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/331562>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Мировая экономика

Содержание

Введение 3

Глава 1. Теоретические аспекты платежной системы РФ 5

1.1. Понятие и сущность платежной системы 5

1.2. Основные инструменты платежной системы: наличные и безналичные расчеты 12

Глава 2. Характеристика платежной системы РФ 19

2.1. Тенденции развития национальной платежной системы 19

2.2. Анализ функционирования платежной системы в РФ 30

Глава 3. Проблемы и перспективы развития национальной платежной системы 40

3.1. Основные проблемы развития платежной системы 40

3.2. Перспективы развития национальной платежной системы 45

Заключение 52

Список использованных источников 55

Введение

В современных условиях развития экономики многие страны стремятся уравновесить использование наличного и безналичного денежного обращения, что является ведущей задачей правительства, Центрального Банка. Это важно потому, что реализация эффективной денежно-кредитной политики невозможна без применения разных механизмов регулирования денежной массы страны.

Таким образом, с помощью проведения денежных расчетов можно отрегулировать обороты различных объектов стоимости, применяя в этих расчетах наличные деньги.

При этом важно оптимизировать инфляционные процессы в государстве.

Таким образом, актуальность данного исследования заключается в том, что в России сегодня наблюдается изменение и трансформация платежной системы с использованием различных расчетов и операций. Это в конечном счете повлияет на повышение эффективности организации национальной платежной системы. Большими проблемами для банков в наличном денежном обращении является ежегодный рост поддельных банкнот и монет, который затрудняет и ухудшает расчетно-кассовые операции. Также наблюдается проблема в сфере инкассации наличных денежных средств, которая связана с необходимостью обеспечения безопасности перевозки, хранения налично-денежных средств по стране. Еще одним важным направлением в улучшении системы денежного обращения можно признать рост доли теневой экономики и нелегальных доходов в стране, что также связано с тенденциями роста наличности в денежной массе. Нарушители закона осуществляют перевод нелегальных наличных средств в безналичный статус, и задача коммерческого банка заключается в учете всех кассовых операций, связанных с наличностью.

Таким образом, предметом данной работы выступают процессы по организации и совершенствованию платежной системы РФ.

Объект исследования – развитие платежной системы страны.

Целью данного исследования является полный и комплексный анализ организации платежной системы в России, выявление основных проблем денежных расчетов, связанных с наличностью и операциями с ней и разработка мероприятий по совершенствованию денежных расчетов.

В связи с этой целью ставится ряд задач:

- Дать понятие платежной системы страны
- Определить роль наличных денег в денежном обращении
- Изучить организацию денежной системы России,
- Проанализировать платежную систему РФ

□ Выявить главные проблемы в организации расчетов

□ Разработать мероприятия по совершенствованию платежной системы страны.

Для раскрытия данной темы были использованы основные публикации и исследования в области денежного обращения, законы и нормативно – правовые акты России.

Методы исследования: анализ (основных тенденций развития платежной системы), синтез (итогов и перспектив развития платежной системы), сравнение (развития платежной системы РФ во времени).

Глава 1. Теоретические аспекты платежной системы РФ

1.1. Понятие и сущность платежной системы

Национальная платежная система – это система, через которую покупатели и продавцы финансовых продуктов совершают свои операции. Она является важным элементом финансовой системы страны. На развитие платежных систем влияет глобальная финансовая либерализация и достижения в области информационных технологий, что позволило увеличить объемы совершаемых транзакций и улучшить розничные платежи и платежи по ценным бумагам.

Во многих странах значительная доля ответственности за целостность национальной платежной системы лежит на центральном банке. Можно провести обзор финансовых платежных систем и той роли, которую они играют в современной глобальной финансовой системе.

Платежные системы страны - это инфраструктура финансовых технологий, которая позволяет коммерческим и финансовым операциям осуществляться эффективно и беспрепятственно [13, с.132].

Эти платежные системы также связывают финансовую деятельность страны с мировой экономикой [17, с.176].

Рынок услуг платежных систем, как и любой другой рынок, функционирует в соответствии со спросом и предложением. Что касается спроса, то пользователи стремятся к легкодоступности платежных инструментов и услуг для выполнения своих различных финансовых операций, от крупномасштабных банковских переводов до операций в местах покупок с использованием розничных кредитных инструментов, таких как кредитные и дебетовые карты.

Пользователи отдадут предпочтение низким транзакционным издержкам, совместимости между различными системами, безопасности, конфиденциальности и правовой защите.

Клиринг относится к передаче и сверке платежных поручений и установлению окончательных позиций, подлежащих расчету. Расчет — это событие, при котором фактически выполняются обязательства - соответствующее списание и зачисление средств со счетов сторон сделки.

Существует три основных типа клиринговых и расчетных систем.

Розничные системы отвечают за обработку мелкомасштабных финансовых транзакций. Хотя общепринятого определения термина "мелкомасштабный" не существует, им часто обозначаются индивидуальные переводы на сумму менее 1 миллиона долларов [32].

Крупные системы создания стоимости отвечают за клиринг и расчеты по более крупным транзакциям.

Клиринговые и расчетные системы могут производить расчеты на валовой или взаимозачетной основе.

Валовой расчет - это когда расчет по денежным средствам или ценным бумагам происходит индивидуально, по одной транзакции за раз. Взаимозачет - это когда большое количество отдельных позиций (как кредитов, так и дебетов) объединяется в более мелкие партии для обработки, так что расчеты происходят в определенное время в течение рабочего дня, а не на постоянной основе.

Режим реального времени в данном контексте означает, что передача, обработка и урегулирование транзакции происходят сразу же после ее инициирования [15, с.76].

Американская система Fedwire, основной компонент национальной платежной системы США с высокой стоимостью, осуществляет расчеты на валовой основе в режиме реального времени, как и система TARGET (TARGET2), которая является основной платформой с высокой стоимостью для Европейского центрального банка и его сетей национальных центральных банков еврозоны, таких как Banque de France и немецкий Deutsche Bundesbank.

Одним из основных рисков в среде клиринга и расчетов является то, что одна из сторон может объявить дефолт. Если расчеты производятся на валовой основе в режиме реального времени, то последствия невыполнения обязательств ограничены одной обрабатываемой транзакцией. Однако, если по соглашению о взаимозачете происходит дефолт, то все стороны этого соглашения — потенциально сотни или тысячи — также могут оказаться в зоне риска, а следовательно, и их контрагенты по другим транзакциям,

совершаемым в то же время, и так далее по всей системе.

Это пример систематического риска — риска того, что сбой в одной части системы распространится подобно заразе по всей системе. Технологии позволили обрабатывать триллионы долларов каждый день в рамках глобальной финансовой архитектуры.

Одним из учреждений, ответственных за изучение и разработку руководящих принципов управления рисками финансовой системы, является Банк международных расчетов (БМР), базирующееся в Женеве учреждение, которое действует как банк для центральных банков и использует различные инициативы для содействия сотрудничеству между международными финансовыми и валютно-кредитными системами [18, с.87].

Комитет BIS по платежным и расчетным системам представил основные принципы для системно важных платежных систем. В них излагаются 10 принципов разумного функционирования и снижения рисков для тех систем — в частности, для систем клиринга и расчетов на крупные суммы, описанных выше, — где сбой в одной части системы может быстро распространиться [16, с.126].

Надежное функционирование национальных платежных систем часто прямо указано в организационном мандате центрального банка. Например, организационный мандат Федеральной резервной системы США состоит из пяти видов деятельности [14, с.111]:

- Проведение денежно-кредитной политики
- Содействие стабильности финансовой системы
- Надзор и регулирование банковской системы
- Содействие бесперебойному функционированию национальной платежной системы
- Разработка и администрирование законов и нормативных актов в стране.

Актуализация риска, такого как невыполнение стороной обязательств по сделке на крупную сумму, потенциально может распространиться по всей системе и, таким образом, поставить под угрозу целостность системы, что делает платежную систему главным приоритетом для центральных банков и других ключевых институтов.

Большинство платежных систем включают в себя два или более финансовых учреждения и/или других поставщиков платежных услуг, требуя "взаиморасчетов" между ними. Например, реквизиты чека, выписанного в одном финансовом учреждении и депонированного в другом, должны быть возвращены первому финансовому учреждению, чтобы оно могло дебетовать счет своего клиента и убедиться, что у клиента достаточно средств.

Порядок клиринга большинства платежных инструментов в Австралии координируется Австралийской платежной сетью (AusPayNet). AusPayNet – это компания с ограниченной ответственностью, совет директоров которой состоит из ее акционеров - банков, строительных обществ и кредитных союзов. AusPayNet управляет расчетами по чекам, прямым входным платежам, банкоматам и дебетовым картам, а также платежами на крупные суммы [33].

Другие платежные системы, независимые от AusPayNet, включают кредитные карты (Mastercard и Visa), внутреннюю систему дебетовых карт, управляемую eftpos Payments Australia Limited (ePAL), и систему оплаты счетов BPAY. Следуя выводам Стратегического обзора инноваций в 2012 году, отрасль работала над проектом по созданию новой системы розничных платежей в режиме реального времени - Новой платежной платформы (NPP). АЭС начала функционировать в феврале 2018 года. Существуют также две системы расчетов по ценным бумагам с отдельными механизмами оплаты. Это система Austraclear, которая осуществляет расчеты по сделкам с CGS и другими долговыми ценными бумагами, и система электронного субрегистратора Расчетной палаты (CHESS) для расчетов по сделкам с акциями.

Когда платежи осуществляются между учреждениями, у них возникают обязательства, которые должны быть погашены. В Австралии окончательное урегулирование обязательств между поставщиками платежей осуществляется путем внесения средств на их биржевые расчетные счета (ESA) в Резервном банке.

Платежи на крупную сумму производятся один за другим на основе валовых расчетов в режиме реального времени (RTGS), в то время как розничные платежи осуществляются на основе чистых расчетов. Резервный банк разработал политику, устанавливающую критерии, которым должны соответствовать поставщики платежей для открытия ESA.

Безопасная и эффективная платежная система необходима для поддержки повседневной деятельности австралийской экономики и осуществления расчетов по операциям на ее финансовых рынках.

Соответственно, Резервный банк Австралии несет важную регулятивную ответственность за платежную систему и играет ключевую роль в ее операциях.

Совет по платежным системам (PSB) Резервного банка осуществляет надзор за платежной системой в

Австралии. Он отвечает за повышение безопасности и эффективности платежной системы, и в соответствии с Законом о платежных системах (регулирование) 1998 года и Законом о платежных системах и взаимозачете 1998 года Резервный банк обладает одним из самых четких и решительных мандатов в мире в отношении платежных систем.

Банк тесно сотрудничает с участниками платежной индустрии. Банк представлен в ряде отраслевых комитетов, ответственных за повседневное управление системами клиринга платежей, и сотрудники Банка регулярно встречаются с представителями отрасли и другими регулирующими органами [17, с.154].

Ответственность Резервного банка за стабильность основывается на долгой истории участия центральных банков в этой области. Внедрение валовых расчетов в режиме реального времени (RTGS) в 1998 году устранило накопление рисков при расчетах между финансовыми учреждениями в результате обмена платежами на высокую стоимость и операций с долговыми ценными бумагами. В 2002 году система Continuous Linked Settlement (CLS) присоединилась к австралийской системе RTGS, позволив осуществлять расчеты по валютным операциям с использованием австралийского доллара через CLS. Резервный банк и другие центральные банки, расчеты по валютам которых осуществляются в рамках соглашений CLS, осуществляют совместный надзор за CLS в соответствии с согласованным протоколом.

Согласно части 7.3 Закона о корпорациях 2001 года, Резервный банк выполняет официальную регулируемую роль для обеспечения того, чтобы инфраструктура, поддерживающая клиринг и расчеты по операциям на финансовых рынках, функционировала таким образом, чтобы способствовать финансовой стабильности. Полномочия Банка в соответствии с этой частью включают в себя право определять стандарты финансовой стабильности для лицензированных клиринговых и расчетных учреждений. В 2013 году Резервный банк внедрил пересмотренные стандарты финансовой стабильности для центральных контрагентов и механизмов расчетов по ценным бумагам. Стандарты направлены на обеспечение того, чтобы клиринговые и расчетные учреждения выявляли и надлежащим образом контролировали риски, связанные с их операциями, тем самым способствуя стабильности австралийской финансовой системы. Эти стандарты заменили предыдущие стандарты, установленные в 2003 году с целью включения изменений в международные стандарты для клиринговых и расчетных систем. Стандарты для механизмов расчетов по ценным бумагам применяются только к механизмам, которые погашают обязательства на сумму свыше 200 миллионов долларов в течение финансового года. Это гарантирует, что Стандарты применяются только к средствам расчетов по ценным бумагам, которые потенциально могут представлять риск для стабильности финансовой системы, освобождая небольшие системы от ненужного регулирования.

Австралия была одной из первых стран в мире, которая сделала эффективность платежных систем обязательной задачей центрального банка. Выполняя этот мандат, Резервный банк способствовал сокращению времени на оформление чеков и использованию прямого списания средств в качестве средства оплаты счетов, а также предпринял ряд шагов по повышению конкурентоспособности и эффективности карточных систем. Первоначально основное внимание уделялось системам кредитных карт. В 2001 году Банк определил системы кредитных карт Bankcard, Mastercard и Visa в качестве платежных систем в соответствии с Законом о платежных системах (регулирование). Назначение является первым шагом в возможном установлении стандартов и/или режима доступа для платежной системы. После обширных консультаций Банк определил стандарты для указанных схем, которые снизили комиссию за обмен и сняли ограничения на взимание продавцами платы с клиентов за использование кредитных карт, а также ввел режим доступа, который облегчает вход новым игрокам. С тех пор Банк внедрил ряд других реформ, направленных на повышение конкуренции и эффективности в системе карточных платежей, поскольку она продолжает развиваться. Они включали распространение регулирования платы за обмен на системы дебетовых и предоплаченных карт и введение ограничений на индивидуальные комиссии за обмен, а также снятие ограничений, которые требуют от продавцов принимать кредитные карты схемы, если они принимают дебетовые карты этой схемы, и наоборот.

Платежная система относится к системе или соглашению, которое позволяет осуществлять платежи между плательщиком и получателем или облегчает обращение денег, и включает в себя любые инструменты и процедуры, которые относятся к системе. Согласно Банку международных

Список использованных источников

1. Конституция РФ [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/?ysclid=lfvj4jcrs581646173
2. Гражданский Кодекс РФ [Электронный ресурс]. Режим доступа:

https://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_9027/?ysclid=lfvj4x23yz985111315

3. Федеральный Закон РФ «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 г. [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/?ysclid=lfvj59zwe3690177531

4. Федеральный Закон РФ «О Центральном банке Российской Федерации (банке России)» [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/?ysclid=lfvj5m3bti735260243

5. Федеральный закон от 10.12.2003 №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» [Электронный ресурс]. Режим доступа:

https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/?ysclid=lfvj5y5uzz862480848

6. Федеральный закон от 27 июня 2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» [Электронный ресурс]. Режим доступа:

https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/?ysclid=lfvj6a2w5234998857

7. Указ Президента от 4.08.1997 №822 «Об изменении нарицательной стоимости российских денежных знаков и масштаба цен» [Электронный ресурс]. Режим доступа:

<https://base.garant.ru/12100160/?ysclid=lfvj6q5uxa74050541>

8. 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» [Электронный ресурс]. Режим доступа:

<https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=251471&ysclid=lfvj76g2cd204721024>

9. Указание Банка России от 07.10.2013 N 3073-У "Об осуществлении наличных расчетов" [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.law.ru/npd/doc/docid/499052240/modid/99?ysclid=lfvj7p4yII541022724>

10. Указание Банка России от 11 марта 2014 №3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» [Электронный ресурс]. Режим доступа:

https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_163618/251f7ac207ca304c6331640eb36b162351c24684/?ysclid=lfvj8

11. Аганбегян, А. Г. Финансы, бюджет и банки в новой России / А.Г. Аганбегян. Москва : Издательский дом «Дело» РАНХиГС, 2019. 400 с.

12. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты: учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. Москва : Издательство Юрайт, 2020. 243 с.

13. Бакулина Т.С. Организация деятельности Центрального Банка. Ульяновск: УлГТУ, 2019. 310 с.

14. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. Москва : Издательство Юрайт, 2021. 189 с.

15. Белотелова Н.П. Деньги, кредит, банки. М.: Дашков и К, 2020. 266 с.

16. Бобошко Н.М. Финансово-кредитная система. М.: Юнити-Дана, 2021. 418 с.

17. Законодательство о национальной платежной системе. Все правовые акты. М.: КноРус, 2019. 986 с.

18. Катвицкая, М.Ю. Договоры банковского вклада, банковского счета и новая платежная система России / Катвицкая М.Ю. М.: Перспектива, 2022. 351 с.

19. Кузнецова Е.И. Банки и денежное обращение. М.: Дашков и К, 2020. 612 с.

20. Нешиной А.С. Финансы и кредит. М.: Дашков и К, 2020. 465 с.

21. Нешиной А.С. Финансы, денежное обращение и кредит. М.: Дашков и К, 2019. 312 с.

22. Поляк Г.Б. Денежное обращение. М.: Дашков и К, 2018. 206 с.

23. Понаморенко В.Е. Валютное регулирование и валютный контроль. И.: Омега-Л, 2018. 365 с.

24. Романовский М.В. Финансы, денежное обращение и кредит. М.: Финансы и статистика, 2019. 544 с.

25. Сабанти Б.М. Денежное хозяйство России. М.: Дашков и К, 2019. 329 с.

26. Сапожникова, Ю. В. Комментарий к Федеральному закону "О национальной платежной системе" (постатейный) / Ю.В. Сапожникова. М.: Юстицинформ, 2020. 312 с.

27. Фетисов Г.Г. Организация деятельности центрального банка: Учебник / Г.Г. Фетисов, О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова; под общ. ред. Г.Г. Фетисова. М.: КноРус, 2021. 282 с.

28. Фролова Т.А. Финансы и кредит, 2019. Доступ через http://www.aup.ru/books/m216/1_3.htm

29. Хомякова, Л. И. Единая платежная система стран Европейского Союза / Л.И. Хомякова. М.: Ладомир, 2021. 140 с.

30. Щегорцев В.А. Деньги, кредит, банки. М.: Юнити-Дана, 2019. 461 с.

31. экономический портал [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://institutiones.com/>

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

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

34. экономический журнал [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.kommersant.ru/money/>
35. центр управления финансами [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://center-yf.ru/>
36. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/?ysclid=lgwl90mtj0252284291>
37. Платежная система «Мир» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://mironline.ru/?ysclid=lgwl98b7as830123330>

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/331562>