

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://studservis.ru/diplomnaya-rabota/279614>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Банковское дело

Содержание

Введение 2

Глава 1. Теоретические аспекты системы безналичных расчетов с использованием векселя 6

1.1 Характеристика организации безналичных расчетов в банковских и коммерческих организациях 6

1.2 Принципы и формы безналичных расчетов 14

1.3 Понятие и содержание вексельного обращения 22

Глава 2. Анализ системы безналичных расчетов с использованием векселя в ПАО «Сбербанк» 28

2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк» 28

2.2 Анализ системы операций с использованием векселя в ПАО «Сбербанк» 39

2.3 Пути совершенствования банковских операций с векселями в ПАО «Сбербанк» 52

Заключение 59

Список использованных источников 62

Приложение 1 66

Введение

Актуальность темы. Эффективность систем банковских безналичных расчетов является одной из наиболее актуальных тем в современной экономике Российской Федерации.

В условиях динамично развивающихся рыночных отношений совершенствование форм безналичных расчетов, как одного из элементов платежной системы России стало объективной необходимостью. За годы преобразований в сфере денежного обращения произошли коренные изменения в отношениях между участниками расчетов (как физическими, так и юридическими лицами), изменился характер их взаимоотношений с банками, появились новые для российской практики расчетные финансовые инструменты и механизмы.

В последнее десятилетие в связи с активацией и либерализацией финансовых рынков, произошла кардинальная переориентация взглядов финансистов на организацию безналичных расчетов от элемента инфраструктуры, выполняющей чисто технические (механические) функции до базовой структуры экономики.

Во всем деловом мире вексель является одним из эффективных инструментов в области экономических отношений между отдельными хозяйствующими субъектами. Именно поэтому развитие рыночной экономики в нашей стране настоятельно потребовало восстановления вексельного обращения, способного достаточно эффективно участвовать в финансовых расчетах на отечественном рынке и в решении сложнейших проблем ликвидации всеобщих неплатежей.

Вексель в процессе обращения может погасить множество различных обязательств до наступления момента платежа по нему, причем из-за возможности сравнительной быстроты передачи векселя по индоссаменту вексельное обращение способно многократно ускорить осуществление расчетов между его участниками. Оно также обеспечивает возможность кредитования покупателя товара продавцом напрямую без посредничества финансовых структур. Взаимокредитование позволяет предприятиям и организациям различных отраслей приобрести устойчивость в финансовом отношении, получить большую самостоятельность, влиять на ставку по коммерческим кредитам, ускорять расчеты и снижать зависимость от эмиссии центра.

Все вышесказанное определяет особую актуальность рассматриваемой темы.

Целью работы является выявление направлений совершенствования безналичных расчетов с использованием векселя как инструмента проведения платежей в банке. Данная цель обусловила постановку следующего ряда задач:

- исследовать характеристику организации безналичных расчетов в банковских и коммерческих

организациях;

- изучить принципы и формы безналичных расчетов;
- рассмотреть понятие и содержание вексельного обращения;
- провести анализ организационно-экономической характеристики ПАО «Сбербанк»;
- провести анализ системы операций с использованием векселя в ПАО «Сбербанк»;
- выявить пути совершенствования банковских операций с векселями в ПАО «Сбербанк».

Объектом исследования в данной дипломной работе выступило Публичное Акционерное Общество «Сбербанк», предметом исследования являются безналичные платежи с использованием векселя как инструмента проведения платежей в банке.

Методологическую базу составили общенаучные методы, связанные с анализом банковской системы безналичных платежей. Помимо этого, в ходе работы применялись различные расчетные и статистические инструменты. Полученные в процессе исследования результаты отражены при помощи диаграмм, схем и таблиц.

Эмпирическую базу данной работы составили нормативные документы, статистическая отчетность, действующее законодательство Российской Федерации.

Научно и учебно-экономическая литература, а также издания периодической печати.

Практическая значимость исследования заключается в разработке практических мероприятий по совершенствованию рынка пластиковых карт и операций ПАО «Сбербанк».

Работа состоит из введения, двух глав, последовательно разделенных на параграфы, заключения и списка использованных источников.

Глава 1. Теоретические аспекты системы безналичных расчетов с использованием векселя

1.1 Характеристика организации безналичных расчетов в банковских и коммерческих организациях

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц [36].

В экономической литературе встречаются разные подходы к определению безналичных расчетов. О.И. Лаврушин определяет безналичные расчеты как «способ расчетов, при котором погашение денежного обязательства осуществляется посредством использования остатков денежных средств на банковских счетах» [30, с. 414]. Д.Г. Алексеева под безналичными расчетами понимает «правоотношения, возникающие между плательщиками и получателями денежных средств через финансовых посредников, по поводу платежей за переданные товары, выполненные работы, оказанные услуги, переданную информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, либо в связи с исполнением обязанностей по уплате налогов и иных обязательных платежей» [12, с. 115]. 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» [19, с. 45]. 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» [20, с.112].

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. Безналичные расчеты являются главной составляющей всех денежных расчетов. Безналичные расчеты в качестве неотъемлемой части финансовой инфраструктуры рыночной экономики опосредуют основной объем реализации валового национального продукта.

Безналичные расчеты обслуживают экономические взаимосвязи. По объему операций безналичные расчеты достигли огромных масштабов. Так, в развитых странах сумма платежей за несколько дней эквивалентна размерам годового ВВП [17]. Безналичные расчеты основываются на определенных принципах, и по характеристикам они должны быть своевременны, бесперебойны, надежны, безопасны и экономичны. От этого зависят нормальное осуществление платежей хозяйствующими субъектами, что в свою очередь отражается на их рентабельности и ликвидности, функционировании финансовых рынков, эффективности проведения денежно-кредитной политики.

Расширение сферы применения безналичных расчетов за счет налично - денежного обращения сокращает транзакционные издержки, создает условия для более точного прогнозирования налично денежного оборота, а также определения размеров эмиссии и изъятия наличных, денег из обращения.

Важно отметить, что состояние системы безналичных расчетов зависит во многом от экономического развития страны и конкретной экономической ситуации в стране. Обобщенными показателями, характеризующими состояние безналичных расчетов в стране, являются показатели дебиторской и кредиторской задолженности, оборачиваемость средств в расчетах. Возможна ситуация, когда наступает резкое ухудшение этих показателей, что может привести к кризису всей платежной системы.

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. Безналичные расчеты являются экономически более целесообразными, чем расчеты наличными, поэтому⁷ в обычных условиях их доля естественным образом составляет подавляющую часть денежного оборота. Стимулирование безналичных расчетов позволяет наиболее эффективно реализовать контрольную функцию финансов. Кроме того, это затрудняет уход от налогов и сокращает масштабы теневой экономики.

Экономической базой расчетов является материальное производство. Вследствие этого преобладающая часть платежного оборота (совокупности всех денежных платежей) (примерно три четверти) приходится на товарные операции, т.е. на платежи за отгруженные товары, выполненные работы, оказанные услуги [26]. Остальная часть платежного оборота — это расчеты по неторговым операциям, т.е. расчеты организаций с бюджетом, с органами социального страхования, кредитными организациями, органами управления ит.д. Основопологающим признаком безналичных расчетов является наличие кредитных отношений плательщика и получателя с банком. Формой этих отношений является банковский счет, на котором хранятся средства его владельца. Банк имеет право пользоваться ими, не ограничивая право владельца на распоряжение средствами. Открытием в банке счета и зачислением на него денежной суммы организация или физическое лицо предоставляет банку кредит: в общем случае онкольный кредит (от англ. on call - по требованию) - кредит до востребования, бессрочный. Тогда операция безналичного платежа рассматривается как изменение кредита, предоставляемого банку, т.е. одна операция безналичного платежа эквивалентна двум кредитным.

Таким образом, характер отношений между банком и клиентом определяет сущность безналичных расчетов: они связаны с предоставлением банку онкольного кредита. Эта позиция отражена и в Гражданском кодексе РФ, который предусматривает две формы привлечения банками средств: банковский счет и банковский вклад (депозит). Целью использования банковского счета является хранение средств в банке безотносительно к процентам по такому счету. Эти средства могут быть использованы для безналичных расчетов. Открывая в банке счет, лицо предоставляет ему онкольный кредит. Целью использования банковского вклада является получение дохода по временно свободным средствам. Гражданский кодекс в ст. 834 прямо запрещает юридическим лицам использовать средства на депозите для безналичных расчетов [2].

Промежуточное положение между безналичными и наличными расчетами занимают расчеты ценными

бумагами, или обязательствами предприятий и банков.

Их особенностями являются:

- необязательное участие банка;
- требуется согласие получателя на оплату ценными бумагами;
- налоги уплачиваются независимо от формы оплаты выручки;
- наличие ответственности за погашение ценной бумаги.

Безналичное денежное обращение — это сумма платежей, реализуемых перечислением денежных средств по банковским счетам в безналичной форме, то есть посредством записей на счетах.

Преимущества безналичного расчета:

- контролирование денежного оборота;
- более широкие кредитные возможности банковской системы;
- ускорение оборота денежных средств и материальных ресурсов.

В ходе проведения безналичных расчетов происходит зачисление и списание денежных средств в электронном виде.

По итогам рабочего дня владельцу счета предоставляется выписка по счету, в которой отражается остаток на начало и конец дня, а также все приходно-расходные операции, что позволяет владельцу счета контролировать денежные потоки.

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. 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 низко маржинальных 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 [14]. 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 [14]. 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.

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

Список использованных источников

1. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12.12.1993 // «Консультант Плюс»: справочная правовая система URL: <http://www.consultant.ru>.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 1: федер. закон от 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ // «Консультант Плюс»: справочная правовая система <http://www.consultant.ru>.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 2: федер. закон от 26 января 1996 года № 14-ФЗ // «Консультант Плюс»: справочная правовая система <http://www.consultant.ru>.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 3: федер. закон от 26 ноября 2001 года № 146-ФЗ // «Консультант Плюс»: справочная правовая система <http://www.consultant.ru>.
5. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 4: федер. закон от 18 декабря 2006 года № 230-ФЗ // «Консультант Плюс»: справочная правовая система <http://www.consultant.ru>.
6. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федер. закон от 10.07.2002г. № 86-ФЗ // «Консультант Плюс» - справочная правовая система <http://www.consultant.ru>.
7. О банках и банковской деятельности: федер. закон Российской Федерации от 02.12.1990г. № 395-1 // «Консультант Плюс» - справочная правовая система <http://www.consultant.ru>.
8. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: федер. закон от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ // «Консультант Плюс» - справочная правовая система <http://www.consultant.ru>.
9. О национальной платежной системе: федер. закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ // «Консультант Плюс» - справочная правовая система <http://www.consultant.ru>.
10. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем: федер. закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ // «Консультант Плюс» - справочная правовая система <http://www.consultant.ru>.
11. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств утверждённое Банком России 19.06.2012. №383-П // Консультант Плюс: справочная правовая система <http://www.consultant.ru>.
12. Алексеева, Д.Г., Пыхтин, С.В. и Загиров, Р.З., Банковский вклад и банковский счет. Расчеты: учебник для бакалавриата и магистратуры, отв. ред. Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин, М.: Издательство Юрайт, 2019, 243 с.
13. Андрушин С.А. Банковские системы: учеб. Пособие / С.А. Андрушин. - М.:Инфра-М, 2018. - 384 с.
14. Анисимова, А.А. "Возможности и перспективы перехода России к безналичному обществу", Финансовый журнал, т. 12, 2020. - № 5. - с. 30-42.
15. Ануреев С. В. Платежные системы и их развитие в России / С. В. Ануриев. — М.: Финансы и статистика. 2016. - 350 с.
16. Балабанов А. И. Банки и банковское дело: учебник / А. И. Балабанов. - СПб.: Питер, 2020. - 305 с.
17. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин [и др.]; по ред О.И. Лаврушина. - 12-е изд., стер. - М.: Кнорус, 2020. - 632 с.
18. Белозеров С.А. Банковское дело: Учебник / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. - М.: Проспект, 2020. - 632 с.
19. Белотелова, Н.П. и Белотелова, Ж.С., Деньги. Кредит. Банки: Учебник, 6-е изд., перераб., М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2020, 380 с.
20. Галанов, В.А. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник, 2-е изд., М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2021, 414 с.
21. Головин Ю.В. Банки и банковские услуги в России: вопросы теории и практики. - М.: Финансы и статистика, 2019. С.14.
22. Грачева Е. Ю. Банковское право Российской Федерации : учеб. пособие / Е. Ю. Грачева. - М.: ИНФРА-М,

2020. - 336 с.

23. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. Г. Н. Белоглазовой. - М.: Высшее образование, 2019.- 414с.
24. Деньги, кредит, банки: учебник / О.И. Лаврушин [и др]; под ред. О.И. Лаврушина.15-е изд., стер. - М.: Кнорус, 2019. - 448 с.
25. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для академического бакалавриата / под ред. В. Ю. Катасонова, В. П. Биткова; Москов. гос. ин-т междунар.отношен. (ун-т) МИД России. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрайт, 2019. - 499 с.
26. Звонова Е. А Деньги, кредит, банки: учебник и практикум / Е. А. Звонова, В. Д. Топчий. - М. : Юрайт. - 2019. - 455 с.
27. Казначевская Г.Б. Деньги, кредит, банки / Г.Б. Казначевская - М.: КноРус, 2018. - 352 с.
28. Калинин Н.В. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс]: Учебник для бакалавров / Н. В. Калинин, Л. В. Матраева, В. Н. Денисов. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2020. - 304 с.
29. Климович В.П. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / В.П. Климович 3-е изд. Перераб. И доп. - М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2018. - 456 с.
30. Лаврушин, О.И., Валенцева, Н.И. и др. Банковское дело: учебник, под ред. О.И. Лаврушина, 12-е изд., стер., М.: КНОРУС, 2018, 800 с.
31. Мотовилова О.В. Банковское дело: учебник / О.В. Мотовилова, С.А. Белозеров. - М.: Проспект, 2017. - 408 с.
32. Мотохин А. М., Смарагдов И. А. Структура российского рынка банковских услуг//Банковское дело. - 2015. - № 8. С.32.
33. Мошенничество в платежной сфере: Бизнес-энциклопедия. / Центр исследований платежных систем и расчетов. — М.: Интеллектуальная Литература, 2016. — С.45-50.
34. Официальный сайт ПАО «Сбербанк»: <https://www.sberbank.ru/>.
35. Стародубцева Е.Б. Основы банковского дела: учебник / Е.Б. Стародубцева. - М.:Инфра-М,2018. - 288 с.
36. Тавасиев, А. М. Банковское дело: учебник для бакалавров / А. М. Тавасиев. - М.: ЮРАЙТ, 2018. - 647 с.
37. Тедеев А.А. Электронные банковские услуги: Учебное пособие. - М.: Изд-во Эксмо, - 2019. - 271 с.
38. Финансы: учебник для бакалавров / общ. ред. Н. И. Берзон . - М.: ЮРАЙТ, 2018. - 590 с.

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/279614>