

*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/452724>

**Тип работы:** Курсовая работа

**Предмет:** Банковское дело

Введение 3

1 Теоретические аспекты безналичных расчетов в условиях цифровизации 5

1.1 Сущность, виды и принципы организации безналичных расчетов в условиях цифровизации 5

1.2 Развитие формы взаимодействия участников безналичных расчетов в условиях цифровизации экономики 7

2 Анализ современных технологий безналичных платежей за рубежом и в России 11

2.1 Анализ безналичных расчетов в условиях цифровизации банковской системы 11

2.2 Возможности применения системы безналичных расчетов в условиях цифровизации в России 15

2.3 Проблемы и перспективы перехода России к безналичному расчету в условиях цифровизации 20

Заключение 25

Список использованных источников 28

Актуальность темы курсовой работы. Просто невозможно представить современный мир без денег. С ними неразрывно связаны как пороки, так и достижения мировой цивилизации. Они практически создали общество таким, каким мы его видим, с его плюсами и минусами. Но успехи экономики в области денежных знаний нельзя назвать впечатляющими. Английский гражданин У. Гладстон (1809-1898) заметил во время парламентских дебатов, что любовь свидетельствует не столько о человеческой глупости, сколько о мудрости в отношении природы денег. В целом, люди воспринимают деньги как объект, обладающий монополией и в то же время обладающий двумя социально-экономическими свойствами:

- покупательная способность;
- общие знания (в этом качестве).

При значительном разнообразии теоретических и практических ответов на вопрос о том, что такое деньги, все сходится в одном: деньги средство для обмена товарами и платежи в обществе, основанные на частной собственности и разделении труда.

Появление денег в рыночных условиях является социальной необходимостью. Безналичные формы денег – это учетные записи, характеризующие движение рыночных форм универсальных требований к доле богатства общества. Ранее такие записи велись бумажном носителе, с изменениями в банковских технологиях они стали вестись на электронных носителях. Эти записи называются цифровыми деньгами. Движение безналичных денег обслуживается различными платежными инструментами. Данного рода платежи доступны всем субъектам экономической деятельности и являются наиболее удобными способами расчета в мировой практике.

Цель работы – определить особенность развития безналичных расчетов в условиях цифровизации.

Задачи курсовой работы:

- представить сущность, виды и принципы организации безналичных расчетов в условиях цифровизации;
- рассмотреть развитие формы взаимодействия участников безналичных расчетов в условиях цифровизации экономики;
- провести анализ безналичных расчетов в условиях цифровизации банковской системы;
- определить возможности применения системы безналичных расчетов в условиях цифровизации в России;
- выявить проблемы и перспективы перехода России к безналичному расчету в условиях цифровизации.

Объект исследования – безналичные расчеты.

Предмет исследования – развитие безналичных расчетов в условиях цифровой экономики.

Методы исследования: анализ экономической литературы, методы индукции и дедукции, графический метод, методы сводки и группировки.

## 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

### 1.1 СУЩНОСТЬ, ВИДЫ И ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

Безналичные формы денег представляют собой учетные записи, характеризующие движение рыночных форм универсальных требований к доле богатства общества [18, с.16]. Ранее такие записи велись на бумажном носителе, с изменениями в банковских технологиях они стали вестись на электронных носителях. Эти записи называются цифровыми деньгами. Движение безналичных денег обслуживается различными платежными инструментами.

Данного рода платежи доступны всем субъектам экономической деятельности и являются наиболее удобными способами расчета в мировой практике.

В настоящее время выделяют следующие основные формы расчетов: расчеты платежными поручениями, расчеты по инкассовым поручениям и требованиям, расчеты по аккредитиву. Кроме того, выделяют также такие формы и инструменты расчетов, как расчеты с помощью чеков, клиринг, расчеты с использованием банковских карточек [15, с.59].

Наиболее распространенной формой расчетов являются расчеты платежными поручениями. Платежное поручение приказ плательщика банку в форме расчетного документа перевести определенную сумму средств получателю на счет, открытый в другом банке.

После получения платежного поручения от своего клиента банк плательщика отправляет платежное поручение от своего имени в банк получателя.

Более подробно такие расчеты показаны на схеме в рисунке 1.

Рисунок 1 – Схема расчетов платежными поручениями [6, с.23]

Движение денежных средств между плательщиком и получателем средств происходит следующим образом:

- 1) сначала участники сделки заключают контракт;
- 2) затем плательщик предоставляет в банк платежное поручение (должно быть 4 экземпляра);
- 3) банк списывает со счета плательщика необходимую сумму средств и передает подписанное платежное поручение;
- 4) дальше происходит осуществление платежа и передача платежного поручения в банк получателя в 2 экземплярах;
- 5) завершается все зачисление денежных средств на счет получателя и передачи ему одного экземпляра платежного поручения [11, с.33].

Аккредитивные и инкассовые формы расчетов являются наиболее распространенными в мировой и российской практике, широко используются такие инструменты, как векселя, чеки, банковские карты. Увеличение безналичных платежей в Российской Федерации заслуживают в большей степени банки и их политика. Банки предлагают клиентам разные платежные продукты: программы лояльности, возврат части потраченных средств, льготные условия обслуживания.

Их сервисы призваны стимулировать эмиссию карт и активность их использования. Количество способов оплаты увеличивается: теперь POS-терминалы могут обрабатывать даже платежные приложения, помимо карт.

Принципы организации безналичных расчетов [15, с.60]:

1. Осуществление расчетов по банковским счетам, которые открываются клиентам.
2. Платежи со счетов должны осуществляться банками по распоряжению их владельцев в порядке установленной ими очередности платежей и в пределах остатка средств на счете.
3. Свобода выбора субъектами рынка форм безналичных расчетов.
4. Срочность платежа.
5. Обеспеченность платежа.

В качестве двигателя развития безналичных расчетов выступает научно-технологический прогресс, который способствует созданию нового оборудования для всех возможных операций банковских организаций и программного обеспечения, на котором все данного рода устройства и будут функционировать. Но при этом, такого рода технологии должны быть не только современными, но и интересными для пользователей, а вместе с тем и отвечать их требованиям во всех операциях. Важным аспектом разработки и внедрения такого рода технологий выступает соблюдение всех правовых норм и требований страны.

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020).

2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1 (в ред. от 12.12.2023).
3. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ (ред. от 04.08.2023) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
4. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 №161-ФЗ (в ред. от 24.07.2023).
5. Указ Президента Российской Федерации «О стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017-2030 годы» от 09.05.2017 №203.
6. Амансеидов Ш.Х., Мыратгелдиев Б.М. Сущность и принципы безналичных расчетов // Интернаука. – 2023. – №14-4. – С.23-25.
7. Бердышев А.В., Матвеевский С.С. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие. – М.: Русайнс, 2021. – 96с.
8. Больше половины россиян не поняли, для чего нужен цифровой рубль. URL: <https://www.rbc.ru/finances/09/08/2023/64d38ade9a794770a046fae8> (дата обращения: 17.04.2024).
9. В ВСК оформили первый медицинский полис с применением цифрового рубля. URL: <https://tass.ru/novosti-partnerov/18798627> (дата обращения: 17.04.2024).
10. Ванюшкин В.А., Куртякова Е.Г. Использование цифровых валют в условиях экономических санкций // Уральский научный вестник. – 2023. – Т.5. – №5. – С.98-106.
11. Верхотурцева В.С. Развитие форм безналичных расчетов и платежей на современном этапе // Научные исследования в современном мире: опыт, проблемы и перспективы развития: сборник научных статей по материалам X Междун. науч.-практ. конференции. – Уфа: Вестник науки, 2023. – С.32-37.
12. Гвасалия Д.С., Лысенко А.Е. Цифровая валюта центральных банков: перспективы и риски // Сборник научных работ серии «Финансы, учет, аудит». – 2023. – №2. – С.68-83.
13. Госдума вписала цифровой рубль в Налоговый кодекс. URL: <https://newdaynews.ru/moscow/806860.html> (дата обращения: 17.04.2024).
14. Затулина Т.Н. Цифровой рубль и цифровая валюта как инновационные инструменты современной финансовой политики // Финансовое право. – 2023. – №8. – С.5-8.
15. Иванов В.В., Соколов Б.И. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для вузов. – М.: Издательство Юрайт, 2023. – 371с.
16. Иванова Н.А., Дворянчикова А.А. Особенности применения цифровых финансовых активов и цифровой валюты в современных условиях // Транспортное дело России. – 2023. – №1. – С.58-61.
17. Ильджанов В., Гурбанова М. Виды безналичных расчетов и порядок их использования // Символ науки: международный научный журнал. – 2023. – Т.1. – №11-2. – С.64-65.
18. Кештов Ш.А., Узденова Ф.М. Безналичные расчеты на рынке финансовых услуг // Нацразвитие. Наука и образование. – 2023. – №10. – С.16-19.
19. Круликовский А.П., Сигал А.В., Гусев Е.А. Цифровые национальные валюты: опыт внедрения цифрового рубля в России и сравнение с аналогами в других странах // Актуальные проблемы и перспективы развития экономики: сборник трудов конференции. – Симферополь: ИП Зуева Т.В., 2023. – С.101-102.
20. Мурзабеков К.П., Аширбеков Н.С., Женишбек Уулу Б. Проблемы системы безналичных расчетов в банковской системе // Вестник науки. – 2023. – Т.4. – №5. – С.120-124.
21. Мухин П.С. Проблемы и возможности внедрения цифровых валют в экономические системы // Актуальные проблемы авиации и космонавтики: сборник материалов IX Междун. науч.-практ. конференции. – Красноярск: СибГУНИТ им. ак. М.Ф. Решетнева, 2023. – С.557-559.
22. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2024 год и период 2025 и 2026 годов. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_461108](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_461108) (дата обращения: 17.04.2024).
23. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. Цифровая валюта: особенности регулирования в Российской Федерации // Правоприменение. – 2021. – Т. 5. №1. – С.15-19.
24. С 1 августа 2023 года будет введен цифровой рубль. URL: <https://www.garant.ru/news/1637252/> (дата обращения: 17.04.2024).
25. Сайт Центрального Банка Российской Федерации. URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 17.04.2024).
26. Сафарли А.Х.О. Анализ значимости цифровых валют в международной и российской финансовых системах // Аудиторские ведомости. – 2023. – №1. – С.110-113.
27. Статистика национальной платежной системы / Банк РФ. URL: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (дата обращения: 17.04.2024).
28. Струг Т.Г. Цифровая валюта центральных банков как новая форма денег // Экономика. Бизнес. Финансы. – 2023. – №3. – С.28-30.
29. Тарасова И.В. особенности применения цифровых валют // Вестник образовательного консорциума

Среднерусский университет. Информационные технологии. – 2023. – №1. – С.94-96.

30. Таймасов Т.Р., Крохина Ю.А. Понятие и формы цифровой экономики и цифровой валюты // Аллея науки. – 2023. – Т.1. – №4. – С.642-649.

31. Цифровая валюта: Будущее ваших денег. URL: <https://vc.ru/finance/612427-cifrovaya-valyuta-budushchee-vashi-deneg> (дата обращения: 17.04.2024).

32. Цифровой рубль / Банк России. URL: <https://cbr.ru/fintech/dr/> (дата обращения: 17.04.2024).

33. Цифровой рубль входит в оборот/. URL: <https://www.comnews.ru/content/228850/2023-09-18/2023-w38/1008/cifrovoy-rubl-vkhodit-oborot> (дата обращения: 17.04.2024).

34. Цифровой рубль интегрируется в российское налоговое законодательство. URL: <http://duma.gov.ru/news/57850/> (дата обращения: 17.04.2024).

35. China's digital yuan transactions seeing strong momentum, says cbank gov Yi. URL: <https://www.reuters.com/markets/asia/chinas-digital-yuan-transactions-seeing-strong-momentum-says-cbank-gov-yi2023-07-19/> (дата обращения: 17.04.2024).

36. Deloitte:Breaking blockchain open. URL: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cz/Documents/financial-services/cz-2018-deloitte-global-blockchain-survey.pdf> (дата обращения: 17.04.2024).

37. Executive Order on Ensuring Responsible Development of Digital Assets. URL: <https://www.whitehouse.gov/briefing-room/presidential-actions/2022/03/09/executive-order-on-ensuring-responsible-development-of-digital-assets/> (дата обращения: 17.04.2024).

38. Hyun Song Shin:Cryptocurrencies: looking beyond the hype. URL: <https://www.bis.org/publ/arpdf/ar2018e5.htm> (дата обращения: 17.04.2024).

39. Prof. Dr. Robby HOUBEN & Alexander SNYERS: Crypto-assets Key developments,regulatory concerns and responses: A Systematic Literature Review. Requested by the ECON committee. URL: [https://www.europarl.europa.eu/RegData/etudes/STUD/2020/648779/IPOL\\_STU\(2020\)648779\\_EN.pdf](https://www.europarl.europa.eu/RegData/etudes/STUD/2020/648779/IPOL_STU(2020)648779_EN.pdf) (дата обращения: 17.04.2024).

40. The World Bank:Policy implications for the russian federation. URL: <https://openknowledge.worldbank.org/server/api/core/bitstreams/e4561181-1558-5ef8-a8b7-ed2c403992ed/content> (дата обращения: 17.04.2024).

*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/452724>