

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/73127>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Деньги, кредит, банки

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 4

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПОНЯТИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ И ИХ ФОРМЫ 6

1.1 Понятие, классификация форм безналичных расчетов 6

1.2 Электронные деньги как перспективная форма безналичных расчетов 10

1.3 Развитие системы рынка банковских пластиковых карт 18

2. АНАЛИЗ РЫНКА ФОРМ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ, ЕГО ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ В РОССИИ 25

2.1 Анализ рынка форм безналичных расчетов в России 25

2.2 Проблемы и пути их решения форм безналичных расчетов 38

2.3 Перспективы развития форм безналичных расчетов в России 50

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 62

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 64

ВВЕДЕНИЕ

Одним из важнейших элементов системы безналичных расчетов являются формы расчетов и платежные инструменты. Несмотря на кажущуюся формальность этого элемента, его содержание является многогранным и значимым. Форма расчетов - это установленная законодательством специфическая форма движения, присущая определенному платежному инструменту в платежном обороте. От форм расчетов следует отличать способы платежа, каковыми являются:

- перечисление денежных средств с расчетных и прочих счетов плательщиков на счета получателей;
- зачет взаимных требований плательщиков и получателей, т. е. расчеты на принципах клиринга;
- гарантированный платеж получателю из средств на депозите плательщика.

В современном мире развитие экономики государства невозможно без эффективной и современной системы денежного обращения. С каждым годом электронные деньги занимают большую долю в совокупном денежном обороте, тем самым вытесняя наличные деньги. В век информационных технологий роль системы электронного денежного обращения огромна. Актуальной становится проблема развития и совершенствования такой системы в России.

Изучением вопросов развития и становления системы электронного денежного обращения занимались многие отечественные и зарубежные ученые, такие как Ю.С. Крупнов, А.С. Обаева, М.П. Березина, Ю.В. Пашкус, А.С. Генкин, Г.Г. Матюхин, В.М. Юровицкий, В.М. Усоскин, А.В. Шамраев, А. Принц Д. Мак Эндрюс, Д. Чоум, Д. Хамфри и другие. Влияние развития системы электронного денежного обращения на денежно-кредитную систему описывали в своих трудах Б. Фридмен, А. Берентсен, Б. Козн, Ч. Гудхарт, О. Иссинг. Однако, в работах отечественных и зарубежных ученых недостаточно рассмотрены вопросы дальнейшего развития и перспектив развития системы электронного денежного обращения.

Информационными источниками исследования выступили материалы государственной статистики, законодательные, нормативные акты, литература по формам безналичных расчетов и перспективы их развития в России.

Цель исследования - изучить и проанализировать формы безналичных расчетов и перспективы их развития в России.

Задачи исследования:

- 1) изучить теоретические аспекты понятия безналичных расчетов и их формы;
- 2) совершить анализ рынка форм безналичных расчетов, его проблемы и перспективы развития в России.

Объект исследования - Российская Федерация.

Предмет исследования - формы безналичных расчетов и перспективы их развития.

Работа по структуре состоит из введения, двух глав, заключения и списка использованной литературы.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПОНЯТИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ И ИХ ФОРМЫ

1.1 Понятие, классификация форм безналичных расчетов

Сегодня безналичные расчеты являются важной частью жизни общества и государства. Они также играют большую роль в протекании экономических процессов. Безналичные расчеты – это расчеты, осуществляемые без использования наличных денег, посредством перечисления денежных средств по счетам в банках, а также при помощи зачетов взаимных требований. Безналичные расчеты, являясь неотъемлемой частью финансовой инфраструктуры рыночной экономики, опосредуют основной объем реализации валового продукта, использования национального дохода и последующих перераспределительных процессов [1].

Они вытекают из кредитных отношений и служат обязательным условием создания и изъятия платежных средств в стране. Для осуществления безналичных расчетов в нашей стране могут быть использованы следующие формы расчетов между плательщиком и получателем средств: платежные поручения; платежные требования; 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 [4].

Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Вместе с тем для осуществления расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлекать другой банк (исполняющий).

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

Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги.

Инкассовое поручение – расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке. Бесспорный порядок может быть либо установлен законодательством, в том числе для взыскания по исполнительным документам. Бесспорный порядок также применяется по договору при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

В расчетах традиционно большое значение для получателей имеет гарантия получения платежа. К гарантированным платежам относятся векселя, чеки, аккредитивы. Не гарантируют получение платежей такие формы, как платежные поручения на списание средств по обязательствам, находящимся в реестре «Расчетные документы, не оплаченные в срок», а также платежные требования.

Платежное требование – документ, который содержит требование кредитора к должнику об уплате определенной суммы денежных средств через банк [3].

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком (банк-эмитент) по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств при предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку (исполняющий банк) произвести такие платежи.

Расчеты посредством аккредитива занимают микроскопическую нишу во внутреннем безналичном денежном обороте – 0,004% всех расчетов. В рамках этой формы банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива (банк-эмитент обязуется произвести платежи в пользу получателя средств по представлении последним документов, соответствующим всем условиям), м аккредитива либо предоставить полномочие другому банку (исполняющему) произвести такие платежи. В качестве исполняющего банка может выступать банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк.

Различают несколько видов аккредитивов. Покрытые (депонированные) аккредитивы предполагают, что банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива.

Непокрытые (гарантированные) аккредитивы означают, что банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета банка-эмитента в пределах суммы аккредитива.

Отзывные аккредитивы. В расчетах по ним содержится пункт, что в случае изменения условий или отмены отзывного аккредитива банк-эмитент обязан уведомить получателя средств не позже следующего рабочего дня. По условиям безотзывных аккредитивов они считаются измененными, или безотзывный аккредитив

считается отмененным с момента получения исполняющим банком согласия получателя средств. Может фиксироваться и частичное принятие изменений условий безотзывного аккредитива получателем. Аккредитив, в отличие от негарантированной формы платежного поручения, гарантирует платеж поставщику, поскольку отгрузка товара производится только после открытия аккредитива, т.е. бронирование денег в пользу плательщика в банке-эмитенте. Подвиды аккредитивов (с использованием банковской гарантии, с предварительным депонированием средств, резервный аккредитив) дополнительно усиливают гарантии платежа.

Будучи мало распространенными во внутреннем обороте, аккредитивы абсолютно доминируют в международных расчетах, где значение гарантий платежа особенно велико. Обращение аккредитивов регулируется унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов-сводом правил, разработанных Международной торговой палатой. С применением аккредитивов совершается сделок на несколько триллионов в год. Они опосредуют около 15% всей мировой торговли.

Следующей формой безналичных расчетов являются расчеты с использованием ценных бумаг [3]. Чек - ценная бумага, в которой содержится распоряжение чекодателя банку уплатить указанную в нем сумму чекодержателю [3]. Среди преимуществ чека числятся низкие транзакционные издержки, а также отсутствие риска неуплаты. Отличительной чертой чековых расчетов является тот факт, что чек передается чекодателем непосредственно чекодержателю, минуя банк [4]. Однако, несмотря на удобство и другие достоинства чеков у них есть существенный недостаток - возможность подделки. Современные российские банки в большей или меньшей степени используют каждый из представленных видов расчетных документов. Прошедший 2016 год отмечен некоторым снижением объемов платежей в национальной платежной системе, при этом операции с картами и объем платежей, проведенных через банковских платежных агентов - демонстрировали уверенный рост.

Эта форма расчетов предполагает использование чека. Чек- документ, содержащий ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Главными субъектами в расчетах чеками являются чекодатель и чекодержатель. Чекодатель - юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми оно вправе распоряжаться путем выставления чеков. Чекодержатель - юридическое лицо, в пользу которого выдан чек, плательщик - банк, в котором находятся денежные средства чекодателя. Чек оплачивается плательщиком за счет денежных средств чекодателя. Для осуществления безналичных расчетов, в том числе и межбанковских, могут применяться чеки, выпускаемые кредитными организациями. В России чеки мало распространены. В то же время на Западе, в частности в США, они являются одной из распространенных форм депозитных денег.

1.2 Электронные деньги как перспективная форма безналичных расчетов

В России системы электронных платежей имеют долгую историю. Так, первая система CyberPlat была создана в далеком 1997 году, а первая транзакция через нее была проведена годом позднее. Уже к началу 2000-х годов в России действовало несколько систем, в том числе PayCash (из которой позднее появились Яндекс.Деньги), Webmoney (запущенная в 1998 году), RUpay (позднее преобразованная в RBK Money). Параллельно в мире развивались системы PayPal, Neteller, E-gold и другие.

Наиболее популярной электронной платежной системой была система WebMoney, не в последнюю очередь благодаря простоте регистрации и использования, сотрудничеству с другими компаниями и бонусам для новых пользователей. Впоследствии популярность начал обретать сервис Яндекс.Деньги, а в 2007 году была запущена система QIWI, которая благодаря обширной сети терминалов самообслуживания получила большое число пользователей.

Несмотря на более качественный сервис и высокую надежность, зарубежные платежные системы (в первую очередь PayPal) в России не достигли такой популярности, как WebMoney и Яндекс.Деньги, хоть и используются для покупок на зарубежных площадках.

Государство не сразу стало регулировать данный рынок: лишь в 2011 году был принят Федеральный закон № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», который определил основные положения регулирования электронных денег.

В современном мире развитие экономики государства невозможно без эффективной и современной системы денежного обращения. С каждым годом электронные деньги занимают большую долю в совокупном денежном обороте, тем самым вытесняя наличные деньги. В век информационных технологий роль системы электронного денежного обращения огромна. Актуальной становится проблема развития и

совершенствования такой системы в России.

Изучением вопросов развития и становления системы электронного денежного обращения занимались многие отечественные и зарубежные ученые, такие как Ю.С. Крупнов, А.С. Обаева, М.П. Березина, Ю.В. Пашкус, А.С. Генкин, Г.Г. Матюхин, В.М. Юровицкий, В.М. Усоскин, А.В. Шамраев, А. Принц, Д. Мак Эндрюс, Д. Чоум, Д. Хамфри и другие.

Влияние развития системы электронного денежного обращения на денежно-кредитную систему описывали в своих трудах Б. Фридмен, А. Берентсен, Б. Коэн, Ч. Гудхарт, О. Иссинг.

Однако, в работах отечественных и зарубежных ученых недостаточно рассмотрены вопросы дальнейшего развития и перспектив развития системы электронного денежного обращения. Единой и однозначной трактовки термина электронных денег научная литература не дает. Европейский центральный банк рассматривает электронные деньги в качестве средства электронного хранения денежной стоимости на разных технических устройствах, которые широко применяются для проведения расчетов. Электронные деньги являются prepaid-инструментом, наличие банковских счетов для проведения операций с электронными денежными средствами не обязательно [1].

Несколько определений электронных денег дает закон РФ №161-ФЗ «О национальной платежной системе». К ним относятся денежные средства, предварительно представленные одним лицом в целях исполнения его обязательств перед третьими лицами другому лицу, которое учитывает информацию о размере этих средств без открытия банковского счета, а распоряжения об исполнении обязательств получает посредством электронных средств платежа. Применение электронных денежных средств предполагает различные способы передачи данных, как правило это безналичные расчеты с применением информационных технологий, различных технических устройств и электронных носителей [2].

Под электронными деньгами часто ошибочно понимают такие традиционные банковские продукты, такие как пластиковые дебетовые и кредитные карты, prepaid-карты организаций и предприятий в сферах сервиса, услуг и торговли. Основной причиной такого ошибочного суждения является отсутствие единого и четкого определения термина электронных денег, которое могло бы раскрыть и сформировать представление их экономической сущности. Так же к причинам можно отнести отсутствие единых стандартов и критериев, по которым продукт можно отнести к электронным деньгам [3].

В современной экономической науке пока что не сложилась единая целостная теория электронных денежных средств. Большое количество зарубежных и российских экономистов рассматривают в своих научных трудах данный термин, но используют его в совершенно разных контекстах.

Электронные деньги функционируют и обращаются в электронных платежных системах (ЭПС).

Электронные деньги в них представляют, как сетевые деньги, так и prepaid-средства, аккумулированные на смарт-картах. При этом не стоит путать смарт-карты с банковскими картами, которые представляют собой инструмент безналичных расчетов, используемый с целью управления денежными средствами на банковских счетах клиента [4].

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 N 161 -ФЗ
2. Федеральный закон от 01.05.2017 N 88-ФЗ «О внесении изменений в статью 16.1 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей» и Федеральный закон «О национальной платежной системе»
3. Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа» от 22.05.2003 N 54-ФЗ.
4. Положение Банка России от 19 июня 2012 г. №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»
5. Аграновский А.В. Правовое регулирование безналичных расчетов в предпринимательской деятельности на территории Российской Федерации / А.В. Аграновский. - М.: Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова (МГУ), 2016. - 397 с.
6. Бельдина О.Г. Электронные средства платежа – этапы формирования безопасной платежной системы // Аллея науки. – 2017. – Т. 5. – № 16. – С. 819-822.
7. Варламова М.А. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / под ред. М.А. Варламова, Т.П. Варламова, Н.Б. Ермасова. – Саратов, 2016. – С. 102-105.
8. Всяких М.В., Орлова Н.К. Электронные деньги в системе денежного обращения государства // Инновационная наука. – 2015. – Т. 1. – № 6 (6). – С. 59-63.

9. Всяких М.В. Проблемы развития рынка пластиковых карт в России и отдельные пути их решения // Научно-информационный журнал «Наука и экономика». № 4(8). 2015. С. 43-47.
10. Дворецкая, А. Е. Деньги, кредит, банки: учебник для академического бакалавриата / А. Е. Дворецкая. — М.: Издательство Юрайт, 2017.
11. Достов В.Л., Шуст П.М. Эволюция отрасли электронных платежей: проблемы качественного перехода. Москва. 2017. 104 с.
12. Дюдикова Е.И. Влияние электронных денег на денежное обращение // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Экономика и право. – 2016. – № 11. – С. 70-72.
13. Жукова В.В., Конвисарова Е.В. Проблемы и перспективы развития и рынка пластиковых карт в России // Современные научные исследования и инновации. № 11. 2015. – № 11
14. Зайцев В. Б., Зайцева Е. В. Национальная платежная система: современное состояние, регулирование и перспективы развития. – М.: РИМ Университет, 2016. – С. 12.
15. Ивасенко А.Г. Безналичные расчеты: сущность, проблемы и перспективы развития, 2014, с. 45
16. Ионов В.А., Осокин В.К. Некоторые вопросы обращения электронных денежных средств в России // Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России. – 2014. – № 3 (27). – С. 88-92.
17. Курманова Д.А. Развитие национальной платежной системы: региональный аспект // Управление экономическими системами, 2015. – № 6.
18. Лабусов М.В. Тенденции развития безналичных расчетов в Российской Федерации // Молодой ученый. 2015. №24. С. 489-494.
19. Нехайчук Д.В., Нехайчук Ю.С. Об инвестиционной деятельности банков на рынке ценных бумаг // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2014. – № 4 (29). – С. 83-88.
20. Онуфриева А.А., Межонова Д.С., Бичева Е.Е. ФОРМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ И ИХ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ // Студенческий: электрон. научн. журн. 2018. № 10(30).
21. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2017 году. // Центральный банк РФ. Москва. 2018. 129 с
22. Прокофьева Е.Н. Криптовалюта как долговое обязательство // Экономика и управление. – 2018. – № 7 (153). – С. 30-34.
23. Сидорова А.В., Антось П.А. Проблемы обращения взыскания на электронные денежные средства (криптовалюта) // Вестник молодых ученых Самарского государственного экономического университета. – 2018. – № 1 (37). – С. 231-234.
24. Соболева А.Ю. Денежное обращение в России: проблемы внедрения электронных денег // Первые шаги в науку третьего тысячелетия. Материалы XIII Всероссийской студенческой научнопрактической конференции. – 2017. – С. 745-750.
25. Трофимова В.В., Тарасов В.И., Нехайчук Д.В. Крымский вектор в управлении развитием территориями: от теории к практике: монография. – Симферополь: Крымский институт бизнеса, 2016. – 320 с
26. Усиление конкурентной позиции промышленного предприятия на рынках инновационной продукции и улучшение качества реализуемых инвестиционных проектов/ Дорошенко Ю.А., Пронина Ю.О.// В сборнике: Актуальные проблемы экономического развития, сборник докладов Международной заочной научно-практической конференции, посвященной 20-летию института экономики и менеджмента. Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова. 2013. С. 201-205.
27. Четыркин, Е.М. Методы финансовых и коммерческих расчетов / Е.М. Четыркин. - М.: Дело, 2016. - 320 с.
28. Шепитько, Г. Е. Обеспечение безопасности расчетов в системах электронной коммерции / Г.Е. Шепитько. - М.: Перспектива, 2014. - 188 с.
29. Безналичные расчеты: вопросы теории и практики. Совершенствование системы расчетов. Модернизация платежной системы. [Электронный ресурс], 2014. Режим доступа: <http://atbank.ru/Bankovskoe-delo/> (дата обращения: 25.12.2017).
30. Борисов А.В. Безналичные расчеты с использованием пластиковых карт // Современные научные исследования и инновации. 2019. № 3 [Электронный ресурс]. URL: <http://web.snauka.ru/issues/2019/03/88886>
31. Зубченко Е. Страна победившего нала // Новые известия. - 2011. [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.newizv.ru/economics/2011-09-28/152042-stranapobedivshego-nala.html>
32. Исследование Тинькофф Банка: в первом квартале 2017 г. рынок кредитных карт вырос на 2,3%. URL: <https://www.tinkoff.ru/about/news/17052017-tinkoff-credit-card-mrkt-rep-rus/>
33. Нико Банк Оренбург. Общие условия по кредитам. URL: <http://www.nico-bank.ru/private/kredit/kred-kart/uslovia-kred-kart>
34. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. [Электронный ресурс], 2014. Режим

доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения: 25.12.2017).

35. Сбербанк России. Кредитные карты. URL: https://www.sberbank.ru/ru/person/bank_cards/credit

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/73127>