

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/234813>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Экономика

СОДЕРЖАНИЕ

Введение 3

1 Теоретические основы безналичных расчетов по текущим и депозитным счетам физических лиц 5

1.1 Экономическая сущность безналичных расчетов по текущим и депозитным счетам физических лиц 5

1.2 Нормативное регулирование безналичных расчетов по текущим и депозитным счетам физических лиц 10

1.3 Особенности осуществления безналичных расчетов по текущим и депозитным счетам физических лиц 14

2 Анализ проведения безналичных расчетов по текущим и депозитным счетам физических лиц на примере банка ПАО «Сбербанк» 19

2.1 Общая характеристика ПАО «Сбербанк» 19

2.2 Оценка безналичных расчетов по текущим и депозитным счетам физических лиц в ПАО «Сбербанк» 22

2.3 Рекомендации по совершению безналичных расчетов по текущим и депозитным счетам физических лиц в ПАО «Сбербанк» 27

Заключение 30

Список использованных источников 32

Введение

Актуальность. Невозможно представить современную экономику без такого важного элемента, как расчёты. Расчётные операции практически всегда присутствуют на начальной и конечной стадиях кругооборота денежных средств, которые включают приобретение товаров, производство продукции, выполнение работ, оказание услуг и расчётов за них.

В настоящее время безналичная оплата представляет собой один из самых удобных и доступных вариантов ведения расчетов, поэтому данный вид расчетов пользуется большой популярностью среди населения.

Широкому применению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии, как по причине экономии, так и с целью изучения и регулирования макроэкономических процессов. Все это обуславливает актуальность выбранной темы исследования.

Степень научной разработанности темы исследования. Наибольший вклад в развитие учения о безналичных расчетах по текущим и депозитным счетам физических лиц внесли: О.Б. Балашова, А.А. Горохов, С.К. Идрисова, М.А. Кардашян, В. И. Маланов, Т.Ю. Малахова, Т.П. Носова, А.А. Онуфриева и др.

Объект исследования: процесс проведения безналичных расчетов по текущим и депозитным счетам физических лиц.

Предмет исследования: безналичные расчеты по текущим и депозитным счетам физических лиц в ПАО «Сбербанк».

Целью курсовой работы является всестороннее исследование теоретических и практических аспектов безналичных расчетов по текущим и депозитным счетам физических лиц.

Задачи исследования:

рассмотреть экономическую сущность безналичных расчетов по текущим и депозитным счетам физических лиц;

изучить нормативное регулирование безналичных расчетов по текущим и депозитным счетам физических лиц;

обозначить особенности осуществления безналичных расчетов по текущим и депозитным счетам физических лиц;

дать общую характеристику ПАО «Сбербанк»;

провести оценку безналичных расчетов по текущим и депозитным счетам физических лиц в ПАО

«Сбербанк»;

□ предложить рекомендации по совершению безналичных расчетов по текущим и депозитным счетам физических лиц в ПАО «Сбербанк».

Методологическая основа исследования включает в себя содержательный анализ научных источников, касающихся процесса проведения безналичных расчетов по текущим и депозитным счетам физических лиц. Структура и объём работы определены предметом исследования и логикой изложения материала. Работа состоит из введения, двух глав, состоящих из шести параграфов, заключения и списка использованной литературы.

1 Теоретические основы безналичных расчетов по текущим и депозитным счетам физических лиц

1.1 Экономическая сущность безналичных расчетов по текущим и депозитным счетам физических лиц

Пандемия оказала влияние на работу платежного рынка России. Гражданам, бизнесу, государству требовалось в кратчайшие сроки без потери эффективности перевести все взаимоотношения преимущественно в дистанционный формат. Это касалось в том числе сегмента, затрагивающего такие жизненно необходимые для граждан операции, как платежи и переводы. Национальная платежная система оказалась полностью готова к этим вызовам. Нарботки последних лет, развитие сервисов и функционала платежной сферы были крайне востребованы в острый период и показали отлаженность и результативность.

Доля безналичных платежей в розничном обороте в 2020 году выросла до 70,3% против 64,7% годом ранее. И по ожиданиям Банка России, она продолжит увеличиваться [29, с. 12].

В свою очередь платежная система Банка России работала в расширенном режиме, обеспечивая выполнение Правительством Российской Федерации одной из главных социальных миссий в острый период пандемии – поддержку населения и бизнеса с помощью бюджетных выплат (рисунок 1.1.1).

Рисунок 1.1.1 – Доля безналичных платежей в розничном обороте с 2016г. –2020г. [26]

Под денежными расчётами понимают платежи предприятий, предпринимателей и физических лиц за реализацию продукции (товаров, выполненных работ, оказанных услуг) и по операциям, не связанным с реализацией продукции (товаров, работ, услуг) и другого имущества. Платежи также осуществляются путём распределения и перераспределения денежных средств.

Такие расчёты связаны с формированием основных средств и оборотных средств, реализацией произведённой продукции и оказанием услуг, распределением прибыли, расчётами с финансовыми органами, а также с органами социального страхования и социального обеспечения.

При этом у предприятий есть возможность вступать в расчётные взаимоотношения с физическими лицами (например, выполнять разные поручения по выдаче денежных средств под отчёт, получение кредитов на индивидуальное жилищное строительство, а также хозяйственные цели). Совокупность всех этих платежей образует денежный оборот [20, с. 465].

Денежный оборот сопровождается обмен товарами и услугами, когда происходит оплата за товар и деньги переходят от покупателя к продавцу.

Расчёты – это нормальный способ погашения задолженности или выполнения обязательств. Расчёты ведутся в денежной форме, другими активами, путём взаимозачёта задолженностей и т. д. [17, с. 112]. Формирование расчётов диктует строгое соблюдение финансовой дисциплины, своевременную выплату долгов, обязательств и обеспечение рационального поступления денежных средств за реализованную продукцию и оказанные услуги.

Несвоевременная оплата за полученные материальные ценности или несвоевременное поступление денежных средств за реализованную продукцию и предоставление услуг ведёт к финансовым трудностям при ведении хозяйственной деятельности.

От правильной организации денежных расчётов полностью зависит оперативность их выполнения, а, следовательно, и финансовое состояние хозяйствующих субъектов. Организация расчётных операций основана на следующих принципах [22, с. 240]:

- обязательное хранение денежных средств на счетах в банке;
- свободный выбор способов оплаты и расчетов;
- списание денежных средств от имени владельца счёта;
- осуществление платежей в пределах средств, имеющихся на счёте;
- соблюдение установленных законодательством норм.

Развитие Системы быстрых платежей (СБП) стало одним из ключевых направлений работы Банка России – с точки зрения как расширения уже действующего функционала, так и добавления нового. На конец 2020 года к ней было подключено 210 кредитных организаций, включая 12 системно значимых.

На протяжении всего года граждане продолжали проявлять к СБП повышенный интерес. Число ее активных пользователей насчитывало более 14 млн. человек. Ежемесячный прирост операций в СБП как по количеству, так и по объему в среднем превышал 30% [26].

Согласно статистике по состоянию на 1 января 2020 г. выросло количество счетов, открытых населением, по которым с начала отчетного года проводились операции по списанию денежных средств дистанционным способом (+6,6%) (таблица 1.1.1), при этом при помощи использования сети Интернет темп прироста составил 10,2%.

Таблица 1.1.1 – Счета с дистанционным доступом[26]

У банковского депозита есть свои плюсы и минусы. Одним из достоинств является надежность банковского депозита. Средства, размещенные в банке, обеспечены гарантией сохранности. Следующим преимуществом банковского депозита является гарантированная доходность. Это дает возможность вкладчику получать стабильные выплаты в виде процентов. Преимущество депозитных вкладов – это широкая линейка вкладов, которые предлагают банки (депозиты на два, на три года, депозиты с пополнением, с частичным изъятием и так далее).

Такое многообразие создает удобство для вкладчиков и возможность выбора [22, с. 242].

В случае досрочного возврата денежных средств из банка вкладчику необходимо расторгнуть депозитный договор. При расторжении депозитного договора договор приравнивается как вклад до востребования, а процентная ставка по вкладу до востребования меньше одного процента годовых. Так, у ПАО «Сбербанк» это одна десятая процента годовых, то есть вкладчик теряет, по сути дела, те проценты, которые ему набегали за полгода.

Классификация депозитов представлена в таблице 1.1.2.

Под депозитными операциями понимаются - операции коммерческих банков, посредством которых они размещают на время свободное у населения и юридических лиц денежные средства.

Депозит – это, прежде всего, пассивные операции банков, которые необходимы для формирования банковских резервов. Депозит это срочные вклады, которые помещаются населением, индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами на определенный срок в банк. Как правило, этот срок равен от одного месяца и до 10-15. Размещать средства можно и на более короткий срок.

В ходе осуществления депозитных операций основное внимание уделяется открытию и ведению депозитных счетов. При осуществлении депозитных операций банк принимает денежные средства клиентов на соответствующие балансовые счета, которые определены планом счетов бухгалтерского учета.

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 01.07.2021, с изм. от 08.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

3. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (ред. от 02.07.2021) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

4. Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (ред. от 27.12.2019) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

5. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

- (ред. от 30.12.2021, с изм. от 28.11.2015) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
6. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 30.12.2021, с изм. от 28.10.2008) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
7. Федеральный закон 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ред. от 21.12.2021) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
8. Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» (ред. от 23.11.2020) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
9. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (ред. от 02.07.2021, с изм. от 27.09.2009) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
10. Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (ред. от 27.12.2019) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
11. Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте России 18.06.2018 N 51359) (ред. от 19.08.2021) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
12. Письмо Банка России от 31.03.2008 № 36-Т «О Рекомендациях по организации управления рисками, возникающими при осуществлении кредитными организациями операций с применением систем Интернет-банкинга» [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
13. Балашова, О.Б. Сущность и виды банковских карт [Текст] / О.Б. Балашова, Н.Б. Балашев // Вестник Тульского филиала Финуниверситета. Демидовские чтения: экономика и образование. – 2018. – № 1.– С. 27–30.
14. Большаков, С. Н. Мониторинг удовлетворенности населения деятельностью в сфере финансовых услуг [Текст] / С. Н. Большаков, С. Б. Дохолян // Региональные проблемы преобразования экономики. – 2020. – Т. 114. – № 4. – С. 93–101.
15. Горохов, А.А. Формы безналичных расчетов [Текст] / А.А. Горохов // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. – 2017. – №4 (22). – С. 69–75.
16. Гугнюк, И. Г. Доступность банковских услуг как финансово-правовой принцип банковской деятельности [Текст] / И. Г. Гугнюк. – Москва: КноРус, 2017. – 142 с.
17. Дудин, М.Н. Государственное регулирование экономики. Учебное пособие [Текст] / М.Н. Дудин, Н.В. Лясников, А.С. Сенин. – М.:Академия, 2017. – 376с.
18. Земцова, Л. Н. Доступность банковских услуг как фактор информационной безопасности банковской деятельности [Текст] / Л. Н. Земцова // Информационная безопасность регионов. – 2015. – Т. 21. – № 4. – С. 92–95.
19. Идрисова, С. К. Проблемы и тенденции развития рынка банковских карт [Текст] / С.К. Идрисова, З.Н. Шалбузова // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2018. –№5. – С. 45–48.
20. Кардашян, М.А. Развитие системы безналичных расчетов в России [Текст] / М.А. Кардашян // Форум молодых ученых. – 2019. – №4 (32). – С. 465–469.
21. Маланов, В. И. Оценка депозитной политики ПАО Сбербанк [Текст] / В. И. Маланов, А. П. Комаева // Молодой ученый. – 2019. – № 39 – С. 36–40.
22. Малахова, Т.Ю. Сравнительный анализ наличных и безналичных расчетов и перспективы их развития в России [Текст] / Т.Ю. Малахова, О.С. Калашникова // Дружба народов без границ: экономика, общество, культура. – 2018. –№5. – С. 240–243.
23. Носова, Т.П. Перспективы развития безналичных расчетов и банковских карт в России [Текст] / Т.П. Носова, В.П. Заралиди // Современные научные исследования и разработки. – 2017. – №8 (16). – С. 389–393.
24. Онуфриева, А.А. Формы безналичных расчетов и их совершенствование [Текст] / А.А. Онуфриева, Д.С. Межонова, Е.Е. Бичева // Студенческий: электронный научный журнал. – 2018. – № 10(30). – С. 586–593.
25. Официальный сайт ПАО «Сбербанк» [Электронный ресурс] //Режим доступа:

<https://www.sberbank.ru/ru/person>

26. Официальный сайт ЦБ РФ [Электронный ресурс] //Режим доступа:

https://cbr.ru/about_br/publ/annrep2020short/platezhnaya-sistema/

27. Ярашева, А. В. Поведенческая экономика: население на рынке кредитных услуг [Текст] / А. В. Ярашева, С. В. Макар, Ю. А. Симагин // Народонаселение. – 2020. – Т. 23. – № 3. – С. 48-58.

28. Ярашева, А. В. Решетников С. Б. Особенности экономического поведения населения в современной России [Текст] / А. В. Ярашева, С. В. Макар. – Москва: Beau Bassin, 2018. – 58 с.

29. Ярашева, А. В. Финансовое поведение населения. Мониторинг 2020 [Текст] / А. В. Ярашева, О. А. Александрова, Е. И. Медведева и др. – Москва, 2020. – Т. 2. – 123с.

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/234813>