

*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/95159>

**Тип работы:** Дипломная работа

**Предмет:** Валютные операции

Содержание

Введение 5

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ БАНКОВ С ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНОСТЬЮ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ 9

1.1 Характеристика нормативно-правовой базы, регулирующей порядок осуществления операций с денежной наличностью в иностранной валюте 9

1.2. Порядок определения признаков подлинности банкнот иностранных государств на примере долларов США и ЕВРО 16

1.3 Зарубежный опыт кассовой работы банков с денежной наличностью на примере стран с развитой экономикой 24

2 АНАЛИЗ ПРАКТИКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНОСТЬЮ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ОРГАНИЗАЦИИ КОНТРОЛЯ ЗА ИХ ПРОВЕДЕНИЕМ (НА ПРИМЕРЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ) 28

2.1 Краткая характеристика банка, порядок организации работы и контроля за осуществлением операций с наличной иностранной валютой 28

2.2 Технология, документальное оформление операций с денежной наличностью в иностранной валюте, отражение операций по счетам бухгалтерского учета 33

2.3 Порядок осуществления работы по выявлению сомнительных, поврежденных банкнот иностранных государств в банке и отражение операций по счетам бухгалтерского учета 40

2.4 Система контроля и порядок составления отчетности банком по операциям с наличной иностранной валютой и чеками 43

2.5 Анализ проводимых кредитной организацией операций с денежной наличностью в иностранной валюте за 2017-2019 гг. 45

3 ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ И КОНТРОЛЯ ЗА ОПЕРАЦИЯМИ С НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ 53

3.1 Проблемы, возникающие в кредитных организациях при осуществлении операций с физическими лицами с наличной иностранной валютой и платежными документами в иностранной валюте 53

3.2 Основные направления совершенствования организации работы российских банков по кассовому обслуживанию физических лиц при осуществлении операций с наличной иностранной валютой 56

Заключение 61

Библиографический список 63

Приложение А Серии долларовых банкнот, находящиеся в обращении 68

Приложение Б Признаки подлинности долларовых банкнот 73

Приложение В Соответствие портретов и изображений на обороте денежных знаков достоинству долларовых банкнот 74

Приложение Г Соответствия цифро-буквенных обозначений резервным банкам США, осуществляющим эмиссию банкнот: 75

Приложение Д Валютные кассовые ордера по операциям купли-продажи иностранной валюты 76

Приложение Е Реестр проведенных операций с наличной иностранной валютой и чеками 79

Приложение Ж Приходный кассовый ордер 80

Приложение З Заявление-опись на прием сомнительного денежного знака на экспертизу 81

Приложение И Ордер по передаче ценностей 82

Приложение И Анализ активов и обязательств Сбербанка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года, млрд. рублей 83

- 281 тыс. сотрудников;
  - 77 тыс. банкоматов и терминалов;
  - 2,1 млн активных пользователей цифровой платформы Сбербанк Бизнес Онлайн;
  - 69,9 млн уникальных активных пользователей «Сбербанк Онлайн» и СМС – сервиса «Мобильный банк» .
- Основной деятельностью Сбербанка являются банковские операции, представленные на рисунке 2.1.

## Рисунок 2.1 – Банковские операции ПАО «Сбербанк»

Рейтинги, присвоенные Сбербанку международными агентствами, показаны в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Рейтинги, присвоенные Сбербанку международными агентствами

Рейтинги на 1 января 2020 года на 1 января 2019 года

Fitch Ratings Moody's Fitch Ratings Moody's

Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте BBB Baa3 BBB- Ba2

Сбербанк BBB Baa3 BBB- Ba1

Российская Федерация

Рейтинг международных обязательств

Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN-программы Сбербанка BBB Baa3 BBB- Ba1

Еврооблигации РФ BBB Baa3 BBB- Ba1

Банку присвоен кредитный рейтинг по национальной шкале Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством (АКРА) на уровне AAA (RU) (прогноз по рейтингу Стабильный).

Отделения Сбербанка работают с наиболее активными торговыми валютами — евро и долларом. Помимо названных принимают и продают фунты стерлинги Соединенного Королевства, японскую йену, швейцарские франки, австралийский, канадский и сингапурский доллары, а также датскую, шведскую и норвежскую крону. Также возможен обмен таких валют, как литовские литы, латвийские латы, эстонские кроны, казахские тенге, украинские гривны, чешские кроны, польские золотые, китайские юани.

В уполномоченных подразделениях банка осуществляются операции с 6 валютами: евро и долларами США, фунтами стерлингов Соединенного Королевства, швейцарскими франками, японскими йенами и китайским юанем.

В Центрах конверсии доступны операции по покупке и продаже 15 валют: белорусский рубль, датская крона, доллар США, евро, казахстанский тенге, канадский доллар, китайский юань, норвежская крона, польский злотый, сингапурский доллар, фунт стерлингов, чешская крона, шведская крона, швейцарский франк, японская йена .

В Центрах конверсии введены три суммовые градации для установления курсов валют по операциям наличной покупки/продажи долларов США и ЕВРО:

- диапазон 1 – до 1000 долларов США/ЕВРО
- диапазон 2 – от 1000 до 5000 долларов США/ЕВРО
- диапазон 3 – свыше 5 000 долларов США/ЕВРО.

При этом в Центрах конверсии устанавливаются более выгодные для клиентов курсы валют с наименьшей разницей между курсом покупки и продажи иностранных валют (только для долларов США и ЕВРО)

Клиентам Sberbank CIB доступны следующие продукты и услуги:

- проведение операций более чем с 20 различными валютами\*;
- операции на условиях «today» (расчет в день заключения сделки), «tomorrow» (расчет в следующий рабочий день, после заключения сделки), «spot» (расчет во второй рабочий день после заключения сделки);
- деривативные продукты: валютные форварды, валютные свопы и опционы.

Клиентам доступны различные каналы заключения сделок:

- собственная электронная платформа Sberbank Markets, позволяющая заключать сделки в режиме онлайн;
- электронные системы Bloomberg и Reuters Dealing;
- классические каналы заключения сделок (телефон, бумажные подтверждения).

Курс устанавливается вследствие работы руководства территориальных банков. Например, как правило, курс доллара, по которому работает Сбербанк, соотносится с официальным курсом доллара к рублю, установленному ЦБ, работающему исходя из паритета покупательской способности (ППС), ценовой и

курсовой динамики, которую демонстрирует мировой валютный рынок, экономической ситуации в стране и различных других факторов. Курс доллара постоянно меняется, то есть является плавающим.

В Сбербанке подлежат обязательному контролю следующие виды операции с наличной валютой:

- снятие со счета юридического лица и зачисление на него наличных, если это не обусловлено характером хозяйственной деятельности;
- покупка или продажа валюты физическим лицом;
- обмен банкнот;
- покупка ценных бумаг;
- вложение в уставный капитал организации.

В случае если операция осуществляется в иностранной валюте, ее размер в российских рублях определяется по официальному курсу Центробанка РФ, действующему на дату совершения такой операции. Этапы валютного контроля.

1. Участник валютной сделки готовит пакет документов, подтверждающих правомерность сделки.
2. Банк проводит операцию, соблюдая все этапы контроля. Операция проводится с валютного счета клиента банка.
3. При необходимости заводится паспорт сделки, а информация вносится в нужные базы данных.
4. Внося деньги на счет для проведения операции.
5. Проводится валютный контроль. При положительном решении операция проводится банком.

Банк вправе потребовать документы, которые относятся к сделке, например, паспорта контрагентов, таможенные документы, паспорта сделок, счета-фактуры, договора и пр.

Таким образом, валютные сделки подлежат обязательному контролю. Этим самым исключаются случаи мошенничества и нелегального бизнеса.

## 2.2 Технология, документальное оформление операций с денежной наличностью в иностранной валюте, отражение операций по счетам бухгалтерского учета

ПАО «Сбербанк» осуществляет следующие виды банковских операций с наличной валютой:

- покупка и продажа иностранной валюты;
- обмен одной иностранной валюты на другую (конверсия);
- размен иностранной валюты;
- замена и покупка поврежденных банкнот;
- проверка подлинности иностранной валюты;
- направление на инкассо иностранной валюты;
- направление на экспертизу в Банк России (ЦБ РФ).

Сбербанк предлагает клиентам три основных способа конвертации валют:

- посредством интернет-банкинга «Сбербанк Онлайн»;
- через обычный банкомат Сбербанка;
- в кассе любого территориального отделения Сбербанка.

Так как способы обмена достаточно сильно отличаются друг от друга, их стоит рассмотреть отдельно.

Процедура обмена валюты посредством интернет-банкинга «Сбербанк Онлайн» возможна, если у клиента есть личный кабинет или мобильное приложение «Сбербанк Онлайн». После авторизации и подтверждения мобильного телефона, конвертация валют становится доступна любому пользователю.

Основной плюс работы с интернет-банкингом — отсутствие ограничений на количество выдаваемой иностранной валюты, так как при желании перевести рубли в доллары в Сбербанке Онлайн резервы иностранных средств платежа берутся из общего капитала банка, а не у отдельного офиса или банкомата.

Процедура происходит по следующему алгоритму:

- 1) После авторизации на сайте нужно найти на главной странице Сбербанка Онлайн окошко с курсами валют. Именно по такому курсу и будет произведена конвертация. Под окошком расположена кнопка «Обмен валют»;
- 2) После нажатия кнопки откроется вкладка, в которой необходимо выбрать рублевый счет. Он в обязательном порядке должен быть открыт в Сбербанке, а также иметь достаточно рублей, чтобы их хватило на конвертацию в соответствии с установившемся курсом;
- 3) Затем необходимо указать счет в долларах или евро, куда поступят иностранные средства платежа. Если клиент не хочет платить комиссию за конвертацию, счет в иностранной валюте тоже должен быть открыт в

Сбербанке;

4) Затем необходимо ввести сумму в той или иной валюте, которую клиент хочет продать и нажать кнопку «Купить». При покупке долларов или евро нужно смотреть на столбец со словом «Продажа». Именно по такому курсу продадут валюту;

5) На привязанный к счету мобильный телефон придет смс-сообщение с кодом для подтверждения транзакции. После подтверждения конвертированные деньги поступят на указанный клиентом счет. На счет, открытый в российских рублях, перевести доллары или евро невозможно. Если иностранную валюту на счет переведет кто-то другой, деньги автоматически конвертируются в рубли. Конвертация валют через банкомат. Главный плюс способа — относительная простота даже для людей, далеких от технологий, а также отсутствие необходимости предъявлять документы для подтверждения личности. Минус заключается в том, что в банкомате может отсутствовать необходимая сумма наличности. Кроме того, не все аппараты самообслуживания поддерживают возможность обмена валют. Помимо банковской карты, открытой в рамках платежных систем Visa или Mastercard, понадобится также специализированный банкомат. Его называют «обменник». Это актуально для тех случаев, когда нужно переводить рубли в иностранную наличность.

Процедура происходит по следующему алгоритму:

- 1) Клиент находит специализированный банкомат. Это можно сделать, воспользовавшись поиском на главной странице банка или введя запрос «обмен валют» в GoogleMaps или ДубльГИС;
- 2) Указывает, какую именно операцию он хочет совершить;
- 3) Вставляет карту, на которой имеются деньги, в банкомат и вводит пин-код. Если клиент хочет обменять российскую валюту в иностранную сразу в наличной форме, он не вставляет карту, а сразу вносит купюры пачкой в банкомат;
- 4) Нажимает «Готово». Аппарат выдает деньги.

Отдельно нужно заметить, что для обмена иностранных денег на российские, необязательно искать специализированные терминалы. Самый обычный банкомат Сбербанка способен автоматически конвертировать валюту по внутреннему курсу, если клиент запросит выдать наличность. Однако, в данном случае курс будет невыгодным и возможны комиссии, если карта, с которой снимаются деньги, выпущена не в российском Сбербанке.

Максимальный объем обмениваемых денег — 15000 рублей за одну операцию. Обойти ограничение невозможно, т.к. это свойственно не только Сбербанку, а в целом банковской системе России.

Наиболее простой и самый популярный способ обмена денег — в кассе Сбербанка. Отделений Сбербанка по территории России великое множество, к тому же установленный здесь курс — самый низкий сразу после интернет-банкинга. Из минусов можно выделить необходимость предоставить документы для подтверждения личности, а также ограничение по количеству выданных денег.

Обменять валюту, не подтверждая источники происхождения денег, можно на сумму, эквивалентную около 10 000 долларов США (или 600 тысяч рублей). Аналогичный порядок установлен при покупке валюты.

Для проведения операций на сумму меньше лимита клиенту достаточно предоставить кассиру паспорт.

Приобрести валюту можно даже без документа, удостоверяющего личность. Но это только если сумма не превышает 10 000 долларов США (или 600 тысяч рублей). Затем кассир вносит данные в специальную программу, а после проведения валютной операции распечатывает квитанцию. Ее лучше сохранить.

Если же сумма операции по обмену валют оказалась выше 10 тысяч долларов США или 600 тысяч рублей, клиенту придется заполнить специальную анкету (ее предоставит кассир). Необходимо помнить, что если клиент приобретает валюту, он должен указать, откуда у него деньги на проведение такой операции.

Возможно, он продал имущество или получил деньги в качестве наследства. В этом случае ему следует из полученного от продажи дохода (в рублях) уплатить налог на доходы физических лиц.

По итогам проведения операции сотрудник банка выдает клиенту в дополнение к деньгам квитанцию с указанием обменного курса.

Наличие ограничений также влияет на привлекательность того или иного способа обмена. Так, при обмене через банкоматы, максимальный объем одной операции не может превышать 15000 рублей. Именно по этой причине аппараты самообслуживания больше подходят для маленьких обменов.

При операциях в офисе Сбербанка объемом свыше 1000 долларов, предоставление паспорта является обязательным условием, без соблюдения которого сотрудники банка не смогут продолжить конвертацию. Ограничение введено на законодательном уровне, поэтому его не удастся обойти ни в одном банке России. При обмене в отделении Сбербанка поврежденных купюр, на конвертацию средств накладывается комиссия в размере 10% процентов от установленного курса. Таким образом, банк компенсирует

ненадлежащее качество банкнот.

Полный перечень и тарифы по валютно-обменным операциям ПАО «Сбербанк» представлены в таблице 2.2.

Таблица 2.2 – Перечень валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой, совершаемых подразделениями Сбербанка России [8]

Наименование услуги Тариф

Выкуп и реализация наличной иностранной валюты за наличную валюту

• через кассового работника: □

до эквивалента 1000 долл. США □

эквивалент 1000 долл. США до эквивалента 10 000 долл. США □

эквивалент 10 000 долл. США и выше

• посредством механизма автоматического валютного обмена

по курсу Сбербанка России с взиманием комиссии:

25 руб. за операцию

50 руб. за операцию

100 руб. за операцию

20 руб. за операцию

Реализация наличной иностранной валюты одного иностранного государства (группы иностранных государств) за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (группы иностранных государств) (конверсия) через кассового работника:

– до эквивалента 1000 долл. США

– эквивалент 1000 долл. США до эквивалента 10 000 долл. США

– эквивалент 10 000 долл. США и выше по кросс-курсу Сбербанка России с взиманием комиссии:

25 руб. за операцию

50 руб. за операцию

100 руб. за операцию

Обмен денежной единицы иностранного государства (группы иностранных государств) на денежные единицы того же иностранного государства (группы иностранных государств) 1 % от суммы

Прием для направления на инкассо наличной иностранной валюты 7 % от номинала банкноты

Скупка поврежденных денежных единиц иностранного государства (группы иностранных государств) за наличную валюту РФ по курсу Сбербанка России с взиманием комиссии 7 %

Обмен поврежденных денежных единиц иностранного государства на неповрежденные денежные единицы того же иностранного государства 7 % от номинала банкноты

Прием денежных единиц иностранных государств (группы иностранных государств), вызывающих подозрение в их подлинности, для проведения экспертизы 0 % (бесплатно)

Прием денежных единиц иностранных государств (группы иностранных государств) для проверки их подлинности минимальная сумма за операцию 100 руб.

Источник: официальный сайт ПАО «Сбербанк России»

Суточный объем операций по переводу с рублевого счета на счет в иностранной валюте или наоборот не может превышать 1 млн. рублей, а число переводов не может быть больше двух в сутки. При этом суточный лимит переводов, не облагаемых комиссией — до 150 тысяч рублей. Все, что выходит за пределы лимита, облагается специальной комиссией в 3-5 процентов от суммы обмена.

При переводах крупных сумм, российские банки имеют право заблокировать счет до выяснения обстоятельств в соответствии с Федеральным Законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов».

Таким образом, валютно-обменные операции Сбербанка России имеют довольно широкий перечень и тарифы по этим операциям банком установлены на низком уровне.

Технология и документальное оформление операций уполномоченных банков с денежной наличностью в иностранной валюте регулируются Указанием Банка России от 14 августа 2008 года № 2054-У .

Работа по ведению кассовых операций и хранению наличной иностранной валюты осуществляется в порядке, установленном Положением Банка России N 630-П для наличных денег с учетом особенностей, предусмотренных Указанием Банка России от 14 августа 2008 года № 2054-У .

Отражение в бухгалтерском учете операций с наличной иностранной валютой и чеками уполномоченным банком осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» .

Операции с наличной иностранной валютой и чеками в уполномоченном банке включаются в реестр операций с наличной валютой и чеками в соответствии с пунктом 1.2 Указания Банка России от 13.12.2010 № 2538-У (ред. от 02.11.2012) «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» .

На итоговые суммы операций покупки, продажи, конверсии наличной иностранной валюты, отраженных в Реестре операций с наличной валютой и чеками, в соответствии с пунктом 2.3 Положения № 630-П оформляются приходные кассовые ордера 0402008, расходные кассовые ордера 0402009 в разрезе видов операций и наименований валют.

Оформим показанные документы на примере конкретной ситуации в Дополнительном офисе №8595/0229 ПАО «Сбербанк».

12.12.2019 кассиром Котовой А.В. валютной кассы Дополнительного офиса №8595/0229 ПАО «Сбербанк» совершены операции:

1. в 9-15 куплено 100 евро за наличную валюту Российской Федерации у Ивановой Ольге Сергеевны (паспорт серии 24 05 № 485268)
2. в 10-05 куплено 50 евро за наличную валюту Российской Федерации у Смолинова Ф.М.(паспорт серии 24 02 № 364623)
3. в 10-30 продано 130 евро за наличную валюту Российской Федерации (паспорт серии 26 35 № 879357)
4. в 10-55 куплено 250 евро за доллары США у Ивановой Марии Александровны (паспорт серии 54 02 № 366623)
5. в 11-30 продано 140 долларов США за наличную валюту Российской Федерации Иванову Андрею Игоревичу (паспорт серии 26 35 № 87935)

Валютные кассовые ордера по указанным операциям приведены в приложении Д.

По проведенным операциям оформлен реестр проведенных операций с наличной иностранной валютой и чеками (приложение Е).

Формы приходного кассового ордера (0402008), расходного кассового ордера (0402009) и порядок их заполнения установлены Центральным банком Российской Федерации в указании от 30 июля 2014 г. № 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» .

Расходный кассовый ордер 0402009, по которому осуществляется выдача наличной иностранной валюты организации, оформляется на основании письма на получение наличной иностранной валюты, составленного организацией в произвольной форме.

Экземпляр приходного кассового ордера 0402008, расходного кассового ордера 0402009, подписанный кассовым работником, с проставленным оттиском штампа кассы выдается клиенту в подтверждение приема, выдачи наличной иностранной валюты в соответствии с пунктом 2.1 Указания № 2054-У.

Основные счета, по которым ведется учет валютных наличных операций банка:

- 20202 – касса коммерческого банка;
- 20208 – банкоматы;
- 20209 – деньги, находящиеся в пути (инкассированная выручка);
- 40817, 40820 – счета физических лиц;
- 405-407, 40802 – счета юридических лиц;
- 423, 426 – депозиты;
- 70601 – доходы банка;
- 70606 – расходы банка.

Номера лицевых счетов аналитического учета содержат коды валют:

□ евро - 978;

□ доллары США - 840;

□ рубль РФ - 840.

Покупка иностранной валюты через кассу банка:

Дебет – 20202 – В иностранной валюте.

Кредит – 20202 – В рублях.

Продажа валюты будет отображаться обратной проводкой.

Продажа иностранной валюты клиенту банком:

Дебет – 47408 – Расчеты по финансовым сделкам.

Кредит – 47407 - Операции по сделкам на валютном рынке.

Прием валютной наличности для зачисления на валютный счет:

Дебет – 20202 – Касса банка.

Кредит – 40817,40820 – Счет клиента.

Обратной проводкой отображается выдача денежных средств в валюте клиенту, через кассу банка.

#### Библиографический список

1. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 г. № 195-ФЗ // СЗ РФ. 2002. № 1 (ч. 1). Ст. 1.
2. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 г. № 63-ФЗ // СЗ РФ. 1996. № 25. Ст. 2954
3. Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2003 N 173-ФЗ (последняя редакция) // СПС "КонсультантПлюс". [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 12.03.2020)
4. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ // СПС "КонсультантПлюс". [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 13.03.2020)
5. Федеральный закон от 02.08.2019 N 265-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле" в части либерализации ограничений на совершение валютных операций резидентами с использованием счетов (вкладов), открытых в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и репатриации денежных средств" // СПС "КонсультантПлюс". [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 13.03.2020)
6. Федеральный закон от 18.03.2020 N 50-ФЗ "О приобретении Правительством Российской Федерации у Центрального банка Российской Федерации обыкновенных акций публичного акционерного общества "Сбербанк России" и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации". // СПС "КонсультантПлюс". [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 12.01.2020)
7. Положение Банка России от 29.01.2018 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" // СПС "КонсультантПлюс". [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 14.03.2020)
8. Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П (ред. от 28.02.2019) «О Плانه счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 16.01.2020)
9. Положение Банка России от 06.08.2015 N 483-П (ред. от 10.03.2019) "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов". [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 15.01.2020)
10. Указание Банка России от 14.08.2008 N 2054-У "О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации" // СПС "КонсультантПлюс". [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 13.03.2020)
11. Указание Банка России от 13.12.2010 N 2538-У (ред. от 02.11.2012) «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». [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 16.01.2020)
12. Указание Банка России от 30.07.2014 N 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». [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 16.01.2020)
13. Инструкция Банка России от 10.06.2013 N 143-И (ред. от 29.01.2015) «О порядке работы с банкнотами иностранных государств (группы иностранных государств), сданными уполномоченными банками для проведения проверки подлинности в учреждения Банка России». [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 15.01.2020)
14. Указание Банка России от 08.10.2018 N 4927-У (ред. от 20.11.2019) «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 15.01.2020)
15. В S&P рассказали о каналах влияния кризиса-2020 на позиции российских банков. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10921164>
16. Валютные операции коммерческих банков / Бичева Е.Е., Коростелёва М.Н. // Modern Science. - 2019. - № 11-4. - С. 50-52.
17. Вестник Банка России № 7-8 (2059-2060) 1 февраля 2019. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/queries/xsltblock/file/86302?fileid=-1&scope=2059-2060>
18. Звягинцев А.И. О контроле хаотичной динамики на валютном рынке // Экономические отношения. – 2019. – Том 9. – № 3. – С. 2349-2366.
19. Казимагомедов А.А. Формы международных расчетов и правила определения признаков подлинности денежных знаков и платежных документов в иностранной валюте // Бюллетень науки и практики. - 2016. - № 8 (9). - С. 163-167.
20. Как отличить фальшивые доллары США от настоящих? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://optimaltechnoservice.uz/blog/kak-proverit-dollar-ssha-na-podlinnost/4/23>
21. Колесникова Е.Н. Документальное оформление операций с денежной наличностью // Вектор экономики. - 2019. - № 11 (41). - С. 3.
22. Кратко о Сбербанке. [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/com/sberbank\\_in\\_brief\\_rus.pdf](https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/com/sberbank_in_brief_rus.pdf)
23. Наличная валюта 15 видов доступна в Центрах конверсии с 16.04.2018. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.sberbank.ru/ru/person/additional/operations>
24. Никитинская Ю.В., Нечаева Т.В. Международные расчеты и валютные операции: учебник. – М.: Вузовский учебник; НИЦ ИНФРА-М, 2017.
25. Обзор основных показателей, характеризующих состояние внутреннего рынка наличной иностранной валюты в январе 2020 года. [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/27809/Exp20\\_01.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/27809/Exp20_01.pdf)
26. Организация валютного контроля в РФ / Темиряев, Г.А., Цогоева М.И. // Актуальные вопросы современной экономики. - 2019. - № 1. - С. 30-33.
27. Отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанк» за 2017-2019 гг. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/ras>
28. Отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанк» за 2017-2018 гг. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/ras>
29. Официальный сайт ФНС России. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://340fzreport.nalog.ru/info/#startbody>
30. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России». [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.sberbank.ru/ru/s\\_m\\_business/bankingservice/rko/konver](http://www.sberbank.ru/ru/s_m_business/bankingservice/rko/konver)
31. ПАО «Сбербанк». Презентация для инвесторов. 1 февраля 2020. [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/ir/docs/investor\\_presentation\\_febr1\\_2020.pdf](https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/ir/docs/investor_presentation_febr1_2020.pdf)
32. ПАО «Сбербанк». Годовой отчет 2018. [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/redirected/com/gosa2019/docs/sberbank-annual\\_report\\_2018\\_rus.pdf](https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/redirected/com/gosa2019/docs/sberbank-annual_report_2018_rus.pdf)
33. ПАО «Сбербанк». Годовой отчет 2019. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/yrep/sberbank-ar19-rus.pdf>

34. Проблемы осуществления кассовых операций банков / Гаврилин А.В., Варганов Д.Ю. // Современные тенденции развития науки и технологий. - 2016. - № 10-9. - С. 13-20.
35. Ростовщикова Е.Е. Валютный контроль в системе обеспечения экономической безопасности государства // Экономические науки. - 2019. - № 172. - С. 67-70.0
36. Сбербанк уведомляет о покупке контрольного пакета его акций Министерством финансов России в интересах Фонда национального благосостояния России. [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://www.sberbank.ru/ru/press\\_center/all/article?newsID=376a74b6-784f-4037-a35d-8decd85343ab&blockID=1303&regionID=77&lang=ru&type=NEWS](https://www.sberbank.ru/ru/press_center/all/article?newsID=376a74b6-784f-4037-a35d-8decd85343ab&blockID=1303&regionID=77&lang=ru&type=NEWS)
37. Сбербанк подвел банковские итоги года. [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://www.sberbank.ru/ru/press\\_center/all/article?newsID=0ecb78de-34f8-44e7-a5f0-95187798361d&blockID=1303&regionID=77&lang=ru&type=NEWS](https://www.sberbank.ru/ru/press_center/all/article?newsID=0ecb78de-34f8-44e7-a5f0-95187798361d&blockID=1303&regionID=77&lang=ru&type=NEWS)
38. Сбербанк назвал основные тенденции на банковском рынке. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/finances/27/12/2019/5e06155f9a7947ffab391255>
39. Секретная служба США о поддельных долларах. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://optimaltechnoservice.uz/blog/sotrudnik-sekretnoj-sluzhby-ssha-o-falshivyh-dollarah>
40. Совершенствование валютного контроля в рамках валютного законодательства / Пушкина А.А., Пушкина И.А. // NovaUm.Ru. - 2019. - № 18. - С. 89-91.
41. S&P ожидает сокращения российского ВВП в 2020 году на 0,8%. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10920723>
42. S&P прогнозирует рост доли проблемных кредитов банков РФ в 2020г почти в 2 раза, до 15%. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.tinkoff.ru/invest/news/367991/>
43. ЦБ в 2019 году выявил в 2,6 раза больше поддельных евро, чем годом ранее [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://www.audit-it.ru/news/finance/1007647.html>
44. Центральный Банк Итальянской Республики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bancaditalia.it>
45. Эволюция и современное состояние норм валютного регулирования и валютного контроля / Сурина И.В., Киршев Д.В. // Аллея науки. - 2019. - Т. 2. - № 3 (30). - С. 638-642.
46. Юрченко О.А. Валютное регулирование и валютный контроль: структурные элементы системы экономической безопасности Российской Федерации // Вестник Московского гуманитарно-экономического института. - 2019. - № 1. - С. 89-99.

*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/95159>