



ПРАВИТЕЛЬСТВО САНКТ-ПЕТЕРБУРГА
КОМИТЕТ ПО ОБРАЗОВАНИЮ

**ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ
КОЛЛЕДЖ «ВЫСШАЯ БАНКОВСКАЯ ШКОЛА»
САНКТ-ПЕТЕРБУРГА**

Дипломная работа на тему: Банкоматная сеть КБ и порядок ее функционирования

по специальности 080110.02 – Контролёр сберегательного банка

Дипломник: Гагарин Александр Александрович

Руководитель: Эльбердова Маргарита Борисовна

Санкт-Петербург
2016

Цель дипломной работы – является изучение банкоматной сети КБ и порядок ее функционирования

Для достижения поставленной темы необходимо решить следующие **задачи**:

- Реализация поставленной цели осуществляется путем решения следующих основных задач:
- Определить правовое регулирование функционирования электронной системы платежей;
- Рассмотреть банкомат, как элемент электронной системы платежей, а так же его устройство;
- Изучить методы борьбы с мошенничеством с банковскими картами;
- Проанализировать операции с банкоматами за 2013-2015 года, на примере ПАО «Сбербанк России»;
- Изучить внутреннее устройство банкомата и порядок работы с ним;
- Рассмотреть методику бухгалтерского учёта по операциям с банкоматами и банковскими картами;
- Объектом исследования является ПАО «Сбербанк России».
- Предмет дипломной работы – Банковская сеть КБ.



Банкомат - программно-технический комплекс, предназначенный для автоматизированной выдачи и приёма наличных денежных средств как с использованием платежных карт, так и без, а также выполнения других операций, в том числе оплаты товаров и услуг, составления документов, подтверждающих соответствующие операции.

Платежная система - совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств.

Нормативно-правовая база:

- Федеральный Закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности»
- Положение БР от 19 июня 2012 г. N 383-П "О правилах осуществления перевода денежных средств«
- Федеральный закон от 22 мая 2003 г. N 54-ФЗ "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт«
- Федеральный закон от 3 июня 2009 г. N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами«
- Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. N 266-П "Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт«
- Положение ЦБР от 24 апреля 2008 г. № 318-П “О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации”



Основным предназначением платёжной системы является обеспечение динамики и устойчивости хозяйственного оборота.

Как любой экономической институт платёжная система выполняет следующие функции:

- обеспечение участников хозяйства необходимой информацией о той или иной сфере экономических отношений:
- введение общих правил поведения участников хозяйства при совершении ими операций в той или иной сфере экономических отношений:
- введение общих правил поведения участников хозяйства при совершении ими операций в той или иной сфере экономических отношений:
- координация действий участников хозяйства при совершении ими операций в той или иной сфере экономических отношений:
- формирование совместимых ожиданий участников хозяйства при совершении ими операций в той или иной сфере экономических отношений:
- снижение затрат на получение участниками хозяйства информации о намерениях агента при совершении операций в той или иной сфере экономических отношений;
- контроль за функционированием участников хозяйства в той или иной сфере экономических отношений.

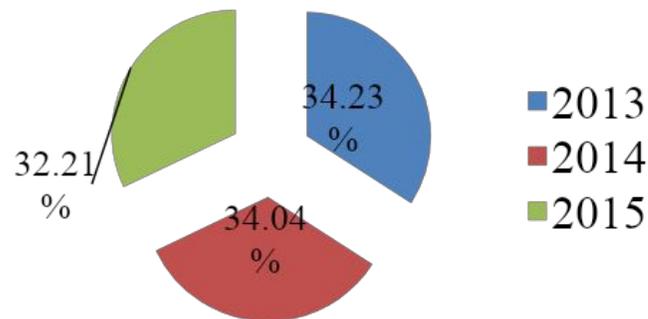
Анализ операций с банкоматами за 2013-2015 года, на примере ПАО
«Сбербанк России»

Анализ проведём по следующим счетам бухгалтерского
учёта в кредитных организациях:

- Счёт № 20202 «Касса кредитных организаций» - в рублях и иностранной валюте;
- Счёт № 20208 «Денежные средства в банкоматах» - в рублях и иностранной валюте;
- Счёт № 20209 «Денежные средства в пути» - в рублях и иностранной валюте.

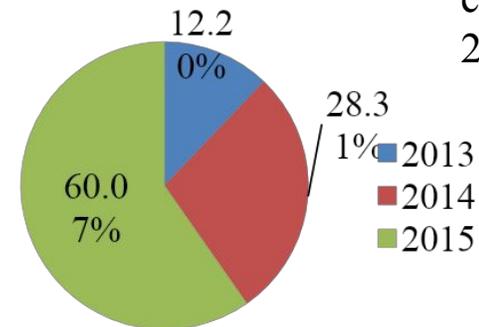
Год	Счёт II порядка 20202 (Руб.)		Счёт II порядка 20202 (Ин. валюта)	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес (%)
2013	2 190 823789	34.23	336 438935	12.20
2014	2 178 507248	34.04	743 891568	28.31
2015	2 029 686223	32.21	1 606 832011	60.07
Итого	6 399 017260	100	2 687 162514	100

Таблица № 1 «Обороты по счёту 20202 в рублях и иностранной валюте за 2013-2015 г.»



■ 2013
■ 2014
■ 2015

Диаграмма № 1 «Обороты по счёту 20202 в рублях за 2013-2015 (%)»



■ 2013
■ 2014
■ 2015

Диаграмма № 2 «Обороты по счёту 20202 в ин. валюте за 2013-2015 (%)»

Таблица № 2 «Обороты по счёту 20208 в рублях и иностранной валюте за 2013-2015 г.»

Год	Счёт II порядка 20208 (Руб.)		Счёт II порядка 20208 (Ин. валюта)	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес (%)
2013	2 874 909973	32.02	90972	36.34
2014	3 180 961763	36.01	115576	55.33
2015	2 902 314764	32.44	21252	8.33
Итого	8 958 186500	100	227 800	100

Диаграмма № 3 «Обороты по счёту 20208 в рублях за 2013-2015 (%)»

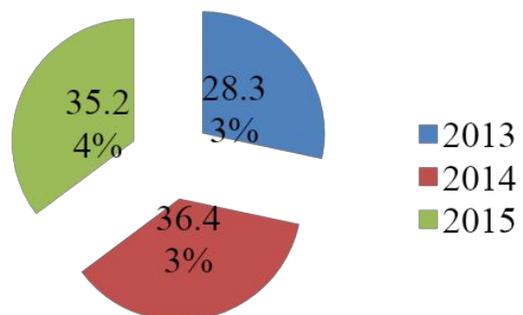


Диаграмма № 4 «Обороты по счёту 20208 в ин. валюте за 2013-2015 (%)»

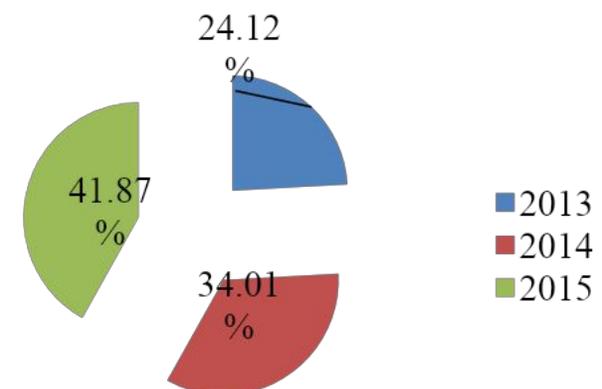


Таблица № 12 «Обороты по счёту 20209 в рублях и иностранной валюте за 2013-2015 г.»

Год	Счёт II порядка 20209 (Руб.)		Счёт II порядка 20209 (Ин. валюта)	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес (%)	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес (%)
2013	415 124869	28.33	61 270192	24.12
2014	551 168114	36.43	88 060001	34.01
2015	546 334187	35.24	109 203036	41.87
Итого	1 512 62717 0	100	258 533 229	100

Диаграмма № 5 «Обороты по счёту 20209 в рублях за 2013-2015 (%)»

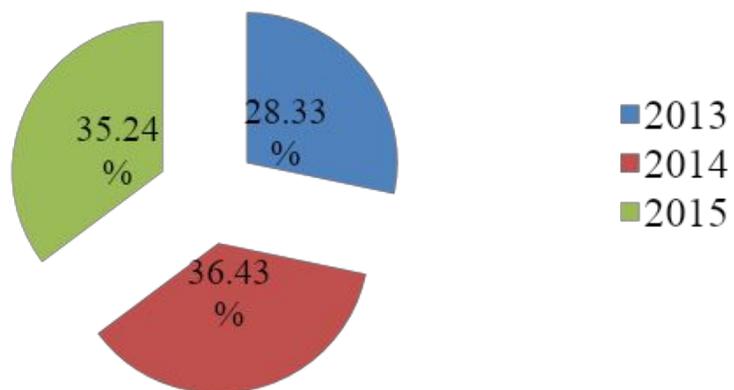
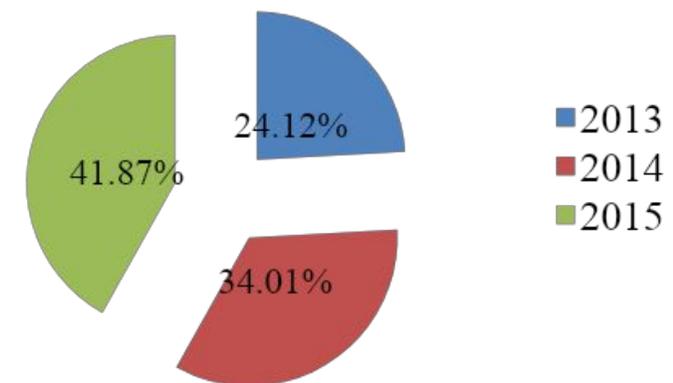


Диаграмма № 6 «Обороты по счёту 20209 в ин. валюте за 2013-2015 (%)»



20209	Денежные средства в пути
70807	Доходы
20208	Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах
30222	незавершенные переводы и расчеты кредитной организации
40817	Физические лица
40820	Счета физических лиц- не резидентов
30233 (30232)	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств
40903	средства для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства с использованием электронного средства платежа
40911	Расчеты по переводам денежных средств
30221	незавершенные переводы и расчеты кредитной организации
423(01-07)	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц
426(01-07)	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц- нерезидентов
405-407	Счет юридического лица в зависимости от формы собственности
30110	корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах
30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России
30302	внутрибанковские требования по переводам клиентов



