

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»
БАЛАШОВСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)**

Кафедра математики

**ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В РФ
В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

студентки 5 курса 51к группы
направления подготовки 38.03.01 «Экономика»,
факультета математики, экономики и информатики
Буковской Елены Федоровны

Научный руководитель
доцент кафедры математики _____ Ященко О.М.
(подпись, дата)

Зав. кафедрой математики
кандидат педагогических наук,
доцент _____ Фурлетова О.А.
(подпись, дата)

Балашов 2019

ВВЕДЕНИЕ

В рыночной экономической системе организация денежных расчетов реализовывается при помощи безналичных денег. Это намного предпочтительнее платежей с применением наличных денежных средств, потому что позволяет достигнуть существенной экономии на издержках обращения. Безналичные платежи - платежи, которые осуществляются без применения наличных денежных средств, т.е. путь перечисления денег по счетам происходит в кредитных учреждениях, в том числе и взаимозачеты.

Массовому применению безналичных платежей благоприятствует многофункциональная банковская сеть и заинтересованность со стороны государства с целью изучения, формирования и контроля макроэкономических процессов. Степенью улучшения безналичного оборота считается показатель высокого уровня экономического развития, а также сформированности финансового механизма и кредитных организаций. На данный момент одним из наиболее важных проблемных вопросов встает вопрос организации безналичных расчетов в России, потому что затрагивает интересы всех участников финансового рынка – от Центрального Банка Российской Федерации до обычных людей, являющихся как работниками организаций, так и потребителями предоставляемых услуг и продуктов. Решение данного вопроса в большей степени зависит от модернизации форм взаимозачетов юридических и физических лиц.

Процессы, которые возникают в сфере безналичных расчетов за последние годы, вызывают большой интерес, но область их применения все еще находится не на столь высоком уровне, по сравнению с наличными денежными средствами.

Рынок платежных инструментов пребывает в постоянном развитии. Но для введения новейших инструментов нужно установить, соответствует ли они спросу пользователей платежных услуг. Платежной инструмент – способ выполнения платежной операции, которая включает в себя формы электронных платежей и безналичных расчетов, другими словами, это форма

послания или распоряжения о переводе денег в интересах получателя платежа.

Система безналичных расчетов в РФ – это совокупность государственных правил и законов, которые регулируют механизм организации расчетов. Безналичные расчеты совершаются посредством платежной системы Банка России, в том числе и частных платежных систем.

Преобразование системы безналичных расчетов происходит за счет влияния такого ряда факторов: появления современных средств связи (сотовая связь, Интернет и т.д.); увеличения числа частной клиентуры банков; снижения роли банков на рынке традиционных услуг; глобальной интернационализации банковского дела; развития конкурентоспособности в банковской сфере.

Для безналичных расчетов в современных условиях характерно, с одной стороны, постоянное развитие и преобразование технологий, применяемых при их совершении, с другой – усиление воздействия на них со стороны государства.

На данный момент в финансовом рынке России большинство аналитиков пытаются спрогнозировать состояние и развитие финансово-банковской сферы на ближайшее будущее. Но сделать это достаточно сложно, даже в условиях экономической стабилизации в стране.

Актуальность исследования обусловлена тем, что в последние годы российским банкам и платежным системам с трудом удается привлекать потребителей к безналичным расчетам. Результатом антироссийских санкций может послужить стагнация или полный упадок рынка электронных платежных систем, и как следствие существенное сокращение безналичных платежей в России. Сейчас перед участниками финансового рынка стоит важный вопрос о создании собственного инструмента развития, такого как Национальная платежная система.

Цель работы - изучить и предложить пути совершенствования традиционных и новейших форм безналичных расчетов в Российской

Федерации.

Для достижения данной цели в работе решается ряд задач:

1. Исследовать действующие в настоящее время формы безналичных расчетов.
2. Определить экономическую сущность и принципы осуществления безналичных расчетов.
3. Провести анализ состояния безналичных расчетов.
4. Обозначить проблемы организации безналичных расчетов и перспективы развития.
5. Предложить пути решения проблем.
6. Предложить пути совершенствования традиционных и новых форм безналичных расчетов в РФ.

Объект исследования – безналичные расчеты, осуществляемые коммерческим банком.

Предмет исследования – операции по безналичным расчетам.

Практическая значимость работы заключается в том, что проведенный анализ безналичных расчетов в России (на примере ПАО «Сбербанк России») даст возможность выявить проблемы и перспективы их развития.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Данная бакалаврская работа посвящена актуальной на сегодняшний день теме исследования.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы.

Первая глава «Организационные и методологические основы системы безналичных расчетов в РФ»:

- 1.1 Понятие, сущность и принципы организации системы безналичных расчетов;
- 1.2. Основные формы безналичных расчетов;
- 1.3. Нормативно-правовое регулирование безналичных расчетов.

В первой главе представлены теоретические аспекты системы безналичных расчетов, экономическая сущность, функции, этапы централизации казначейства, а также банковские расчетные продукты для современного казначейства.

Сущность безналичных расчетов состоит в том, что они осуществляются при помощи банковских операций (посредством перечисления по счетам), используемых для замещения наличных денег.

Безналичные расчеты – это расчеты, осуществляемые между юридическим и физическим лицом без применения наличных денежных средств путем перевода средств через банк с расчётного (текущего) счета плательщика на счёт их получателя.

Формы безналичных расчетов:

- Расчеты платежными поручениями
- Аккредитивная форма расчетов
- Расчеты чеками
- Расчеты на инкассо
- Зачет взаимных требований
- Банковские карты

Именно безналичные расчеты играют немаловажную роль. Безналичный платеж осуществляется только через банки, в которых открыва Все безналичные расчеты, совершающиеся за конкретный период времени, образуют безналичный платежной оборот. Участники безналичных расчетов – это большое число физических и юридических лиц.

Существуют значения безналичных расчетов:

- моментальное совершение платежей;
- ускорение оборачиваемости расчетов;
- снижение объемов наличных средств;
- накапливание средств на счетах банка;
- удобство контроля безналичных расчетов.

Подведя итог по первой главе мы узнали, что безналичными расчетами

являются платежи, которые осуществляются по счетам в банковских организациях, при котором происходит списание денежных средств со счета клиента (плательщика) и зачисления этих средств на счет получателя.

Также описаны основные принципы, по которым строится осуществление безналичных расчетов. Они заключены в следующем:

1. Обязательность хранения денежных средств в кредитных организациях и проведения расчетов через банк;
2. Платежи совершаются, когда на счете плательщика есть денежные средства;
3. Акцепт плательщика на списание средств с его счета.

Требования, предъявляемые к безналичным расчетам:

- своевременность;
- надежность;
- достоверность;
- прозрачность;
- эффективность.

Вторая глава "Анализ системы безналичных расчетов в РФ в современных условиях. 2.1 Общая характеристика ПАО "Сбербанк России", 2.2 Анализ системы безналичных расчетов ПАО "Сбербанк России", 2.3 Анализ состояния безналичных расчетов в ПАО "Сбербанк России"

В этой главе дается общая характеристика организации ПАО «Сбербанк России», проводится анализ системы безналичных расчетов, оценивается состояние безналичных расчетов и проводится оценка ликвидности, платежеспособности, деловой активности, рентабельности, основных коэффициентов финансовой устойчивости, а также оценка финансовых результатов деятельности компании.

Таким образом, можем сказать, что ПАО «Сбербанк России» Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (ПАО «Сбербанк России») считается самым крупным банком России и входит во многие банковские рейтинги, включая и мировые. Создан сберегательный банк в

форме акционерного общества в соответствии с законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР»»

Основной целью банка считается мобилизация денежных средств от физических, а так же от юридических лиц, выполнение кредитно-расчетных операций и других операций по расчетам, в том числе и сделок с физическими и юридическими лицами для приобретения дохода.

Миссия банка – гарантировать потребность клиентуры, как частной, так государственной и корпоративной, на всей территории страны в банковских услугах наивысочайшего качества и надежности, обеспечивая стабильное функционирование банковской системы, защиты и сбережения вкладов населения и их инвестирование в реальный сектор, помогая развитию экономической жизни России.

Третья глава «Пути совершенствования системы безналичных расчетов в РФ в современных условиях» формулируется на основании проведенного анализа недостатков, преимуществ и основных направлений по совершенствованию безналичных расчетов в современных условиях: 3.1 Перспективы развития системы безналичных расчетов; 3.2 Рекомендации по совершенствованию безналичных расчетов.

Безналичные платежи на современном этапе, всё более развиваются и становятся популярными, нежели наличные денежные средства. Потому что происходит экономия общественных издержек обращения, эти издержки связаны со скоростью движения наличности, т.к. эта скорость гораздо меньше, чем при безналичных расчетах.

Рассмотрим недостатки безналичных расчетов:

- Опасность столкнуться со сложностями перевода или снятия денежных средств со счета в банке;
- Увеличение расходов, связанные с появлением дополнительных выплат банку за операции.

Выделим преимущества у безналичных расчетов:

- Гибкость расчетов

- Наличие банковских документов, доказывающих проведение операций
- Уменьшение расходов на денежное обращение
- Отсутствие кассы и необходимости ее обслуживания
- Неограниченный срок хранения денежных средств на счетах банка.

Направления совершенствования безналичных расчетов:

1. Увеличение безопасности платежей
2. Улучшение интерфейса пользователя
3. Различные способы шифрования и дополнительные меры.

Проанализировав особенности развития сферы применения безналичных форм денежных средств, можно сделать вывод: в России все направления их использования не так усовершенствованы, как в США или странах Европы. Причиной может служить недоверие большинства россиян «виртуальным» денежным ресурсам, потому что все привыкли придерживаться такого принципа, как «всё свое всегда ношу с собой». Но к тому же, можно отметить опасение пользователей столкнуться с хакерами, которые мастерски разоряют российских граждан.

Можно сказать, что система безналичных оборотов будет развиваться большими темпами и дальше. Будут разработаны другие способы проведения расчетов, которые будут еще более быстрыми и удобными для современного человека.

Одной из наиболее важных проблем можно считать совершенствование безналичных расчетов, с такими проблемами сталкиваются множество банковских организаций в нашем государстве. Безналичные расчеты на протяжении долгого времени были не столь удобны для клиентов, т.к. срок ожидания прихода денежных средств занимал несколько дней, но сейчас, благодаря новейшим разработкам и современным технологиям, срок осуществления платежей существенно снизился.

Все сферы организации безналичных расчетов активно развиваются в РФ. В перспективе доля безналичных расчетов будет увеличиваться. Общество начинает осознавать все те преимущества платежа с помощью

интернета или мобильного устройства, оно ценит быстроту, простоту реализации расчётов, ведь для оплаты с помощью, например, платежного поручения или чека потребуется чуть больше времени, чем с карты.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, по итогу проведенного исследования были изучены принципы деятельности централизованного казначейства, изучены функции и этапы централизации казначейства, рассмотрены проблемы и перспективы развития казначейств в холдинговых компаниях Российской Федерации.

Исследование механизма работы централизованного казначейства охватывает все стороны финансовой деятельности компании – управление ликвидностью, оборотным капиталом, денежными потоками; хеджирование валютных рисков и рисков изменения процентной ставки, а также привлечение краткосрочного и долгосрочного финансирования. Централизация данных направлений на уровне управляющей компании позволяет оптимизировать работу организации.

Внедрение этой технологии интенсивно развивается в секторе государственно-частного партнерства в Российской Федерации, в тех корпорациях, где государственное участие составляет более 50%. Это позволяет государству усилить контроль над деятельностью корпораций, а также снизить самостоятельность дочерних обществ, таким образом, обезопасив свои вложения в них.

Централизованное казначейство дает ряд несравненных преимуществ перед иными видами организации казначейства. В компании, у которой казначейство централизовано, появляется возможность управлять финансовыми ресурсами всей группы, что позволяет избегать простоя денежных средств на счетах дочерних организаций, а также контролировать денежный поток по группе.

Объектом дипломного исследования являлось публичное акционерное общество «Ростелеком».

Исследуемая организация ПАО «Ростелеком» ведет свою деятельность с 1993 года и входит в тройку крупнейших компаний, работающих на рынке телекоммуникационных услуг России. Преимущественно с государственным участием. Стабильно развивается и получает прибыль от своей финансово-хозяйственной деятельности.

На основании проведенного анализа основных финансовых показателей деятельности ПАО «Ростелеком» можно сделать вывод о том, что компания имеет специфический профиль своей деятельности, для которого характерен высокий уровень заемных средств при меньшем уровне собственного капитала, а также в составе активов компании присутствует высокая доля внеоборотных активов, при малой доле оборотного капитала. При этом компания имеет стабильный кредитный рейтинг, высокий уровень рентабельности и широкий бизнес-профиль, что позволяет компании стабильно развиваться и наращивать свою выручку, что достигается посредством внедрения технологии централизованного казначейства.

В третьей главе сделаны выводы проведенного исследования, внесены предложения по совершенствованию казначейства и даны рекомендации руководству Департамента Финансов ПАО «Ростелеком» по оптимизации финансовой деятельности компании.

Таким образом, все поставленные задачи выполнены, цель выпускной квалификационной работы достигнута.

Общепринятыми методами оптимизации финансовой деятельности компании являются:

- Увеличение выручки, которое возможно достигнуть за счет роста цен и объема реализации услуг;
- Увеличение контроля над расходованием ресурсов, что позволяет сократить затраты самой организации;
- Сокращение расходов за уплату штрафов, просрочек по договорам, пеней за срывы контрактов;
- Рациональное распоряжение результатами деятельности.

Для повышения эффективности финансовой деятельности ПАО «Ростелеком» предложены мероприятия, которые можно разделить на 3 направления:

1) Мероприятия, направленные на повышение ликвидности и финансовой устойчивости.

2) Мероприятия, направленные на увеличение выручки.

3) Мероприятия, направленные на снижение затрат компании.

Первый блок мероприятий позволит сократить дебиторскую задолженность на 12% и она составит 42 075 млн. рублей.

Второй блок мероприятий позволит увеличить выручку на 11% и она составит в прогнозном периоде 338 915 млн. рублей.

Третий блок мероприятий позволит снизить затраты на заработную плату, социальные отчисления и прочие выплаты на 5% и составят 88 712 млн. рублей.

Совокупность проведенных мероприятий позволит увеличить рентабельность продаж на 10,8%, а также увеличит чистую прибыль компании на 38 255 млн. рублей.

Таким образом, централизация казначейства на уровне корпораций и холдинговых компаний, как частных, так и с государственным участием, является перспективной технологией, которая позволяет оптимизировать финансовую деятельность организаций, а также усилить контроль со стороны управляющей компании и получить доступ к финансовым ресурсам всей группы.