

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/vkr/251915>

**Тип работы:** ВКР (Выпускная квалификационная работа)

**Предмет:** Банковское дело

ВВЕДЕНИЕ 3

1 Теоретические аспекты учета и анализа безналичных расчетов 5

1.1. Сущность и формы расчетов, осуществляемых предприятиями в процессе финансово-хозяйственной деятельности 5

1.2 Методологические основы и задачи учета и анализа денежных средств, расчетных операций 16

2 Анализ безналичных расчетов в ПАО «Сбербанк» 27

2.1 Общая характеристика кредитной организации ПАО «Сбербанк» 27

2.2 Особенности работы ПАО «Сбербанк» по безналичным расчетам 30

2.3 Анализ расчетов с использованием банковских карт в ПАО «Сбербанк» 35

3 Проблемы и направления совершенствования управления денежными средствами и безналичными расчётами в ПАО «Сбербанк» 41

3.1 Проблемы совершенствования управления денежными средствами и безналичными расчётами в ПАО «Сбербанк» 41

3.2 Направления совершенствования управления денежными средствами и безналичными расчётами в ПАО «Сбербанк» 47

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 52

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 55

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность выбранной темы подтверждает то, что на современном этапе развития и формирования общества, ранее нереально для себя вообразить недостаток способности безналичного расчета по тем или иным до-говорным обязательствам. Безналичный расчет имеет огромную значимость в аккумулировании денежных средств в банках и, как следствие, приводит к упрощению и экономии движения финансовых потоков, поскольку не требует расходов на издержки реального оборота денежных средств.

В условиях санкционной политики для реализации комплекса мер по поддержанию финансовой стабильности и обеспечению непрерывности операционной деятельности финансовых организаций Банк России в фев-рале 2022 года принял следующие решения: увеличить дневной лимит по операциям «валютный своп» Банка России по продаже долларов США за рубли с последующей их покупкой с расчетами «сегодня/завтра» с 3 до 5 млрд долларов США, ввести инструмент «валютный своп» Банка России по продаже евро за рубли с последующей их покупкой с расчетами «сего-дня/завтра». Данные операции будут проводиться на ежедневной основе по аналогии с «валютным свопом» по продаже долларов США за рубли.

Процентная ставка по евро для указанных операций установлена в размере, равном ставке €STR, увеличенной на 1,5 процентного пункта, а процентная ставка по рублевой части — в размере ключевой ставки Банка России, уменьшенной на 1 процентный пункт. Дневной лимит по операци-ям «валютный своп» по продаже евро за рубли установлен на уровне 2 млрд евро.

Цель выпускной квалификационной работы: - разработка мероприя-тий совершенствования управления денежными средствами и безналичны-ми расчётами в ПАО «Сбербанк».

Для достижения поставленной цели, были выработаны следующие задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты учета и анализа безналич-ных расчетов;
- провести анализ безналичных расчетов в ПАО «Сбербанк»;
- выявить проблемы и направления совершенствования управле-ния денежными средствами и безналичными расчётами в ПАО «Сбербанк».

Объектом исследования является ПАО «Сбербанк». Предметом ис-следования являются безналичные расчеты.

В работе использована отечественная и переводная учебная и перио-дическая литература, а также материалы статистических сборников и практические материалы ПАО «Сбербанк».

Методами исследования были теоретические: анализ, синтез, классификация, обобщение и эмпирические: описание, наблюдение.

Информационной базой исследования послужили научные, методологические, учебные издания российских авторов. В выпускной работе используются нормативные акты, регулирующие деятельность коммерческих банков и системы безналичных расчетов. Информационной базой послужили отечественная и переводная учебная и периодическая литература таких авторов, как Казимагомедов А.А., Алексеев Н.К., Кузнецова М.В., Сидорова А.А., Курнаков Д.М. и других, а также материалы статистических сборников. Работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы.

## 1 Теоретические аспекты учета и анализа безналичных расчетов

### 1.1. Сущность и формы расчетов, осуществляемых предприятиями в процессе финансово-хозяйственной деятельности

Платежи, проводимые методами безналичных расчетов гораздо предпочтительнее, чем наличные платежи. В случае различных сделок, связанных с материальными поставками, достигается значительная экономия на издержках обращения. Безналичные расчеты представляют значительную значимость во сегодняшнем мире. Безналичный расчет – это данный перевод денежных средств со счета плательщика на счет получателя через кредитную организацию. Согласно п. 3 ст. 861 ГК РФ безналичные расчеты вправе выполнять только кредитные учреждения с соответствующими лицензиями и имеющие возможность раскрывать банковские счета [1].

До недавнего времени, только юридические лица в России владели крупной суммой денег, и банки не были заинтересованы в сотрудничестве с частными вкладчиками. Сейчас банки резко переориентировали свой бизнес. Электронные деньги позволяют совершать мгновенные денежные переводы, сокращая использование дорогих бумажных документов. Такая система позволяет сэкономить на стоимости кредитования и денежного обращения, улучшить качество банковских услуг, что особенно важно для России. Кроме того, денежная масса сокращается, безналичная денежная масса увеличивается, кредитование и налогообложение становятся более эффективными. Безналичные расчеты могут осуществляться в форме расчетов платежными поручениями, расчетов по аккредитиву, по инкассо, чеками, а также в иных формах, предусмотренных законом, банковскими правилами или применяемыми в банковской практике обычаями.

Безналичные расчеты исполняются путем перевода денежных средств банками и иными кредитными организациями с открытием или без открытия банковских счетов в порядке, установленном законом и принимаемыми в соответствии с ним банковскими инструкциями, и соглашением [1].

Безналичный расчет исполняет 2 основные функции (таблица 1).

Таблица 1 – Функции безналичного расчета

Функция	Описание
Уменьшение потребности наличных денег	Уменьшает потребность наличных денег при проведении сделок, тем самым ускоряет оборот денег
Снижение издержек	Снижает издержки обращения наличности

Безналичные расчеты – это расчеты путем перевода банками денежных средств по счетам клиентов в основе платежных документов, совершаемых по единым стандартам и правилам, а также расчеты на основе зачета обоюдных условий и обязанностей [4].

Целью принятия федерального закона «О национальной платежной системе» является устранение существующих проблем правового регулирования, препятствующих развитию безналичных платежей. Принятие данного федерального закона и соответствующих законодательных актов в условиях глобализации национального и финансового рынков позволит развитию современных технологий уделять особое внимание разработке стандартов передачи платежной информации и обеспечить непрерывность обработки платежной информации на всех этапах денежных переводов. В отличие от расчетов наличными безналичные расчеты имеют особенности, представленные на рисунке 1.

Рисунок 1 – Особенности безналичных расчетов

С целью реализации безналичных расчетов в нашей стране могут быть использованы следующие формы расчетов между плательщиком и получателем средств: платежные поручения; платежные условия; инкассовые поручения; аккредитивы; чеки.

Платежное поручение – это распоряжение владельца счета банку, в котором у него открыт счет, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств.

Расчеты платежными поручениями обладают определенными достоинствами по сравнению с другими конфигурациями расчетов. В числе подобных преимуществ – достаточно простой документооборот, быстрое движение денежных средств, а также возможность плательщика предварительно проконтролировать качество оплачиваемого товара или услуги.

Существуют четыре основных причины для проведения исключительно безналичных расчетов: платежи между контрагентами в случае, когда платежи наличными деньгами по договору исчерпали лимит в 100 тысяч рублей. Все, что больше этой суммы, по данному конкретному договору необходимо оплачивать только с применением схемы расчетов платежными поручениями. Это предписано Указанием Банка России от 07.10.2013 N 3073-У;

перечисление платежей по налоговому и таможенному законодательству. В случае если налоги или таможенные платежи за организацию уплачены наличными деньгами, то доказывать право и факт такой уплаты придется в суде;

перечисление страховых взносов. Согласно Закону от 24.07.2009 N 212-ФЗ недопустима уплата «страховых», платежей наличными. С 2017 года такие ограничения для уплаты взносов установлены уже Налоговым кодексом;

покупка и продажа организацией валюты. Как предписано Законом от 10.12.2003 №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», организация для осуществления деятельности с использованием иностранной валюты должна ее покупать и продавать, а выполнять такие операции можно только с помощью уполномоченных банков, которые имеют особое разрешение. Осуществляется это путем расчетов с помощью платежных поручений.

Вычисления платежными поручениями владеют конкретные плюсы согласно сопоставлению, с иными конфигурациями расчетов. В количестве аналогичных положительных сторон – довольно обычный оборот, активное перемещение денежных средств.

Платежное требование – это расчетный документ, содержащий требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк [18].

Инкассовое поручение – это расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщика в бесспорном порядке. Случаи применения инкассового поручения описаны в таблице 2.

Таблица 2 – Случаи применения инкассового поручения [36, с. 415]

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) (дата обращения: 15.04.2022)
2. Алиева С.Ш. Развитие безналичных расчетов в России // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2019. – № 5. – С. 55-62.
3. Амиралиева Д.М. Развитие безналичных расчетов в России // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2018. – Т. 3. № 5. – С. 78-82.
4. Анисимова Д.С. Система безналичных расчетов в современной России // Стимулирование инновационного развития общества в стратегическом периоде: сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции. – 2019. – С. 86-88.
5. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 375 с.
6. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 189 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15310-1.
7. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / под редакцией В. А. Боровковой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 375 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15014-8.
8. Гомзякова Е.А. Современное состояние и перспективы развития безналичных расчетов // Проблемы и перспективы развития кооперации и интеграции в современной экономике: сборник статей |

Международной научно-практической конференции. –2018. – С. 106-109.

9. Зиниша О.С. Тенденции развития безналичных расчетов в России. // Вектор экономики. – 2020. – № 4 (46). – С. 49.

10. Иванова В.Д., Молодцова Е.Р., Родичкина Н.В. Безналичные расчеты в бухгалтерском учете // Учетно-контрольные и аналитические процессы в условиях цифровизации экономики – Москва, 2019. – С. 231-238.

11. Какалия Л.А., Азмурзаева Ф.М. Организация системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карт // Синтез науки и общества в решении глобальных проблем современности: сборник статей Международной научно-практической конференции. – 2019. –С. 99-102.

12. Кузнецова М.В., Карачинцев А.С. Развитие форм безналичных расчетов в РФ // в сборнике: ОБРАЗОВАНИЯ Тезисы докладов 78-й международной научно-технической конференции. – 2020. – С. 176.

13. Курбанова У.А. Безналичные расчеты населения РФ // Инновационный путь развития как ответ на вызовы нового времени: сборник статей Всероссийской научно-практической конференции. – 2020. – С. 48-51.

14. Курнаков Д.М., Ковалева А.А. Развитие электронных платежных инструментов как вектор развития платежных систем // Под научной редакцией И.Ю. Евстафьевой, И.А. Максимцева, В.Г. Шубаевой.

Архитектура финансов: иллюзии глобальной стабилизации и перспективы экономического роста: сборник материалов VIII Международной научно-практической конференции. – 2019. – С. 509-511.

15. Ляскало А.Н. Платежные документы, платежные карты и другие электронные средства платежа как предмет подделки. // Деньги и кредит. – 2018. – № 4. – С. 62-66.

16. Николаев Р.И. Обстоятельства, которые подлежат установлению при расследовании мошенничества в сфере предпринимательства // Аспирант. – 2019. – № 2 (28). – С. 77-79.

17. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для вузов / О. М. Пеганова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 574 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14268-6

18. Сеидова М.Р. К вопросу о развитии безналичных расчетов в электронной торговле // Фундаментальные и прикладные научные исследования: актуальные вопросы, достижения и инновации: сборник статей XXI Международной научно-практической конференции. – 2019. – С. 129-131.

19. Сидорова А.А. Актуальные проблемы расчетных обязательств в форме аккредитива / Отв. редактор Е.Б. Гоголевская // Проблемы защиты прав: история и современность: материалы XIV международной научно-практической конференции. – 2020. – С. 137-142.

20. Слепцова А.В. Тенденции развития безналичных расчетов в России // Вектор экономики. – 2020. – № 4 (46). – С. 49.

21. Сологуб А.В., Петрова З.А. Современные формы безналичных расчетов // Теория и практика финансово-кредитных отношений в России: идеи молодых учёных-экономистов: сборник студенческих научных работ Хабаровского государственного университета экономики и права. – 2019. – С. 91-95.

22. Тавасиев, А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А.М. Тавасиев, Н.К. Алексеев. – М.: Дашков и К, 2017. – 656 с. – ISBN: 978-5-394-01035-4

23. Фетисов Г.Г., Мамонтова И.Д., Лаврушин О.И. Организация деятельности центрального банка: учебник / Под. ред. Г.Г. Фетисова – 3-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2018. – 312 с. – ISBN: 978-5-390-00032-8

24. Фролов А.Л., Гофман Е.А. О проблемах безналичных расчетов в России // Прикладные исследования и технологии ART2019: сборник трудов региональной конференции. – 2019. – С. 148-150.

25. Юсупова А.М. Основные принципы безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов // Наука: общество, экономика, право. – 2019. – № 4. – С. 213-219.

26. Чисты С., Берберис Я. Финтех. Путеводитель по новейшим финансовым технологиям: Практическое пособие. – М.: Альпина Паблишер, 2017. – 343 с. – ISBN: 978-5-9614-6111-4.

*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/vkr/251915>