

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/40490>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Финансы и кредит

Введение 3

Глава 1. Теоретические аспекты расчетно-кассового обслуживания физических и юридических лиц 5

1.1. Сущность, функции и порядок ведения кассовых операций 5

1.2. Нормативно-правовое обеспечение расчетно-кассовых операций 15

1.3. Современное состояние наличного денежного обращения в Российской Федерации 21

Глава 2. Анализ проведения расчетно-кассовых операций Сбербанка России 25

2.1. Организационная характеристика Сбербанка России 25

2.2. Анализ проведения кассовых операций Сбербанка России 30

2.3. Перспективы развития расчетно-кассового обслуживания юридических лиц 36

2.4. Пути совершенствования расчетно-кассового обслуживания Сбербанка РФ 41

Заключение 51

Список использованной литературы 54

Введение

Актуальность выбора темы выпускной квалификационной работы обусловлена тем, что в современных условиях развитие банковского сектора во многом осуществляется за счет увеличения доли услуг, предоставляемых коммерческими банками физическим лицам.

Формирование рыночных отношений в России характеризуется возрастающей ролью потребителя в формировании спроса на конкретные услуги, (по количеству и по качеству объективно выдвигают новые требования к системе управления банками), совершенствование существующих услуг, увеличение объема продаж банковских продуктов, а также внедрение новой технологии передачи расчетной документации и другой информации клиентам.

Доведение банковской продукции до потребителя - одна из важнейших задач деятельности коммерческого банка. От качества решения этой задачи в полной мере зависит успех деятельности банка. Процесс доведения услуг до потребителя решается посредством функционирования так называемых систем доставки. Типы систем доставки могут варьироваться в широких пределах, поэтому перед маркетингом стоит проблема выбора той из них, которая будет соответствовать уровню обслуживания, месту и времени оказания банковских услуг. 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 ведения кассовых операций ПАО «Сбербанк России».

Для решения поставленной цели были поставлены следующие задачи:

1. Обзор теоретических основ ведения кассовых операций.
2. Характеристика учёта кассовых операций кредитными организациями.
3. Характеристика наличного денежного обращения в Российской Федерации.
4. Анализ ведения кассовых операций ПАО «Сбербанк России»
5. 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 2015 – 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.

Структурно работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников.

Глава 1. Теоретические аспекты расчетно-кассового обслуживания физических и юридических лиц

1.1. Сущность, функции и порядок ведения кассовых операций

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».

Установление правил ведения кассовых операций является прерогативой Банка России (ст. 34 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»). На сегодняшний день существует два основных действующих документа, разработанных Банком РФ и регулирующих эти правила:

- предназначенное для банков «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», утвержденное Банком РФ от 24.04.2008 № 318-П. Данное Положение определяет порядок ведения кассовых операций банками с наличными рублями при осуществлении банковских операций и других сделок, порядок работы с вызывающими сомнения в платежеспособности денежными знаками Банка России, неплатежеспособными, денежными знаками Банка России, наличие признаков подделки которых не вызывает сомнения у кассового работника кредитной организации, а также устанавливает правила хранения, перевозки и инкассации наличных денег в кредитных организациях на территории РФ. Документ содержит признаки ветхих банкнот (рублей РФ). Этот нормативный акт Банка России содержит ряд форм кассовых документов;

созданное для юридических лиц и ИП указание Банка РФ от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства».

Кроме того, документами, регламентирующими порядок проведения и отражения в бухгалтерском учете кассовых операций в банках, являются:

Указание ЦБ РФ от 14.08.2008 № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации», которое устанавливает порядок ведения кассовых операций в уполномоченных банках с денежными знаками иностранных государств.

Указание ЦБ РФ от 30.07.2014 № 3352-У «О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления», содержащее формы кассовых документов для банков, введенные с 01.11.2014 года, а именно: Объявление на взнос наличными, Приходный кассовый ордер, Расходный кассовый ордер, Приходно-расходный кассовый ордер, Ордер по передаче ценностей, Валютный кассовый ордер, Препроводительная ведомость к сумке. В Указании 3352-У дается описание реквизитов (полей) каждого кассового документа, а также порядок его заполнения и оформления;

Инструкция Банка России № 136-И от 16.09.2010 «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» устанавливает порядок осуществления уполномоченными банками 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. Бухгалтерский учет в банке по этим операциям осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 13.12.2010 № 2538-У «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»;

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. Бабаш Л.П. Бухгалтерский учет в банках. М.: Высшая школа, 2013. 512 с.
12. 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.
13. Банк В.Р., Семенов С.К. Организация и бухгалтерский учет банковских операций: Учеб. пособие. М.: Финансы и статистика, 2015. 352 с.
14. Бусуек, Н.А. Бухгалтерский учет в коммерческих банках (в проводках): Учебное пособие для магистров. М.: Юрайт, 2013. 284 с.
15. Воробьева И.П. Бухгалтерский учет и отчетность в коммерческих банках / под ред. А.А. Земцова. Томск : Издательский Дом ТГУ, 2014. 182 с.
16. Гвелесиани Т.В. Бухгалтерский учет и отчетность в банках. М. : ГУ ВЭШ, 2013. 392 с.

17. Димитренко Н.В. Бухгалтерский учет в банках. Владивосток: ТИДОТ ДВГУ, 2014. 132 с.
18. Камысовская С., Захарова Т., Попова Н. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческих банках. М. : КноРус, 2013. 432 с.
19. Козлова Е.П., Галанина Е.Н. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. М.: Финансы и статистика, 2013. 260 с.
20. Курныкина О.В., Нестерова Т., Соколинская Н. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. М. : КноРус, 2013. 360 с.
21. Курсов В.Н., Яковлев Г.А. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. Новые типовые проводки операций банка. М.: ИНФРА-М, 2013. 278 с.
22. Селеванова Т. С. Бухгалтерский учет в кредитных организациях. М: Дашков и К, 2014. 290 с.
23. Смирнов Л.Р. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. М.: Финансы и статистика, 2013. 640 с.
24. Смирнова Л.Р. Банковский учёт. М: Финансы и статистика, 2013. 320 с.
25. 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/40490>