

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
”ПОЛЕССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ“

Кафедра банкинга и финансовых рынков

Допущена к защите
Заведующий кафедрой
Н. Л. Давыдова
” ____ “ _____ 20__ г.

ДИПЛОМНОЙ РАБОТЫ

на тему:

**Совершенствование инструментов безналичных расчетов в ОАО ”Сбер
Банк“**

Студент

Экономика, 4-й курс, 18ФБЭ-1

(подпись)

Богатко Елена Михайловна

_____20__

Руководитель

профессор д.э.н.,

доцент

(подпись)

Золотарева Ольга Александровна

_____20__

ПИНСК 2022

РЕФЕРАТ

Дипломная работа: 66 страниц, 17 таблиц, 3 рисунка, 1 формула, 48 источников.

БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ, ФОРМЫ И ИНСТРУМЕНТЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ, ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА, ПЛАТЕЖНЫЙ ОБОРОТ, ИННОВАЦИИ.

Объект исследования – безналичные расчеты в ОАО "Сбер Банк".

Предмет исследования – формы и инструменты безналичных расчетов.

Цель работы: разработка мероприятий по совершенствованию безналичных расчетов в Республике Беларусь и ОАО "Сбер Банк".

Методы исследования: анализ и синтез, индукция и дедукция, обобщение и аналогия, систематизация и классификация, моделирование.

Элементы научной новизны полученных результатов: определение проблем безналичных расчетов и совершенствование инструментов и форм безналичных расчетов в Республике Беларусь и ОАО "Сбер Банк".

Область возможного практического применения – безналичные расчеты в Республике Беларусь и ОАО "Сбер Банк".

В ходе дипломной работы прошли **апробацию предложения** по совершению инструментов и форм безналичных расчетов в Республике Беларусь и ОАО "Сбер Банк".

Результатами внедрения явились увеличение доли безналичных расчетов, осуществляемых населением Республики Беларусь и клиентами ОАО "Сбер Банк".

Технико-экономическая, социальная значимость проведенного исследования заключается в совершенствовании инструментов и форм безналичных расчетов, что повысит долю безналичных операций, осуществляемых населением Республики Беларусь и клиентами ОАО "Сбер Банк", что позволит достичь высокого уровня открытости и прозрачности экономики.

Автор работы подтверждает, что приведенный в ней расчетно-аналитический материал правильно и объективно отражает состояние исследуемого процесса, а все заимствованные из литературных и других источников теоретические, методологические и методические положения и концепции сопровождаются ссылками на их авторов.

REFERAT

Diplomarbeit: 66 Seiten, 17 Tabellen, 3 Zeichnungen, 1 Formeln, 48 Quellen.

BARGELDLOSE ZAHLUNGEN, FORMULARE UND WERKZEUGE FÜR BARGELDLOSE ZAHLUNGEN, ZAHLUNGSSYSTEM, ZAHLUNGSVERKEHR, INNOVATIONEN.

Gegenstand der Studie sind bargeldlose Zahlungen in der OAO "Sber Bank".

Gegenstand der Studie sind Formen und Werkzeuge für bargeldlose Abrechnungen.

Zweck der Arbeit: Entwicklung von Maßnahmen zur Verbesserung der bargeldlosen Zahlungen in der Republik Belarus und der OAO "Sber Bank".

Forschungsmethoden: Analyse und Synthese, Induktion und Deduktion, Verallgemeinerung und Analogie, Systematisierung und Klassifizierung, Modellierung.

Elemente der wissenschaftlichen Neuheit der erhaltenen Ergebnisse: Definition von Problemen der bargeldlosen Abrechnung und Verbesserung der Instrumente und Formen der bargeldlosen Abrechnung in der Republik Belarus und der OAO "Sber Bank".

Bereich der möglichen praktischen Anwendung - bargeldlose Abrechnungen in der Republik Belarus und JSC Sber Bank

Während der Diplomarbeit wurden die Vorschläge zur Durchführung von Instrumenten und Formen bargeldloser Zahlungen in der Republik Belarus und der OAO Sber Bank getestet.

Die Ergebnisse der Einführung waren eine Erhöhung des Anteils der bargeldlosen Zahlungen, die von der Bevölkerung der Republik Belarus und den Kunden von Sberbank durchgeführt wurden.

Die Machbarkeitsstudie besteht in der Verbesserung der Instrumente und Formen der bargeldlosen Abwicklung, was den Anteil der bargeldlosen Transaktionen, die von der Bevölkerung der Republik Belarus und den Kunden von Sberbank durchgeführt werden, erhöhen wird, wodurch ein hohes Maß an Offenheit und Transparenz der Wirtschaft erreicht wird.

Der Autor bestätigt, dass das darin enthaltene Berechnungs- und Analysematerial den Zustand des untersuchten Prozesses korrekt und objektiv widerspiegelt, und alle theoretischen, methodischen und methodischen Bestimmungen und Konzepte, die aus literarischen und anderen Quellen entlehnt sind, werden von Referenzen zu ihren Autoren begleitet.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	6
Глава 1 Общие основы организации безналичных расчетов и их экономическое содержание	8
1.1 Сущность и принципы организации безналичных расчетов	8
1.2 Инструменты и формы безналичных расчетов.....	14
1.3 Влияние технологических инноваций на развитие безналичных расчетов ..	21
Глава 2 Анализ безналичных расчетов в ОАО "Сбер Банк"	27
2.1 Анализ развития безналичных расчетов в Республике Беларусь	27
2.2 Анализ форм и инструментов безналичных расчетов в оао "Сбер Банк"	27
Глава 3 Мероприятия по совершенствованию инструментов безналичных расчетов	54
3.1 Проблемы и пути совершенствования инструментов безналичных расчетов	54
3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий	60
Заключение	65
Список использованных источников	68
Приложение А Структура платежного оборота Республики Беларусь (в разрезе платежных инструкций) за 2021 год	74
Приложение Б Структура платежного оборота Республики Беларусь (в разрезе платежных инструкций) за 2020 год	75
Приложение В Структура платежного оборота Республики Беларусь (в разрезе платежных инструкций) за 2019 год	76
Приложение Г Доходы и расходы по услугам и комиссии ОАО "Сбер Банк" за 2020-2021 гг.	77
Приложение Д Доходы и расходы по услугам и комиссии ОАО "Сбер Банк" за 2019-2020 гг.	78
Приложение Е Информация о рынке документарных операций в Республике Беларусь за 2019- 2021 гг.	79
Приложение Ж Банки оказывающие услуги эквайринга для организации торговли (сервиса) в Республике Беларусь на 01.01.2022 г.	80
Приложение И Количество выпущенных банковский платежных карт в Республике Беларусь за 2011-2021 гг.	81
Приложение К Операции с использованием банковских платежных карт, совершенных на территории Республики Беларусь за 2010-2021 гг.	82
Приложение Л Инфраструктура обслуживания банковских платежных карт в Республике Беларусь за 2010-2022 гг.	83

Приложение М Сравнительный анализ осуществления операций с электронными деньгами, эмитированными банками Республики Беларусь за 2012-2021 гг. 84

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Бельчина Е. М. Деньги, кредит, банки : учебное пособие/ Е. М. Бельчина, - Минск : БГАТУ, 2016. - 224 с.
2. Банковское дело и банковские операции : учебник / М. С. Марамыгин, Е. Г. Шатковская, М. П. Логинов, Н. Н. Мокеева, Е. Н. Прокофьева, А. Е. Заборовская, А. С. Долгов ; под ред. М. С. Марамыгина, Е. Г. Шатковской ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2021. – 567 с.
3. Гриценко С.Е. Деньги, кредит, банки: теория и практика. Учебное пособие/ С.Е. Гриценко, - М.: Мир науки, 2021. – Режим доступа: <https://izd-mn.com/PDF/51MNNPU21.pdf> – Дата доступа: 22.01.2022.
4. Жуков, Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки: практикум/ Е.Ф. Жуков. - М.: Юнити-Дана, 2019. - 432 с.
5. Стратегический план развития открытого акционерного общества "Небанковская кредитно-финансовая организация. Единое расчетное и информационное пространство" на 2020–2022 годы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.raschet.by/upload/iblock/2bd/stretegicheskiy-plan-razvitiya-oao-nkfo-erip-na-2020-2022-gg.pdf>. – Дата доступа: 22.01.2022.
6. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс]: принят Палатой представителей 3 окт. 2000г.: одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000г.: в ред. Закона Респ. Беларусь от 11 ноября 2021г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.
7. Деньги, кредит, банки : научное издание / И.Н. Рабыко. – Минск: БГЭУ 2021 –98 с.
8. Саксельцева Е.Г. Возможности применения зарубежных банковских технологий безналичных расчетов в российской практике // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2006. № 1 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bankir.ru/technology/article/2139711> – Дата доступа: 22.01.2022.
9. Волчек, П.Ю. Развитие расчетов на основе банковских платежных карточек в Республике Беларусь / П.Ю. Волчек, И.Г. Кучинская, Н.Л. Давыдова // Актуальные проблемы и пути развития энергетики, техники и технологий : сборник трудов V Международной научно-практической конференции,

- Балаково, 24 апреля 2019 г. / Национальный исследовательский ядерный университет "МИФИ", Балаковский инженерно-технологический институт (БИТИ НИЯУ МИФИ); редколлегия: В.М. Земсков (отв. ред.) [и др.]. - М.; Балаково : НИЯУ МИФИ; БИТИ НИЯУ МИФИ, 2019. - Т. 2. - С. 252-257.
10. Башура, А. Г. Тенденции развития безналичных расчетов в Республике Беларусь / А. Г. Башура, В. Ю. Бекина, Н. Л. Давыдова // *Фундаментальные и прикладные аспекты глобализации экономики : тезисы докладов и выступлений Международной научной конференции студентов и молодых ученых, 8-9 апреля 2020 года* / Донецкий национальный университет [и др.]; общ. ред. Л.И. Дмитриченко. - Донецк : ДонНУ, 2020. - С. 339-341.
 11. Морозова, Н. Платежная система Республики Беларусь: особенности и пути её развития / Н. Морозова, Н. Давыдова // *Економічна модель сучасності : завдання, виклики, перспективи: мат. Міжнародної наук.-практ. конф., Ніжин, 6-7 квітня 2017 року : у 2-х ч.* / редакц. колегія : В.С. Лукач (наук. ред.) [та. ін.]. – Ніжин : Видавець ПП Лисенко М.М., 2017. – Ч. 1. – С. 150-152.
 12. Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016 – 2020 годы. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://www.nbrb.by/Legislation/documents/DigitalBankingStrategy2016.pdf/> — Дата доступа: 10.02.2022.
 13. Научный потенциал молодежи – будущему Беларуси: материалы XI международной молодежной научно-практической конференции, УО "Полесский государственный университет", г. Пинск, 7 апреля 2017 г. Ч.1 / Министерство образования Республики Беларусь [и др.]; редкол.: К.К. Шебеко [и др.]. – Пинск: ПолесГУ, 2017. – С. 40-42
 14. Кравцова, Г.И. Платежная система и её элементы. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.finkredit.com/banks18.html/> – Дата доступа: 10.02.2022.
 15. Ящук, Ю.В. Токены ICO и их развитие в Республике Беларусь / Ю.В. Ящук, В.С. Сергеюк // *SCI-ARTICLE.RU* : электронный периодический рецензируемый научный журнал. - 2018. - № 53 (январь). - С. 48-51.
 16. Хоменко Е. Г. Понятие платежного инструмента и национального платежного инструмента в российском законодательстве // *Вестник Университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА)*. 2016. № 2. С. 119–126.
 17. Инструкция о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками № 74 [Электронный ресурс]: утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 апреля 2004 г. - Режим доступа: https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp_34_199.pdf – Дата доступа: 20.08.2022.

18. Правила осуществления операций с электронными деньгами [Электронный ресурс]: утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 ноября 2003 г. - Режим доступа: https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp_201_199.pdf – Дата доступа: 20.08.2022.
19. Об утверждении порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь [Электронный ресурс]: Указ Президента Республики Беларусь от 29 июня 2000 г. № 359.// Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2007. № 83. 1/8471. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/legislation/documents/d22_3.pdf. – Дата доступа: 02.04.2022.
20. Digital finance for all: powering inclusive growth in emerging economies (2016) [Electronic resource] / McKinsey Global Institute. – Mode of access: <https://www.mckinsey.com/~media/McKinsey/Featured%20Insights/Employment%20and%20Growth/How%20digital%20finance%20could%20boost%20growth%20in%20emerging%20economies/MG-Digital-Finance-For-All-Full-report-September-2016.pdf>– Date of access: 20.02.2022.
21. Сергеюк, В.С. Тренды в осуществлении мобильных платежей / В.С. Сергеюк, Ю.И. Лопух // Банковская система: устойчивость и перспективы развития : сборник научных статей XII Международной научно-практической конференции по вопросам банковской экономики, Пинск, 29 октября 2021 г. : в 2 ч. / Министерство образования Республики Беларусь [и др.] ; редкол.: В.И. Дунай [и др.] – Пинск : ПолесГУ, 2021. – Ч. 1. – С. 187-191.
22. Об операциях с использованием бесконтактных карточек [Электронный ресурс]: письмо Национального банка Республики Беларусь, 27 марта 2020 г., № 77-20/181 // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.facebook.com/press.nbrb/posts/1857346687729040/>. – Дата доступа: 20.02.2022.
23. Лопух, Ю.И. Проблемы развития рынка электронных денег в Республике/ Ю.И. Лопух, Т.В. Новик // Беларусь Научный потенциал молодежи – будущему Беларуси: материалы XII международной молодежной научно-практической конференции, УО ”Полесский государственный университет“, г. Пинск, 6 апреля 2018 г. Ч.1 / Министерство образования Республики Беларусь [и др.]; редкол.: К.К. Шебеко [и др.]. – Пинск: ПолесГУ, 2018. – С. 203-206
24. Об одобрении Стратегии развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016-2020 годы: постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь, 18 марта 2016 г., № 108 // Эталон – Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017. – Дата доступа: 10.03.2022.

25. Международные финансы : учебник и практикум для вузов / В. Д. Миловидов [и др.] ; ответственные редакторы В. Д. Миловидов, К. Е. Мануйлов. -2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Издательство Юрайт, 2020. - 516 с.
26. Развитие в Республике Беларусь рынка банковских платежных карточек [Электронный ресурс]: Национальный Банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/payment/plasticcards> – Дата доступа: 22.02.2022
27. Основные показатели развития рынка банковских платежных карточек в Республике Беларусь. [Электронный ресурс]: Национальный Банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/payment/plasticcards> – Дата доступа: 22.02.2022.
28. О временных мерах государственной поддержки нанимателей и отдельных категорий граждан, которые включили следующие основные моменты. [Электронный ресурс]: Указах Президента Республики Беларусь от 24 апреля 2020 г. № 143 ”О поддержке экономики“ и от 28 мая 2020 г. № 178 .— Режим доступа: https://economy.gov.by/ru/akt_inf-ru/— Дата доступа: 10.02.2022.
29. Аналитическое обозрение Финансовая стабильность в Республике Беларусь“ за 2020 г. [Электронный ресурс]: Национальный Банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/finstabrep> – Дата доступа: 22.02.2022.
30. Развитие в Республике Беларусь рынка электронных денег. [Электронный ресурс]: Национальный Банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/payment/e-money>– Дата доступа: 22.02.2022.
31. Основные показатели развития рынка электронных денег в Республике Беларусь за 2019-2021 гг. [Электронный ресурс]: Национальный Банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/payment/e-money/osnovnie-pokazateli-elektronnih-deneg.xlsx>– Дата доступа: 22.02.2022.
32. Структура платежного оборота Республики Беларусь (в разрезе платежных инструкций) за 2019 г. [Электронный ресурс]: Национальный Банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/paymentcyclestructure/2019.pdf> – Дата доступа: 22.02.2022.
33. Структура платежного оборота Республики Беларусь (в разрезе платежных инструкций) за 2020 г. [Электронный ресурс]: Национальный Банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/paymentcyclestructure/2020.pdf> – Дата доступа: 22.02.2022.
34. Структура платежного оборота Республики Беларусь (в разрезе платежных инструкций) за 2021 г. [Электронный ресурс]: Национальный Банк Республики Беларусь. – Режим доступа:

- <https://www.nbrb.by/publications/paymentcyclestructure/2021.pdf> – Дата доступа: 22.04.2022.
35. Информация о рынке документарных операций в 2021 году [Электронный ресурс]: Национальный Банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/settlementstradefinance/tradefinancerb2021.pdf> – Дата доступа: 22.04.2022.
36. Годовой отчет ОАО ”БПС-СБЕРБАНК“ за 2018 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.bps-sberbank.by/files/temp/GO-2018_BPS-Sberbank.pdf – Дата доступа: 18.03.2022.
37. Годовой отчет ОАО ”БПС-СБЕРБАНК“ за 2019 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.bps-sberbank.by/files/temp/GO-2019_BPS-Sberbank.pdf – Дата доступа: 18.03.2022.
38. Годовой отчет ОАО ”БПС-СБЕРБАНК“ за 2020 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.bps-sberbank.by/files/temp/GO-2020_BPS-Sberbank.pdf – Дата доступа: 18.03.2022.
39. Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Аудиторское заключение независимого аудитора 31 декабря 2019 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.bps-sberbank.by/files/up/15523/BPS%20FS%202019%20RUS.pdf> – Дата доступа: 18.03.2022.
40. Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Аудиторское заключение независимого аудитора 31 декабря 2020 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.bps-sberbank.by/files/up/21769/IFRS_2020_BPS_RUS.pdf – Дата доступа: 18.03.2022.
41. Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Аудиторское заключение независимого аудитора 31 декабря 2021 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.bps-sberbank.by/files/financial_statements/financial_statements_IFRS/IFRS_2021_BPS_RUS_audited.pdf – Дата доступа: 18.03.2022.
42. Отчет об итогах реализации Стратегии развития ОАО ”БПС-Сбербанк“ 2020 (стратегического плана развития) в 2020 году [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.bps-sberbank.by/files/up/22745/%D0%9E%D1%82%D1%87%D0%B5%D1%82%D0%BE%20%D1%80%D0%B5%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D0%B7%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8%20%D0%A1%D1%82%D1%80%D0%B0%>

- D1%82%D0%B5%D0%B3%D0%B8%D0%B8%20%D0%B2%202020%20%D0%B3%D0%BE%D0%B4%D1%83.pdf – Дата доступа: 18.03.2022.
43. Отчет об итогах реализации Стратегии развития ОАО ”БПС-Сбербанк“ 2019 (стратегического плана развития) в 2019 году [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.bps-sberbank.by/files/up/12604/%D0%9E%D1%82%D1%87%D0%B5%D1%82%20%D0%BE%20%D1%80%D0%B5%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D0%B7%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8%20%D0%A1%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%B3%D0%B8%D0%B8%20%D0%B2%202019%20%D0%B3%D0%BE%D0%B4%D1%83.pdf> – Дата доступа: 18.03.2022.
44. Отчет об итогах реализации Стратегии развития ОАО ”БПС-Сбербанк“ 2018 (стратегического плана развития) в 2018 году [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.bps-sberbank.by/files/temp/%D0%9E%D0%B1_%D0%B8%D1%82%D0%BE%D0%B3%D0%B0%D1%85_%D1%80%D0%B5%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D0%B7%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8_%D0%A1%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%B3%D0%B8%D0%B8_%D0%B2_2018_%D0%B3%D0%BE%D0%B4%D1%83.pdf – Дата доступа: 18.03.2022.
45. ОАО ”Банк Дабрабыт“ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://bankdabrabyt.by/>– Дата доступа: 18.05.2022.
46. ОАО ”Сбер Банк“ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.sberbank.by/>– Дата доступа: 18.05.2022.
47. ЗАО ”БСБ-Банк“ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.bsb.by/>– Дата доступа: 18.05.2022.
48. ОАО ”Белгазпромбанк“ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://belgazprombank.by/>– Дата доступа: 18.05.2022.