

*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/36371>

**Тип работы:** Дипломная работа

**Предмет:** Финансы и кредит

Введение 3

Глава 1. Теоретические аспекты документирования кассовых операций, основные понятия и определения 5

1.1. Организация работы по ведению кассовых операций, хранению, перевозке и инкассации наличных денег 5

1.2. Нормативно-правовая база делопроизводства при организации кассовой работы в коммерческом банке 13

1.3. Организация документооборота кассовой работы коммерческого банка 18

Глава 2. Анализ документооборота кассовой работы на примере ПАО Сбербанк России 25

2.1. Краткая характеристика ПАО Сбербанк России 25

2.2. Анализ состава и динамики бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах ПАО Сбербанк России 30

2.3. Характеристика документирования кассовой работы ПАО Сбербанк России 35

2.4. Направления совершенствования практики документооборота ПАО Сбербанк России 53

Заключение 56

Список литературы 58

Введение

Актуальность темы работы обусловлена тем, что в современных условиях хозяйствования существенное влияние на экономику любой страны имеет банковский сектор. В связи с этим возрастает роль анализа деятельности банковских учреждений. Результаты анализа имеют практический интерес, как для самих банков, так и для Центрального банка России. Подавляющее количество банков создают подразделения по анализу и управлению рисками, при этом вне внимания аналитиков остаются другие аспекты анализа деятельности банков. Необходим комплексный подход и продуманная тактика для повышения финансовой устойчивости коммерческой организации, а также гибкая система контроля.

Одной из задач банков заключается в бесперебойном обеспечении денежного оборота и оборота капитала, в работе кредитных отделов, и создания условий для накоплений населения.

На данный момент кассовые операции являются приоритетным направлением работы банковских структур. Банк России уделяет большое внимание кассовым операциям коммерческого банка, а именно приему, выдаче, размену, обмену, обработке, включающей в себя пересчет, сортировку, формирование, упаковку наличных денег. Он четко регламентировал организацию и проведение этих операций, опубликовав Положение № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

Объект исследования – ПАО «Сбербанк России».

Предмет исследования – деятельность ПАО «Сбербанк России» в ведении кассовых операций

Цель исследования – совершенствование управления кассовыми операциями ПАО «Сбербанк России».

Для решения поставленной цели были поставлены следующие задачи:

1. Обзор теоретических основ ведения кассовых операций.

2. Характеристика документооборота при ведении кассовых операций кредитными организациями.

3. Анализ ведения кассовых операций ПАО «Сбербанк России»

4. Выявление направлений совершенствования практики ведения кассовых операций ПАО «Сбербанк России»

Теоретической базой исследования послужили нормативно-правовые акты, монографии, учебная литература, периодические издания, ресурсы Интернета, где рассматриваются вопросы, связанные с финансовой устойчивостью коммерческого банка. Источником информации для практического анализа послужила бухгалтерская отчетность и тарифная политика ПАО «Сбербанк России» за 01.01.2015 – 01.01.2017 гг.

Методологической основой исследования послужили законы РФ, инструкции, положения, указания и письма Банка России, монографии и труды российских и зарубежных экономистов, публикации в периодической печати по рассматриваемой теме.

Основными методами исследования явились: горизонтальный и вертикальный анализ; сравнительный анализ; построение аналитических таблиц; метод классификации; выделение существенных взаимосвязей. Структурно работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников.

## Глава 1. Теоретические аспекты документирования кассовых операций, основные понятия и определения

### 1.1. Организация работы по ведению кассовых операций, хранению, перевозке и инкассации наличных денег

Основные задачи учета денежных средств:

своевременное и полное отражение в учете операций с денежными средствами при строгом соблюдении требований действующего законодательства;

правильное документальное оформление операций с денежными средствами, согласно установленным правилам ведения кассовых операций;

контроль за сохранностью денежных средств, документов в кассе и их целевым использованием.

Кассовыми операциями называются операции с наличными денежными средствами, осуществляемые организациями с физическими и юридическими лицами. К денежным средствам относятся денежные средства в кассе и на банковских депозитах до востребования.

Вести кассу и подписывать кассовые документы имеет право кассир, наделенный соответствующими должностными правами и обязанностями и ознакомленный с ними под роспись. При наличии нескольких кассиров один из них назначается старшим. Допускается вариант, при котором кассовые операции совершает сам руководитель.

С целью осуществления наличных расчетов предприятие должно иметь оборудованную кассу, где обеспечивалось бы надежное хранение наличных средств.

Ответственность за обеспечение сохранности денежных средств при их хранении и транспортировке возлагается на руководителя предприятия.

Законодательство с 2015 года (Указания № 3210-У) допускает использование программных средств для ведения кассовых операций. Документооборот должен быть защищен от несанкционированного проникновения к операциям. Защита данных учета осуществляется путем применения электронной подписи. В отношении программно-технических средств, осуществляющих прием денежных банкнот, Банк России предъявляет требование о наличии у оборудования функции распознавания фальшивок.

Технические средства должны уметь отличать не менее 4-х признаков защиты российских банкнот.

На данный момент кассовые операции являются приоритетным направлением работы банковских структур.

По своей сути они состоят из нескольких компонентов: прием финансовых ресурсов, выдача финансовых средств, а также их зачисление на счет и хранение в банке.

Для того, чтобы работа банка была прибыльной для его учредителей, нужно, в первую очередь, удовлетворять запросы своих клиентов. Чем больше будет налажена работа коллектива, тем больше клиенты будут полагаться на банк и доверять в пользование ему свои денежные средства.

Очевидно, что из кассовых операций состоит вся работа коммерческого банка. Принимая денежные ресурсы от вкладчиков, банк увеличивает свой резерв и, тем самым, проводит активные операции, от которых получает прибыль.

Для приема и выдачи денежных средств и других ценностей в банке создается кассовый узел, который включает следующие подразделения:

приходную;

расходную;

приходно-расходную;

кассу пересчета;

вечернюю кассу и т.д.

Отдел кассовых операций возглавляет заведующий кассой (старший кассир), который непосредственно руководит отделом и контролирует работу данного подразделения банка.

В каждой кредитной организации создается операционная касса - это совокупность денежной наличности,

которая находится в банке и используется для выполнения кассовых операций. Данные операции по проведению налично-денежных расчетов осуществляются через кассовое подразделение на основе договора, заключаемого между банком и клиентом и за проведение которых банк требует определенное вознаграждение.

Кассовые операции в банке осуществляются кассиром на основании распоряжения ответственного исполнителя, которое необходимо оформить соответствующими кассовыми документами. После проверки законности и правильности оформления кассовых операций менеджер счета подписывает документы, регистрирует их в кассовых журналах и передает кассиру.

Центральный Банк РФ устанавливает определенные правила ведения кассовых операций в банках РФ. В соответствии с положением ЦБ РФ от 24.04.2008 № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» предусмотрены следующие «правила ведения кассовых операций в кредитных организациях:

общий порядок ведения кассовых операций (обязанности и ответственность работников кассы, требования к кассовым помещениям и т.д.);

правила перевозки денежных знаков;

правила хранения денежных знаков;

порядок определения платежеспособности денежных документов;

порядок замены и уничтожения поврежденных банкнот».

С каждым работником банка заключается договор о полной индивидуальной материальной ответственности. Кассиры операционной кассы должны иметь образцы подписей руководителей банка, операционистов и бухгалтерского персонала, в полномочия которых входит подписание приходных и расходных кассовых документов; бухгалтер же снабжается образцами подписей кассиров.

В любом учреждении банка на кассиров заводят личное дело, в котором содержатся заявление о приеме на работу, а также договор о полной индивидуальной материальной ответственности.

Для проведения кассовых операций необходимы кассовые активы. К таким активам относится наличность банка (банкноты/монеты для выдачи денежных ресурсов, предоставления кредитов и займов, размена денег, оплаты текущих расходов банка и т.д.), резерв наличных средств в Национальном Банке (резерв, который устанавливается в соответствии с обязательствами банка по депозитам), корреспондентские счета в других банковских структурах (остатки денежных ресурсов банка для взаимного оказания услуг) и другое.

Банковским структурам следует не забывать о том, что наличие в нужном размере кассовых активов является самым главным условием функционирования банка. Отсутствие кассовых активов приводит к потере авторитетности банка, а тем самым и к потере наработанных клиентов.

Организация бухгалтерского учета в банках осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»

Необходимо отметить, что с 03.04.2017 г. Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» утратило силу.

В соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, обеспечение соответствия осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, контроль за движением имущества и выполнением обязательств несет главный бухгалтер.

Главный бухгалтер обеспечивает контроль за отражением на счетах бухгалтерского учета всех осуществляемых хозяйственных операций, составлением в установленные сроки бухгалтерской и налоговой отчетности, осуществляет анализ финансово - хозяйственной деятельности предприятия по данным бухгалтерского учета и отчетности в целях выявления и мобилизации внутренних хозяйственных ресурсов. Бухгалтерский учет в банках - это такой же учет как и на коммерческом предприятии, просто он ведется по определенным правилам, согласно которым систематизация данных происходит с использованием бухгалтерских счетов.

Основными принципами ведения бухгалтерского учета является формирование учетной политики, предполагающей имущественную обособленность и непрерывность деятельности организации, последовательность применения учетной политики, а также временную определенность фактов хозяйственной деятельности.

В соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», коммерческий банк должен самостоятельно формировать свою учетную политику с учетом законодательства РФ, федеральных и отраслевых стандартов, регулирующих бухгалтерский учет в кредитных организациях, основываться на План счетов, утвержденный Центральным банком. Также она должна учитывать структуру и особенности деятельности коммерческого банка.

Целью разработчиков учетной политики является конкретизация использования способов ведения учета, допускаемых нормативными актами, целесообразное применение механизмов реализации способов учета. Особенности формирования учетной политики коммерческого банка являются:

- применение различных способов ведения бухгалтерского учета на основе законодательных и нормативных актов

- придание нормативного статуса самостоятельно разработанным способам ведения бухгалтерского учета; структура и специфика деятельности коммерческого банка для установления механизмов реализации способов бухгалтерского учета.

Если учетная политика в банке принята правильно, то система бухгалтерского учета считается эффективной, так как все операции фиксируются в правильном периоде времени, в правильных суммах и счетах бухгалтерского учета, обеспечивается получение достоверной бухгалтерской отчетности.

Учетная политика должна являться связующим звеном между бухгалтерским, налоговым и управленческим учетом, обеспечить однозначное толкование финансовых результатов деятельности как внутренними, так и внешними пользователями отчетности. Коммерческий банк должен дать отчет в пояснительной записке о способах ведения бухгалтерского учета, которые играют весомую роль при формировании учетной политики.

Отличительной особенностью учетной политики коммерческих банков является то, что они должны отражать в учете доходы только после их фактического получения, то есть руководствоваться кассовым принципом бухгалтерского учета

План счетов кредитных организаций в РФ - это утвержденный Центральным банком Российской Федерации и обязательный для применения всеми банками и небанковскими кредитными организациями систематизированный перечень статей учета, каждой из которых присвоен цифровой код (номер).

План счетов кредитных организаций до 03.04.2017 г. был утвержден Положением ЦБ РФ № 385-П, а с 03.04.2017 г. он утвержден Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Главный бухгалтер коммерческого банка должен знать все особенности построения Плана счетов, учитывать все правила и аспекты бухгалтерского учета.

План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях содержит более 1300 счетов. Тогда как План счетов бухгалтерского учета для обычных организаций имеет всего лишь чуть более 70 счетов.

Бухгалтерский учет в банках несмотря на общность принципов, гораздо сложнее и детальнее бухгалтерского учета на предприятиях.

Основная особенность бухучета в банковских учреждениях - применение мемориально-ордерных форм. Значительно отличается трехуровневая структура Плана счетов по количеству знаков, назначению и группировке по субсчетам.

Правила ведения бухучета в кредитных организациях:

- трехуровневый План счетов - представлен фиксированными значениями. Первый и второй утверждены Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П, третий является индивидуальным лицевым счетом из 20 знаков. В свою очередь 20-значный счет определяет тип счета, код валюты, значение контрольного ключа;

- своевременное отражение операций «день в день» - не допускается изменять проводки за предыдущие операционные дни. Для этого существуют корректировки, проводимые уже в текущем периоде. Баланс может формироваться за любой период - день, декаду, месяц и т.д.;

- раздельная оценка и отражение активных и пассивных счетов и использованием единой временной градации по срокам при отражении на счетах 2 уровня;

- список отчетных форм, а также правила составления и сдачи регламентируются ЦБ в Указании Банка России от 24.11.2016 № 4212-У.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по каждому банкомату, терминалу, находящимся в распоряжении кредитной организации, а также по видам валют.

После завершения операций с наличными денежными средствами работник кассы передает работнику бухгалтерии Реестр операций с наличной валютой и чеками, а также распечатку кассового терминала для

оформления приходных и расходных кассовых ордеров. Кассовый работник сверяет суммы наличных денежных средств, указанные в Реестре операций с наличной валютой и чеками, распечатке кассового терминала с суммами, отраженными в приходных и расходных кассовых ордерах.

После сверки работник кассы составляет по приходу и расходу объявления, приходные кассовые ордера и денежные чеки, расходные кассовые ордера, мемориальные ордера.

Далее, на основании приходных и расходных кассовых документов кассовый работник формирует отчетную справку.

Суммы по приходу и расходу, отраженные в справке сверяются с аналогичными записями в кассовых журналах по приходу и кассовых журналах по расходу, после чего заверяются подписями ответственных исполнителей.

После этого кассовый работник сдает все имеющиеся у него наличные деньги и документы заведующему кассой, который в свою очередь ставит подпись в книге.

В том случае, когда фактическая сумма принятых работником кассы наличных денежных средств не соответствует данным кассовых документов, кредитная организация выясняет причины данного факта и принимает соответствующие меры.

Наличные денежные средства и кассовые документы хранятся кассовыми работниками, осуществляющими кассовые операции в выходные и нерабочие праздничные дни, а также по окончании работы кредитной организации в специальных сейфах, которые закрываются и сдаются под охрану в установленном банком порядке.

В ситуации, когда работник кассы получил наличные денежные средства для выплаты (заработной платы и иным) работникам кредитной организации по книге, но не выдал их в течение дня, эти средства сдаются с платежной ведомостью заведующему кассой, который в свою очередь расписывается в книге кассира.

Если же кассовый работник получил денежные средства для выплаты работникам по расходному кассовому ордеру, но не выдал их во время выплат заработной платы и иных выплат, средства с платежной ведомостью хранятся в сейфе работника,

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 07.03.2018). URL: <http://base.consultant.ru/> (дата обращения 31.05.2018)
2. О бухгалтерском учете. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 31.12.2017). URL: <http://base.consultant.ru/> (дата обращения 31.05.2018)
3. О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации. Положение Банка России от 24.04.2008 № 318-П (ред. от 16.02.2015). URL: <http://base.consultant.ru/> (дата обращения 31.05.2018)
4. Указание Банка России от 14.08.2008 № 2054-У (ред. от 30.07.2014) "О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации" // [Электронный ресурс] URL: <http://base.consultant.ru/> (дата обращения 31.05.2018)
5. О кассовом обслуживании в учреждениях Банка России кредитных организаций и иных юридических лиц. Указание Банка России от 27.08.2008 № 2060-У (ред. от 26.01.2017). URL: <http://base.consultant.ru/> (дата обращения 31.05.2018)
6. О перечне машиночитаемых защитных признаков банкнот Банка России, подлежащих проверке кредитными организациями. Указание Банка России от 06.10.2008 № 2087-У (ред. от 21.04.2011). URL: <http://base.consultant.ru/> (дата обращения 31.05.2018)
7. О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации. Указание Банка России от 12.11.2009 № 2332-У (ред. от 02.06.2016). URL: <http://base.consultant.ru/> (дата обращения 31.05.2018)
8. О порядке ведения и оформления кредитными организациями кассового журнала по приходу 0401704 и кассового журнала по расходу 0401705. Указание Банка России от 16.07.2010 № 2481-У (ред. от 10.12.2012). URL: <http://base.consultant.ru/> (дата обращения 31.05.2018)
9. О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц. Инструкция Банка России от 16.09.2010 № 136-И (ред. от 13.04.2016) URL: <http://base.consultant.ru/> (дата обращения 31.05.2018)
10. О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских

- операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц. Указание Банка России от 13.12.2010 № 2538-У (ред. от 02.11.2012) URL: <http://base.consultant.ru/> (дата обращения 31.05.2018)
11. России от 07.10.2013 № 3073-У. URL: <http://base.consultant.ru/> (дата обращения 31.05.2018)
  12. Бабаш Л.П. Бухгалтерский учет в банках. М.: Высшая школа, 2013. 512 с.
  13. Баева Е.А., Плужникова Е.М. Учет и контроль валютных операций в коммерческом банке // Актуальные вопросы совершенствования бухгалтерского учета, статистики и налогообложения организаций: мат-лы 5-й Междунар. науч.-практ. конф. Тамбов: Изд-во "Бизнес-Наука-Общество", 2016. С. 47-53.
  14. Банк В.Р., Семенов С.К. Организация и бухгалтерский учет банковских операций: Учеб. пособие. М.: Финансы и статистика, 2015. 352 с.
  15. Бусуек, Н.А. Бухгалтерский учет в коммерческих банках (в проводках): Учебное пособие для магистров. М.: Юрайт, 2013. 284 с.
  16. Воробьева И.П. Бухгалтерский учет и отчетность в коммерческих банках / под ред. А.А. Земцова. Томск : Издательский Дом ТГУ, 2014. 182 с.
  17. Гвелесиани Т.В. Бухгалтерский учет и отчетность в банках. М. : ГУ ВЭШ, 2013. 392 с.
  18. Димитренко Н.В. Бухгалтерский учет в банках. Владивосток: ТИДОТ ДВГУ, 2014. 132 с.
  19. Камысовская С., Захарова Т., Попова Н. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческих банках. М. : КноРус, 2013. 432 с.
  20. Козлова Е.П., Галанина Е.Н. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. М.: Финансы и статистика, 2013. 260 с.
  21. Крылов А.С. Корпоративная социальная ответственность в банковской сфере: тенденции и перспективы // Управленческие науки. 2014. №4. С. 38-45.
  22. Курныкина О.В., Нестерова Т., Соколинская Н. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. М. : КноРус, 2013. 360 с.
  23. Курсов В.Н., Яковлев Г.А. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. Новые типовые проводки операций банка. М.: ИНФРА-М, 2013. 278 с.
  24. Селеванова Т. С. Бухгалтерский учет в кредитных организациях. М: Дашков и К, 2014. 290 с.
  25. Смирнов Л.Р. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. М.: Финансы и статистика, 2013. 640 с.
  26. Смирнова Л.Р. Банковский учёт. М: Финансы и статистика, 2013. 320 с.
  27. Усатова Л.В., Сероштан М.С., Арская Е.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. М. : Дашков и К°, 2013. 391 с.

*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/36371>