 73,5% взрослого населения, воспользовавшегося мерами поддержки в части реструктуризации кредитной задолженности в банках или некредитных организациях в 2020 году, были удовлетворены ими.

Наиболее востребованными платежными услугами для населения являются платежи и переводы, в том числе с использованием банковских карт, а также автоматические платежи, настраиваемые клиентами через системы ДБО. Физические лица активно используют каналы ДБО при взаимодействии с банками. Так, в 2020 году 98,9% всех распоряжений физических лиц о переводе денежных средств поступило в кредитные организации в электронном виде. Также, по данным исследования BCG, в 2020 году 30% граждан России стали чаще пользоваться мобильным банкингом по сравнению с 2019 годом.

Банковские карты являются ведущим инструментом безналичных розничных платежей и в других странах. Например, доля банковских карт в розничных платежах во Франции и Нидерландах составляет около 55%, в Швеции и Великобритании - около 66%, в Южной Корее и США - почти 75%. В Сингапуре на карты приходится более 94% платежей, а на 1 жителя выпущено в среднем 11 карт. В то же время в Индии платежи картами составляют около 44% от объема розничных платежей, в Германии - менее 25%.

С запуском СБП Банка России все более популярными становятся переводы по номеру мобильного телефона: в 2020 году через СБП было проведено 111 млн операций на сумму 795 млрд рублей, при этом за год количество операций в СБП выросло в 16 раз, а объем переводов - в 13 раз.

Н.П. Белотелова и Ж.С. Белотелова рассматривают безналичные расчеты как «расчеты, осуществляемые без использования наличных денег, посредством перечисления денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований»[7].В.А. Галанов считает, что «безналичные расчеты – перемещение денег в форме изменения записей по счетам в банках и в иных кредитных организациях на основе оформления платежных документов»[15].

Таким образом, можно сказать, что безналичные расчеты – способ расчетов без использования наличных денег, платежей за товары, выполненные работы, оказанные услуги и других обязательных платежей путем перевода денежных средств по счетам в кредитных организациях на основе платежных документов. Организацию безналичных расчетов можно представить в виде определенной системы, которая включает в себя принципы, формы и способы осуществления платежей.

Под принципами осуществления безналичных расчетов принято понимать основные правила и цели функционирования денег как средства платежа в безналичных расчетах[9].Соблюдение совокупности этих определенных принципов обеспечивает своевременность, надежность, и эффективность расчетов. Первый принцип безналичных платежей – соблюдение требований законодательства в отношении расчетов и платежей. Этот принцип основан на том, что платежная система является основным элементом финансовой структуры современного общества.

Проведение безналичных расчетов между кредитными организациями осуществляется через корреспондентские счета[9,с.28].Основным принципом проведения расчетов по корреспондентским счетам является их выполнение в пределах остатков денежных средств на этих счетах. В случае недостаточности средств на счете, операции по снятию денежных средств будут проводиться в

установленной законодательством последовательности с целью удовлетворения всех требований, предъявляемых к счету.

Помимо межбанковских расчетов, существует клиринговая система банковских расчетов. Клиринг – система безналичных расчетов, основанная на зачете взаимных требований, осуществляемая при содействии банков и специально создаваемых клиринговых учреждений.Клиринговая деятельность в Российской Федерации регулируется Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте», приказом ФСФР России от 11.10.2012 № 12-87/пз-н «Об утверждении Положения о требованиях к клиринговой деятельности».

Клиринговая система расчетов имеет определенные достоинства, заключающиеся в аккумуляции и ускорении движения средств для расчетов. Система клиринговых расчетов работает с полной компьютеризацией всей банковской инфраструктуры, а это значит, что межбанковские расчеты можно проводить практически мгновенно. Банковский клиринг – это система межбанковских безналичных расчетов взаимного зачета платежей друг другу [23].Банк оказывает клиринговые услуги согласно утвержденным в банке правилам клиринга, которые регистрируются в порядке, установленном федеральным органом исполнительной власти в области финансовых рынков.

Клиринговые расчеты осуществляются двумя способами: с депонирование и без депонирования денежных средств на счетах участников клиринга. Клиринг может быть двусторонним и многосторонним. Также клиринговые расчеты могут быть разовыми и единовременными, проводиться с участием или без участия банка. Участникам расчетов при осуществлении клиринга через банк открываются специальные клиринговые счета. Для проведения оценки существующей системы безналичных расчетов сначала необходимо провести анализ всей денежной массы (М2), находящейся в денежном обороте РФ (таблица 17).

Таблица 17 - Динамика денежной массы РФ в 2017-2021 гг.

Год	Денежная масса (М2), млрд. руб.	Наличные деньги (М0), млрд. руб.	Безналичные средства. млрд. руб.	Удельный вес М0 в М2, %	Удельный вес безналичных средств в М2, %
2017	38418,0	7714,8	30703,2	20,1	79,9
2018	42442,1	8446,0	33996,2	19,9	80,1
2019	47109,3	9339,0	37770,3	19,8	80,2
2020	51660,3	9658,4	42001,9	18,7	81,3
2021	58652,1	12523,9	46128,2	21,4	78,6

Проводя динамический анализ денежной массы, можно оценить состояние экономики страны. В статистике Банка России указано, что на конец 2021 г. агрегат М2 равен 58652,1 млрд. руб., что превышает значение предыдущего периода на 6991,8 млрд. руб. или 13,5%.

Динамика прироста наличных средств вне банковской системы за 2021 г. показывает их увеличение на 29,7%. В абсолютном выражении объем наличных денежных средств (М0) увеличился на 2865,5 млрд. руб. Переводные депозиты за 2021 г. показали увеличение на 35,6% и составили 19261,7 млрд. руб., а прочие депозиты сократились на 3,4% в относительном выражении и на 932,1 млрд. руб. в абсолютном. Безналичные средства в 2021 г. по сравнению с 2020 г. показали прирост на 9,8%, что в абсолютной сумме составляет 4126,3 млрд. руб.

Таким образом, статистические данные показывают, что вне банковской системы наличные деньги (М0) по-прежнему составляют относительно большой процент денежной массы. Доля наличных денежных средств в денежной массе, по итогам 2021 г. составила 21,4%, а доля безналичных средств – 78,6%. По сравнению с предыдущим годом произошло заметное увеличение доли наличных денег в денежной массе.

Население России расходует много наличных на покупки и не использует безналичные платежные инструменты, в том числе банковские карты. В то же время рост депозитов в годовом исчислении является положительным индикатором успешной денежно-кредитной политики государства. Структурные показатели денежной массы свидетельствуют о

различных негативных процессах в экономике страны. Большая доля наличных денег в Российской Федерации может указывать на то, что в стране относительно высокий уровень теневой экономики и инфляции. Сказывается недоверие населения к банковской системе, в результате определенная часть сбережений не аккумулируется в банковской системе.

Для более четкого выявления трендов в организации безналичных расчетов, проанализируем динамику объема платежей по платежным инструментам (таблица 18).

Таблица 18 - Динамика объема платежей, осуществляемых через кредитные организации, с детализацией по платежным инструментам в 2019-2021 гг.

Платёжный инструмент	2019 год		2020 год		2021 год	
	Объем, млрд. руб.	% к итогу	Объем, млрд. руб.	% к итогу	Объем, млрд. руб.	% к итогу
Платёжные поручения	599386,80	97,6	654972,20	97,2	689504,70	96,2
Платёжные требования, инкассовые поручения	1977,40	0,3	2292,50	0,3	2656,40	0,4
Аккредитивы	1906,40	0,3	2449,20	0,4	3189,60	0,4
Чеки	0,00	0,0	0,10	0,00002	0,01	0,000001
Банковские ордера	7644,0	1,3	11328,70	1,7	19333,10	2,7
Поручения на перевод без открытия банковского счёта	3043,60	0,5	2580,80	0,4	1981,30	0,3
Всего:	613958,10	100,0	673623,60	100,0	716665,10	100,0

По данным сайта регулятора можно заключить, что юридические и физические лица больше стали использовать безналичные платежные инструменты по количеству и по сумме проведенных операций.

Сумма безналичных платежей, совершенных за 2021 г., равна 716665,1 млрд. руб., что больше аналогичного показателя 2020 г. на 43041,5 млрд. руб. или 6,4%. Наибольший удельный вес (96,2%) в общем объеме платежей, проведенных через банковскую систему, занимают расчеты с использованием

платежных поручений. За весь рассматриваемый период этот показатель практически не изменился. В 2021 г. их объем в денежном выражении составил 689504,7 млрд. руб., увеличившись по сравнению с прошлым годом на 5,3%. Оставшаяся доля приходится на все остальные платежные инструменты.

В 2021 г. самым популярным платежным инструментом были платежные поручения – 2286,7 млн. операций, это 47% от всего количества осуществленных платежей через банковскую систему (таблица 19).

Таблица 19 - Динамика количества платежей, проведенных через кредитные организации с детализацией по платежным инструментам в 2018-2020 гг.

Платёжный инструмент	2019 год		2020 год		2021 год	
	Объем, млн. ед.	% к итогу	Объем, млн. ед.	% к итогу	Объем, млн. ед.	% к итогу
Платёжные поручения	1780,60	41,40	2057,60	44,00	2286,70	47,00
Платёжные требования, инкассовые поручения	143,80	3,30	199,40	4,30	225,60	4,64
Аккредитивы	0,44	0,01	0,55	0,01	0,65	0,01
Чеки	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Банковские ордера	1606,70	37,32	1762,00	37,70	1864,00	38,31
Поручения на перевод без открытия банковского счёта	773,60	17,97	655,20	14,00	488,50	10,04
Всего:	4305,10	100,00	4674,70	100,00	4865,50	100,00

Абсолютное количество расчетов, проведенных с использованием банковских ордеров, в 2020 г. составило – 1864,0 млн. операций (по сравнению с 2019 г. прирост составил 5,8%). При этом в структуре общего числа платежных операций на долю этого инструмента приходится 38,31%.

Следующими за лидером по количеству платежей являются поручения на перевод без открытия банковского счета – 488,5 млн. операций (по сравнению с предыдущим годом отметим сокращение показателя на 25,4%, и в целом в рассматриваемом периоде наблюдается постепенное снижение количества операций с использованием данного платежного инструмента), их доля в структуре составила 10,04%. Оставшаяся доля приходится на все остальные формы безналичных расчетов, за исключением чеков, не используемых на протяжении трех лет.

Показатели объема и количества всех платежей через кредитные организации с применением различных платежных инструментов демонстрируют рост объема в денежном выражении и количестве операций. С 2018 по 2020 гг. не было спадов, а происходил только рост.

Проанализировав структуру безналичных расчетов, можно сделать вывод, что платежные поручения являются наиболее популярными среди населения России, так как на них приходится значительная доля от общего объема платежей. После платежных поручений следуют расчеты по банковским ордерам. Большой сектор занимают поручения на перевод без открытия банковского счета. Использование чеков в России находится в режиме стагнации.

По данным регулятора, чековый тип расчетов не используется. Низкая правовая защищенность характеризует этот вид расчетов, а также не исключается возможность подделки чеков. Пластиковые карты являются одним из наиболее часто используемых способов безналичной оплаты во всем мире. Банковские карты обладают различными преимуществами, являясь относительно безопасным и удобным инструментом совершения платежей. Для оценки ситуации на рынке пластиковых карт необходим анализ динамики количества разных типов карт, выпущенных кредитными организациями (таблица 20).

Таблица 20 - Количество платежных карт, выпущенных всеми кредитными организациями России по типам карт за период 2019-2021 гг.

Платёжный инструмент	2019 год		2020 год			2021 год		
	тыс. ед.	% к итогу	тыс. ед.	% к итогу	Темп роста, %	тыс. ед.	% к итогу	Темп роста, %
Всего банковских карт	272604	100,0	285832	100,0	104,8	305623	100,0	106,9
в том числе:								
Расчетные карты	237521	87,1	248648	87,0	104,7	266480	87,2	107,2
Расчётные карты «овердрафтом»	-	0,0	-	0,0	-	-	0,0	-
Кредитные карты	35082	12,9	37184	13,0	106,0	39143	12,8	105,3

По итогам 2021 г. общее количество выпущенных карт составило 305623 тыс. шт. По сравнению с предыдущим годом произошло увеличение показателя на 19791 тыс. шт., прирост составил 6,9%. Количество кредитных карт в 2020 г. по сравнению с предыдущим годом увеличилось на 1959 тыс. шт. (+ 5,3%) и составило 39143 тыс. шт. Количество расчетных карт увеличилось на 17832 тыс. шт. и составило 266480 тыс. шт. (прирост по сравнению с прошлым годом составил 7,2%).

В общем количестве карт расчетные карты заняли 87,2%, а кредитные карты – 12,8%. Самый высокий уровень использования кредитных карт наблюдался в 2014 году, тогда их доля составляла 32,14% от всех пластиковых карт. Спрос на кредиты резко упал под влиянием как внешних экономических факторов (санкции, цены на нефтепродукты), так и внутренних факторов (экономическая ситуация, процентная ставка Центрального банка, отсутствие роста реальных доходов населения).

По данным, представленным в таблице 12, можно сделать вывод, что общее количество операций по картам увеличивается, и большее их число совершается физическими лицами. Расчеты с юридическими лицами осуществляются через расчетные счета в банках, наличие которых требуется по закону, потребность юридических лиц в банковских картах является индивидуальной инициативой.

В 2020 г. впервые объем безналичных операций по оплате товаров и услуг физических и юридических лиц с использованием карт превысил объем снятия наличных денежных средств. Причиной ускорения перехода на безналичные формы оплаты товаров и услуг в России является пандемия коронавируса.

Это может быть связано с тем, что покупатели предпочитали избегать ненужных контактов с загрязненными поверхностями, к которым также относятся бумажные деньги. По данным отчета ПАО «Сбербанк», в котором оценивался уровень развития безналичных расчетов в Российской Федерации, доля безналичных платежей приблизилась к 55,9%. На протяжении нескольких лет доля безналичных расчетов в общих расходах россиян показывает устойчивый рост.

В Российской Федерации продолжается увеличение использования безналичных способов оплаты. Развитие безналичных расчетов в России можно охарактеризовать положительно, на протяжении уже нескольких лет происходит интенсивный рост доли безналичных платежей. Однако на эффективность этого процесса может значительно повлиять наличие определенных проблем. Первая проблема осуществления безналичных расчетов является организационной, и связана с институциональной обеспеченностью населения регионов России платежными услугами. Одной из особенностей нашей страны является большое количество удаленных территорий, а потому в каждом отдельном регионе ситуация с применением безналичных платежных инструментов несколько отличается.

Расширение использования безналичных платежей, в свою очередь, происходит в большей степени за счет нецентральных регионов России. Аналитики лаборатории «СберДанные» представили данные, согласно которым, по итогам 2020 года, в 56 субъектах Российской Федерации, жители тратили на оплату товаров и услуг больше средств в безналичной форме, чем в наличной. Первыми десятью регионами с наибольшей долей безналичных расчетов в 2020 г. были: Ненецкий АО (68,5%), Республика Карелия (63,2%),

Мурманская область (63,0%), Республика Коми (62,5%), Республика Саха (Якутия) (61,1%), Архангельская область (61,0%), Камчатский край (60,5%), Тюменская область (60,2%), Чукотский АО (60,0%), Санкт-Петербург и Ленинградская область (59,6%). В 2019 году показатель превышал 50% лишь в 26 субъектах, что может говорить о рекордном росте и распространении безналичных платежей.

К проблеме безналичных расчетов можно определенно отнести недостаточное развитие российской платежной инфраструктуры безналичных платежей. Сейчас предпринимаются некоторые попытки, частично решающие указанную проблему в правовом поле.

Так, в закон «О защите прав потребителей» были включены изменения, согласно которым, продавец (исполнитель) обязан обеспечить возможность оплаты товаров (работ, услуг) путем использования национальных платежных инструментов. Соблюдение данного положения может не осуществляться предприятиями, оборот которых по итогам прошлого года был ниже или равен лимитам, установленным законодательством Российской Федерации. Магазины розничной торговли могут сами приложить усилия по приобретению необходимого оборудования для обеспечения дополнительных преимуществ, повышения качества обслуживания и предоставления клиентам дополнительного сервиса. Некоторые организации, в частности, ПАО «Сбербанк», занимаются распространением собственных платежных терминалов, обеспечивая при этом услугами маломобильные группы населения.

Недостаточность развития платежной инфраструктуры по обслуживанию безналичных расчетов в отдельных розничных магазинах торговли может быть связана с другой проблемой, влияющей на скорость развития электронных платежных систем – наличием высокой ставки на эквайринг (комиссии с каждой транзакции), составляющей дополнительные издержки для пользователей.

В Евросоюзе данная проблема была решена путем принятия Регламента ЕС 2015/751, согласно которому был установлен максимальный размер комиссии по дебетовым картам (в пределах 0,2%) и по кредитным – 0,3%. В исследовании, проведенном EY и Copenhagen Economics, по заказу Еврокомиссии, говорится, что торговые точки в Европе ежегодно экономят 1,2 млрд. евро на комиссиях за прием карт. Регулирование эквайринга в РФ можно начать с локальных мер, установив максимальный размер комиссии для определенных секторов.

Данная проблема для торгово-сервисных предприятий со стороны рынка эквайринга особенно остро проявляется в низкомаржинальных сегментах. Проблемой безналичных расчетов в России также можно назвать низкую информированность населения в удаленных территориях страны о преимуществах, возможностях и правилах осуществления безналичных платежей. Еще к проблемам можно отнести недостаточную финансовую грамотность и менталитет российских граждан, который связан с отторжением и непринятием различного рода нововведений, к ним можно причислить необходимость использования платёжных карт для проведения платежей. Особенно это касается представителей старшего поколения, которые не изъявляют желание использовать электронные средства платежа. Население старше 60 лет, в целом, намного реже используют интернет, в том числе и для получения дистанционных услуг (причем любых услуг, не только связанных с проведением финансовых операций).

Согласно опросу в рамках российского мониторинга экономического положения и здоровья населения, проведенному национальным исследовательским университетом «Высшая школа экономики» в 2018 г., чаще всего для получения дистанционных услуг пользуются интернетом потребители в возрасте от 19 до 35 лет (Анисимова, 2020). Очень редко интернет для получения дистанционных услуг используют люди пенсионного возраста. Развитие отечественного рынка платежных карт в большей степени происходит благодаря реализации проектов, связанных с предоставлением организациям

пластиковых карт для обслуживания операций по перечислению заработной платы сотрудникам.

Рынки зарубежных платежных карт подавляющего большинства других стран, в свою очередь, прогрессировали благодаря вкладчикам и пользователям кредитных карт. Развитие банковских зарплатных проектов в России осуществлено на достаточном уровне, а зарплатные карточки занимают крупнейшую долю от всех выпущенных банками платежных карт. Одной из значимых проблем, влияющих на распространение применения безналичных форм расчета, является недоверие граждан к банкам. Проявление этого можно наблюдать в период кризисов, когда спрос на наличные деньги резко возрастает. События 2020 года являются наглядным подтверждением отмеченной особенности.

По данным Банка России, около 1 трлн. рублей наличных было снято населением за март и апрель 2020 г. Причинами такого резкого увеличения спроса на наличные денежные средства являлись: ограничительные меры, связанные с пандемией, ослабление рубля (обесценение рубля за это время составило 10%), введение налога на проценты по вкладам, который на данный момент составляет 13%. Введение самоизоляции повлияло на поведение населения в отношении использования безналичных способов оплаты. Кризисная ситуация поспособствовала росту спроса на наличные деньги. На фоне всеобщего недоверия к банкам люди опасались не получить свои деньги во время самоизоляции, в том числе потому, что не у всех жителей есть банкоматы в ста метрах от дома (допустимое расстояние для передвижения во время самоизоляции в отдельно взятых городах и регионах страны). Значимой проблемой также является низкий потребительский спрос на эластичные товары, из-за достаточно низких доходов населения и некоторое несовершенство безналичных платежей.

Для России, как и для других стран, характерно, что люди с более высокими доходами чаще используют безналичные платежные инструменты для покупки товаров и услуг. В регионах с высоким уровнем валового

регионального продукта (ВРП) на душу населения доля безналичного торгового оборота выше (корреляция составляет 0,5) (Анисимова, 2020). Из-за уровня недостаточной технической оснащенности, а также психологического нежелания населения, осуществляется замедление распространения использования электронных денежных средств.

Определенные проблемы электронных платежных систем в России также связаны с нежеланием некоторых коммерческих банков осуществлять развитие данных систем. Основные причины: большие вложения для разработки проектов, результаты которых могут быть использованы конкурентами, сложность взаимодействия с другими банками по изменению стоимости инновационных разработок, снижение использования имеющихся банковских продуктов в результате внедрения новых и др.

Системообразующий банк ПАО «Сбербанк» ведет политику сокращения малых отделений и программно-технических комплексов для операций, как с картами, так и без использования карт, с целью увеличения доли интернет-банкинга. В сегменте обслуживания физических лиц большую часть клиентов составляют пенсионеры, предпочитающие физические точки отделений банка интернет-сервисам. Политика сокращения отделений в пользу интернет-банкинга в совокупности со слабым развитием самого интернет-банкинга и банкинга для предпринимателей, в частности, может ввести предпосылки для снижения обслуживания физических лиц в долгосрочной перспективе. В связи со слаборазвитой интернет-системой платежеспособные пользователи останутся клиентами узкоспециализированных банков, а более возрастная группа клиентов перейдет к гораздо консервативным банкам с большим количеством отделений на местах.

Чтобы предотвратить данный сценарий, следует параллельно увеличивать качество сервиса интернет-банкинга, тем самым сокращая потребность в физических точках для большинства частных клиентов, перенося их в виртуальное обслуживание, что поможет банкам снизить расходы и количество малых отделений без существенных потерь частных клиентов.

Также к отдельным проблемам безналичных расчетов можно отнести рост правового риска в условиях дистанционного банковского обслуживания. С развитием технологий значительно возросла деятельность мошенников по использованию удаленных банковских сервисов для кражи денег со счетов клиентов.

3.2 Порядок осуществления безналичных расчетов в ПАО «Сбербанк»

В настоящее время все больше людей переходит к безналичным расчетам. Для осуществления безналичных операций личными финансами ПАО «Сбербанк» разработал различные дебетовые карточки, которые могут отличаться в зависимости категорий держателей.

Основные виды дебетовых карт Сбербанка и стоимость обслуживания для физических лиц

Дебетовая банковская карточка позволяет клиенту – физическому лицу распоряжаться личными финансами, размещенными на расчетном счете в банке для расчетов в торговых точках, так и дистанционно.

Главные критерии для выбора пластиковых карточек ПАО Сбербанк:

- Возраст клиента;
- Стоимость обслуживания;
- Ограничения по снятию наличности и переводам;
- Наличие социальных программ (например, пенсионные карточки);
- Наличие дополнительных бонусов, например, cash-back от покупок
- Возможность благотворительности.

Классические:

Классическая карта предназначена для осуществления стандартных безналичных расчетов: оплата услуг и товаров, выполнение переводов и обналичивание средств. Может быть выпущена платежными системами МИР, VISA, MasterCard.

Условия обслуживания:

- Возраст держателя карты – не менее 14 лет.
- Обслуживание счета: первый год – 750 рублей, 450 – со второго;
- Разработанные лимиты по обналичиванию финансов: 150 тыс. руб. в сутки; 1500 тыс. рублей в месяц.

Дополнительная опция: участие в СПАСИБО от Сбербанка – своеобразный cashback, бонусы накапливаются при безналичных расчетах с фирмами-партнерами и могут быть израсходованы на различные товары и получение скидок в соответствии с правилами.

Молодежные:

Данная дебетовая карточка выполняет функции классической карты, но по льготным условиям обслуживания исключительно для молодежи.

Характеристики:

- Возраст держателя – не менее 14 лет, но не более 25 лет.
- Комиссия за ведение счета: 150 рублей в год;
- Установленные ограничения на операции по снятию наличности: 150 тыс. руб. в сутки; 1500 тыс. рублей в месяц.

Дополнительные привилегии: увеличенный процент зачисления бонусов в программе СПАСИБО при безналичных расчетах с организациями – молодежными партнерами.

Золотые:

Для снижения ограничений по банковским операциям, а также получения дополнительных бонусов ПАО Сбербанк предлагает клиентам выпуск золотых пластиковых карт.

Параметры обслуживания:

- Возраст держателя – не менее 18 лет.
- Обслуживание счета: 3000 рублей (250 руб. ежемесячно);
- Банковские ограничения: 300 тыс. руб. в сутки для обналичивания средств; 500 тыс. рублей в сутки для переводов.

Дополнительные преимущества: повышенные бонусы СПАСИБО при расчетах данным типом пластиковых карт: при трате средств свыше 15000 рублей за месяц повышение зачисляемых в следующем месяцев бонусов в акционных категориях (кафе и рестораны и супермаркеты).

Платиновые:

Платиновая дебетовая карта платежной системы VISA от Сбербанка позволяет еще больше снизить лимиты банковских операций, а также получать дополнительные привилегии по программе СПАСИБО.

Характеристики обслуживания карточки:

- Возраст владельца – старше 18 лет.
- Обслуживание счета: 4900 рублей (409 руб. ежемесячно);
- Разработанные ограничения по снятию наличности: 500 тыс. руб. в сутки; 5 млн. рублей в месяц.

Создание индивидуального дизайна осуществляется бесплатно.

Привилегии владельца: повышенные бонусы Спасибо при расчетах в акционных категориях:

- 9,5% от суммы при расчетах на АЗС, а также при оплате услуг Яндекс.Такси и Gett;
- 4,5% от трат в категории кафе и ресторанов;
- 1% при расчетах карточкой в супермаркетах.

С индивидуальным дизайном

Для отображения индивидуальности банк предоставляет возможность оформлять карточки по собственным эскизам клиентов.

Стоимость выпуска индивидуальной карточки по дизайну владельца: 500 рублей.

Для путешественников:

ПАО Сбербанк выпустило специальную банковскую карту VISA совместно с компанией Аэрофлот, позволяющую получать зачисление дополнительных миль при совершении платежных операций.

- Параметры:

- Возраст владельца – не менее 14 лет.
- Обслуживание счета: 900 рублей – в первый год, в дальнейшем 600.
- Установленные лимиты: 300 тыс. руб. в сутки; 1,5 млн. в месяц для обналичивания средств, 500 тыс. рублей – максимальная сумма переводов в сутки.

Бонусная программа: при подписании соглашения о банковском обслуживании на лицевой счет зачисляются 500 миль. В дальнейшем при осуществлении безналичных платежей данной карточкой за каждые 60 рублей будет начисляться 1 миля.

Направления расходования миль:

- покупка авиабилетов;
- изменение класса обслуживания (переход из эконома в бизнес);
- благотворительные перечисления.

В рамках сотрудничества Сбербанка с Аэрофлотом дополнительно разработан договор на выпуск золотых или премиальных карт с повышенным количеством миль, зачисляемых при расчетах.

Пенсионные:

Социальные карты национальной платежной системы МИР, основное назначение которых - получение пенсионных начислений в соответствии с действующим законодательством России.

Карта предоставляется гражданам России старше 18 лет для осуществления платежных операций только на территории страны. Комиссия за обслуживание карты не взимается.

Ограничения по обналичиванию средств: до 50 тыс. рублей в день (500 тыс. в месяц).

Для перевода пенсионных выплат на банковскую карточку Сбербанк нужно предварительно подать заявление в Пенсионный фонд (лично, через МФЦ, в отделениях Сбербанка).

Моментальные:

Данный банковский продукт предназначен для совершения стандартных банковских платежей и предоставляется клиенту сразу в день обращения, доступен потенциальным держателям от 14 лет бесплатно.

Разработанные ограничения по обналичиванию активов: не более 50 тыс. рублей в сутки (100 тыс. рублей в месяц).

Дополнительные преимущества: держатель может быть участником программы Спасибо.

Следует иметь в виду! Доступ к управлению собственными активами недоступен через сервис Сбербанк Онлайн.

С приложением «Тройка»:

Классическая дебетовая карта платежной системы MasterCard с дополнительным приложением, предназначенным для оплаты общественного транспорта совершеннолетними клиентами.

Комиссия за ведение счета: 900 рублей в первый год, затем 600.

Способы зачисления средств на транспортную карту: через Сбербанк Онлайн, используя мобильное приложение или посредством терминалов в территориальных подразделениях.

Для благотворительности:

Сотрудничество ПАО Сбербанк и фонда Подари жизнь предусматривает возможность оформления специальных дебетовых карт, при расчете которыми сумма в размере 0,6% от покупки перечисляется на счета фонда автоматически: 0,3% из свободных активов держателя счета и 0,3% из средств банка. Также 50% годового обслуживания первого года действия договора направляются в фонд.

Комиссия за ведение счета: 1000 рублей в первый год и 450 со второго.

Какой вид счета имеет дебетовая карта Сбербанка?

Согласно политике банка дебетовые карточки клиента – доступ к специальным текущим карточным счетам. Деньги на карточный счет зачисляются внесением финансов по номеру карты или через терминалы

обслуживания и могут быть израсходованы при оплате товаров и услуг пластиковой картой.

Все больше организаций предлагают свои услуги через интернет. Для оплаты необходимых товаров и услуг при отсутствии средств, предусмотрены кредитные карты – банковский продукт, предусматривающий краткосрочный кредит с возможностью погашения без выплаты процентов, предусмотренных для граждан России.

Активация карты – процесс разблокировки банковского продукта для его дальнейшего использования. При оформлении кредитной карты выдается запечатанный конверт, в котором содержится персональный идентификационный номер (ПИН-код), являющийся подтверждением операций, проводимых через банкоматы и терминалы, а также при использовании карты в торговых точках.

При получении карты следует проверить правильность заполнения имени и фамилии владельца латинскими буквами и срок действия карты, поставить подпись на обратной стороне.

Если все данные верны, то карта активируется автоматически не позднее, чем на следующий день после получения.

Снятие наличных с кредитной карты Сбербанка

Наличные денежные средства по кредитной карте можно получить:

- В офисе банка (при предъявлении паспорта);
- В любом банкомате с функцией выдача наличных (при условии, что он обслуживает ту платежную систему, по которой оформлена кредитная карта – платежная система указана в нижнем правом углу карты). При запросе выдачи наличных в банкомате необходимо ввести ПИН-код (трижды неверно веденный код накладывает ограничение на совершение некоторых операций, например, совершение операций по ПИН-коду будет доступно только через 2 рабочих дня).

Безналичные расчеты по карте:

Кредитная карта – возможность оплачивать товары и услуги через интернет.

Для проведения онлайн-платежа необходимо знать следующую информацию:

- Номер карты;
- Срок действия;
- Информация о владельце (если на карте нет указания владельца карты, то ввод имени и фамилии осуществляется латинскими буквами)

При оплате покупок через интернет следует уделять внимание защите личных данных. Сайты с установленными программными средствами для безопасности платежей отмечены символами:

Дополнительная безопасность: сайты повышенной безопасности требуют двойную идентификацию владельца посредством ввода дополнительного кода, который придет на прикрепленный мобильный телефон.

При успешно проведенной операции на мобильный телефон поступит SMS о списании денежных средств.

Льготный период по кредитной карте Сбербанка

Для всех кредитных карт Сбербанка предусмотрен льготный период 50 календарных дней, в течение которого проценты за пользование займом не начисляются.

При частичном погашении суммы займа в течение льготного периода (сроки и суммы указаны в ежемесячном отчете по карте) проценты начисляются только на оставшуюся часть фактической задолженности.

Достоинства карты:

- Прозрачные условия пользования, большой выбор типа карт в зависимости от возраста и целей;
- Большое количество способов внесение средств: банкоматы Сбербанка установлены практически во всех торговых центрах, также можно погашать через личный кабинет или SMS сервис;

- Специальные условия для постоянных клиентов (например, для владельцев зарплатных карт) – возможность получить сниженные процентные ставки и бесплатное годовое обслуживание.
- Кредитные карты Сбербанка выпускаются к платежным системам Master Card и Visa, что позволяет использовать ее в других странах и оплате покупок на международных сайтах.

Перевод денег на счет Сбербанка – одна из самых востребованных услуг финансовой организации, которая доступна как физлицам, так и корпоративным клиентам. Для получения доступа к ней достаточно открыть расчетный счет в банке и заключить договор на РКО – расчетно-кассовое обслуживание. При этом клиенту предоставляется большое количество различных вариантов совершения финансовой операции, что позволяет подобрать наиболее выгодный и оперативный.

Перевод денег на счет в Сбербанке

Перечислить все доступные способы переводов на расчетный счет Сбербанка с указанием взимаемой комиссии и лимитов по сделкам достаточно сложно. Дело в том, что их количество весьма велико, а величина конкретного тарифа зависит от множества факторов.

Например, при переводе средств с карты физлица на расчетный счет ИП или ООО размер комиссии определяется с учетом:

- суммы финансовой операции;
- вида карточного продукта, используемого в качестве источника средств;
- участия в переводе заемных денег банка;
- способа совершения сделки – офис организации, Сбербанк Онлайн, мобильное приложение, терминал и т.д.;
- величины аналогичных денежных переводов, произведенных в рамках отчетного периода, и других подобных параметров.

Главное, что необходимо помнить при выборе способа отправить деньги на расчетный счет Сбербанка – следует проверять величину комиссии до

подтверждения финансовой операции. Это вполне логично, так как в большинстве случаев отменить перевод попросту не получится.

Традиционный размер комиссии обычно варьируется в пределах от 1% до 1,5%. Превышение указанной платы за выполнение операций может быть связано с использованием наличных средств или применение продуктов других банков. При выполнении платежей в валюте величина платы равняется 0,5%-0,7% с учетом величины и способа перевода.

Условия для перевода:

- Для успешного осуществления перевода на открытый в Сбербанке счет плательщику средств необходимо обладать следующей информацией:
- ФИО (для ИП или частного лица) или наименование (для ООО и других организаций) получателя денег;
- номер счета (как правило – расчетного, хотя в некоторых случаях допускается выполнение переводов и на другие виды счетов – специальных, накопительных и т.д.);
- БИК банка-получателя и его название (в рассматриваемом случае – Сбербанка) или одного из его подразделений.

При перечислении средств с карточки физ.лица или бизнес-карты ИП и ООО для выполнения перевода нужно иметь под рукой пластик, на балансе которого размещается требуемая сумма. В ситуации, когда средства вносятся наличными, например, в кассу Сбербанка, для последующего перевода на счет, также потребуется необходимая сумма денег.

Пошаговые инструкции

Как и для большей части других финансовых операций, переводы на счет в Сбербанке могут выполняться самыми различными способами. Некоторые из наиболее популярных вариантов осуществления сделки следует рассмотреть детально и с приведением подробной пошаговой инструкции.

Через офис Сбербанка:

Самый традиционный способ перевести деньги предполагает личное посещение плательщиком одного из офисов Сбербанка. Порядок действий, выполняемых в подобной ситуации, выглядит следующим образом:

для частного лица – поиск ближайшего отделения финансового учреждения. Для этого проще всего использовать сервис, размещенный на сайте организации;

для корпоративного клиента – посещение офиса, в котором заключался договор РКО;

обращение к свободному специалисту банка о необходимости перевести средства. От физлица при этом потребуется паспорт и карта (или наличные), от представителя организации – платежное поручение и доверенность на совершение платежей;

предоставление сотруднику Сбербанка реквизитов, необходимых для совершения перевода;

получение документа, подтверждающего совершение финансовой операции, или отметки на платежном поручении клиента.

Стандартный срок поступления денежных средств в этом случае составляет 1-2 дня. Максимальное время зачисления денег на счет получателя, которое декларируется Сбербанком – 3 суток.

Через банкомат

Возможность совершить перевод на счет Сбербанка с помощью банкомата предоставляется как частным лицам, имеющим обычные дебетовые или кредитные карточки, так и корпоративным клиентам, оформившим бизнес-карту. Для осуществления операции требуется:

- найти ближайший банкомат или терминал самообслуживания, для чего следует воспользоваться сервисом, указанным выше;
- вставить карточку в устройство и указать персональный код;
- активировать пункт меню о переводах на счет;
- ввести номер счета, на который должный поступить средства, состоящий из 20 цифр;

- указать сумму денежного перевода;
- подтвердить необходимость платежа;
- получить квитанцию об успешном осуществлении перевода.

Допускается совершение платежа на счет в Сбербанке с помощью банкомата путем внесения наличных средств. Такой вариант осуществления операции сложно назвать безналичным переводов, но он вполне может быть использован, если счет необходимо срочно пополнить.

Через личный кабинет

Сбербанк Онлайн справедливо считается самым популярным в России сервисом дистанционного банковского обслуживания. Естественно, в число его функциональных возможностей входит осуществление денежных переводов на счет в Сбербанке. Необходимо напомнить, что Сбербанк Онлайн предназначен для использования частными клиентами финансового учреждения. ИП и организации работают с другим сервисом под названием Сбербанк Бизнес Онлайн.

Для совершения денежного перевода с применением Сбербанк Онлайн необходимо:

- зайти на интернет-ресурс Сбербанка по адресу https://www.sberbank.ru/ru;
- перейти на страницу авторизации в личном кабинете сервиса;
- ввести идентификационные данные клиента, полученные в ходе регистрации;
- активировать вкладку под названием «Платежи и переводы»;
- выбрать нужную опцию из доступных;
- заполнить открывшуюся форму, указав необходимые реквизиты;
- запустить выполнение финансовой операции нажатием кнопки «Перечислить»;
- подтвердить необходимость перевода, введя одноразовый код, пришедший по СМС.

В приложении:

Порядок действий для совершения платежа на счет в Сбербанке с применением приложения для мобильных устройств практически идентичен описанному выше для Сбербанк Онлайн. Разница состоит в процедуре авторизации (для нее достаточно ввести 5-значный личный код) и названиях некоторых разделов меню интерфейса программы.

В остальном плательщик совершает аналогичные операции, результатом которых становится перевод денежных средств на счет получателя. При этом в качестве последнего может выступать он сам, выполняя платежи между собственными счетами.

Важным достоинством использования мобильных приложений, как и полноценного Сбербанк Онлайн, выступает льготный размер комиссии, который устанавливается для большей части финансовых операций. Такой подход банка объясняется очень просто – активное применение дистанционных сервисов уменьшает нагрузку на офисы финансовой организации, повышая качество обслуживания при одновременном сокращении расходов.

Возможные проблемы

При осуществлении денежных переводов на счет в Сбербанке возникают различные проблемы. Самая частая из них – неправильно указанные платежные реквизиты получателя. В этом случае события развиваются по одному из двух сценариев.

Если ошибочно введенные данные не существуют, операция приостанавливается автоматически, а средства возвращаются на счет плательщика. В некоторых ситуациях от последнего потребуется написать заявление о необходимости отменить финансовую операцию.

Если указанные при оформлении перевода ошибочные реквизиты реально существуют, для отмены операции необходимо успеть информировать банк до обработки перевода. В этом случае нередко помогает блокировка карточки. Для возврата средств также потребуется написать заявление. В ситуации, когда операция уже исполнена, а средства отправлены по

ошибочным реквизитам, придется договариваться с получателем, так как банк не имеет никаких законных рычагов для возврата денег.

Другая частая проблема любых денежных переводов, включая платежи на счет в Сбербанке – длительное отсутствие зачисления средств получателю. Продолжительность операции серьезно зависит от количества участвующих банков. Внутри Сбербанка деньги обычно перемещаются в течение суток, реже 2-3 дней. Из сторонней финансовой организации они могут идти до 4-5 суток. До истечения этого срока бить тревогу попросту не стоит.

Завышенные ожидания в части скорости переводов связаны с тем, что в подавляющем большинстве случаев деньги приходят быстро, иногда – практически мгновенно. Важно понимать, что обработка поступлений на счет обычно требует несколько большего времени, чем платежи с карты на карту.

3.3 Проблемы и рекомендации по совершенствованию безналичных расчётов физических лиц в ПАО «Сбербанк»

Среди первостепенных задач стоит вопрос о создании и последующем развитии платформы быстрых платежей, обеспечивающей возможность осуществлять переводы денежных средств круглосуточно, в режиме реального времени, посредством различных форм безналичных расчетов. Таким образом, регулятор намерен направить силы на стимулирование привлекательности безналичных расчетов, содействие их росту, а также снижение уровня затрат на банковские операции. Указанные меры подлежат исполнению за счет внедрения передовых финансовых сервисов и технологий нового поколения.

Среди основных проблем данной области регулятор выделяет низкие энергоемкость и скорость при достаточно высоких материальных затратах, недостаточную удобность в использовании и, главное, неэффективную правовую регламентированность отдельных вопросов.

В минувшее десятилетие большинство инноваций в платежной сфере были сосредоточены на совершенствовании клиентских интерфейсов без

фундаментальных изменений самих платежных инструментов. Но в последнее время наметился ряд важнейших тенденций:

- во всем мире, включая Россию, платежная индустрия, государство и общество в целом проходят цифровую трансформацию;

- процесс платежа в целом стал более незаметным, в страиваясь в другие услуги и сервисы с использованием новых технологий;

- новые игроки, крупнейшие финтех- и ИТ-компании, начали играть все более активную роль в платежной отрасли, бросая вызов традиционным платежным институтам;

- потребность в бесшовном взаимодействии и операционной совместимости (интероперабельности) всех участников платежного рынка усиливается;

- риски доминирования крупнейших игроков возрастают, требуя создания условий для поддержания конкуренции в платежной сфере;

- усиливается роль регуляторов в сохранении бесперебойности оказания платежных услуг, создании условий, стимулирующих переход на цифровые платежи с высокими стандартами безопасности, поддержании доверия потребителей к безналичным платежам.

Высокий уровень использования безналичных расчётов свидетельствует о повышенной деловой активности, инвестиционной привлекательности страны, развитой инфраструктуры, а также стабильной экономической развитости страны.

Именно вышеперечисленные факторы являются одними из главных причин почему Россия не первый год предпринимает попытки повышения степени безналичных расчётов, но ожидаемого результата не удавалось добиться. Это связано с тем, что в стране наблюдается нестабильное состояние экономики, недоверие населения к банкам и низкий уровень финансовой грамотности.

Однако, несмотря на то, что период, начиная с конца 2019 года и весь 2020 год, стал кризисным во многих сферах экономики, именно в этот год

удалось добиться максимальных показателей по использованию безналичных расчётов. Такой неожиданный толчок в развитии безналичных расчётов случился из-за пандемии «COVID-19». В соответствии с мерами государства о недопущении распространении данного вида инфекции был введен строгий режим самоизоляции, в соответствии с котором население было вынуждено производить покупку товаров и услуг и оплачивать безналичным способом.

К тому же, многие торговые центры отказались от наличной формы оплаты в период пандемии из-за опасений заражения. Общая доля товаров и услуг, оплачиваемых картой в России, по сравнению с 2019 годом, продолжила расти в первом квартале 2020 года и составила 53,1%, что соответствует изменению на 3,6 процентных пункта из года в год. Лидерами по доле безналичного оборота в стране стали Мурманская область, Республика Коми и Республика Карелия.

Самым дальним регионом по оплате товаров и услуг по карточкам в четвертом квартале 2019 года стала Чечня - 12,12%. Лучшие рабочие места в Ингушетии (12,36%) и Дагестане (18,48%). Наиболее развитыми городами с точки зрения безналичной оплаты являются Сыктывкар, Петрозаводск и Аппатиты. Лидером по годовому приросту стал регион с относительно низкой долей безналичного проникновения - Республика Хакасия, где изменение составило 8,1 п.п. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, что в 2,2 раза выше национальный индекс.

Такой скачок позволил демократии превысить 50-процентный порог: 50,2% покупок в регионе было совершено с помощью карты. Впервые 50%-ный порог был превышен в четвертом квартале 2019 года. С учетом переводов между банковскими картами доля безналичных транзакций в общем объеме в 2020 году увеличился до 64,3%.

Учитывая такие темпы, можно прогнозировать, что безналичные расчёты не потеряют актуальности в ближайшие годы. Необходимо учесть, что для развития сферы безналичных расчётов в стране очень важно наличие в стране надёжных банков. За последние годы продолжается тенденция

увеличения количества ликвидации многих банков путём отзыва лицензии у банков Центральным Банком РФ.

В проведении безналичных расчётов важны быстрота и надёжность в процессе выполнения операции. Однако не все российские банки способны следовать данным принципам. Безналичный расчёт не развивается в полной мере в нашей стране, по сравнению с зарубежными странами, во многом по причине недоверия населения банкам и самих банков друг другу. Это отражается на всех видах безналичных расчетов.

Наибольшая доля безналичных платежей в стране приходится на проведение безналичных расчётов с помощью пластиковых карт. На современном этапе процесс развития пластиковых денег в России идет все быстрее и быстрее. Здесь также есть достаточно большая проблема. Главная проблема заключается в том, что предоставить своим клиентам гарантии их платежеспособности банкам в будущем достаточно сложно. Именно это объясняет тот факт, что большинство пластиковых карт в России работают как дебетовые, а не как кредитовые. Но использование пластиковых карт является одной из самых перспективных направлений безналичных расчётов.

За последние годы принимались законодательства, которые дают право определенным органам государственной власти иметь доступ к банковским данным клиента. Это в еще большей степени повысило недоверие клиентов к банкам и сметило такое понятие как «банковская тайна». Но в условиях карантина в связи с вынужденной изоляцией безналичные расчёты получили некий «толчок в своём развитии».

С 10 марта 2022 года свою работу в России приостановили международные платежные системы Visa и Mastercard. Карты этих систем, выпущенные российскими банками, перестали работать за границей и в иностранных интернет-магазинах.

Все карты Visa и Mastercard, выпущенные российскими банками, продолжат работать внутри России до истечения срока действия. Многие банки сделали эти карты бессрочными. Работа карт внутри страны возможна, потому

что операции по ним обрабатываются в Национальной системе платежных карт (НСПК).

В России работают еще две платежные системы, только на которых теперь будут выпускаться новые карты— российская «Мир» и китайская UnionPay.

«Мир». Участниками системы «Мир», которые выпускают или принимают эти карты, являются более более 270 банков, в том числе 23 иностранных. В России эти карты принимаются без ограничений в большинстве магазинов и банкоматов.

За границей картами «Мир» можно расплатиться только в восьми странах: Турция; Армения; Киргизия; Узбекистан; Таджикистан; Белоруссия; Казахстан; Вьетнам.

Также расплатиться картами можно на территориях частично признанных Южной Осетии и Абхазии.

При этом сеть приема карт «Мир» ограничена, так как работа их поддерживается не всеми банками:

Турция: снять наличные и оплатить покупки можно в устройствах банков Turkiye Is Bankasi, Ziraat Bankasi, VakifBank;

Вьетнам: карты принимаются в инфраструктуре платежной системы NAPAS (банки BIDV, VRB);

Армения: снять наличные и оплатить покупки можно в устройствах банков-участников платежной системы ArCa;

Таджикистан: снять наличные и оплатить покупки можно в устройствах участников платежной системы Корти Милли и Express Pay (Душанбе Сити);

Беларусь: снять наличные и оплатить покупки можно в устройствах банков-участников платежной системы БЕЛКАРТ, а также ВТБ Беларусь;

Казахстан: снять наличные и оплатить покупки можно в устройствах банков ВТБ, Сбербанка, Народного Банка Республики Казахстан (Халык Банк) и Банка Центр-Кредит;

Киргизия: снять наличные и оплатить покупки можно в устройствах банков-участников платежной системы ЭЛКАРТ;

Узбекистан: снять наличные и оплатить покупки можно в устройствах банков-участников платежной системы UZCARD;

Южная Осетия: снять наличные можно в устройствах Национального банка Республики Южная Осетия;

Абхазия: снять наличные и оплатить покупки можно в устройствах участников платежной системы АПРА.

UnionPay. Карты UnionPay в настоящее время выпускают только девять российских банков: Россельхозбанк, Газпромбанк, Почта Банк, Примсоцбанк, банки «Санкт-Петербург», «Зенит», «Солидарность», «Приморье» и «Русский Стандарт».

Сейчас стоимость выпуска карт UnionPay может достигать ₽15 тыс., хотя обычно эта опция бесплатная или гораздо дешевле. Срок ожидания их выпуска доходит до нескольких недель.

Карты платежной системы принимают в 180 странах мира, а также в более чем в 27 млн. торговых точек и 1,1 млн банкоматов в Китае. По данным представителя банка «Санкт-Петербург», в России карты UnionPay к оплате принимают более 95% магазинов и обслуживают более 90% банкоматов. По данным представителя банка «Зенит», карты UnionPay принимают почти 22 млн интернет-продавцов по всему миру.

Россия и Китай делают ставку на цифровые валюты.

Однако при оплате картами UnionPay за границей существуют сложности:

Во-первых, в отдельных странах карты UnionPay могут принимать всего несколько банков, поэтому их сеть приема может быть меньше, чем общее число банкоматов и POS-терминалов. В туристических местах и каких-то распространенных точках (товары первой необходимости, крупные аптеки, банкоматы) обычно принимают UnionPay. Таким образом за границей эту карту

удобнее использовать для снятия наличных в банкомате, нежели для оплаты покупок.

Во-вторых, проблемы существуют и с принятием российских карт UnionPay в зарубежных интернет-магазинах. Либо банком не реализована возможность платить онлайн за границей, либо карты не поддерживают технологию 3D Secure (подтверждение платежа кодом из СМС).

Также после 24 февраля многие западные банки внесли крупные российские кредитные организации в черные списки, поэтому оплата в пользу клиента такого западного банка может не пройти у большинства российских держателей карт. Рекомендует перед оплатой дополнительно выяснять, принимает ли банк продавца карту UnionPay, выпущенную конкретным банком.

Оплата в иностранных магазинах.

Переход с Visa и Mastercard на карты «Мир» и UnionPay не позволит полностью решить проблему безналичной оплаты за рубежом или в иностранных интернет-магазинах. Для решения этих проблем россияне активно начали использовать платежи с мобильных счетов, в том числе для оплаты подписок на зарубежные сервисы.

Для беспрепятственных платежей за границей увеличится число россиян, которые будут открывать карты Visa и Mastercard в зарубежных банках.

В проведении безналичных расчётов важны быстрота и надёжность в процессе выполнения операции. Однако не все российские банки способны следовать данным принципам. Безналичный расчёт не развивается в полной мере в нашей стране, по сравнению с зарубежными странами, во многом по причине недоверия населения банкам и самих банков друг другу. Это отражается на всех видах безналичных расчетов.

Наибольшая доля безналичных платежей в стране приходится на проведение безналичных расчётов с помощью пластиковых карт. На современном этапе процесс развития пластиковых денег в России идет все быстрее и быстрее. Здесь также есть достаточно большая проблема. Главная

проблема заключается в том, что предоставить своим клиентам гарантии их платежеспособности банкам в будущем достаточно сложно. Именно это объясняет тот факт, что большинство пластиковых карт в России работают как дебетовые, а не как кредитовые. Но использование пластиковых карт является одной из самых перспективных направлений безналичных расчётов.

За последние годы принимались законодательства, которые дают право определенным органам государственной власти иметь доступ к банковским данным клиента. Это в еще большей степени повысило недоверие клиентов к банкам и сметило такое понятие как «банковская тайна». Но в условиях карантина в связи с вынужденной изоляцией безналичные расчёты получили некий «толчок в своём развитии».

Поэтому, для развития безналичных расчётов стоит обратить внимание на развитие самой банковской деятельности, в частности, на повышение финансовой гарантии банков своим клиентам и в качестве предоставляемых услуг. В сфере безналичных расчётов продолжаются инновации. Так, в России уже с 2019 года введена Система быстрых платежей, согласно которой потребители могут произвести оплату по QR-коду или по номеру телефона.

В заключительной главе был проведён анализ рынка безналичных расчётов в России и анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк». Также подробно были рассмотрены все банковские продукты для физических лиц ПАО «Сбербанк» и описана процедура получения кредитных и дебетовых карт в банке. Изложены перспективы развития безналичных расчётов в России в период кризиса, выявлены проблемы безналичных расчётов в ПАО «Сбербанк» и представлены возможные пути их решения.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» является крупнейшим банком Российской Федерации. На его долю по общему объему активов приходится примерно треть совокупных банковских активов. Основным акционером и учредителем банка является Центральный банк Российской Федерации, который владеет 50% уставного капитала плюс одна голосующая акция. ПАО «Сбербанк» имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций от 08.08.2012, а также лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 30.08.2010.

Зарегистрирован ПАО «Сбербанк России» 20 июня 1991 года. Уставный капитал банка сформирован в сумме 67,76 миллиардов рублей. В настоящее время ПАО «Сбербанк России» включает в себя 16 территориальных банков и более 17 тысяч отделений по всей стране, в 83 субъектах Российской Федерации. Также ПАО «Сбербанк России» имеет широкую международную сеть. Помимо стран СНГ, Сбербанк представлен в девяти странах Центральной и Восточной Европы и в Турции.

ПАО «Сбербанк России» имеет огромную клиентскую базу, включающую как физических лиц, так и юридических лиц. Основные банковские операции Сбербанка: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады и последующее их размещение в форме кредитов; выпуск карточных продуктов; в отношении физических лиц - переводы по России или за рубеж как с открытием счета, так и без такового; в отношении юридических лиц - расчетно-кассовое и дистанционное обслуживание, обслуживание внешнеэкономической деятельности, эквайринговые, инкассационные и документарные операции, предоставление сейфов в аренду.

Совокупные активы банка из года в год увеличиваются. Основными факторами роста активов банка являются кредиты физическим и юридическим лицам. Норматив достаточности капитала в 2020 году имел отрицательную

динамику в связи с произведенной переоценкой валютных активов. Капитал увеличивается из года в год за счет заработанной чистой прибыли, размещения субординированных облигаций, а также снижения вычетов вложений в обыкновенные акции компаний.

В 2020 году наблюдается снижение прибыли банка, что вызвано снизившейся активностью клиентов в связи с нестабильной ситуацией в стране. С каждым годом увеличивается доля просроченной задолженности в кредитном портфеле. Причем значительное увеличение наблюдается в 2019 году по просроченной задолженности физических лиц. Ее доля увеличилась в 1,5 раза.

Это вызвано снижением качества заемщиков в связи с их закредитованностью. Положительная динамика наблюдается как в сфере привлечения денежных средств физических и юридических лиц, так и в сфере их последующего размещения. Значительный прирост в 2020 году как по банковским вкладам, так и по выданным кредитам вызван стремлением клиентов сохранить свои денежные средства или получить кредит в государственном проверенном банке в связи с неуверенностью в завтрашнем дне, вызванной нестабильной экономической ситуацией в стране и высокими темпами инфляции.

В 2020 году темпы прироста по вкладам частных клиентов значительно снизились, что связано с недоверием населения к банковской системе в целом, вызванным кризисом. Более подробно стоит рассмотреть кредитный портфель частных и корпоративных клиентов.

На рост портфеля в течение 2020 года повлияла положительная переоценка ранее выданных валютных кредитов, возникшая из-за изменения курсов валют. Значительный прирост наблюдался по кредитам крупному бизнесу и составил более 50%. Также значительно возросла доля таких кредитов в общем объеме выданных кредитов. Это вызвано усовершенствованием условий по кредитам и стремлением крупных компаний обезопасить свой бизнес.

На основе проведенного анализа можно сделать вывод, что кризис, возникший в конце 2020 года, поспособствовал укреплению отношений со старыми и привлечению новых корпоративных клиентов. Но у банка имеются достаточно серьезные проблемы:

1. Нестабильность вкладов населения, в частности снижение вновь открываемых и отзыв ранее открытых депозитов. Данная проблема вызвана вновь возникшим недоверием населения к банковской системе в целом в связи с кризисом.

2. Рост доли просроченной задолженности в кредитном портфеле, вызванный ухудшением качества заемщиков в связи с их закредитованностью.

3. Снижение прибыли, приводящее к снижению дивидендов, которое в свою очередь приводит к снижению инвестиционной привлекательности банка для акционеров.

4. Участившиеся технические сбои в работе банкоматов, дистанционной системы, что приводит к увеличению недовольства клиентов банком.

Для решения возникших проблем необходимо провести комплекс мероприятий. Во-первых, для восстановления отношений с частными клиентами и привлечения их денежных средств необходимо повысить их финансовую грамотность путем получения гражданами знаний в области банковских услуг, базовых навыков управления личными финансами посредством СМИ, интернет ресурсов, личных бесед, провести маркетинговые исследования для определения предпочтений населения, наиболее привлекательных условий для клиентов.

Во-вторых, для снижения доли просроченной задолженности или, в крайнем случае, удержания ее на стабильно - низком уровне нужно проводить тщательную проверку потенциальных заемщиков, проводить мониторинг финансового положения текущих заемщиков, а также проводить реструктуризацию просроченных долгов. Для взыскания просроченной задолженности возможна перепродажа долгов коллекторским фирмам, либо создание подразделения или дочерней фирмы, деятельность которой будет

направлена на взыскание долгов с клиентов. В-третьих, для увеличения уровня прибыли необходимо увеличить объем осуществляемых операций, но для начала необходимо расширить и укрепить отношения с клиентами.

Еще одним способом увеличения объема прибыли может быть введение новых операций. Наконец, для устранения технических сбоев необходимо обеспечить высокую надежность и доступность IT - систем, усовершенствовать управление IT. В заключение стоит отметить, что основной целью ПАО «Сбербанк РФ» является обеспечение роста инвестиционной привлекательности и сохранение лидерства на российском рынке финансовых услуг путем модернизации управленческих и технологических процессов.

Для достижения поставленной задачи деятельность ПАО «Сбербанк РФ» направлена на совершенствование клиентской политики, создание гибкой эффективной системы взаимодействия с клиентами на основе учета потребностей различных клиентских групп.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // Российская газета. – 2020. – № 144.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ.// "Собрание законодательства РФ", 05.12.1994, N 32, ст. 3301.

3. ФЗ РФ"О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)).

4. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // СЗ РФ. 2011. N 27. Ст. 3872.

5. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности // «Собрание законодательства РФ», 05.02.1996, N 6, ст. 492.

6. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) // "Собрание законодательства РФ", 15.07.2002, N 28, ст. 2790.

7. Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П (ред. от 11.10.2018) «О правилах осуществления перевода денежных средств» (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 № 24667) (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.01.2019).

8. Постановление Конституционного Суда РФ от 27.10.2015 N 28-П «По делу о проверке конституционности пункта 1 статьи 836 Гражданского кодекса Российской Федерации в связи с жалобами граждан И.С. Билера, П.А. Гурьянова, Н.А. Гурьяновой, С.И. Каминской, А.М. Савенкова, Л.И. Савенковой и И.П. Степанюгиной»// «Вестник Конституционного Суда РФ», № 1, 2016.

9. Акимов О.М. Концепция и ключевые особенности цифровых денег центральных банков // Банковское дело. 2019. № 2. С. 28—32.

10. Алексеева Л. Характеристика системы безналичных расчетов и её роль в рыночной экономике [Электронный ресурс] / Л. Алексеева // Вестник КГФЭИ. – №4. – 2016 – Режим доступа: http:// vestnik.ksfei.ru/nom/4.pdf.

11. Ануриев, С. В. Платежные системы и их развитие в России / С. В. Ануриев. - М.: Финансы и статистика. 2020. - 288 с.

12. Архиреева А.С., Приходько Е.Г. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации // Эпомен. 2019. № 25. С. 22—29.

13. Ахмадеев Р.Г., Косов М.Е. Эффективность налоговой политики в сфере инноваций // Финансовая жизнь. 2019. № 1. С. 74—78.

14. Балабанов, И.Т. Электронная коммерция: Учебники для вузов / И. Т. Балабанов. - СПб.: Питер, 2019. - 336 с.

15. Балихина Н.В. Финансы и налогообложение организаций: учебник для магистров, обучающихся по направлениям «Финансы и кредит» и «Экономика» // Н.В. Балихина, М.Е. Косов, Т.Н. Оканова. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 623 с.

16. Банковское право: Учебник для бакалавров(отв. ред. Л.Г. Ефимова, Д.Г. Алексеева)-М.: "Проспект", 2019.

17. Богданов Е.В. Правовая природа безналичных денежных средств // Юрист. 2018.

18. Ващекина И.В. Зарождение кредитной системы в России // Вестник Российского государственного торгово-экономического университета (РГТЭУ). 2017. № 1 (72). С. 32—41. 10.

19. Ващекина И.В. Перспективы реформирования организационной структуры платежной системы в России // Научно-аналитический журнал Наука и практика Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова. 2020. № 4 (16). С. 5—14.

20. Гражданский кодекс Российской Федерации. Финансовые сделки. Постатейный комментарий к главам 42 - 46 и 47.1 / Е.В. Бадулина, Н.В. Бандурина, А.А. Борисенко и др.; под ред. П.В. Крашенинникова. М.: Статут, 2018.

21. Грузина Ю.М. Анализ современного состояния платежных систем различного уровня в условиях технологической модернизации // Инновации и инвестиции. 2017. № 12. С. 23—26.

22. Ефремова И. А. Проблемы банковского кредитования населения на современном этапе // Молодой ученый. 2017. №18. С. 362-364. [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://moluch.ru/archive/77/13310/. Дата доступа: 15.01.2022.

23. Зубченко Е. Страна победившего нала [Электронный ресурс] / Е. Зубченко // Новые известия. – 2017. – Режим доступа: http://www.newizv. ru/economics/2011-09-28/152042- stranapobedivshego-nala.html.

24. Идрышева С.К. Электронные платежи и электронные деньги: правовые основы и отдельные коллизии в правовом понимании терминов // Журнал зарубежного законодательства и сравнительного правоведения. 2021. № 1.

25. Косов М.Е. Проблемы управления рисками потребительского кредитования в банковском секторе экономки России // Финансы и кредит. 2018. № 19 (307). С. 14—18.

26. Косов М.Е. Равновесие экономической системы. Российский государственный торгово-экономический университет. РГТЭУ, Москва 2018 год. С. 122—123.

27. Косов М.Е., Шаров В.Ф., Ахмадиев Р.Г. Государственный долг. Теоретические и методологические аспекты. Сер. Научные издания для экономистов. Монография. М.: издательство ЮНИТИДАНА, 2017. 160 с.

28. Кочергин Д.А., Янгирова А.И. Развитие национальной системы платежных карт в России в условиях экономических санкций. ЭКО. 2018. № 6 (528). С. 136-152.

29. Малинина Т. В., Кропин Ю.А. Инновации в платежном мире. Московский экономический журнал. 2020. № 10. С. 61 - 69.

30. Материалы Московского банка ПАО Сбербанк. // О банке – СберБанк. // СберБанк в России. [Электронный ресурс]. – URL: https://www.sberbank.ru/ru/about/main. (дата обращения: 28.01.2022).

31. Материалы Московского банка ПАО Сбербанк. // Структура ПАО Сбербанк России. [Электронный ресурс]. – URL: https://creditvsbervbanke.ru/banki/ctruktura-pao-sberbank-rossii. (дата обращения: 28.01.2022).

32. Материалы Московского банка ПАО Сбербанк. // Основные показатели ПАО Сбербанк по РПБУ. [Электронный ресурс]. – URL: https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/info/rsbu2020/tabl e1_financialdec1_12rus.pdf. (дата обращения: 28.01.2022).

33. Молчанова М.А. Платежные системы зарубежных стран и перспективы развития национальной платежной системы в России // Банковские услуги, 2017. № 3. С. 28—32.

34. Мотовилов О. В., Толмачёва И. А., Сутягина А. В. Банковское дело: учебник. М.: Проспект, 2018. 408 с.

35. Мотовиловкер Е. Я. Банковское право.- Ярославль ЯрГУ 2017.

36. Национальная экономика: учебник и практикум для вузов / А. В. Сидорович [и др.]; под редакцией А. В. Сидоровича. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 176 с.

37. Официальный сайт Центрального банка РФ. Статистика Банка России. https://cbr.ru/Press/ event/?id=3887.

38. Пиликина Е.А., Куликова Т.Д., Попова М.Н., Давлетшина Э.Р. Анализ создаваемой Российской системы быстрых платежей и ее аналогов в мире// Наука и просвещение. 2018. № 12. С. 82—95.

39. Почему «Электронные» деньги вытесняют наличные? [Электронный ресурс] // About the money. – 2017. – Режим доступа: http://aboutthemoney.ru/blog/Other_issues_for_banks/ pochemu-elektronnye-dengi-vytesnyayut-nalichnye. Html.

40. Семенихина Н. «Народная экономика» узнала все о наличных и безналичных расчётах [Электронный ресурс] / Н. Семенихина // Другие новости. – 2011. – Режим доступа: http://www.1tv. ru/news/other/184771.

41. Сергиевская Н.В. Роль и деятельность Центральных банков в России и за рубежом // Экономика и предпринимательство. 2019. № 2 (103). С. 157—160.

42. Стратегия развития ОАО «БПС-Сбербанк» 2025 [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.bps-sberbank.by/bank/ru.bank.strateg20.html. Дата доступа: 11.01.2022.

43. Тавасиев А.М. Банковское кредитование. / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина. // 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2018. 366 с.

44. Хромов М.Ю. Банковская система в 2018 г.: ключевые тренды // Экономическое развитие России. 2019. Т. 26. № 2. С. 57—58.

45. Филина Ф. Н. Все виды кредитования [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.lawmix.ru/bux/36048. Дата доступа: 07.01.2022.

46. Akhmadeev R.G., Kosov M.E., Bykanova O.A., Korotkova E.M., Mamrukova O.I. Assessment of the tax base of the consolidated gropu of tax payers in Russia using the method of polynomial interpolation//Indian Journal of Science and Technology. 2018. Т. 9. № 12. С. 89 - 93.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Форма 101 - Баланс банка ПАО «Сбербанк» (остатки и обороты по балансовым счетам 1-го и 2-го порядков) по состоянию на 01.01.2022 (в млн.руб.)

Счет	Вх.остаток (на 01.12.2021)	Оборот по дебету	Оборот по кредиту	Исх.остаток (на 01.01.2022)
А. Балансовые счета.				
Актив				
106	133 477	55 614	64 208	124 883
202	548 735	11 161 275	10 930 344	779 666
203	96 952	38 530	76 377	59 106
301	1 854 060	70 076 520	70 714 226	1 216 355
302	741 761	24 531 805	24 643 054	630 512
303	230 514 613	172 927 904	168 860 687	234 581 830
304	3 368	12 110 830	12 104 438	9 760
306	36 239	118 534	118 103	36 670
319	0	500 000	500 000	0
320	163 499	216 871	110 062	270 308
321	297 969	1 920 476	2 118 410	100 034
322	1 050 801	2 194 663	2 139 996	1 105 468
323	59 797	125 283	124 891	60 189
324	33 985	120 745	121 523	33 207
325	5 494	275	255	5 514
442	291 297	101 463	62 582	330 179
446	437 111	145 509	188 891	393 729
447	427	220	63	584
448	0	11 076	2 306	8 771
449	74 508	7 190	11 655	70 043
450	235	905	100	1 040
451	1 495 437	2 858 471	2 706 738	1 647 169
452	11 918 678	1 505 098	1 479 912	11 943 863
453	5 148	4 693	2 266	7 574
454	319 839	54 974	42 653	332 160
455	10 213 579	899 419	700 046	10 412 953
456	2 079 029	886 635	824 489	2 141 176
457	1 156	2 484	2 078	1 562
458	741 350	98 046	98 852	740 543
459	117 789	9 943	10 100	117 632
461	0,047	0	0	0,047
464	2	0	0	2
465	0,119	0	0	0,119
466	0,601	0,601	0,601	0,601
470	14 970	73 981	72 800	16 152
471	217	4	3	218

Продолжение таблицы

473	75 653	119 600	133 169	62 085
474	785 909	94 156 386	94 196 729	745 565
475	20 488	5 716	3 060	23 144
477	2 054	0,201	7	2 047
478	213	0	0	213
501	123 514	1 236 772	1 227 586	132 700
502	4 346 470	16 366 610	16 422 842	4 290 239
504	802 972	625 156	629 413	798 715
505	901	0	0	901
506	34 975	5 014	4 903	35 086
507	112	0	0	112
509	0,184	2	2	0,134
515	988	6	0,122	994
526	292 677	491 603	503 704	280 577
601	245 034	385	0	245 419
602	1 123 400	14 762	0	1 138 162
603	89 799	111 535	113 705	87 628
604	673 316	44 828	24 794	693 350
608	133 559	3 824	3 385	133 998
609	240 490	25 545	8 924	257 111
610	11 990	6 477	4 625	13 842
612	0	354 588	354 588	0
616	0	16 694 918	16 694 918	0
617	47 394	11 390	0	58 783
619	5 760	147	109	5 798
620	3 083	0,996	62	3 022
621	8 683	1 861	1 737	8 806
706	128 648 999	12 228 417	346 824	140 530 592
Пассив				
102	67 761	0	0	67 761
106	311 525	68 651	70 856	313 730
107	3 527	0	0	3 527
108	3 853 574	2 587	691	3 851 678
203	239 687	29 364	26 327	236 650
301	284 589	25 851 364	25 849 671	282 896
302	261 427	21 821 572	21 787 442	227 297
303	230 514 613	168 951 391	173 018 608	234 581 830
304	3	176 116	176 115	3
306	196 930	1 563 037	1 552 170	186 063
312	1 147 711	19 102 413	19 143 375	1 188 672
313	180 468	2 494 480	2 591 523	277 511
314	36 103	198 007	205 866	43 962
315	752 595	5 696 399	5 770 819	827 015

316	31 392	36 934	16 146	10 604
317	302	3 301	3 141	143
318	0,053	0,676	0,623	0
320	307	135	165	338
321	265	2 074	1 862	53
322	46	90	66	23
323	2 989	298	295	2 987
324	32 500	1 778	1 459	32 181
325	5 494	234	254	5 514
329	58 869	59 819	101 010	100 060
401	2 652	29 783	27 453	322
402	30	105	2 206	2 131
403	4 154	814	1 186	4 526
404	5	2	2	4
405	129 754	494 474	522 282	157 562
406	87 429	160 942	156 129	82 616
407	3 046 560	39 383 566	39 179 764	2 842 759
408	7 153 339	18 092 771	18 609 660	7 670 228
409	461 861	835 172	829 750	456 438
410	1 337 248	2 153 832	1 090 486	273 902
411	187 709	260 812	152 605	79 502
412	140 331	140 331	0	0
414	2 045	3 824	103 397	101 618
415	98 403	53 917	69 688	114 174
416	1 585	65 455	65 190	1 320
417	1 027	1 600	2 058	1 485
418	58 647	49 329	56 774	66 092
419	882	824	911	970
420	273 904	521 913	623 944	375 934
421	2 963 917	5 568 252	6 014 379	3 410 044
422	44 273	50 842	55 681	49 112
423	9 497 540	2 134 420	2 279 673	9 642 792
425	27 345	60 449	104 773	71 669
426	72 656	14 817	14 024	71 863
427	1 569 300	5 084 565	4 764 300	1 249 035
428	2 900	12 750	9 850	0
431	150 000	0	0	150 000
432	0,086	0	0	0,086
434	165	47	0	118
436	0,004	0	0	0,004
437	2 982	27 036	26 442	2 388
438	1 011	171	99	938
439	1	0,108	0,019	1

440	351 860	20 358	16 306	347 807
442	691	238	520	973
446	9 962	1 638	1 585	9 908
447	5	5	6	6
448	0	2 063	2 431	368
449	4 368	2 976	646	2 038
450	15	9	12	18
451	22 978	8 030	12 584	27 532
452	813 202	145 755	135 572	803 019
453	404	114	125	415
454	11 345	10 251	10 834	11 928
455	226 787	206 253	195 505	216 039
456	40 738	4 775	14 670	50 633
457	16	26	24	14
458	640 559	48 080	53 476	645 954
459	105 376	7 521	8 313	106 168
461	0,047	0	0	0,047
464	2	0	0	2
465	0,025	0	0	0,025
466	0,601	0,601	0,601	0,601
470	0	1	1	0
471	93	0,04	0,46	94
473	424	69	128	483
474	1 014 954	78 104 483	78 156 684	1 067 154
475	24 912	3 876	5 983	27 018
476	0,02	3 039	3 039	0
477	43	1	0,063	42
478	212	0	0	212
501	12 710	2 986	2 722	12 446
502	114 566	64 092	55 569	106 042
504	8 488	3 398	4 645	9 735
505	901	0	0	901
506	0,285	1	1	0,286
515	19	12	0,102	8
520	913 449	9 399	5 975	910 024
523	59 766	17 872	17 626	59 521
524	16 956	22 225	23 959	18 690
525	13 499	4 574	4 135	13 059
526	375 242	435 901	462 623	401 963
601	141 075	0	42	141 117
602	158 226	7 937	5 371	155 660
603	251 976	492 965	386 460	145 470
604	286 884	5 247	5 916	287 553

608	139 580	6 613	5 910	138 877
609	91 240	348	2 499	93 391
610	23	11	0,276	12
615	16 944	97	10 276	27 124
620	213	2	0	211
621	427	19	0	408
706	129 796 492	341 713	12 312 881	141 767 660
В. Внебалансовые счета				
Актив				
907	29	32 436	32 412	53
908	762 782	368 495	370 171	761 106
909	2 163 908	832 822	885 383	2 111 348
911	136	478	510	103
912	29 803	29 005	33 080	25 728
914	59 864 155	12 249 001	13 321 977	58 791 179
915	20 366	747	2 073	19 040
917	32 329	351	781	31 899
918	339 417	4 281	7 757	335 940
999	69 960 009	36 371 589	35 659 861	70 671 737
Пассив				
910	0	4 806	4 806	0
913	45 037 397	7 386 232	8 308 032	45 959 197
915	4 797	158	40	4 678
999	88 086 240	43 481 098	42 091 693	86 696 836
Г. Срочные операции				
Актив				
933	23 364 661	37 834 040	38 028 589	23 170 112
934	171 767	422 845	356 690	237 922
935	13 972	12 256	16 115	10 113
936	83 090	112 546	149 851	45 785
937	912 616	426 459	443 440	895 635
939	312 953	5 179 386	5 231 558	260 781
940	13 835	64 923	78 667	92
941	420	71 375	71 796	0
Пассив				
963	23 870 889	38 264 093	38 088 458	23 695 255
964	30 576	259 159	285 234	56 652
965	3 700	4 343	3 145	2 502
966	317 253	165 593	175 495	327 154
967	366 513	263 758	260 828	363 583
969	319 034	5 250 318	5 193 720	262 436
970	7 225	71 664	64 578	138
971	2 624	58 365	55 882	141

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Руководителю/Главному бухгалтеру/В бухгалтерию

ООО "Ромашка"

(наименование работодателя)

От Менеджера по продажам

(должность)

Тимофеевой Виталины Владимировны

(ФИО)

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу перечислять мою заработную плату на банковскую карту по следующим реквизитам:

Получатель:	Тимофеева Виталина Владимировна
Счет получателя №:	40817810241860307189
Банк получателя:	ПАО"Сбербанк"
Корр. счет №:	30101810300000000615
БИК:	044705615
Назначение перевода:	Перечисление заработной платы

_____ / _____

(подпись) (ФИО)

«___» _____ ____ г.

Согласно ст. 136 Трудового кодекса «работник вправе заменить кредитную организацию, в которую должна быть переведена заработная плата, сообщив в письменной форме работодателю об изменении реквизитов для перевода заработной платы не позднее чем за пять рабочих дней до дня выплаты».

Данный формат заявления может отличаться от формата компании работодателя

Тимофеева В.В. Проблемы и перспективы развития безналичных расчетов физических лиц в РФ» (на примере ПАО «Сбербанк»): Выпускная квалификационная работа. – Мурманск, 2022. – 10 с.

Научный руководитель: Чаплыгина Е.Е.

Рецензент: Заместитель руководителя ПАО «Сбербанк» Громова А.А.

Выпускная квалификационная работа выполнена мною совершенно самостоятельно. Все использованные в работе материалы из опубликованной литературы и других источников имеют ссылки на них.

«_____»_____ 2022 г.

Тимофеева Виталина Владимировна _____
(ФИО выпускника) (подпись)

Выпускная квалификационная работа сдана в учебный отдел
«____»_____ 2022 г.

_____
(подпись нач. учебного отдела)

Защищена «_____»_____ 2022г.

Протокол № ____ от «_____»_____2022 г.

Оценка: «_____»