

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/31500>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Банковское дело

ВВЕДЕНИЕ 3

- 1. Теоретические основы формирования и реализации банковской деятельности в стране 6
 - 1.1. Понятие и сущность банковской деятельности 6
 - 1.2. Нормативно-правовое регулирование банковской деятельности в стране 13
- 2. Анализ и сравнение деятельности кредитных организаций на примере Китая и России 17
 - 2.1. Анализ тенденций развития банковского сектора России 17
 - 2.2. Анализ и показатели деятельности китайских банков 27
 - 2.3. Сравнительный анализ эффективности банковской деятельности в России и КНР 38
- 3. Пути повышения эффективности банковской деятельности в стране 51
 - 3.1. Основные направления развития банковского сектора РФ и повышения его эффективности 51
 - 3.2. Перспективные методы повышения качества деятельности китайских банков 58
- ЗАКЛЮЧЕНИЕ 64
- СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 69

ВВЕДЕНИЕ

Кредитная организация представляет собой финансовое учреждение, которое предназначено для аккумуляции свободных денежных средств в экономике с целью их дальнейшего распределения и размещения в ссуду между различными хозяйствующими субъектами и отраслями экономики. Таким образом, цель коммерческого банка заключается в том, чтобы способствовать развитию товарно – экономических отношений в стране.

Через кредитное учреждение могут осуществляться платежи и взаимные расчеты между юридическими или физическими лицами. Банк может выступать и в качестве трастовой организации, которой клиент может доверить управление своим капиталом.

Хозяйствующий субъект, осуществляющий на рынке свою деятельность, часто испытывает недостаток в дополнительных финансовых средствах для реализации своих производственных планов. Именно кредитные организации зачастую являются теми посредниками, которые поддерживают и реализуют финансовую стратегию их клиентов.

Это связано с тем, что компаниям необходимо осуществлять расчеты как внутри предприятия, так и за его пределами. Внутренние расчеты связаны с оплатой труда работников или выплатой дивидендов акционерам. Внешние расчеты в свою очередь связаны с финансовыми отношениями компании по поводу поставок продукции, выполнения работ, закупки сырья, выплатой налогов и сборов в государственный бюджет. Если компания заключает договор с банком на оказание им обслуживающих функций по поводу расчетно-кассовых механизмов, которые могут значительно упростить и распределить ответственность внутри предприятия, то такое стратегическое партнерство банка с юридическим лицом может оказать большое влияние на развитие экономики страны в целом.

Таким образом, взаимоотношения кредитной организации и предприятия основаны на расчетно-кассовом обслуживании, осуществлении безналичных расчетов с контрагентами, оказании кредитных услуг компании. От выбора обслуживающего банка зависит рентабельность и успешность предприятия. Банк также выбирает для обслуживания тех клиентов, чья кредитная история его удовлетворяет. В этом состоит риск взаимоотношений банка и предприятия.

Актуальность данной темы заключается в том, что именно от эффекта синергии (объединения двух сторон) часто зависит получение большей прибыли компанией и обслуживающим ее банком, которые получают выгоду от взаимного сотрудничества и построение доверительных отношений. В настоящее время как в России, так и в Китае стоит вопрос о повышении эффективности банковской деятельности.

Объект работы – банковская деятельность.

Предмет работы – функционирование банков в Китае и России.

Цель данного исследования основана на изучении эффективности деятельности российских и китайских банков и их сравнительном анализе.

В связи с этой целью ставятся следующие задачи:

- раскрыть понятие и сущность банковской деятельности
- исследовать нормативно-правовое регулирование банковской деятельности в стране
- провести анализ тенденций развития банковского сектора России
- сделать анализ показателей деятельности китайских банков
- осуществить сравнительный анализ эффективности банковской деятельности в России и КНР
- выявить основные направления развития банковского сектора РФ и повышения его эффективности
- разработать перспективные методы повышения качества деятельности китайских банков.

Работа состоит из трех частей. В первой главе рассматриваются теоретические аспекты банковской деятельности.

Во второй главе проводится анализ эффективности функционирования банков в Китае и России.

В третьей главе разрабатываются меры по повышению их эффективности.

Для раскрытия темы были использованы учебные пособия по банковской деятельности, статистические данные банковских порталов РФ и КНР, ресурсы Интернет.

1. Теоретические основы формирования и реализации банковской деятельности в стране

1.1. Понятие и сущность банковской деятельности

Кредитная организация представляет собой финансовое учреждение, которое предназначено для аккумуляции свободных денежных средств в экономике с целью их дальнейшего распределения и размещения в ссуду между различными хозяйствующими субъектами и отраслями экономики. Таким образом, цель коммерческого банка заключается в том, чтобы способствовать развитию товарно – экономических отношений в стране.

Хозяйствующий субъект, осуществляющий на рынке свою деятельность, часто испытывает недостаток в дополнительных финансовых средствах для реализации своих производственных планов. Именно банки зачастую являются теми посредниками, которые реализуют финансовую стратегию их клиентов.

Через кредитное учреждение могут осуществляться платежи и взаимные расчеты между юридическими или физическими лицами. Банк может выступать и в качестве трастовой организации, которой клиент может доверить управление своим капиталом [11, с.203].

Фактически клиент может доверить обслуживающему его банку производить все операции, связанные с расчетами по налогам, социальным взносам, покупкам и сбережениям. Клиент в свою очередь только принимает решения, в то время как банк обязуется производить эти расчеты. Для того, чтобы взаимодействие двух сторон было эффективным, между банком и предприятием должны установиться доверительные отношения, которые формируют правила поведения и взаимные обязательства сторон. Одной из важных функций банка является расчетно-кассовое обслуживание своих клиентов. В соответствии с этой процедурой банк осуществляет все платежные операции между клиентом и его контрагентами, обеспечивает их наличными денежными средствами при помощи кредитования, выдает гарантии поручительства, конвертирует валюту, производит платежи в иностранной валюте, осуществляет диллинговые операции или управляет имуществом клиента по доверенности [13, с.97].

При построении системы взаимодействия банка с юридическими лицами, кредитная организация должна руководствоваться следующими принципами (Таблица 1.1.1):

К внутренним факторам банковской деятельности можно определить следующие основные моменты [7, с.102]:

- компетенция руководителей банков и квалификация сотрудников предприятия;
- степень психологического доверия;
- уровень межбанковской конкуренции, характер развития банковских услуг;
- степень осознания банком своей роли в экономике и целей развития банковской системы;
- сложившиеся банковские правила и обычаи;

□ степень ликвидности и платежеспособности банков и предприятий;

□ глубина нерешенных компаний проблем.

Таким образом, существует множество факторов, которые влияют на построение взаимоотношений между банками и предприятиями, многие из которых не зависят от их деятельности. Однако именно внутренние факторы подвержены изменению со стороны двух сторон, стремящихся заключить взаимовыгодные партнерские взаимоотношения.

Как правило, взаимоотношения между кредитной организацией и предприятием рождаются в том случае, когда существует потребности компаний в развитии своей хозяйственной деятельности и готовности банка эти потребности удовлетворить.

Рассмотрим основные направления взаимодействия банков и предприятий, которые вытекают из спектра основных услуг, предлагаемых кредитной организацией.

Прежде всего, к основным услугам банка, предлагаемым во взаимоотношениях с клиентами, относятся такие услуги, как [1]:

□ депозитные операции,

□ кредитование

□ проведение расчетных операций от имени клиента.

Депозитные операции связаны с помещением денежных средств клиентов в банк во вклады (депозиты) с целью получения дополнительного дохода.

Банковское кредитование деятельности предприятия является основной операцией банка. Под системой кредитования понимается совокупность взаимосвязанных элементов, определяющих организацию кредитного процесса и его регулирование в соответствии с принципами кредитования и теорией кредитного риска.

Основные принципы кредитных отношений между банком и предприятием представлены в Таблице 1.1.2.

Таблица 1.1.2

1. Принцип возвратности – заключается в том, что любой кредит является только временным источником денежных средств и всегда должен быть возвращен заемщиком кредитору.

2. Принцип срочности – заключается в том, что кредит не просто должен быть возвращен, а возвращен в строго определенный срок.

3. Принцип платности – заключается в том, что заемщик берет на себя обязательства не только по возврату долга, но и по оплате кредитору предоставленных денежных средств.

4. Принцип обеспеченности заключается в том, что при получении кредита заемщиком должны быть предоставлены юридически оформленные обязательства, гарантирующие своевременный возврат полученного кредита.

Расчетно-кассовое обслуживание является традиционной функцией в деятельности любого коммерческого банка на сегодняшний день.

Расчетно-кассовые операции заключаются в обеспечении движения денежных средств на счетах клиентов банков согласно их поручениям. При этом для выполнения таких операций банкам не нужны дополнительные резервы, поскольку необходимые средства должны быть у тех клиентов, по поручению которых банки осуществляют платежи или кассовые операции [11, с.327].

На сегодняшний день рынок банковских услуг активно развивается, но эти услуги в основном направлены на уже имеющиеся стандартные банковские продукты (вклады, зарплатные проекты, расчетно-кассовое обслуживание, кредиты, инкассация, ценные бумаги и другое) [38]. Потребность предприятий в банковских услугах нередко превышает возможности банков, что ведет к спаду активности использования банковских услуг предприятиями. Наибольшим спросом у предприятий пользуются услуги расчетно-кассового обслуживания, зарплатные проекты, депозиты, пластиковые карты, кредиты (Рис. 1.1.3).

Рис. 1.1.3. Спрос российских предприятий на услуги банка [42]

Риски, которые могут возникать между предприятиями и банками, зависят от характера деятельности каждой из сторон. Со стороны компании для банка риски заключаются в потере ликвидности и платежеспособности предприятия, риске невозврата кредита. Поэтому, чтобы обезопасить себя, банки при

анализе взаимоотношений с партнером придерживаются принципов «трех поясов безопасности» (поток наличности у предприятия; активы, которые могут использоваться в качестве залога и гарантии которые дают юридические лица в качестве обеспечения кредита) [8, с.118]. Важно также изучать кредитную историю предприятия, стиль его руководства. При этом условия сотрудничества в плане кредитования ежегодно ужесточаются.

Для предприятия, заключающего договоры о сотрудничестве с каким-либо банком, также самым важным является предварительный анализ надежности и степени рисков, существующих в банке [9, с.407].

Рис. 1.1.4. Классификация банковских рисков [34]

Финансовые, функциональные и другие банковские риски должны оцениваться клиентом с точки зрения того, насколько способным является банк в решении проблем клиента, как он будет выполнять свои обязанности по ведению хозяйства клиента.

В данном случае наиболее надежным способом минимизации банковских рисков является исследование его кредитного рейтинга, который присваивается различными рейтинговыми агентствами, доступа банка к финансовым ресурсам, оценивающего степень его ликвидности, экономические данные его деятельности (прибыль, долговые обязательства и т.д.).

Рис. 1.1.5. Факторы надежности банка [14, с.110]

Таким образом, мы рассмотрели основные риски, возникающие во взаимодействии предприятий и банком. Отметим, что каждая сторона имеет спектр основных методов по минимизации этих рисков.

1.2. Нормативно-правовое регулирование банковской деятельности в стране

В соответствии с законодательством РФ формирование и функционирование платежной системы страны осуществляется Центральным Банком РФ. В его функции в соответствии со ст.3 ФЗ «О Центральном Банке РФ» входит [2]:

- Установление правил, форм, сроков и стандартов осуществления безналичных расчетов в РФ
- Осуществление лицензирования расчетных платежных систем и правовое регулирование системы безналичных расчетов
- Организация межбанковских расчетов
- Контроль и управление рисками платежных систем страны
- Единый орган надзора за всеми безналичными операциями в стране.

Рис.1.2.1. Структура платежной системы России [32]

Основными нормативными документами, регулирующими совершение кредитными организациями операций являются такие, как:

1. Положение №266-п от 24.12.2004 г. «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», в котором рассмотрены: терминология, используемая при совершении операций с банковскими картами; операции с использованием платежных карт и порядок их совершения, а также документы по операциям, совершаемым с использованием платежных карт.
2. Положение от 16 июля 2012 г. N 385-п «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». В данном положении рассмотрено отражение в учете операций, связанных с использованием банковских карт.
3. Письмо Банка России от 07.12.2007 №197-т «О рисках при дистанционном банковском обслуживании». Обсуждаются проблемы мошенничества в сети Интернет.
4. Письмо Банка России от 25.09.2009 №117-т «Обобщение практики по вопросам выпуска банковских карт и совершения операций с их использованием».

В данном письме даются рекомендации кредитным организациям в отношении установления лимитов

получения наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в течение одного операционного дня, а так же возможность должностного лица кредитной организации, либо иного уполномоченного кредитной организацией лица, не являющегося ее сотрудником, осуществлять вне помещения кредитной организации прием документов (в том числе удостоверяющих личность клиента), необходимых кредитной организации, осуществляющей выпуск банковских предоплаченных карт в электронном виде, в целях идентификации клиента.

5. Письмо Банка России от 02.10.2009 №120-т "О мерах безопасного использования банковских карт». Банк России в рамках работы по информированию о рисках, связанных с использованием банковских карт, и повышению финансовой грамотности населения подготовил Памятку для держателей банковских карт о мерах безопасного использования банковских карт.

6. Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

7. Положение Банка России от 2 мая 2012 года № 378-П «О порядке направления в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы»

8. Письмо Банка России от 10.03.2015 г. «По вопросам проверки Банком России правил платежной системы, признанной Банком России национально значимой»

9. Письмо Банка России от 4.02.2015 г. «По вопросу уведомления Банка России оператором платежной системы при внесении изменений в правила платежной системы, предусматривающих введение новых тарифов или увеличение размера тарифов»

10. Инструкция Банка России от 30.05.2014 г. «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»

11. Письмо Банка России от 2.06. 2014 г. «Об обеспечении бесперебойного осуществления переводов денежных средств с использованием платежных карт»

12. Письмо Банка России от 7.09. 2013 г. «О предложении кредитными организациями расчетных (дебетовых) карт с овердрафтом и кредитных карт клиентам»

13. Положение Банка России от 29.06.2012 г. «О платежной системе Банка России»

14. Письмо Банка России от 24.03.2011 г. «Об организации деятельности кредитными организациями по информированию держателей платежных карт о комиссионном вознаграждении»

15. Письмо Банка России от 25.09.2009 г. Обобщение практики по вопросам выпуска банковских карт и совершения операций с их использованием

16. Письмо Банка России от 10.06.2005 г. О применении нормативных актов Банка России, регулирующих операции с использованием банковских карт

Таким образом, нормативно-правовое содержание банковских операций полностью обеспечивает Центральный Банк РФ через различные положения, письма и инструкции. Знание и соблюдение данных правил способствует обеспечению некоторой доли безопасности операций банков.

1. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон № 395-1 от 02.12.1990 г. // Справочно-правовая система «Консультант – плюс». Последнее обновление 20.04.2015 г.

2. О Центральном банке Российской Федерации (банке России) [Электронный ресурс]: федеральный закон № 86-ФЗ от 10.07.2002 г.// Справочно-правовая система «Консультант – плюс». Последнее обновление с 1.03.2015 г.

3. О рисках при дистанционном банковском обслуживании [Электронный ресурс]: Письмо Банка России от 07.12.2007 №197-т. Последнее изменение июль 2011 г.

4. Бабинова Н.В. Новые платежные технологии безналичных расчетов по пластиковым карточкам [Текст]. – М.: Аозт РЕКОН, 2014. – 358 с.

5. Банки и банковские операции [Текст]: Учебник для вузов/ Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, О.М. Маркова и др.; Под ред. проф.Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2016. – 470 с.

6. Белотелова Н.П. Деньги, кредит, банки. – М.: Дашков и К, 2014. – 266 с.

7. Бруно Бухвальд. Техника банковского дела [Текст]. – М.: Изд-во Сирин, 2012. – 258 с.

8. Васильева Л.С. Финансовый анализ. – М.: КноРус, 2014. – 204 с.

9. Витвицкая Т. Электронные деньги в России [Текст] / Экономика и жизнь, № 10, 2012.

10. Геронин Н.Н. Роль центрального банка в развитии платежных систем России [Текст]// Автореф. к.э.н. – М., 2016. – 371 с.

11. Голубович А.Д., Миримская О.М. Кредитные и другие банковские карточки в системе автоматизированных денежных расчетов [Текст]. – М.: Менатеп-Информ, 2013. – 298 с.

12. Дудка А.Б. Банковский надзор. – Омск: Издательство Омского государственного университета им. Ф.М.

Достоевского, 2012 г. – 344 с.

13. Жариков В.В. Управление банковскими рисками. – Тамбов: ТГТУ, 2014. – 381 с.

14. Жукова Е.Ф. Банковский менеджмент. – М.: Юнити-Дана, 2012. – 343 с.

15. Жукова Н.Д. Банки и небанковские кредитные организации и их операции. – М.: Юнити-Дана, 2012. – 577 с.

16. Иванов Н.В. Управление карточным бизнесом в коммерческом банке [Текст]. – М.: Бдц-Пресс, 2013. – 375 с.

17. Камионский С.А. Менеджмент в российском банке. – М.: Дело, 2011. – 422 с.

18. Кирьянова Э.В. Анализ финансовой отчетности. – М.: Юрайт, 2014. – 428 с.

19. Кокорев Н.А., Турчаева И.Н. Учёт и анализ банкротств. М.: КНОРУС, 2014. – 368 стр.

20. Крахмалев С.В. Современная банковская практика проведения международных платежей [Текст]. – Гроссмедиа, РОСБУХ, 2013. – 124 с.

21. Мазаев В., Назаров А.. Эволюция внедрения платежных и депозитарных систем: зарубежный опыт [Текст].— М.: Конституционная экономика и антикризисная деятельность центральных банков: Сборник статей, 2013. — с. 146

22. Масленчиков Ю.С. Финансовый менеджмент банка. – М.: Юнити-дана, 2012. – 501 с.

23. Немчинов В.К. Учет и операционная техника в банках: Учебное пособие для вузов [Текст]. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2013. – 312 с.

24. Нешиной А.С. Финансы и кредит. – М.: Дашков и К, 2013. – 465 с.

25. Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка [Текст]: Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 320 с.

26. Тавасиев А.М. Банковское дело. Управление кредитной организацией. – М.: Дело, 2009. – 341 с.

27. Тепман Л.Н. Управление банковскими рисками. – М.: Юнити-Дана, 2013. – 633 с.

28. Рудакова О.С. Банковские электронные услуги [Текст]: Учебное пособие для вузов. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2014. – 261 с.

29. Спиранов И.А. Правовое регулирование операций с банковскими картами [Текст]. – М.: Интеркрим-Пресс, 2015. – 261 с.

30. Тедеев А.А. Электронные банковские услуги [Текст]: Учебное пособие. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 202 с.

31. Фетисов Г.Г. Организация деятельности центрального банка [Текст]: Учебник Г.Г. Фетисова, О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова; под общ. ред. Г.Г. Фетисова. – М.: КноРус, 2016. – 282 с.

32. Фролова Т.А. Финансы и кредит, 2011. Доступ через http://www.aup.ru/books/m216/1_3.htm

33. Фролова Т.Ю. Банковское дело. – Таганрог: ТРТУ, 2013. – 173 с.

34. Юровицкий В. Банки в среде электронных денег [Текст]// Банковское дело. – № 5/2015. – С. 16-21.

35. Щегорцев В.А. Деньги, кредит, банки. – М.: Юнити-Дана, 2012. – 461 с.

36. Экономический портал [Электронный ресурс]. Режим доступа <http://institutiones.com/>

37. Центральный Банк РФ [Электронный ресурс]. Режим доступа <http://www.cbr.ru>

38. Retail Banking Research [Электронный ресурс]. Режим доступа <http://www.rbrlondon.com/>

39. Финансовый рынок [Электронный ресурс]. Режим доступа <http://www.finmarket.ru>

40. Публикация статей [Электронный ресурс]. Режим доступа <http://fb.ru>

41. Департамент информации и связи [Электронный ресурс]. Режим доступа <http://www.yarregion.ru>

42. Портал о банках [Электронный ресурс]. Режим доступа <http://bankir.ru/>

43. Информационный портал [Электронный ресурс]. Режим доступа <http://www.banki.ru/>

44. Информационно-сервисный центр [Электронный ресурс]. Режим доступа <http://bank.ru/>

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/31500>