

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/diplomnaya-rabota/169888>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Банковское дело

ВВЕДЕНИЕ 4

ГЛАВА 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ КАССОВОЙ РАБОТЫ БАНКА 7

1.1. Понятие кассовой работы банка и основные направления ее организации 7

1.2. Современные способы оценки риска кассовых операций 17

1.3. Определение лимита остатка наличных денег в кассе 24

ГЛАВА 2 АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ОРГАНИЗАЦИИ КАССОВОЙ РАБОТЫ В АО «АЛЬФА-БАНК» 29

2.1. Характеристика объекта исследования 29

2.2. Технология анализа и оценки организации кассовой работы в АО «Альфа-Банк» 38

2.3. Рекомендации по улучшению технологии анализа и оценки организации кассовой работы в АО «Альфа-Банк» 48

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 61

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 64

ПРИЛОЖЕНИЕ 67

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследуемых проблем обусловлена тем, что коммерческие банки играют значительную роль в финансовой системе страны. Осуществляя множество банковских операций, они способствуют экономическому развитию на макроуровне. Наиболее важную роль в банковской деятельности играют кассовые операции. Кассовые операции имеют большое значение как для банка, так и для клиентов. Принимая наличные средства от клиентов, банк увеличивает свои свободные резервы, при этом проводит активные операции и получает доходы. При выдаче наличных средств клиенту, банки берут комиссионную плату.

Осуществляя контроль кассовой работы своих клиентов, банк играет важную роль в организации управления обращением денежной наличности и соблюдения финансовой дисциплины. На основе прогнозов кассовых оборотов осуществляется контроль эмиссионного результата в процессе использования денежной наличности, что позволяет судить о достаточности платежных средств в экономике. Учет экономических аспектов кассовой работы позволяет оптимизировать деятельность кассового подразделения, снизить расходы и увеличить прибыль банка.

В процессе кассового обслуживания клиенты создают мнение о деятельности, порядке в кредитной организации, о качестве и культуре работы, что в значительной степени предопределяет желание дальнейшего сотрудничества. Выбор клиентом коммерческого банка для кассового обслуживания обязывает коммерческий банк к обеспечению высокого качества оказания расчетных услуг, которые должны выполняться своевременно, экономично и надежно. Поскольку контакты с банком по кассовому обслуживанию регулярны, то в зависимости от качества работы банка клиенты принимают решение о целесообразности дальнейшего сотрудничества с банком, о степени обоснованности установленных банком тарифов на кассовые услуги. Поэтому важной задачей банков является оптимизация кассовых операций при выполнении требований регулятора – Банка России и обеспечении удобства обслуживания клиентов при изменении требований в порядке ведения кассовых операций.

Теоретические аспекты данного исследования формировались на основе изучения, переосмысления теоретических, методологических и практических разработок российских и зарубежных ученых по проблемам совершенствования кассовых операций банков.

Цель работы – изучение и определение путей совершенствования организации кассовой работы в коммерческом банке, исследование кассовых рисков и кассовых лимитов на примере АО «Альфа-Банк».

Для достижения поставленной цели в дипломной работе поставлены следующие задачи:

- изучить понятие кассовой работы и основные направления ее организации;
- исследовать современные способы оценки риска кассовых операций;

- изучить вопросы, связанные с определением лимита наличных денег в кассе;
- проанализировать организацию кассовой работы в АО «Альфа-Банк»;
- разработать рекомендации по улучшению организации кассовой работы в АО «Альфа-Банк» и снижению рисков кассовых операций.

Теоретической основой данной работы являются законы РФ, внутренние документы Центрального банка России, труды ведущих российских и зарубежных экономистов.

Объектом исследования является АО «Альфа-Банк».

Предметом исследования выступают экономические отношения, возникающие в процессе организации кассовой работы в коммерческом банке.

В работе использовались общенаучные методы системного, комплексного, структурного и динамического анализа, метод графического представления информации.

Информационную основу работы составляет практический материал АО «Альфа-Банк».

Практическая значимость выпускной квалификационной работы определяется тем, что ее результаты могут явиться теоретико-методической основой для формирования эффективного механизма совершенствования организации кассовой работы коммерческих банков.

Для исследования была выбрана следующая структура работы: введение, основная часть, состоящая из двух глав, заключение, список литературы и приложения.

Во введении обоснована актуальность исследования, сформулированы цель и задачи исследования, дана характеристика теоретико-методологической базы исследования.

В первой главе рассматривается сущность организации и правовое регулирование кассовой работы в банке.

Во второй главе приводится организационно-экономическая характеристика АО «Альфа-Банк»,

производится анализ организации кассовой работы в банке, исследуется эффективность кассовых операций. Во второй главе также предлагаются пути совершенствования организации кассовой работы и снижения кассовых рисков в банке.

В заключении приводятся итоги исследования и определяются перспективы развития по рассматриваемым вопросам.

ГЛАВА 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ КАССОВОЙ РАБОТЫ БАНКА

1.1. Понятие кассовой работы банка и основные направления ее организации

В деятельности коммерческого банка большое значение имеет кассовая работа, то есть работа, связанная с осуществлением кассовых операций.

Кассовые операции - это операции банка по приему, хранению и выдаче наличных денег и ценностей клиентам банка через операционную кассу банка. Проведение кассовых операций контролируется Центральным банком России .

Можно выделить следующие характерные признаки кассовых операций:

- 1) кассовые операции представляют собой отдельную разновидность расчетных операций, осуществляемых в рамках отношений по банковскому счету, по банковскому вкладу с участием физических лиц, по переводу денежных средств физическими лицами без открытия банковских счетов;
- 2) в рамках кассовых операций исполняются договорные обязательства кредитных организаций по принятию и выдаче наличных денег, исполняемые с учетом публично-правовых требований;
- 3) действия кредитной организации по приему и выдаче наличных денег входят в предмет договоров банковского счета, являющихся договорами на оказание услуг, поскольку понятие услуги подразумевает действие (в данном случае это расчетная операция), направленное на объект, как правило, неовещественный (в данном случае это банковский счет).
- 4) при совершении кассовых операций происходит трансформация наличных денег в безналичные денежные средства и наоборот, то есть вещных прав в обязательственные и, наоборот, обязательственных прав в вещные .

Специфические признаки кассовых операций определяют их отличия от других расчетных операций:

- 1) кассовые операции не являются расчетами наличными, поскольку расчеты наличными осуществляются без участия кредитных организаций в качестве посредников, обслуживающих счета клиентов либо осуществляющих переводы денежных средств без открытия счетов. В расчетах наличными кредитные организации участвуют в качестве плательщиков или получателей наличных денег;

2) они не являются переводами денежных средств, поскольку принадлежность денежных средств конкретному клиенту не меняется;

3) их необходимо отличать от деятельности платежных агентов и банковских платежных агентов (субагентов), поскольку данные субъекты осуществляют только прием наличных денежных средств от физических лиц с зачислением их на свои специальные банковские счета и перечислением получателю средств, они не обслуживают счета ни плательщиков, ни получателей средств .

С позиций экономики банка кассовые операции являются с одной стороны затратными, а с другой – доходными, что определяет такие цели кассовой работы, как снижение затрат на проведение кассовых операций и повышение их доходности за счет установления обоснованного тарифа, увеличения объема и расширения состава комиссионных кассовых операций .

Все проводимые кассовые операции в банке также можно представить в виде таблицы 1.

Осуществление кассовых операций строго контролируется Центральным банком Российской Федерации.

Банк России устанавливает общие правила организации кассовой работы в коммерческих банках, которые устанавливают: общий порядок организации и ведения кассовой работы; правила перевозки и хранения банкнот, монеты и других ценностей; порядок определения банкнот, имеющих признаки подделки и неплатежеспособности; порядок замены и уничтожения банкнот ЦБ РФ.

Таблица 1

Кассовые операции коммерческих банков

Содержание операции Место проведения Документ

1. Прием денежной наличности от организаций Приходные кассы Объявление на взнос наличными
2. Прием денежной наличности через инкассаторов Приходные кассы Препроводительная ведомость.
3. Выдача денежной наличности организациям Расходные кассы Денежный чек
4. Размен денежной наличности организациям Разменные кассы -
5. Прием и выдача денежной наличности физическим лицам Приходно-расходные кассы Приходные и расходные кассовые ордера
6. Выдача и прием денежной наличности через банкоматы Место установки банкоматов Приходные и расходные кассовые ордера
7. Выдача и прием денежной наличности через электронных кассиров Место установки электронных кассиров Приходные и расходные кассовые ордера
8. Прием денежной наличности через автоматические сейфы Место установки автоматических сейфов Препроводительная ведомость
9. Пересчет, сортировка, упаковка денежной наличности Кассы пересчета -

Правовые аспекты кассовой работы в коммерческих банках рассматриваются на четырех уровнях (рисунок 1).

Первый уровень - Федеральные законы.

Так, в ст. 3 ГК РФ основным критерием разграничения наличных и безналичных расчетов является использование банковских счетов в кредитных организациях. Наличные расчеты осуществляются с участием банков .

Деятельность коммерческих банков регулируется двумя основными законами: Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федеральным законом РФ «О банках и банковской деятельности в РФ» 2 декабря 1990 г. № 395-1 (в ред. от 20.04.2021 № 92-ФЗ) .

Рис. 1. Правовое регулирование организации кассовой работы в коммерческих банках

Кроме того, НК РФ определяет состав операций, освобожденных от уплаты НДС, в том числе: кассовое обслуживание организаций и физических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Все валютные операции в рамках кассового обслуживания клиентов осуществляются в соответствии с Федеральным законом от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», согласно которому ЦБ РФ устанавливает для кредитных организаций требования к оформлению документов при купле-продаже наличной иностранной валюты и чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте .

Все кассовые подразделения коммерческих банков осуществляют свою деятельность в строгом

соответствии с Федеральным законом РФ № 115-ФЗ от 07 августа 2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» .

Второй уровень - положения ЦБ: основным документам для кредитных организаций является Положение Банка России от 29.01.2018 г. № 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».

Третий уровень - указания и инструкции ЦБ РФ: Инструкция Банка России от 10.06.2013 № 143-И «О порядке работы с банкнотами иностранных государств (группы иностранных государств), сданными уполномоченными банками для проведения проверки подлинности в учреждения Банка России» , Указание Банка России от 11 марта 2014 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» , Указание Банка России от 25 ноября 2009 г. №2346-У «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета» и другое.

К четвертому уровню относятся документы самого коммерческого банка. Кроме нормативных документов ЦБ РФ каждый банк имеет право принимать собственные документы, конкретизирующие проведение кассовых операций и инкассации.

Касса коммерческого банка и организация ее работы подразумевает три основных направления:

- 1) распорядительные документы по кассе банка и информация;
- 2) техническая укрепленность помещений банка для совершения операций с наличными деньгами и прочими ценностями;
- 3) Кассовая техника и банковское оборудование.

1. Распорядительные документы по кассе банка и информация.

Кредитная организация с помощью распорядительного документа должна установить сумму минимального остатка хранения наличных денег. Сумма минимального остатка хранения наличных денег устанавливается отдельно для кредитной организации, каждого ее внутреннего структурного подразделения (ВСП).

Кредитная организация не позднее трех рабочих дней после дня установления суммы минимального остатка хранения наличных денег должна направить письмо о суммах минимального остатка хранения наличных денег: в территориальное учреждение Банка России, на подведомственной территории которого располагается кредитная организация; письмо о суммах минимального остатка хранения наличных денег направляется филиалом также в открывшую его кредитную организацию .

Операции по приему наличных денег от клиентов должны осуществляться кассовым работником банка на основании приходных кассовых документов: объявлений на взнос наличными, представляющих собой комплект документов, состоящий из объявления, квитанции, ордера; приходных кассовых ордеров; препроводительных ведомостей к сумкам, представляющих собой комплект документов, состоящий из ведомости, накладной, квитанции.

К кассовым документам относится приходно-расходный кассовый ордер, представляющий собой комплект документов, состоящий из приходной части приходно-расходного кассового ордера и расходной части приходно-расходного кассового ордера.

Операции по выдаче наличных денег клиентам должны осуществляться кассовым работником на основании расходных кассовых документов: денежных чеков, расходных кассовых ордеров.

В кассовых документах работником кредитной организации, ВСП, клиентом указываются источники поступлений наличных денег и направления их выдач.

2. Техническая укрепленность помещений банка для совершения операций с наличными деньгами и прочими ценностями.

Кассовые операции, хранение наличных денег должны осуществляться в кредитной организации в помещениях для совершения операций с ценностями. Количество, расположение помещений для совершения операций с ценностями, а также место установки автоматических устройств определяются кредитной организацией. Помещения для совершения операций с ценностями кредитной организации допускается располагать в нескольких зданиях, имеющих разные адреса, в пределах одного населенного пункта. Такие помещения, располагаются таким образом, чтобы исключить в них нахождение любых посторонних лиц, кроме кассовых и инкассаторских работников; такие помещения оборудуются отдельным входом, который охраняется сотрудником охраны и техническими средствами охраны и наблюдения. Помещения для совершения операций с ценностями, сейфы, предназначенные для хранения наличных

денег, должны быть оснащены охранно-пожарной и тревожной сигнализацией с выводом сигналов в организацию, осуществляющую охрану кредитной организации .

Техническая укрепленность помещений для совершения операций с ценностями должна обеспечивать защиту жизни работников кредитной организации сохранность наличных денег и достигаться с помощью применения совокупности защитных средств в соответствии с установленными требованиями национальных стандартов РФ.

3. Для полноценной кассовой работы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части 1, 2, 3 и 4. – М.: Эксмо, 2020. – 656 с.
2. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред. от 30.04.2021 №116-ФЗ). – Режим доступа: по подписке. URL: <http://www.consultant.ru>
3. Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности в РФ» 2 декабря 1990 г. № 395-1 (в ред. от 20.04.2021 № 92-ФЗ). – Режим доступа: по подписке. URL: <http://www.consultant.ru>
4. Федеральный закон от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (в ред. от 27 декабря 2019 №476-ФЗ). – Режим доступа: по подписке. URL: <http://www.consultant.ru>
5. Федеральный закон от 07 августа 2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в ред. от 30.12.2021 №120-ФЗ). – Режим доступа: по подписке. URL: <http://www.consultant.ru>
6. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (в ред. от 24.02.2021 №20-ФЗ). – Режим доступа: по подписке. URL: <http://www.consultant.ru>
7. Положение Банка России от 29.01.2018 г. № 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». – Режим доступа: по подписке. URL: <http://www.consultant.ru>
8. Инструкция Банка России от 10.06.2013 № 143-И «О порядке работы с банкнотами иностранных государств (группы иностранных государств), сданными уполномоченными банками для проведения проверки подлинности в учреждения Банка России» (ред. от 29.01.2015 №3547-У). – Режим доступа: по подписке. URL: <http://www.consultant.ru>
9. Указание Банка России от 11 марта 2014 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» (в ред. от 5.10.2020 №5587-У). – Режим доступа: по подписке. URL: <http://www.consultant.ru>
10. Указание Банка России от 25 ноября 2009 г. №2346-У «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета» (в ред. от 19.02.2020 №5461-У). – Режим доступа: по подписке. URL: <http://www.consultant.ru>
11. Указание Банка России от 30.01.2020 № 5396-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории РФ». – Режим доступа: по подписке. URL: <http://www.consultant.ru>
12. Банк и банковские операции. Учебник / Бровкина Н.Е., Лаврушин О.И., Варламова С.Б., Гаврилин А.В., Гурина Л.А., Дадашева О.Ю., Ершова Т.А., Казанкова Н.С., Ковалева Н.А. - Москва: КноРус, 2020. - 268 с.
13. Банки и банковские операции: учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.]; под редакцией Б. И. Соколова. - Москва: Издательство Юрайт, 2021. - 189 с.
14. Банковские риски. Учебник / Лаврушин О.И. под ред, Валенцева Н.И. под ред. - Москва: КноРус, 2020. - 362 с.
15. Бондарева Т.Н. Ведение кассовых операций. Учебное пособие / Т.Н. Бондарева. - М.: Феникс, 2017. - 157 с.
16. Ведение кассовых операций: новый порядок, новые вопросы, новые ответы: консультации экспертов. Консультации экспертов, ответы на вопросы, судебная практика. - М.: Инфотропик Медиа, 2020. - 323 с.
17. Ведение расчетных операций. Учебник / Лаврушин О.И., Маркова О.М., Рудакова О.С. - Москва: КноРус, 2019. - 246 с.
18. Ирагелова У.А. Порядок ведения кассовых операций // Инновационная наука. 2019. №3. С. 93-96.
19. Кассовые и банковские операции с учетом всех изменений в законодательстве / Под редакцией Г.Ю. Касьяновой. - М.: АБАК, 2020. - 296 с.
20. Ольхова Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке: Учебное пособие. - М.: КноРус, 2018. - 304 с.

21. Разработка системы управления рисками и капиталом (ВПОДК): учебник и практикум для вузов / А. Д. Дугин [и др.]; под научной редакцией А. Д. Дугина, Г. И. Пеникаса. - Москва: Издательство Юрайт, 2021. - 367 с.
22. Сазыкин Б. В. Управление операционным риском в коммерческом банке / Б. В. Сазыкин. - Москва: Издательство Юрайт, 2021. - 224 с.
23. Сотникова Л.В. Аудиторская проверка кассовых операций / Л.В. Сотникова. - М.: Юнити-Дана, 2018. - 206 с.
24. Артёмова С.А. Ведение кассовых операций [Электронный ресурс]: учебное пособие для СПО/ Артёмова С.А. - Электрон. текстовые данные. - Саратов: Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2020. - 162 с. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/89996.html>.
25. Банковские операции: учебное пособие / Лаврушин О.И. - Москва: КноРус, 2019. - 379 с. - URL: <https://www.book.ru>
26. Бранд А.В., Могилевская И.А. Современный процесс формирования кассовых операций в коммерческой и кредитной организации // Международный студенческий научный вестник. 2017. № 2. URL: <https://eduherald.ru/ru/article/view?id=16879>
27. Жданова И. А. Управление наличной ликвидностью: вызовы, возможности, воплощения. Банковское дело. 2018. №2. С. 66-68. URL: <https://eLibrary.ru/item.asp?id=32580262>
28. Официальный сайт АО «Альфа-Банк». [Электронный ресурс]. URL: <https://alfabank.ru/>

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/169888>