

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/70439>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Кредитная политика

Содержание

Введение 3

1. Теоретические аспекты организации кассовой работы в банке 6

1.1 Понятие кассовых операций банка 6

1.2 Принципы организации кассовой работы в банке 12

1.3 Порядок осуществления кассовых операций в банке 15

2. Организация кассовой работы в «Солидарность» 24

2.1 Краткая характеристика «Солидарность» 24

2.2 Анализ кассовых операций «Солидарность» 26

2.3 Основные направления совершенствования кассовой работы в банке 52

Заключение 60

Список используемой литературы 64

Приложения 67

Введение

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов в коммерческих банках, включающее в себя открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, является для банков очень важным видом деятельности. Расчетно-кассовое обслуживание в совокупности с проведением операций по привлечению денежных средств физических и юридических лиц во вклады и размещением этих средств от имени и за счет банка является классической банковской операцией.

Выполнение банком расчетно-кассовых операций, привлечение клиентов - юридических и физических лиц позволяет устанавливать с ними деловые связи так, что взаимоотношения по расчетно-кассовому обслуживанию в дальнейшем могут перерасти в другие, более тесные формы сотрудничества, а, следовательно, банк и клиенты становятся взаимозаинтересованными и взаимовыгодными друг для друга партнерами.

Кроме того, расчетно-кассовое обслуживание клиентов выгодно для банков еще и тем, что оно способствует увеличению банковских ресурсов. Остатки на банковских счетах клиентов, образующиеся при расчетно-кассовом обслуживании, представляют собой не что иное, как привлеченные средства банка в виде вкладов до востребования. Причем данные привлеченные средства банк получает способом более легким и, как правило, более дешевым, по сравнению с поступлением привлеченных средств из других источников: срочных депозитов, сертификатов, долговых ценных бумаг, межбанковских кредитов.

И наконец, средства, получаемые банком при расчетно-кассовом обслуживании клиентов, помогают ему поддерживать свою ликвидность, т.е. обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств.

Актуальность темы работы обусловлена тем, что среди всего комплекса выполняемых современными банками операций особая роль отводится расчетно-кассовой деятельности. Эффективная организация кассовой работы позволит укрепить устойчивость банковской системы, повысить качество осуществления операций по расчетному и кассовому обслуживанию клиентов, исключить возможность возникновения банковских кризисов. К тому же, усиление конкуренции в банковском секторе вызывает необходимость установления цивилизованных взаимоотношений банков с клиентами и обеспечение их взаимодействия. Целью работы является изучение теоретических и практических аспектов кассовой работы на примере банка ОАО КБ «Солидарность» и разработка рекомендаций для оптимизации данной деятельности. Поставленная цель определила решение следующих задач:

- определить принципы и роль денежного обращения как основы проведения расчетных операций между субъектами финансово-хозяйственной деятельности;
- выявить особенности организации кассовой работы в коммерческом банке;
- изучить нормативно-правовое обеспечение проведения расчетно-кассовых операций в банке;
- дать характеристику банку ОАО КБ «Солидарность» и оценить финансовые показатели его деятельности;
- проанализировать расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц в банке ОАО КБ «Солидарность»;
- обобщить основные тенденции и направления развития расчетно-кассовой деятельности банков в Российской Федерации.

Предмет исследования - экономические отношения, складывающиеся при расчетно-кассовом обслуживании в банке.

Объектом проводимого исследования выступает банк ОАО КБ «Солидарность».

В качестве методологического инструментария в работе выступают методы системного анализа теоретического и практического материала, общенаучные методы и приемы: экономический, логический и сравнительный анализ, группировки, сравнения, обобщения, методы классификации и экспертных оценок. Вопросы расчетно-кассовой деятельности коммерческих банков отражены в научных трудах таких российских авторов, как: Белоглазова Г.Н., Доруховская Е.В., Жаровня А.Г., Жуков Е.Ф., Коробова Г.Г., Конвисарова Е.В., Костерина Т.М., Королев А.А., Кривошапова С.В., Крилевский Н.А., Кровелицкая Л.П., Лаврушин О.И., Литвин Е.А, Тавасиев А.М. и других. Несмотря на имеющуюся научную проработку, до настоящего времени проблема оптимизации и совершенствования расчетно-кассового обслуживания в банках является малоизученной и требует дополнительного исследования.

Информационно-эмпирическую базу работы составили федеральные законодательные акты и нормативные документы Банка России, регулирующие деятельность банков, официальные данные Федеральной службы государственной статистики России, статистические и информационно-аналитические данные Банка России, данные публикуемой отчетности коммерческих банков, экспертные мнения представителей руководства крупных российских банков, научные труды ученых-экономистов. В процессе исследования были использованы учебные пособия, монографии, а также опубликованные в научных журналах статьи. Структура работы выстроена в соответствии с целью и задачами исследования. Работа состоит из введения, двух глав, заключения и списка использованной литературы.

1. Теоретические аспекты организации кассовой работы в банке

1.1 Понятие кассовых операций банка

У субъектов финансово-хозяйственных отношений возникает потребность в определенном посреднике для проведения расчетов. Такими посредниками в современной экономической системе выступают коммерческие банки и другие кредитные организации. Коммерческие банки предлагают клиентам свои услуги по расчетно-кассовому обслуживанию наряду с классическими операциями по привлечению денежных средств физических и юридических лиц в депозиты, а также размещением этих денежных средств. Расчетно-кассовое обслуживание для банков является одной из важнейших и приносящих прибыль функций.

Расчетно-кассовое обслуживание (далее - РКО) представляет собой комплекс банковских услуг, в который входит: обслуживание текущего счета клиента, безналичные платежи в пределах остатка средств на счете клиента, снятие денежных средств, интернет-банкинг, покупка/продажа иностранной валюты, прием платежей от третьих лиц за товары и услуги, прием денежной выручки в кассу банка, инкассация выручки, банковская гарантия и многие другие банковские операции.

Банки предоставляют РКО как юридическим лицам, так и физическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

При помощи расчетно-кассового обслуживания клиенты могут удовлетворять определенные финансовые потребности, а банки при этом извлекают прибыль. Клиент уплачивает банку вознаграждение за оказываемые ему операции расчетно-кассового обслуживания в соответствии с утвержденными действующими тарифами.

Общие правила ведения кассовых операций коммерческих банков устанавливаются Банком России. Кассовые операции могут совершаться как в месте нахождения банка или филиала (в кассовом узле), так и вне места нахождения коммерческого банка или филиала (во внутреннем структурном подразделении кредитной организации). Кассовый узел банка может иметь сложную структуру. Состав возможных подразделений кассового узла показан на Рисунок 1.1.

Рисунок 1.1 - Состав кассового узла коммерческого банка [1]

Организует и контролирует работу кассового узла банка заведующий кассой. Как правило, для своей работы он имеет отдельное помещение.

Банки выполняют операции с наличными деньгами в соответствии с утвержденным Банком России на основании их проектов кассовым планом. Кассовое планирование банка базируется на кассовых заявках клиентов (Рисунок 1.2), на основе которых осуществляется календарное планирование выдачи наличных денег (Рисунок 1.3).

Рисунок 1.2 - Планирование кассовых оборотов в банковской системе РФ

Рисунок 1.3 - Календарное планирование выдачи наличных денег в учреждениях банков Российской Федерации

Согласно Положению № 630-П от 29 января 2018 г. коммерческие банки, их филиалы, дополнительные офисы, операционные и кредитно-кассовые офисы могут проводить кассовые операции по [2]:

- приему наличных,
- выдаче наличных,
- обмену банкнот, монет, выпущенных под знаком Банка России, обработке, в том числе пересчет, сортировка банкнот на годные и ветхие купюры,
- формированию и упаковке банкнот в соответствии с требованиями Центрального банка России [4].

Кроме того, основываясь на Положении №630 -П, коммерческий банк подготавливает внутреннее положение о кассовом подразделении и должностные инструкции своих работников в кассовом подразделении.

Организация кассовой работы в банке осуществляется в соответствии с правилами ЦБ РФ и обозначается термином "кассовая дисциплина".

Клиентами по кассовой операции являются:

- юридические лица, в том числе другие кредитные организации, ВСП других кредитных организаций;
- физические лица, занимающиеся бизнесом без образования юридического лица, занимающиеся в порядке частной практикой, например, адвокаты, нотариусы и т.д. и частные лица.

Кассовые операции могут осуществляться с помощью применения следующих технических средств:

- автоматы для приема и выдачи наличных денег клиентам, установленных на рабочем месте кассиров или операционистов;
- приемные устройства сумок с наличными деньгами от клиентов;
- автоматическое приемное устройство наличных денег от организаций;
- банкоматы;
- платежные терминалы;
- и другие [4].

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов включает в себя:

- открытие и ведение банковских счетов клиентов;
- зачисление поступивших на имя владельца счета денежных средств;
- перечисление со счета денежных средств иным лицам и банкам;
- обеспечение сохранности денежных средств и других ценностей, принадлежащих клиенту и находящихся в банке;
- прием и выдачу денежной наличности;
- иные действия, предусмотренные законодательством и осуществляемые по соответствующим банковским

счетом.

Виды банковских счетов, которые банки могут открывать своим клиентам, описаны в Инструкции Банка России № 153-И от 30.05.2014 «Об открытии и закрытии банковских счетов.....». Согласно этому документу, банки могут открывать в валюте РФ или иностранной валюте следующие виды счетов: текущие, расчетные, бюджетные и корреспондентские счета и субсчета, а также счета доверительного управления, специальные банковские счета, депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов и нотариусов, счета по вкладам (депозитам).

Текущие счета открываются физическим лицам для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

Расчетные счета открываются юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

Расчетные счета открываются представительствам кредитных организаций, а также некоммерческим организациям для совершения операций, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы [13].

Бюджетные счета открываются в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, юридическим лицам, осуществляющим операции со средствами бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

Корреспондентские счета открываются кредитным организациям, а также иным организациям в соответствии с законодательством Российской Федерации или международным договором. Банку России открываются корреспондентские счета в иностранных валютах. Корреспондентские субсчета открываются филиалам кредитных организаций.

Счета доверительного управления открываются доверительному управляющему для осуществления операций, связанных с деятельностью по доверительному управлению.

Специальные банковские счета, в том числе специальные банковские счета банковского платежного агента, банковского платежного субагента, платежного агента, поставщика, торговый банковский счет, клиринговый банковский счет, счет гарантийного фонда платежной системы, номинальный счет, счет эскроу, заложенный счет, специальный банковский счет должника, открываются юридическим лицам, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида [13].

Депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов открываются соответственно судам, подразделениям службы судебных приставов, правоохранительным органам, нотариусам для зачисления денежных средств, поступающих во временное распоряжение, при осуществлении ими установленной законодательством Российской Федерации деятельности и в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

Счета по вкладам (депозитам) открываются соответственно физическим и юридическим лицам для учета денежных средств, размещаемых в банках с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств.

1.2 Принципы организации кассовой работы в банке

Коммерческий банк функционирует, соблюдая следующие принципы:

- Работа в пределах реально привлеченных ресурсов.

Данный принцип означает, что коммерческий банк должен обеспечить не только количественное соответствие между собственными ресурсами и кредитными вложениями, но и добиться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов. Например, если банк привлекает средства на короткие сроки (вклады краткосрочные или до востребования), а вкладывает их преимущественно в долгосрочные ссуды, то его способность без задержек расплачиваться по своим обязательствам - ликвидность - оказывается под угрозой.

Наличие в активах банка большого количества ссуд с повышенным риском требует от банка увеличения удельного веса собственных средств в общем объеме его ресурсов.

Работать в пределах реально привлеченных ресурсов коммерческий банк может, только обладая высокой

степенью экономической свободы в сочетании с полной экономической ответственностью за результаты своей деятельности.

- Принцип полной экономической самостоятельности.

Вторым важнейшим принципом, на котором базируется деятельность коммерческих банков, является полная экономическая самостоятельность, подразумевающая и экономическую ответственность коммерческого банка за результаты своей деятельности. Экономическая самостоятельность предполагает свободу распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами, свободный выбор клиентов и вкладчиков, распоряжение доходами, остающимися после уплаты налогов. Банк самостоятельно разрабатывает собственную процентную, депозитную, кредитную, валютную, инвестиционную политику.

- Построение взаимоотношений с клиентами на рыночной основе.

Третий принцип заключается в том, что взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения. А, как известно, рыночная экономика характеризуется как система, основанная на свободе выбора и конкуренции, она опирается на личные интересы, ограничивает роль правительства. Каждый субъект рыночной экономики стремится максимизировать свою прибыль и снизить возникающие риски.

Предоставляя ссуды, коммерческий банк исходит, прежде всего, из рыночных критериев прибыльности, риска и ликвидности. Ориентация на «общегосударственные интересы» не совместима с коммерческим характером работы банка и неизбежно обернется для него кризисом ликвидности.

Также при принятии клиентов на обслуживание банк заключает с ним определенный договор: договор банковского счета, договор банковского вклада или кредитный договор. Договор является неотъемлемым элементом рыночных отношений.

- Необходимость обязательного соблюдения установленных государством законодательных норм, экономических нормативов и других правил, регулирующих деятельность коммерческих банков.

Соблюдение данного принципа является очень важным, т.к. банки, несмотря на их основную функцию - получение прибыли, все же являются подконтрольными государству в лице Центрального банка.

Центральный банк устанавливает определенные нормативы и правила, которым должны подчиняться коммерческие банки. Несоблюдение указанных правил может обернуться для банка отзывом лицензии на осуществление банковских операций и дальнейшему ликвидации.

Безналичный платежный оборот в стране организуется согласно определенным принципам. Принципы организации расчетов - основополагающие начала их проведения. Соблюдение принципов в совокупности позволяет обеспечить соответствие расчетов предъявляемым требованиям: своевременности, надежности, эффективности.

Принципы организации безналичных расчетов:

Список используемой литературы

1. Конституция Российской Федерации // www.consultant.ru
2. Положение ЦБ РФ от 29 января 2018 г. n 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» // www.consultant.ru
3. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2019 год и период 2020 и 2021 годов. - Одобрено Советом директоров Банка России 11.11.2018.: М.- 2018
4. Положение Банка России «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» №630-П от 24.04.2008г.
5. Указание ЦБ РФ от 26.12.2006 года №1778-у «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России»
6. «Регламент совершения кассовых операций во внутренних структурных подразделениях филиалов Сбербанка России (Редакция 2)» №1354-2-р от 20.04.09г. (Раздел 10) с изменениями и дополнениями.
7. Белоглазова, Г.Н. Денежное обращение и банки: Учебное пособие / Под ред. проф. Г.Н. Белоглазовой и проф. Г.В. То- локонцевой.-СПб.: Изд-во СПбГУ-ЭФ,2014.-252с.
8. Белозеров, С.А. Банковское дело: Учебник / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. - М.: Проспект, 2018. - 408 с.
9. Гончаров С.С. Структура банковской системы / С.С. Гончаров. -СПб.: Питер. 2016. — 333 с.
10. Жуков, Е.Ф. Банковское дело: Учебник / Е.Ф. Жуков. - Люберцы: Юрайт, 2018. - 591 с
11. Иванова, Т.Ю. Банковское дело. Управление в современном банке / Т.Ю. Иванова. - М.: КноРус, 2017. - 304

с.

12. Киреев, В. Л. Банковское дело : учебник / В. Л. Киреев, О. Л. Козлова. - М: КНОРУС, 2017. - 239 с
13. Козловская Э.А. Организация и управление кассовой работой в коммерческом банке и пути их совершенствования / Э.А. Козловская, И.В. Радионова.- СПб.: Изд-во Политехн. ун-та, 2016.-200 с.
14. Колпакова, Г. М. Финансы, денежное обращение и кредит : учеб. пособие для бакалавров / Г. М. Колпакова. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Юрайт, 2017. - 538 с.
15. Королев, О.Г. Организация управленческого учета в коммерческом банке. - М.: Экон. Науки, 2018. - 160 с.
16. Курбатов А.Я. Банковское право России: учебник для магистров.- М.: Юрайт, 2017.- 525с.
17. Лаврушин, О.И. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина.- 12-е изд., стер.- М.: КНОРУС, 2017.- 800 с.
18. Лаврушина О.И. Деньги, кредит, банки / О.И. Лаврушина. -М.: Финансы и статистика, 2016. — 320 с.
19. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учебник. - М.: ИНФРА-М, 2017.- 506 с.
20. Подолянец Л.А. Деньги, банки, кредит. Денежное обращение: учеб. пособие / Л.А. Подолянец.- Спб.: Изд-во Политехн. унта, 2016.-87с.
21. Пястолов, С.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебник / С.М. Пястолов. - М.: Академия, -336с.
22. Стародубцева, Е. Б. Банковское дело : учебник / Е. Б. Стародубцева. - Москва: Форум: ИНФРА-М, 2018. - 463 с.
23. Тавасиев, А. М. Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика : учебник / А. М. Тавасиев. - Москва: Юрайт, 2018. - 733 с.
24. Фетисов, Г. Г. Организация деятельности центрального банка : учебник / Г. Г. Фетисов. - Москва: Кнорус, 2017. - 440 с.
25. Андрюшин С. Региональная составляющая денежнокредитной политики Банка России / С.Андрюшин, В.Бурлачков // Экономист. - 2019. - N 4. - С.57-65.
26. Берзон Н.И. Банковский сектор России: вызовы, проблемы и перспективы // Финансы и бизнес. - 2019. - N 3. - С.35-46
27. Бурлачков В. Эволюция денежного механизма и эффективность политики Банка России // Экономист. - 2018. - N 5. - С.76- 80.
28. Глебова Е.В. Инновационные направления развития банковского сектора Российской Федерации на примере ОАО "Сбербанк России" / Е.В.Глебова, Г.Д.Глебов // Микроэкономика. - 2017. - N 6. - С.97-99.
29. Господарчук Г.Г. Оценка уровня стабильности российской банковской системы / Г.Г.Господарчук, А.В.Аникин // Деньги и кредит. - 2018. - N 5. - С.24-30.
30. Говтвань О. Роль банковской системы России в возвращении на траекторию устойчивого экономического роста // Пробл. теории и практики управл. - 2019. - N 1. - С.87-99.
31. Ершов М. Что мешает российским банкам активнее участвовать в стимулировании роста экономики? // Пробл. теории и практики управл. - 2019. - N 1. - С.80-86.
32. Овчинникова О. П. Индустриализация деятельности банковской системы России // Финансы и кредит. - 2016. - N 12. - С. 26-30.
33. Петрова Т. И. Организационная структура российской банковской системы: формально-юридический и экономикосодержательный подходы // Банковские услуги. - 2017. - № 2. - С. 2-7.
34. Платонова, Ю. Ю. Российская банковская система: этапы развития и направления модернизации // Финансы и кредит. - - N 34. - С. 50-56.
35. Турбанов, А. В. Российская банковская система на современном этапе // Деньги и кредит. - 2018. - N 2. - С. 3-7.
36. Центральный банк Российской Федерации <https://www.cbr.ru/> (дата обращения 20.05.2019)
37. Банк «Солидарность» // solid.ru (дата обращения 20.05.2019)
38. Российское объединение инкассации // [Официальный сайт] URL: <https://www.rosinkas.ru/Service> (дата обращения 20.05.2019)

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/70439>