Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:
https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/190125

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Банковское дело

Введение 3
1. Теоретические основы организации безналичных расчетов в коммерческом банке 7
1.1 Понятие, сущность, роль и принципы организации денежного оборота 7
1.2 Основные формы и технологии безналичных расчетов 26
2 Анализ системы безналичных расчетов в ПАО Сбербанк 31
2.1 Анализ рынка безналичных расчётов в российской федерации 31
2.2 Характеристика основных финансовых инструментов и технологий безналичных расчетов в пао сбербанк 46
3. Проблемы и перспективы развития безналичных расчетов в банковской системе 61
Заключение 68
Библиографический список 68

Деньги являются основным финансовым инструментом, благодаря которому осуществляются все экономические операции как внутри отдельных организаций, так и государства в целом. Оборот денег происходит с использованием наличных и безналичных видов расчетов. Наличные деньги и расчеты осуществляются при помощи банкнот и монет. Система безналичных расчетов предполагает использование счетов в банках.
Ценность безналичных расчетов велика и способствует концентрации денежных средств в банках. Временно свободные средства предприятий, хранящиеся в банках, являются одним из источников кредитования, способствуют нормальному обращению денежных средств в народном хозяйстве. В современных условиях, при избытке ресурсов в коммерческих банках, безналичные платежи должны способствовать привлечению средств в реальный сектор экономики, что позволит банкам повысить рентабельность своей деятельности, а предприятиям-улучшить производство. Расширение сферы безналичных расчетов способствует более точному определению объемов эмиссии и изъятия наличных денег из обращения, а также приводит к экономии затрат на распределение
Термин "безналичные платежи" обычно используется в двух значениях. В широком смысле под значением этого термина понимается процесс погашения денежных обязательств без использования денежных средств [31, с. 54]. Другое значение-узкоправовое, которое можно трактовать как “правоотношения, предпосылкой возникновения которых является право владельца счета требовать от обслуживающего его банка перечисления определенной суммы денег с указанного банковского счета по указанным реквизитам в определенное время и за определенную плату, право является обязанностью банка ”[6, с. 87].
В современных условиях безналичные платежи вступили в новый этап развития и осуществляются посредством электронных платежей, а именно с использованием кредитных и дебетовых карт. Особенности безналичных расчетов и задачи организации, в интересах экономики страны, требуют создания определенной системы, которая должна обеспечить их наиболее эффективное использование в рыночных условиях.
Под системой безналичных расчетов понимается их организация, закрепленная в соответствующем законодательстве. Компонентами системы следует считать следующие принципы организации [31, с. 59]:
- свобода выбора формы безналичных платежей;
- срочность платежа, безопасность платежа, расчет по банковским счетам;
- способы оплаты;
- формы оплаты;
- требования к организации безналичных расчетов.
Также необходимо отметить тесную взаимосвязь принципов организации системы безналичных расчетов. На эту связь указывает в одной из своих работ А. М. Косой, делая выводы о том, что "принципы являются основными конструктивными свойствами системы безналичных расчетов или функционирования денег как платежного средства при безналичных расчетах" [31, с. 61].

Безналичные платежи осуществляются при соблюдении следующих условий ”[1, с. 97]:
- плательщик вправе отказаться от оплаты представленного документа полностью или частично в случаях, предусмотренных законом или договором;
- Как правило, не допускается списание денежных средств со счетов без согласия плательщика или его распоряжения;
- платежи производятся за счет собственных средств плательщика, а в некоторых случаях - за счет банковского кредита и других заемных средств;
- денежные средства зачисляются на счета получателя только после их списания со счета плательщика;
- плательщик соблюдает правила документооборота, разработанные центральным банком и определяющие движение денег и денежных документов.
Безналичная форма оплаты является наиболее распространенной среди юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а в последнее время она широко используется и физическими лицами. Однако исполнение денежных обязательств в безналичной форме предполагает определенный порядок и порядок их исполнения [21, с. 14].
Порядок осуществления безналичных расчетов в России регулируется ч. 46 Гражданского кодекса Российской Федерации, Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации, утвержденным Центральным банком Российской Федерации от 03.10.2002 N 2-П [27], Положением о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации, утвержденным Центральным банком Российской Федерации от 01.04.2003 N 222-[28], а также иными нормативными правовыми документами законодательства Российской Федерации.
Общий срок безналичных расчетов не должен превышать двух рабочих дней в пределах субъектов Федерации, пяти рабочих дней в пределах Российской Федерации. Денежные документы для безналичных расчетов должны соответствовать стандартам, установленным Банком России [1, с. 98].При безналичных расчетах допускается использование платежных поручений, чеков, аккредитивов, инкассо. При учете традиционно сложившихся отношений поставщиков с покупателями, банки в соответствии с заключенными договорами вправе принимать платежные требования. Банки не несут ответственность за начисление и взимание пени, поскольку установлено, что при несвоевременной оплате поставленной продукции покупатель уплачивает пеню в порядке, предусмотренном в договоре между поставщиком и покупателем [31, с. 59].
Все безналичные платежи осуществляются через банк на основании расчетных документов, которые оформляются в соответствии с установленными стандартами порядка предприятия по перечислению денежных средств. Расчетные документы должны содержать следующие реквизиты [1, с. 98]:
- наименование расчетного документа;
- номер документа, дата, месяц, год его выдачи;
- наименование банка плательщика, его индивидуальный номер налогоплательщика;;
- имя плательщика, его ИНН, номер банковского счета;
- имя получателя денежных средств, номер его банковского счета;
- - название банка получателя, его В, номер счета получателя средств, это. При этом допускается сокращение наименования плательщика и получателя, если это не мешает работе банков и клиента.
Между юридическими лицами допускаются расчеты в безналичном порядке, а также расчеты с использованием наличных денежных средств при условии соблюдения лимита по расчетам наличными денежными средствами, которые устанавливаются законодательно. В частности, к таким лимитам относится лимит расчетов наличными денежными средствами между организациями и индивидуальными предпринимателями в пределах одного договора, заключенного контрагентами [31, с. 58].
Между индивидуальными предпринимателями расчеты осуществляются, в основном, в безналичной форме, поскольку использование безналичной формы расчетов позволяет значительно облегчить и обезопасить ведение коммерческой деятельности. Также, в соответствии с гл. 46 ГК РФ (безналичные формы расчетов предполагают не только погашение денежного обязательства должника перед своим кредитором, но и дают возможность гарантировать платеж, принимать обязательство платежа уступать имущественные права [27].
Согласно ст. 862 ГК РФ к формам безналичных расчетов относятся платежные поручения, аккредитив, расчеты по инкассо, чеки. Для осуществления безналичных расчетов могут быть использованы электронные платежные поручения, а также иные формы безналичных расчетов, установленные законодательством РФ. Пунктом 2 ст. 862 ГК РФ установлено, что стороны сделки вправе самостоятельно избрать любую форму безналичных расчетов.

В 2019 году был принят закон «О национальной платежной системе». Этот федеральный закон сформировал правовую базу, адекватную современному уровню развития платежных услуг и систем. Банку России наряду с существующими функциями регулирования расчетов были дополнительно предоставлены полномочия по осуществлению надзора и надзора в национальной платежной системе, а также по развитию национальной платежной системы [45] ...

До принятия настоящего федерального закона отношения в сфере национальной платежной системы регулировались гражданским законодательством и нормативными правовыми актами Банка России, принятыми в соответствии с Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”. В то же время в законодательстве отсутствовал ряд основополагающих правил, регулирующих порядок перевода денежных средств, в том числе электронных денег, использование электронных платежных средств, организацию и функционирование платежных систем.

Приняты нормативные акты, устанавливающие требования к деятельности кредитных организаций в сфере электронных денежных переводов, а также при привлечении банковских платежных агентов. В действующие нормативные акты Банка России, регулирующие безналичные платежи, были внесены изменения с учетом вступившей в силу терминологии и норм Федерального закона “О национальной платежной системе”, в частности, касающихся прямого дебетования.

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ) [Электронный ресурс] URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 11.02.2014).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 02.11.2021) [Электронный ресурс] URL:http://www.consultant.ru (дата обращения: 24.02.2014).
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 02.12.2021) [Электронный ресурс] URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 15.03.2014).
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 № 146-ФЗ (ред. от 30.09.2021) [Электронный ресурс] URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 12.04.2014).
5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть четвертая) от 18.12.2006 № 230-ФЗ (ред. от 23.07.2021) (с изм. и доп., вступившими в силу с 01.09.2021) [Электронный ресурс] URL: http://www.consultant.ru(дата обращения: 03.05.2014).
6. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 30.09.2021) «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс] URL:http://www.consultant.ru (дата обращения:13.03.2014).
7. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 23.07.2021) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступившими в силу с 02.10.2021) [Электронный ресурс] URL: http://www.consultant.ru (дата обращения:10.04.2014).
8. Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием (утв. Банком России 24.12.2004 № 266-П) (ред. от 10.08.2020) (Зарегистрировано в Минюсте России 25.03.2005 № 6431) [Электронный ресурс] URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 05.04.2014).
9. Положение о платежной системе Банка России (утв. Банком России 29.06.2020 № 384-П) (ред. от 25.10.2021) (Зарегистрировано в Минюсте России 04.07.2020 № 24797) [Электронный ресурс] URL: http://www.consultant.ru (дата обращения:10.02.2014).
10. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации (утв. Банком России 03.10.2002 № 2-П) (ред. от 19.06.2020) (Зарегистрировано в Минюсте России 23.12.2002 № 4068) [Электронный ресурс] URL:http://www.consultant.ru (дата обращения: 24.02.2014).
11. Информация Банка России от 30.09.2021 «О признании Платежной системы Виза, Платежной системы «Золотая Корона» и Платежной системы «МастерКард» социально значимыми» [Электронный ресурс] URL:http://www.consultant.ru (дата обращения 10.05.2014).
12. АлексеевС.В. Правовое регулирование банковской деятельности: Учеб.пособие для вузов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА; Закон и право, 2021. - 256 с.
13. АнтоновН.Г., ПессельМ.А. Денежное обращение, кредит и банки. - М.: АО «Финстатинформ», 2020. - 288 с.
14. АссекритовС. Как повернуть банки лицом к реальному сектору экономики? Аналитический банковский журнал.-2021.-№ 2.- С.18-19.
15. Банки и банковские операции: Учебник для вузов / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2017. - 227 с.
16. Банки и банковское дело / Отв. ред. И.Т. Балабанов. - СПб.: Питер, 2020. - 298 с.

17. Банковские операции: правовое регулирование и практика обслуживания клиентов / Отв. ред. Д.А. Калимов, Р.Р. Томкович. - Мн.: Амалфея, 2020. - 285 с.
18. Банковские операции: Учетно-ссудные операции и агентские услуги банков: Учеб.пособие. - Ч. 2 / Под ред. О. И. Лаврушина. - М.: Инфра-М, 2019. - 265 с.
19. Банковское право Российской Федерации. Особенная часть: в 2 т.: Учебник / Отв. ред. Г.А. Тосунян. - М.: Юристь, 2020. - 281 с.
20. Белов В.А. Денежные обязательства. - М.: АО «Центр ЮрИнфоР», 2019. - 352 с.
21. Березина М. Вопросы теории безналичных расчетов /Банковскоедело. - 2021. - №8. - С. 4-8.
22. Березина М. Концептуальные вопросы организации безналичныхрасчетов // Банковскоедело. - 2021. - №10. - С. 25-32.
23. Березина М. Электронные расчеты банков // Банковскоедело. - 2021. - №8. - С. 4-8.
24. Богданова О. Коммерческие банки России: формирование условий устойчивого развития. - М.:ЗАОФинстатинформ, 2020. - 196с.
25. Борисов С.М., Коротков П.А. Банковская система России: состояние и перспективы// Деньги и кредит. - 2021.- № 8. - С.5-7
26. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга вторая: Договоры о передаче имущества. - М: Статут, 2020. - 266 с.
27. Бричко Л.В. Законодательство о расчетах в народном хозяйстве РФ. - М.: Юридич. литература, 2020. - 380 с.
28. Букато В., Ю. Львов Банки и банковские операциив России. - М.:Финансы и статистика, 2020. - 336с.
29. Буянов В. П., Алексеева Д. Г. Анализ нормативного обеспечения безналичных расчетов (комментарии законодательства и схемы): учеб. пособие. - М.: Экзамен, 2021. - 228 с.
30. Глоссарий терминов, используемых в платежных и расчетных системах // Платежные и расчетные системы. Международный опыт. - Вып. 1. - Центральный банк Российской Федерации. - 2007. - Октябрь.
31. Горюхин Б.Формы безналичных расчетов в коммерческом банке //Банковскоедело. - 2021. - №1. - С.25-28.
32. Деньги, кредит, банки. 1 часть. Теория денег. / Под общей редакцией проф. Г.И. Кравцовой. - Мн., ООО «МИСАНТА», 2018. - 172 с.
33. Ерпылева Н.Ю. Международное банковское право: учеб.пособие. - М.: Дело, 2020. - 385 с.
34. Завьялова О.Н. Классификация форм безналичных расчетов в условиях развития новых информационных технологий //Труды аспирантов и соискателей Ростовского Государственногоуниверситета, том XI.- Ростов н/Д: Изд-во Рост.ун-та. - 2020. - С. 436-439
35. Иванов В.Ю. Проблема квалификации форм безналичных расчетов в условиях развития новых информационных технологий / В.Ю. Иванов //Банковское право. - 2020. - № 4. - С.7-9
36. Ивахнов П.Ю. Безналичные расчеты: проблемы теории и практики/ // Труды аспирантов и соискателей Ростовского Государственногоуниверситета, том X.- Ростов н/Д: Изд-во Рост.ун-та/ - 2020. - С. 332-334
37. Иоффе О.С. Обязательственное право. - М: Юридич. литература, 2020. - 360 с.
38. Казьмин А. Банки России: надежность проверенная кризисом // Деньги и кредит. - 2021. - №6. - С.29-31.
39. Климова Г.Н. Актуальные вопросы регулирования расчетов посредством банковских карт // Методы и оценки в управлении социальными и экономическими процессами. Материалы межвузовской научно-практической конференции 1,2 июня 2021 г.// под ред. проф. Долятовского, доц. А.И. Шарнова - Отрадная. Изд-во ОГИ.- Вып.9. - 2021. - С.334-336
40. КлиноваТ. Расчетные операции в банке // Банковское дело. - 2021. - №9. - С.18-20.
41. Компанеец Е.С., Полонский, Э.Г. Применение законодательства о кредитовании и расчетах. - М.: Юридич. литература, 2020. - 332 с.
42. Кузьмин, В.Ф. Правовое регулирование безналичных расчетов в народном хозяйстве. - М.: Юридич. литературара, 2020. - 308 с.
43. Куник Я.А. Кредитные и расчетные отношения. 4-е изд., доп. и перераб. - М.: Экономика, 2020. - 289 с.
44. КурбатовА.Я. Особенности правового регулирования безналичных расчетов в РФ // Арбитражная практика. - 2020. Тематич. вып. «Безналичные расчеты». - С. 2-3.
45. Куц А.Перспективы банковской деятельности // Банковское дело. - 2021. - №7. - С.26-31.
46. Макаренко Н. Кассовые операции в кредитных организациях // Бухгалтерия и банки. - 2021. -№1. - С.30-36.
47. Малеин Н.С. Кредитно-расчетные отношения и финансовый контроль. - М.: Наука, 2020. - 232 с.
48. Мехряков В. Банкииклиент: выживать нужно вместе // Банковское дело. - 2021. - №7. - С. 10-12.
49. Мехряков В. Методологические основы конкуренции на рынке финансовыхуслуг // Банковское дело. -

2021. - №1. - С.2-5.
50. Михно В.Интернет - банкинг:развитие и проблемы регулирования // Банковское дело. - 2021. -№11. - С.41-45.
51. Нестерова Н. Новые банковские услуги и продукты // Банковскоедело. - 2021. - №1. - С. 28-32.
52. Новоселова Л.А. О понятии и правовой природе безналичных расчетов // Законодательство. - 2021. - №1. - С.4-8
53. Панкратова Ю.П. Правовое регулированиебезналичных расчетов // Банковское дело. - 2021. - № 6. - С. 334-337
54. Пантелеева В.Особенности расчетных операций в коммерческих банках // Банковскоедело. - 2021. - №2. - С.12-14.
55. Пантелеева В. Оценка эффективности обслуживания клиентуры банка в разрезе банковских продуктов // Банковскоедело. - 2021. - №6. - С.30-33.
56. Перонкевич Х. Банки 21 века (извыступления на 9 экономическом форуме Польша- Восток) // Банковскоедело. - №10. - С.14-17.
57. Полонский Э.Г., Плинер, В.А. О правовом регулировании расчетных и кредитных отношений // Государство и право. - 2021. - № 6. - С. 71-72.
58. Попков В. Конкуренция в банковской сфере: мнение региональных банков / /Банковскоедело. 2021. - №10. - С.2-5.
59. Самцова А.Н. Кредитные и расчетные правоотношения по гражданскому праву. - М., 2021. - 257 с.
60. Саркисянц М. Анализ безналичных расчетов коммерческогобанка // Банковскоедело. - 2021.- №11. - С.13-16.
61. Саркисянц М. Новые технологии в банковском деле // Банковскоедело. - 2021. -№8. -С.33-34.
62. Серебряков С. Рекламный имидж или некоторые аспекты банковской рекламы // Банковскоедело. - 2021. - №6.- С. 8-13.
63. Слуцкий Л. Банки предприятие: проблемы взаимодействия // Деньги и кредит. - 2021. -№10. - С. 11-14.
64. Смирнов А. Межбанковские операции // Банковскоедело. - 2021. -№4. - С.21-23.
65. Тигербеков К.Учетно-расчетныеоперации банков // Деньги и кредит. - 2021. - №10. - С.11-12.
66. Тютюнник А.Управление качеством банковских услуг // Банки. - 2021. - №8. - С.57-60.
67. Уткин Э.Паблисити банковских услуг // Банковскоедело. - 2021.- №9. - С.30-35.
68. Флейшиц Е.А. Расчетные и кредитные правоотношения. - М.: Юридич. литература, 2020. - 281 с.
69. Шамраев А.В. Гражданско-правовой механизм безналичных денежных расчетов (Российский, зарубежный и международный опыт регулирования): Дис. . канд. юрид наук. - М., 2020. - С. 6, 7, 26.
70. Шарин В.П. Безналичные расчеты в ходе исполнительного производства: проблемы и пути их решения // Бизнес и банки. - 2020. - № 37 (619). - С.3-4
71. Шустов В. Конкуренция банков и рынок клиентуры //Деньгии кредит. - 2021. - №7. - С.52-56
72. Банковские технологии в системе безналичных расчетов[Электронный ресурс] URL:http://website.vzfei.ru/volgograd/node/600 (дата обращения 10.04.2014).
73. Официальный сайтПАО Сбербанк[Электронный ресурс]URL: http://sberbank.ru (дата обращения 15.03.2014)
74. Платежная система России [Электронный ресурс]URL:http://www.cbr.ru /analytics (дата обращения: 15.03.2014).
75. Технологии улучшают систему безналичных расчетов[Электронный ресурс] URL:http://lf.rbc.ru/recommendation/finance/2021/11/07/232472.shtml(дата обращение: 20.04.2014).

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:
https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/190125