

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/70389>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Финансы

ВВЕДЕНИЕ 3

1 Сущность и классификация безналичных расчетов 5

1.1 Понятие и формы безналичных расчетов 5

1.2 Правовое регулирование операций по безналичным расчетам 17

2 Порядок предоставления безналичных расчетов физическим лицам по текущим и депозитным счетам в ПАО Сбербанк России 22

2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО Сбербанк России 23

2.2 Анализ услуг безналичного расчета физических лиц по текущим и депозитным счетам в ПАО Сбербанк России 30

3 Недостатки и перспективы развития безналичных расчетов в ПАО Сбербанк России 40

3.1 Недостатки осуществления безналичных расчетов по счетам физических лиц 40

3.2 Перспективы развития безналичных расчетов в ПАО Сбербанк России 41

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 46

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 48

ПРИЛОЖЕНИЕ А Образец платежного поручения 50

ПРИЛОЖЕНИЕ Б Образец платежного требования 51

ПРИЛОЖЕНИЕ В Образец заявления на аккредитив 52

ПРИЛОЖЕНИЕ Г Образец инкассового поручения 53

ПРИЛОЖЕНИЕ Д Образец чека 54

ВВЕДЕНИЕ

Расчеты с использованием наличных денежных средств очень недешево обходятся муниципальным и коммерческим финансовым организациям.

Одной из более животрепещущих задач является создание действенной системы безналичных расчетов с участием физлиц, так как от скорости перечисления денег зависит стойкость денежного состояния каждого участника хозяйственного процесса, своевременность поступления налоговых платежей и других платежей в бюджет и внебюджетные фонды и соответственно, финансовая и политическая стабильность страны, в общем.

Безналичные расчеты по текущим и депозитным счетам физлиц получают особую актуальность в критериях перехода к рыночной экономике, так как разрешают приметно прирастить продуктивность банковской работе и понизить до минимума затраты на банковские операции.

Организация безналичных расчетов по текущим и депозитным счетам физлиц в той либо другой стране почти во всем обусловлена особенностями законодательства, которые сложились традициями, деловыми и банковскими обычаями в использовании разных частей расчетов на базе неизменного и единообразного их применении.

Расширение сферы внедрения безналичных расчетов с физическими лицами уменьшает издержки обращения, делает условия для более четкого прогнозирования налично-валютного оборота, изъятия наличных денежных средств из обращения и определения размеров эмиссии.

В современных условиях является актуальной тема выпускной квалификационной работы, поскольку большую популярность приобретают среди населения безналичные расчеты. Роль законного платежного средства приобретают пластиковые карты, вытесняющие бумажные деньги.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы является ПАО Сбербанк России.

Предметом исследования выпускной квалификационной работы выступают безналичные расчеты по текущим и депозитным счетам физических лиц.

Целью выпускной квалификационной работы является изучение безналичных расчётов по текущим и депозитным счётам физических лиц на примере ПАО Сбербанка России.

Из вышеприведенной цели можно выделить следующие задачи:

- рассмотреть сущность и законодательную базу безналичных расчетов физических лиц;

- исследовать порядок предоставления безналичных расчетов по текущим и депозитным счетам физических лиц, а также характеристику и анализ ПАО Сбербанк России.

3. Определить проблемы и пути решения безналичных расчетов по текущим и депозитным счетам физических лиц.

База исследования выпускной квалификационной работы является ПАО Сбербанк России.

1 Сущность и классификация безналичных расчетов

1.1 Понятие и формы безналичных расчетов

Под безналичными расчетами понимают платежи, осуществляемые без применения наличных средств, методом перечисления денег по счетам в банках.

Для открытия счета в любом банке клиенту необходимо заключить договор, в соответствии с которым банк должен перечислять наличные средства на счет физического лица, а также совершать операции по перечислению и выдачей средств по счету.

Платежи, осуществляющиеся без применения наличных средств в результате перечисления денег по счетам в кредитных учреждениях и зачётов взаимных требований, называются безналичными расчетами.

Под расчетами в безналичной форме понимаются расчеты физических лиц, проводимые через банк или кредитные организации в безналичном порядке.

Безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации или через банк по счетам, которые открыты на основании договора банковского счета.

В соответствии со статьей 861 Гражданским кодексом Российской Федерации (далее ГК РФ) от 26.01.1996 № 14-ФЗ «Наличные и безналичные расчеты» наличными деньгами без ограничения суммы или в безналичном порядке могут производиться расчеты с участием граждан, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Безналичные расчеты с физическими лицами могут осуществляться следующим образом:

1. Текущий счет.

Текущий счет представляет собой банковский счет, который открывается в банке физическому лицу на основании договора банковского счета. В договоре предусмотрено совершение расчетных операций, которые не связаны с исполнением предпринимательской деятельности.

Списание денежных средств с текущего счета физлица производится банком по распоряжению владельца счета или без его распоряжения в случаях, которые были предусмотрены нормативно-правовыми актами. Денежные средства имеются на счете на основании расчетных документов.

При открытии текущего счета физлицом предоставляются следующие документы:

1. Паспорт или другой документ, удостоверяющий личность Российской Федерации в соответствии с законодательством РФ;
2. «Карточка с образцами подписей и оттиска печати» оформленная в установленном БР порядке;
3. другие документы, которые предусмотрены российскими законами.

С физическим лицом заключается договор банковского счета после проверки документов.

Право на распоряжение деньгами, находящимися на текущем счете, на основании доверенности, в соответствии с требованиями законодательства, клиент банка также может предоставить право другому клиенту.

На распоряжение текущим счетом физического лица оформляется доверенность в присутствии доверителя, которая удостоверяется банком и заверяется оттиском печати. Доверенность может быть заверена в нотариальном порядке.

2. Депозитный счет.

Условно все депозиты физических лиц можно разделить на две категории: до востребования и срочные.

Срочные депозиты выделяются более длительным сроком сохранения денежных средств, все чаще от года и выше. Для оформления такого вклада, забрать денежные средства раньше положенного срока очень проблематично. Вклады до востребования предлагаются с наименьшей процентной ставкой, так как частичное либо полное снятие суммы представляется возможным в любой момент. Вклады – это популярная финансовая услуга и широко распространенная среди жителей. Основная ошибка, которую очень часто допускают вкладчики – заключение договора с новыми банками, которые предлагают наиболее выгодную процентную ставку и далеко не самым надежным банком своей страны.

Под термином «депозитные операции» следует понимать действия банков, которые направлены на привлечение денежных средств от физических либо организаций, выступающие в роли возможных клиентов банка, которые открывают срочные вклады либо вклады до востребования. Примечательно, что

субъектом депозитной операции может выступать любые предприятия, не в зависимости от организационно-правовой формы, а также физическое лицо. Объект депозитной операции – это денежные средства, вносимые на банковский счет вкладчика.

По форме изъятия средств вклады физических лиц можно разделить на:

1. Депозиты до востребования.

Депозиты до востребования предназначаются для текущих счетов. Инициатива для открытия этого счета исходит от самих клиентов в связи с потребностями создавать расчеты, осуществлять перечисления и получать средства в свое распоряжение. С этих счетов средства могут быть исключены, переведены на счет иного лица без ограничений. Банк при этом уплачивает по счетам до востребования самые маленькие процентные ставки.

2. Срочные депозиты.

Срочными депозитами являются денежные средства, которые внесены в банк клиентом на установленный срок с целью приобретения дохода по ним. Таким образом, для осуществления текущих платежей не используются срочные депозиты. По срочному депозиту уровень дохода находится в виде процентной ставки, размер которой изменяется банком в зависимости от срока депозита.

3. Условные депозиты.

Взаимоотношения между банком и клиентом операциям депозита являются необходимым условием при заключении банковского договора вклада. В данном договоре указано, что банк, принявший денежные средства от клиента, обязуется вернуть денежные средства в размере первоначального взноса и процентов, предусмотренных в подписанном договоре.

В 2-х экземплярах должен быть заключён договор с указанием паспортных данных вкладчика. Эти документы передаются операционисту, ведущему вкладные операции, после чего операционист открывает для клиента лицевой счёт. В нём указывается Ф. И. О. клиента, паспортные данные, образец подписи, номер счёта. После оформления вклада операционист выдаёт сберкнижку, которая хранится у вкладчика.

При ведении депозитных операций могут возникнуть следующие нарушения:

- отсутствие необходимых документов, которые регламентируют порядок и ведение депозитов;
- в договоре банковского вклада обязательных реквизитов отсутствуют процентные ставки, суммы депозита, сроков привлечения;
- при наличии запрета или ограничений на проведение депозитных операций при привлечении средств в депозиты;
- не перечислены остатки средств по депозитному счёту на счёт до востребования по окончании срока действия договора;
- при лицевом счёта вкладчика отсутствие депозитного договора;
- неправильное и несвоевременное начисление процентов по вкладу;
- выплата процентов и сумм депозита юридическим лицам наличными деньгами или формирование средств на депозитных счетах клиентов путем внесения наличных денег в кассу.

При исполнении безналичных расчётов применяются данные расчётные документы, которые изображены на рисунке 1.

Рисунок 1. Расчётные документы

Платёжное поручение – это документ, при помощи которого владелец расчётного счёта даёт распоряжение банку совершить перевод денежных средств на другой указанный счёт. Таким способом возможно рассчитаться за продукты либо работы, выплатить аванс, возвращать заем, совершить государственные платежи и взносы, то есть фактически обеспечить каждое разрешённое законодательством движение финансов. В приложении А представлен пример платёжного поручения.

Платёжные поручения должны составляться в строгом соответствии с установленным Министерством финансов порядком. И при всем этом не имеет значение, в бумажной ли форме подана платежка в банк либо отправлена по интернету.

Такой бланк, разработан Центральным банком РФ и утверждён федеральным законодательством, который должен быть заполнен грамотно, так как стоимость ошибки может оказаться слишком высокой, в особенности в том случае, если это распоряжение на налоговые выплаты.

Платёжное поручение составляется заказчиком на стандартном бланке формы 0401060. Стандарты платёжного поручения, также как других расчётных документов, прописаны в «Положении о правилах

осуществления перевода денежных средств», утвержденном Банком России от 19.06.2012 № 383-П .

Платежными поручениями могут производиться:

- за выполненные работы, поставленные продукты или оказанные работы расчёты;
- в бюджеты всех уровней и в внебюджетных фондах перечислениями денежных средств;
- перечисления денег для размещения кредитов и депозитов, возврата либо или уплаты процентов по ним;
- перечисление денег для других целей, которые предусмотрены законодательством или договором;
- предварительная плата продуктов, работ, услуг;
- осуществление периодических платежей.

Платёжное поручение должно содержать следующие реквизиты:

- название и номер платёжного поручения, а также указание числа, месяца и года его выписки;
- код формы по ОКУД ОК 011-93;
- название плательщика и получателя средств и их номера счётов Инн плательщика и получателя;
- название и расположение банка получателя и плательщика, их банковские идентификационные коды (БИК), номера корреспондентских счётов;
- назначение, сумма и очередность платежа;
- вид операции;
- подписи уполномоченных лиц и оттиск печати (в установленных случаях).

Банк не принимает к выполнению платёжные поручения, не соответствующие условиям, предусмотренным законодательством (ст. 864 ГК РФ). При оформлении платёжного поручения нельзя допускать исправления и ошибки при написании реквизитов.

Платёжное поручение действительно к предъявлению в банк на протяжении 10 дней. Банк обязуется клиента проинформировать о выполнении поручения в течении следующего рабочего дня после подачи платёжного поручения.

В электронной форме через систему «Клиент-Банк» можно оформить платёжное поручение. Любой банк сам устанавливает порядок оформления, приема и защиты для электронных платёжных поручений, которые передаются по коммуникационным каналам.

Платёжное требование — один из видов банковских документов, предназначенный для расчетов с другими субъектами. Суть данной бумаги — предложение плательщику перевести определенные средства в счет платежа по задолженности за поставку услуг или товаров. Такая система является частью банковского расчетно-кассового обслуживания. В приложении Б представлен пример платёжного требования.

Платёжное требование имеет ряд характеристик, о которых владелец должен знать.

Документ может предоставляться в двух вариантах:

1. С акцептом. В этом случае плательщик должен дать одобрение на проведение платежа банковским учреждением. В документе ставится соответствующая надпись «С акцептом».
2. Без акцепта. В таком случае расчеты платёжными требованиями проводятся автоматически, без информирования владельца. Чтобы обеспечить данное списание, владелец счета должен предъявить в кредитную организацию документ, составленный на бланке специальной формы.

Расчет с применением акцепта требует больше времени. Следовательно, такая форма приказов применяется очень редко.

Списание без акцепта реально в случаях:

1. Проведение платежей за коммунальные услуги (вода, тепло, свет). Здесь должны быть прописаны показания, а также стоимость услуги (тарифы).
2. Платежи по претензиям, которые признаны владельцем расчетного счета.
3. Выплата штрафных санкций по оформленным соглашениям, к примеру, по поставочным договорам.

Платёжное требование очень часто применяется как часть исполнительного механизма судебной инстанции. Такой документ может применяться различными структурами — судебными приставами или же стороной, которая выиграла в суде. Во втором случае на руках у выигравшего лица должно быть решение инстанции. С ним субъект направляется в банковское учреждение, оформляет платёжное требование и передает его в банк второй (задолжавшей) стороны.

Для того чтобы условия документа были выполнены, важно правильно заполнить платёжное требование, и использовать за основу общий бланк платёжного требования и примеры оформления. Кроме этого, стоит учесть и форму заполнения платёжного требования, в которой указаны следующие данные:

1. Реквизиты.
2. Дата и номер соглашения.
3. Условия совершения платежей.

4. Период действия акцепта.

5. Номер договора о поставке товара.

6. Вариант передачи.

Очень важно, чтобы платежное требование было заполнено с максимальной точностью, без ошибок и исправлений. При этом полный пакет документов должен быть предъявлен в банк в течение 10 дней.

Под аккредитивом понимается денежное обязательство банка, которое выдается по поручению заказчика в пользу его контрагента соглашения, по которому банк, открывший аккредитив (банк - эмитент), сможет производить

1. О наличных и безналичных расчетах от 26.01.1996 № 14-ФЗ (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.12.2018) // СЗ РФ. - 1997. - Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

2. О валютном регулировании и валютном контроле от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 25.12.2018) // СЗ РФ. - 2003. - Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

3. О положении об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (утв. Банком России 24.12.2004 N 266-П) (// СЗ РФ. - 2004.- Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

4. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1: ред. от 05.05.2014 (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.05.2014) // СЗ РФ. - 1996. - № 6. - Ст. 492. - Доступ из СПС «Консультант Плюс».

5. О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ: ред. от 22.10.2014 // СЗ РФ. - 2011. - № 27. - Ст. 3872. - Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

6. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) : Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ: ред. от 04.11.2014 // СЗ РФ. - 2002. - № 28. - Ст. 2790. - Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

7. О порядке информирования кредитными организациями Центрального банка Российской Федерации об использовании в своей деятельности интернет-технологий : Указание Банка России от 01.03.2004 № 1390-У: ред. от 30.11.2004 // Вестник Банка России. - 2004. - № 20. - Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

8. Федеральный закон от 10.01.2002. №1-ФЗ «Об Электронной цифровой подписи».

9. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Принят Государственной Думой 21.10.1994г. // СЗ РФ. - 1918. - № 1. - Доступ из СПС «Консультант Плюс».

10. Постановление Правительства РФ от 06.05.2008. №359 «О порядке осуществления наличных денежных расчётов и (или) расчётов с использованием пластиковых карт без применения контрольно-кассовой техники».

11. Положение ЦБ Российской Федерации «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» №199-П от 09.10.2002г.

12. Положение ЦБ РФ 24 декабря 2004 года № 266-П "Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт" (ред.21.09.2006).

13. Инструкция Центрального Банка РФ «Об открытии и закрытии Банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» №28-И N 28-И от 14 сентября 2006г.

14. Положение ЦБ РФ «О правилах перевода денежных средств» от 19.06.2012 г. № 383-П.

15. Бернар И. Толковый экономический словарь: В 2-х тт.- М.: Международные отношения, 2015.

16. <http://www.cbr.ru/>

17. <http://bankir.ru>

18. <http://www.sberbank.ru>

19. Российские электронные деньги: десять лет в песочнице. <http://bankir.ru/publikacii/20170525/rossiiskie-elektronnye-dengi-10-let-v-pesochnitse-10008909/>

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/70389>