

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/gotovye-raboty/kurovaya-rabota/205933>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Банковское дело

Введение 3

1. Виды и условия денежных переводов 5

2. Порядок осуществления денежных переводов ПАО «Сбербанк» 10

3. Совершенствование денежных переводов, проблемы, перспективы и риски 17

Заключение 24

Список литературы 26

Приложения 26

Введение

Актуальность темы. В процессе ужесточения конкуренции на рынке розничного кредитования, кредитные организации начали развивать свои продуктовые линейки, в том числе осуществление дополнительных операций. Безусловно, банковские институты не смогли обойти и внедрение в свой функционал системы денежных переводов. Не является секретом тот факт, что основная масса России данного клиентского сегмента представляет собой приезжих, которые оказываются на территории Российской Федерации в связи с заработками.

На сегодняшний день на рынке денежных переводов можно выделить следующие системы: Anelik, BLIZKO, Contact, Western Union, Migon, Золотая корона, ВТБ-24 Спринт, ЛИДЕР, Азия Экспрес и иные.

Классифицировать данные системы можно как по масштабам работы (внутригосударственные и международные), по срокам доставки денежных средств, по способу отправки (с открытием счета в банке, без открытия счета в банке), по способу получения денежных средств и т.д.

Специальное нормативное правовое регулирование данной сферы отрасли до недавнего времени отсутствовало, что было обусловлено статичностью и ее неразвитостью. Так, развитие сферы денежных переводов обусловило необходимость законодателя в урегулировании данных правоотношений. Так, одной из текущих инициатив Государственной Думы было ограничение лимитов ежедневного обращения денежных средств в данных системах с целью предупреждения легализации денежных доходов.

На основании вышесказанного можно определить цель дипломного проекта, которая заключается в рассмотрении роли денежных переводов в России.

Объект исследования – платежная система ПАО «Сбербанк».

Предмет исследования – экономические отношения, возникающие в системе денежных переводов.

Цель исследования – денежные переводы физических лиц ПАО «Сбербанк».

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

□ рассмотреть виды и условия денежных переводов;

□ определить порядок осуществления денежных переводов ПАО «Сбербанк»;

□ изучить совершенствование денежных переводов, проблемы, перспективы и риски.

Теоретическую и методологическую основу исследования составили работы отечественных и зарубежных экономистов в сфере развития электронного обслуживания коммерческих банков, а также законодательные и нормативные акты Российской Федерации.

Методология исследования основывалась на использовании диалектической логики и системного подхода.

При написании работы применялись следующие методы исследования: анализа и синтеза, классификации, группировки и сравнения, балансовый и статистический методы и др.

Информационной основой исследования послужили материалы научных конференций и периодических изданий, отечественной и зарубежной экономической литературы, бухгалтерская и финансовая отчетность ПАО «Сбербанк».

Структура работы. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений.

1. Виды и условия денежных переводов

Денежный перевод - это процесс передачи денег от отправителя получателю в наличной или безналичной форме через платежного оператора. Последний выступает посредником между остальными двумя участниками. Он обеспечивает проведение всех необходимых процессов с использованием требуемых технологий и берет комиссию за свои услуги. Работу систем денежных переводов в России регулирует Федеральный закон №161-ФЗ «О национальной платежной системе» .

В роли посредника при проведении переводов могут выступать: Центральные банки, Почтовые службы, Коммерческие банки, Международные или национальные платежные системы, Небанковские операторы денежных переводов .

Отправителями и получателями могут быть любые физические и юридические лица. Комиссию при проведении переводов платит отправитель, она рассчитывается заранее в зависимости от суммы, цели, валюты и других условий. По уровню проведения операций переводы делят на внутренние (отправитель и получатель находятся внутри одной страны) и внешние (отправитель и получатель находятся в разных странах). Во втором случае перевод может проводиться в валюте одной из стран или с конвертацией валюты отправителя в валюту получателя. Также переводы могут быть нецелевыми или целевыми. Например, таким способом может перечисляться оплата за товар или услугу, либо платежи в счет погашения долга. Целевой перевод требует дополнительного подтверждения цели соответствующими документами.

Систему денежных переводов можно сравнить с финансовым посредником, оказывающим услугу передачи денег. Предоставляется она в основном частным лицам, и, что особенно важно, в большинстве систем для перевода денег ни с отправителя, ни с получателя не потребуют открытия банковского счета. Обычно процедура перевода выглядит так: человек приходит в отделение системы денежных переводов, заполняет заявку, вносит нужную сумму и после этого получает особый код. Зная этот код, можно получить отправленную сумму в той стране, куда были отправлены деньги, если, конечно, там есть пункт обслуживания системы.

Для удобства клиентов системы денежных переводов имеют весьма обширную сеть отделений участников, включая банкоматы и терминалы перевода денег, которые часто располагаются в общественных местах: крупных торговых центрах, банках, на станциях метро .

Перевод может быть выдан получателю на руки или зачислен на его банковский счет. В большинстве систем клиенту предоставляется возможность перевести деньги не только в пунктах обслуживания или терминалах, но и онлайн, на сайте системы. В последнем случае перевод упрощается еще больше: не нужно никуда ходить, деньги можно отправить прямо из дома, однако для этого у отправителя должна иметься банковская карта, с которой будет списана необходимая сумма. Обычно комиссию за перевод платит только отправитель, а сумма к оплате известна сразу: ее можно узнать онлайн или у сотрудника, принимающего перевод.

Выбрать подходящую систему денежных переводов не так просто. На текущий момент их существует больше десятка, и каждая активно продвигает свои услуги. Основными критериями выбора могут быть стоимость перевода, валюта транзакции, скорость зачисления, география и удобство. Стоимость услуг у всех систем — это открытая информация, так что не составит особого труда узнать конкретную сумму платы за перевод и выбрать наиболее интересное предложение.

Денежные переводы разделяются на:

- переводы по России;
- международные переводы. Внешние переводы осуществляются как в рублях, так и в иностранной валюте.

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 г. // Российская газета 1993. 25 дек. № 237.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: [федер. закон от 30.11.1994г. №51-ФЗ (ред. от 28.06.2021, с изм. от 26.10.2021)].– СПС «Консультант Плюс
3. Трудовой кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон РФ от 30.12.2001 N 197-ФЗ (ред. от 28.06.2021). – URL: СПС «Консультант Плюс
4. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федеральный закон РФ от 02.12.1990 N 395-1-ФЗ (ред. от 02.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 18.10.2021). – URL: СПС «Консультант Плюс
5. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: федеральный закон РФ от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 02.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2021). – URL: СПС «Консультант Плюс

6. О национальной платежной системе [Электронный ресурс]: федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 22.12.2020). – URL: СПС «Консультант Плюс
7. О валютном регулировании и валютном контроле [Электронный ресурс]: федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 02.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 22.08.2021). – URL: СПС «Консультант Плюс
8. Аксютова В.В. Развитие электронных денег в России: проблемы и пути решения // Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки: Электронный сборник статей по материалам LXI студенческой международной научно-практической конференции. – Новосибирск: Изд. АНС «СибАК». – 2018. – № 1 (61)
9. Ахмадуллин Р.Н. Перспективы развития электронных денег и платежных систем в Российской Федерации // Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки: сб. ст. по мат. LXXVII междунар. студ. науч.-практ. конф. № 5(77). [Электронный ресурс]. URL: [https://sibac.info/archive/economy/5\(77\).pdf](https://sibac.info/archive/economy/5(77).pdf) (дата обращения: 16.11.2021)
10. Информационное агенство. Бизнес в регионах [Электронный ресурс]. URL: <http://www.allbusiness.ru/> (дата обращения: 16.11.2021)
11. Коммерческие банки [Электронный ресурс]. URL: <http://websurveys.ru> (дата обращения: 16.11.2021)
12. Ковалева А. П. Финансы. Денежное обращение. Кредит. – Ростов: Феникс, 2017. – 480 с.
13. Кочинев Ю. Ю. Деньги, кредит, банки. – СПб.: Питер, 2017. – 236 с.
14. Лещинская Г. А. Экономическая теория. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 459 с.
15. Маринин С.П. Мобильный банкинг: покорение России [Электронный ресурс] URL: www.mobilebankingsberbank.ru/blog/banking/2012-02-07-8 (дата обращения: 16.11.2021)
16. Отчет о финансовых результатах кредитной организации: публичное акционерное общество «Сбербанк России» за 2020 год [Электронный ресурс]. URL: <https://2019.report-sberbank.ru>, (дата обращения: 16.11.2021)
17. Отчет о финансовых результатах кредитной организации: публичное акционерное общество «Сбербанк России» за 2019 год [Электронный ресурс]. URL: <https://2017.report-sberbank.ru>, (дата обращения: 16.11.2021)
18. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. – [Электронный ресурс] URL: <http://cbr.ru> (дата обращения: 16.11.2021)
19. Решения относительно осуществления денежно-кредитной политики [Электронный ресурс]. URL: <https://www.federalreserve.gov/>. (дата обращения: 16.11.2021)
20. Самсонова Н. Ф. Финансы, денежное обращение и кредит. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 448 с.
21. Сбербанк сегодня [Электронный ресурс]. URL: <https://www.sberbank.com/ru/about> (дата обращения: 16.11.2021)
22. «Сбербанк» – Система управления очередью (СУО) [Электронный ресурс]. URL: www.sberbank.ru (дата обращения: 16.11.2021)
23. «Сбербанк» – частным клиентам [Электронный ресурс]. URL: www.sberbank.ru (дата обращения: 16.11.2021)
24. Тимирязов В. Г. Экономика. – М.: Академия, 2017. – 220 с.
25. Электронная энциклопедия [Электронный ресурс]. URL: <https://ru.wikipedia.org/wiki/> (дата обращения: 16.11.2021)
26. Электронный портал «Финансы – кредит» [Электронный ресурс]. URL: <https://economics.studio/> (дата обращения: 16.11.2021)
27. Электронный журнал «Экономика, государство, общество» [Электронный ресурс]. URL: <http://ego.uara.ru/en/issue/> (дата обращения: 16.11.2021)

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/gotovye-raboty/kursovaya-rabota/205933>