Содержание

Введение
1.Теоретические аспекты расчетно-кассовых операций в кредитных организациях…… 4
1.1 Сущность, формы и принципы расчетно-кассовых операций…….. 4-11
1.2 Организация расчетно-кассовой работы в банке…… 12-21
1.3 Выбор методики оценки расчетно-кассовых организаций в кредитных организациях…… 22-24
2. Анализ и оценка расчетно-кассовых операций в Белгородском ОСБ №8592…… 25
2.1 Организационная характеристика Белгородского ОСБ №8592…….25-32
2.2 Анализ структуры привлеченных средств в Белгородском ОСБ №8592……33-39
2.3 Анализ тенденций показателей эффективности расчетно-кассовых операций в Белгородском ОСБ №8593. Направления повышения экономической эффективности проведения расчётно-кассовых операций…….. 40-56
3. Направления повышения экономической эффективности проведения расчётно-кассовых операций……. 57-59
Заключение…….. 60-64
Список использованной литературы…… 65-66

Введение

Актуальность темы обоснована тем, что в современных условиях деньги являются неотъемлемым атрибутом хозяйственной деятельности. Поэтому все сделки, связанные с поставками материальных ценностей и оказанием услуг, завершаются денежными расчетами. Основным назначением расчетов является обслуживание денежного оборота (платежного оборота). Расчеты могут принимать как наличную, так и безналичную форму. Наличные и безналичные формы решать интенсивное развитие различных форм безналичных расчетов.

На данный момент коммерческие банки стремятся усовершенствовать методы и инструменты в области расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц и систему примерно на одном уровне. Перечень предоставляемых услуг отличается не многим, только в период острой конкурентной борьбы за каждого клиента, разработке стратегиисовершенствования расчетно-кассового обслуживания клиентов.

Предметом дипломной работы являются расчетно-кассовые операции в кредитных организациях.

Объектом дипломной работы является Белгородское ОСБ №8592.

В соответствии с поставленной целью необходимо решить ряд задач:

– изучить теоретические аспекты расчетно-кассовых операций в кредитных организациях;

– рассмотреть сущность, формы и принципы расчетно-кассовых операций;

– рассмотреть организацию расчетно-кассовой работы в банке;

– изучить методы оценки расчетно-кассовых операций в кредитных организациях;

– проанализировать и дать оценку расчетно-кассовых операций в Белгородском ОСБ №8592;

– рассмотреть организационную характеристику Белгородского ОСБ №8592;

– проанализировать структуру привлеченных средств Белгородского ОСБ №8592;

– проанализировать тенденции показателей эффективности расчетно-кассовых операций в Белгородском ОСБ №8592;

– рассмотреть концептуальные основы стратегии повышения экономической эффективности проведения расчетно-кассовых операций;

– дать рекомендации по повышению экономической эффективности проведения расчетно-кассовых операций.

Теоретической и методологической основой при написании дипломной работы послужили работы отечественных и зарубежных ученых и специалистов таких как Жукова Е.Ф., Лаврушина О.И., Коробовой Г.Г., Колесникова В.И., Белоглазовой Г.Н.и др.

В процессе анализа и обобщения информации применялись различные методы: анализ теоретических источников, системный и структурный анализ, анализ документов.

Дипломная работа состоит из трех глав, введения, заключения, списка литературы и приложений.

В первой главе рассмотрены теоретические и методологические аспекты расчётно-кассовых операций, раскрывается сущность, формы и принципы расчётно-кассовых операций, выделяются их особенности.

Во второй главе проводится расчёт показателей, характеризующих эффективность расчётно-кассовых операций и анализируется их динамика.

Третья глава посвящена разработке стратегии повышения экономической эффективности проведения расчётно-кассовых операций, рассмотрены направления повышения экономической эффективности проведения данных операций.Объем дипломной работы – 68 листов.

1. Теоретические аспекты расчетно-кассовых операций в кредитных организациях

1.1 Сущность, формы и принципы расчетно-кассовых операций

Совершенствование платежных услуг и повышение качества расчетно-кассового обслуживания является приоритетным направлением работы большинства российских коммерческих банков, предлагающих такие услуги рыночным клиентам. В эту сферу наиболее активно внедряются информационные технологии, обеспечивая не только совершенствование традиционных банковских услуг, но и создавая новый уровень банковского сервиса. На основе анализа развития платежных услуг коммерческих банков и российских платежных систем сделан вывод о том, что до 1990 г. их совершенствование происходило эволюционным путем и базировалось на организации и технологиях системы безналичных расчетов, созданной в период централизованной экономики. Революционные изменения начали происходить под влиянием развития трансграничных платежей, внедрения новых компьютерных технологий и создания инфраструктуры Интернета. Появление и активное использование новых информационных и связанных с ними банковских технологий выводит комплекс расчетно-кассовых банковских услуг и всю платежную систему на качественно новый уровень.

Белоглазова Г.Н. и Семенюта О.Г. под денежным оборотом предлагают понимать совокупность всех платежей в наличной и безналичной формах,

которые выступают в функции средства обращения и средства платежа. Исходя из МРОТ все безналичные и часть налично-денежных платежей, связанны главным образом с оплатой труда [12, с. 140].

Все специалисты в области банковского дела осуществление расчётов и платежей для клиентуры и для самих банков традиционно и вполне обоснованно относят к основным и даже важнейшим базовым банковским операциям, т.е. таким, которые констатируют само понятие банка. Между тем такие ключевые понятия, как «расчёты» и «платежи» до сих пор не имеют в нашей литературе однозначных и убедительных трактовок. Характерными в этом смысле можно считать следующие тезисы, принадлежащие Белову В.А [14, с. 17].

1. Безналичные расчеты представляют собой процесс погашения (прекращения) денежных обязательств без использования денег не исполнением обязательств в форме передачи денег, а иным способом – без передачи какого-либо имущества вообще, в том числе денег без применения наличных денег, а именно путем зачета сторонами сделки взаимных требований, отказа от реализации встречных однородных требований. Безналичные расчеты лучше называть «безденежными расчетами», т.е. расчетами без денег.

2. Как особый экономический (финансовый) феномен остаются вне анализа и толкования.

Во-вторых использовать деньги или как средство обращения, или как средство платежа, или как средство предоплаты.

В-третьих, нельзя согласиться с трактовкой безналичных платежей как процесса перевода плательщиком своего денежного долга потенциальному получателю денег на банк, обслуживающий этого получателя [8, с. 148]. Если даже на время забыть, что для такого перевода требуется как минимум согласие самого банка трактовок, даваемых авторами,можно сформулировать несколько правил в отношении расчетных и платежных операций.[17, с. 215]

1. Расчеты – это процесс определения размера обязательства (долга) покупателя перед продавцом или размеров взаимных обязательств сторон сделки (сделок), включая урегулирование претензий, возникающих в ходе такого процесса.

2. Расчет взаимных обязательств может включать в себя момент платежа в случае зачета в обращении деньги (их знаки), принадлежащие одному экономическому субъекту, однако физически в данный момент находящиеся у другого экономического субъекта (свидетельством чего служат соответствующий договор и записи в бухгалтерских книгах), причем таким образом, что первый по праву может распоряжаться ими как собственным имуществом, отдавая по мере необходимости соответствующие указания второму.

3. Расчёты имеют смысл лишь в том случае, когда они завершаются платежами, т.е. когда вслед за ними и на их основе осуществляются платежи. Поэтому данные термины никогда не следует употреблять как синонимы.

В коммерческом банке расчётно-кассовым обслуживанием занимается специализированная структура, которая называется расчетно-кассовым подразделением (управлением). Данное подразделение напрямую работает с клиентом. И чем лучше обслуживание клиентов данным подразделением тем, соответственно интересов клиента.

Основные функции расчетно-кассового подразделения заключаются в следующем[18, с. 98]:

-организации работы по привлечению временно свободных денежных средств предприятий и организаций на депозитные счета;

-организации безналичных расчетов и налично-денежного обращения по расчетным, текущим, по счетам предприятий и организаций различных форм собственности;

-оказании консультативной помощи клиентам и их партнерам по вопросам, входящим в компетенцию отдела.

Современная правовая база безналичных расчетов сформировала такие принципы построения системы безналичных расчетов, которые характерны для рыночной экономики. [6, с. 32].

Первый принцип– списание денежных средств со счета клиента производится банком только на основании распоряжения клиента.

– материальной ответственности за результативность этих отношений. Банку отводится роль посредника в платежах.

Плательщик превращен в главный субъект расчетной операции во всех формах в хозяйственных, кредитных, страховых договорах, инструкциях Минфина РФ, коллективных договорах администрации с рабочими и служащими предприятий, организаций на выплату заработной платы или в контрактах, договорах подряда и т.д.

Экономический смысл этого принципа заключается в том, что получатель денежных средств заинтересован не в зачислении их на свой счет вообще, т.е. когда бы то ни было, а именно в заранее оговоренный, твердо фиксированный срок. [35, с. 13].

Принцип срочности платежа имеет важное практическое значение, так как предприятия и другие субъекты рыночных отношений, располагая информацией о степени срочности платежей, могут более рационально построить свой денежный оборот, определить потребность в заемных средствах и управлять ликвидностью своего кредитиву; имеют право на получение кредита (например, в форме овердрафта по расчетному (текущему) счету) [28, с. 140].

Перспективная обеспеченность предполагает оценку кредитоспособности и платежеспособности плательщика и возможных будущих источников совершения платежа.

Принцип обеспеченности платежей создает гарантию платежа, укрепляет платежную дисциплину в хозяйстве, а, следовательно, платежеспособность и кредитоспособность всех участников расчетов [24, с. 215].

Все принципы расчетов тесно связаны и взаимообусловлены. Нарушение одного из них приводит к нарушению других принципов.

Все расчётно-платёжные операции в РФ проводятся по единым правилам, устанавливаемым законодательством (ГК РФ) и нормативными актами, и Положение Банка России от 05 января 1998 г. №14-П [1, с. 430].

Возможности применения в расчетах платёжных поручений многообразны. С их помощью совершаются расчеты в хозяйстве, как по товарным, так и по нетоварным операциям. При этом все нетоварные платежи совершаются исключительно платежными поручениями.

В расчетах за товары и услуги платежные поручения используются в следующих случаях[13, с. 215]:

1. За полученные товары и оказанные услуги (т.е. путем прямого акцепта товара) при условии ссылки в поручении на номер и дату товарно-транспортного документа, подтверждающего получение товаров или услуг плательщиком;

2. Для платежей в порядке предварительной оплаты и услуг (при условии ссылки в поручении на номер договора, соглашения, контракта, в которых предусмотрена предварительная оплата);

3. Для векселей; уплаты пени, штрафов, неустоек и т.д.

Платежное поручение действительно в течение 10 дней со дня выписки (день выписки в расчет не принимается).

Чеки банков не применяются для расчетов и платежей через подразделения расчетной сети Банка России.

Чек должен содержать все обязательные реквизиты, предусмотренные в ГК РФ, а также может содержать дополнительные реквизиты, определяемые спецификой банковской деятельности и налоговым законодательством. Форму чека банк определяет самостоятельно [7, с. 15]

Непременным условием использования в расчетах чеков является то, что чекодатель должен вручить чек поставщику в момент получения товаров (выполнения работ, оказания услуг). Чек как никакой другой инструмент

расчетов дает покупателю возможность проверить выполнение поставщиком условий, предусмотренных аккредитивом, и при (при наличии корреспондентских отношений)[11, с. 330]:

– безотзывной аккредитив – аккредитив, который не может быть отменен без согласия получателя средств;

– отзывной аккредитив – аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств.

На каждом аккредитиве указывается, является ли он отзывным или безотзывным, условия аккредитива, а также правильность оформления реестра счетов, соответствие подписей и оттиска печати получателя средств на нем заявленным образцам [31, с. 176].

Выплата с аккредитива наличными деньгами не допускается.

Расчеты по инкассо – форма отношений, при которой банк обязуется по поручению и за счет клиента осуществлять необходимые действия, чтобы получить платеж (или акцепт платежа) от плательщика – лица, имеющего долг перед клиентом [16, с. 351]. Для выполнения данного поручения банк может привлечь другой банк (исполняющий банк).

В соответствии с Положением ЦБ РФ «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации» от 05.01.1998 г. №14-П (в ред. Указаний ЦБ РФ от 31.10.2013 №1201-У), все организации, предприятия, учреждения независимо от организационно-правовой формы должны хранить свободные денежные средства в учреждениях банков на соответствующих счетах на договорных условиях [5, с. 89]

Наличные денежные средства, поступающие в кассы предприятий, подлежат сдаче в учреждения банков для последующего зачисления на счета предприятий. Денежная наличность сдается предприятиями непосредственно в кассы учреждений банков. Порядок и сроки сдачи наличных денег

учреждениями банков по согласованию с руководителями этих предприятий. [34, с. 190]

Лимит остатка наличных денег в кассе устанавливается учреждениями банка ежегодно всем предприятиям, независимо от организационно-правовой формы и сферы деятельности, имеющим кассу и осуществляющим налично–денежные операции банка. В ее состав могут входить: приходные кассы, расходные кассы, приходно-расходные кассы, кассы для размена денег, вечерние кассы, кассы пересчета денежной наличности [3, с. 184].

Документом на прием наличности в приходную кассу банка является объявление на взнос наличными, представляющее собой комплект документов, состоящий из трех частей: объявления, ордера и квитанции.

Выдача наличных денег предприятиям и организациям производится по денежным чекам. Денежные чеки являются бланками строгой отчетности и выдаются клиенту в виде чековых книжек.

Работа банка с денежной наличностью по обслуживанию клиентов – физических лиц, а также сотрудников самого банка производится по приходным и расходным отчет работникам банка командировочных, при оплате представительских расходов.[33, с. 150]

Таким образом, организация расчётно-кассового обслуживания базируется на следующих принципах:списание денежных средств со счета клиента производится банком только на основании распоряжения клиента;свобода выбора субъектами рынка форм безналичных расчетов и законом [2, с. 230].

Предприятия независимо от организационно-правовых форм и сферы деятельности обязаны хранить свободные денежные средства в учреждениях банка на соответствующих счетах на договорных условиях. Порядок и сроки сдачи наличных денег устанавливаются обслуживающими учреждениями банков каждому предприятию. Для оприходования всех поступающих в банк наличных денег и выполнения расходных операций каждое учреждение банка имеет операционную кассу. В настоящее время прием наличных

денежных средств кассами банка производится на основании Положения ЦБ РФ «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 01 октября 2002года №199-П.

Выбор клиентом коммерческого банка для расчетно-кассового обслуживания обязывает коммерческий банк к обеспечению высокого качества оказания от качества работы банка клиенты» любого банка.

Расчетно-кассовые операции банков представляют собой открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, проведение по ним операций в безналичной форме, а также проведение операций с денежной наличностью. Иными словами расчетно-кассовые операции представляют собой операции по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов. Осуществление этих операций 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, представляет собой, согласно Закону РФ “О банках и банковской деятельности”, тот критерий, который отличает банк от небанковской кредитной организации.

Привлечение юридических и физических лиц на расчетно-кассовое обслуживание позволяет банкам установить с ними деловые взаимоотношения, которые в дальнейшем могут перерасти в другие, более тесные формы сотрудничества: кредитование, предоставление банковских гарантий, лизинг, факторинг и т.д. Отношения, построенные по данной схеме, являются более прочными, так как банк и клиент хорошо знают и доверяют друг другу, а, следовательно, становятся взаимозаинтересованными и взаимовыгодными партнерами.

Кроме того, расчетно-кассовое обслуживание клиентов выгодно для банков еще и тем, что оно способствует увеличению банковских ресурсов. В самом деле, остатки на банковских счетах клиентов, образующиеся при их расчетно-кассовом обслуживании, представляют собой ни что иное, как заемные средства банка в виде вкладов до востребования. Причем данный вид заемных средств является для банка более легко получаемым и, как правило, более дешевым, по сравнению с заемными средствами, получаемыми из других источников: вклады, депозиты, долговые ценные бумаги, межбанковские кредиты.

И, наконец, средства, получаемые банком при расчетно-кассовом обслуживании клиентов, помогают ему поддерживать свою ликвидность, рассматриваемую как способность банка обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств. Ликвидность является важнейшим

условием нормального и бесперебойного функционирования банков, поэтому в настоящее время ей уделяется большое внимание.

Таким образом, расчетно-кассового обслуживания клиентов представляет собой объективно необходимую составную часть банковской деятельности, приносящую банку определенный доход

1.2 Организация расчетно-кассовой работы в банке

Для выполнения функций по кассовому обслуживанию клиентов и обработке кассовой наличности в каждом отделении сбербанка создаётся отдел кассовых операций, состоящий из следующих подразделений[29, с. 235]:

- приходных касс;
- расходных касс;
- приходно-расходных касс;
- разменных касс;
- касс пересчёта.

Целесообразность создания выше указанных подразделений и их количество определяется управлением отделения сбербанка исходя от количества обслуживаемых клиентов и объёма кассовых операций.

Отдел кассовых операций возглавляет заведующий кассой, а при наличии более 3-х подразделений вводится должность начальника отдела кассовых операций. Заведующий кассой(начальник отдела кассовых операций) осуществляет руководство отделом и контроль за работой сотрудников отдела.

Начальник отдела кассовых операций обязан[23, с. 118]:

– обеспечить чёткое и своевременное кассовое обслуживание клиентов;

– обеспечить надлежащее хранение и обеспечить полную сохранность вверенных ценностей;

– создавать необходимые условия, обеспечивающие соблюдение порядка приёма, обработки, хранения и выдачи наличных денег и ценностей из касс и кладовых;

– проводить необходимые мероприятия по недопущению просчётов, растрат, хищений и злоупотреблений в кассовой работе;

– рассматривать каждый случай просчёта, растраты, хищения и других злоупотреблений, применяя установленные законодательством меры по взысканию с виновных лиц причинённого ущерба;

– обеспечивать устранение недостатков, вскрываемых ревизиями и проверками;

– проводить в соответствии с технической политикой, определяемой Банком России, работу по внедрению средств механизации и автоматизации процессов кассовой работы, обеспечивающих повышениепроизводительности труда кассовых работников;

– проводить необходимые мероприятия по работе с кадрами и повышение их квалификации.

Приём на работу кассовых работников производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по представлению заведующего кассой (начальника отдела кассовых операций)на основании приказа начальника расчётно-кассового центра.

Кассиры приходных и расходных касс снабжаются образцами подписей операционных работников, уполномоченных подписывать приходные и расходные кассовые документы, а операционные работники, связанные с оформлением приходно-расходных документов, – образцами подписей кассиров указанных касс. Образцы заверяются образцами подписей начальника расчётно-кассового центра и главного бухгалтера и скрепляются гербовой печатью. Контроль за своевременной передачей образцов подписей соответствующим работникам и их изъятие при аннулировании осуществляется главным бухгалтером расчётно-кассового центра.[38, с. 380]

Передача приходных и расходных кассовых документов между кассовыми и операционными работниками производится внутренним порядком. У операционных касс на видном месте помещается объявление о том, что образцы банкнот находятся у заведующего кассой (начальника отдела кассовых операций) и по желанию клиента могут быть представлены ему на обозрение [4, с. 215]. Образцы банкнот учитываются на счёте №91202

«Разные ценности и документы» по номиналу и в нерабочее время хранятся в кладовой.

Для выдачи наличных денег клиентам в банке организуются расходные кассы.

Для совершения расходных операций заведующий кассой выдаёт кассирам расходных касс под отчёт необходимые суммы денег под расписку в книге 0482155.

Кассир расходной кассы принимает от заведующего кассой полные и неполные пачки по надписям на накладныхс проверкой количества корешков, отдельные корешки полистным пересчётом. Монета принимается по надписям на ярлыках на мешках.

Если кассир производил накануне предварительную подготовку денег для выдачи клиентам, то он принимает от заведующего кассой упакованную им денежную наличность по надписям на ярлыках, прикреплённых к мешкам, с проверкой их целости, правильности упаковки, чёткости оттиска пломбиров и соответствия сумм, указанных в расходных документах и на ярлыках. Полученную сумму денег кассир записывает в книгу 0482155.

После выдачи денег кассирам заведующий кассой проверяет соответствие фактического остатка денег в оборотной кассе с учётом выданных сумм данным книги 0482120 по счёту №20201 «Касса» на начало дня.

Представитель клиента предъявляет денежный чек операционному работнику, который после соответствующей проверки записывает сумму чека в кассовый журнал и выдаёт лицу, получающему деньги, контрольную марку от денежного чека для предъявления в кассу.

Получив денежный чек кассир обязан:

– проверить надписи должностных лиц расчётно-кассового центра, оформивших и проверивших денежный чек, и тождественность этих подписей имеющимся образцам;

– сличить сумму, проставленную в денежном чеке цифрами с суммой, указанной прописью;

– проверить наличие на денежном чеке расписки получателя в получении денег и данных его паспорта или удостоверения личности;

– подготовить сумму денег, подлежащую выдаче, с отражением её на контрольной ленте калькулятора;

– вызвать получателя денег по номеру чека и спросить сумму получаемых денег;

– сверить номер контрольной марки, предъявляемой в кассу, с номером на денежном чеке и приклеить к нему контрольную марку;

– повторно просчитать подготовленную к выдаче сумму денег в присутствии клиента;

– спросить получателя, будет ли он полистно пересчитывать в расчётно-кассовом центре получаемую сумму денег;

– выдать деньги получателю и подписать чек.

Клиент имеет право в помещении для пересчёта денег пересчитать полистно банкноты, упакованные в полные и неполные пачки, и по кружкам монету, упакованную в мешки. При желании клиента пересчитать получаемую сумму денег, пломбы (части оттисков клише)с пачек банкнот или мешков с монетой кассиром расходной кассы не снимаются. Доставка денег в помещение для пересчёта денег клиентами и их пересчёт осуществляется под контролем одного из кассовых работников расчётно-кассового центра.

Кассир производит выдачу банкнот полными и неполными пачками и полными корешками по обозначенным на накладных и бандеролях суммам, монету по надписям на ярлыках к мешкам при условии сохранения неповреждённой упаковки. Неполные корешки, а также пачки банкнот и мешки с монетой в повреждённой упаковке выдаются кассиром полистным и поштучным пересчётом.

При выдаче денег клиентам отдельными корешками или листами кассир расходной кассы предварительно пересчитывает полистно полную или неполную пачку банкнот под контролем специально выделенного кассового работника. Если представитель организации отказался от полистного и поштучного пересчёта в расчётно-кассовом центре получаемой им денежной наличности, в его присутствии кассир расходной кассы срезает с пачек банкнот пломбы (части оттисков клише), мешков с монетой – пломбы.

При совершении расходных операций кассиру запрещается осуществлять:

– по просьбе клиентов обмен денег одного достоинства на другие;

– выдачу денег одновременно по двум и нескольким денежным чекам;

– операции, при которых клиент, не внося денег, предъявляет одновременно денежный чек и объявление на взнос наличными.

Получатель денег, не отходя от кассы, в присутствии кассира расходной кассы, проверяет полные и неполные пачки по количеству пачек и корешков в них, отдельные корешки и листы – полистным пересчётом, монету проверяет по количеству мешков и суммам, указанных на ярлыках.

При полистном и поштучном пересчёте денег клиентом верхняя и нижняя накладки, бандероли, обвязка с пломбой (полиэтиленовый рукав), ярлык от мешка сохраняются до окончания пересчёта всей пачки с банкнотами и мешка с монетой.

На недостачи, излишки, неплатёжные или сомнительные банкноты и монеты, обнаруженные при пересчёте выдаваемых пачек банкнот или мешков с монетой, составляется акт 0482145.

Заявление о недостаче, выявлении неплатёжных и поддельных банкнот или монеты не подлежит удовлетворению, если деньги не были пересчитаны клиентом в присутствии специально выделенного кассового работника в расчётно-кассовом центре, о чём на видном месте перед кассой вывешивается объявление.

В конце операционного дня кассир записывает в книгу 0482155 количество и суммы оплаченных документов и остаток подотчётной суммы, сдаваемых под расписку заведующему кассой, сверяет сумму принятых под отчёт денег с суммой, указанной в расходных документах и на контрольной ленте калькулятора, а также с фактическим остатком денег, после чего составляет справку 0482110, подписывает её и приведённые в ней кассовые обороты сверяет с записями в кассовых журналах операционных работников. Сверка оформляется подписями кассира в кассовых журналах и операционных работников на справке кассира.

По окончанию рабочего дня остаток аванса, полученный для выплаты заработной платы сотрудникам учреждения Банка России, кассир вкладывает в мешок. Горловина мешка подшивается вместе с ярлыкамии плотно завязывается шпагатом без узлов и надрывов. На ярлыке указываются дата упаковки, сумма вложения и проставляются подписи и именной штамп кассира. Концы шпагата завязываются глухим узлом и пломбируются кассиром. Мешок принимается заведующим кассой под расписку в книге 0482155 кассира на хранение до утра следующего рабочего дня с проверкой его целости, правильности упаковки, наличия на ярлыке суммы вложения и подписи кассира.

По истечении трёх рабочих дней со дня выдачи аванса заведующий кассой принимает неиспользованный остаток, сформированный и упакованный в полные, неполные и сборные пачки, в установленном порядке на основании кассового приходного ордера.

Приём денег в приходные кассы расчётно-кассовых центров производится от организаций и кредитных организаций по объявлению на взнос наличными 0402001. От сотрудников учреждений Банка России приём денег осуществляется по приходным кассовым ордерам.

Для сдачи наличных денег в приходную кассу представители клиентов заполняют объявление на взнос наличными 0402001 и передают его операционному работнику, который проверяет и оформляет объявление на

взнос наличными, отражает сумму в кассовом журналепо приходу и передаёт его в кассу.

Получив объявление на взнос наличными, кассир проверяет тождественность подписи операционного работника имеющемуся образцу, сличает соответствие суммы цифрами и прописью, взывает вносителя денег и принимает от него деньги[41, с. 280]:

– от организаций – банкноты полистно, монету по кружкам с последующим формированием и упаковкой порядке в полные, неполные и сборные пачки банкнот и мешки с монетой;

– от кредитных организаций – банкноты полными и неполными пачками с проверкой количества корешков, правильности и целостности упаковки, наличия чётких и целых оттисков пломбиров (клише), правильности оформления реквизитов и их соответствие реквизитам кредитной организации; монету мешками с проверкой наличия реквизитов на ярлыках, целостности и правильности упаковки и пломб.

Если вноситель сдаёт деньги по нескольким документам для зачисления на разные счета, кассир принимает деньги по каждому документу отдельно.

На столе кассира должны находиться только деньги лица, их вносящего. Все ранее принятые кассиром деньги хранятся в индивидуальных средствах хранения.

После приёма денег кассир сверяет фактическую оказавшуюся сумму с суммой, указанную в приходном документе и зафиксированной на контрольной ленте калькулятора. При соответствии суммы кассир подписывает квитанцию, объявление на взнос наличными и ордер к нему или два экземпляра приходного ордера, ставит печать на квитанции или втором экземпляре приходного ордера и выдаёт вносителю денег. Объявление на взнос наличными или первый экземпляр приходного ордера кассир оставляет у себя. Ордер к объявлению 0402001 передаётся соответствующему операционному работнику.

При выявлении неплатёжных или сомнительных денежных знаков, расхождения между суммой наличных денег и суммой, указанной в документе, вносителю денег предлагается заново заполнить кассовый документ на фактически вносимую сумму. Первоначальный приходный документ кассир перечёркивает, на обороте квитанции к объявлению или второму экземпляре приходного ордера указывает фактически принятую сумму денег, а также достоинства, серии, номера и сумму принятых на экспертизу сомнительных денежных знаков и расписывается. Квитанцию, объявление ордер к нему или два экземпляра приходного ордера кассир возвращает операционному работнику, который осуществляет исправления в кассовом журнале, оформляет вновь полученные документы и на сомнительные денежные знаки, подлежащие экспертизе, выписывает квитанцию 0402004. На оборотной стороне квитанции указываются: достоинства, серии, номера принятых на экспертизу денежных знаков и общая сумма. Приходные документы и квитанцию 0402004 операционный работник передаёт в кассу.

Квитанция 0402004, подписанная кассиром и скреплённая печатью кассы, выдаётся клиенту.

Сомнительные денежные знаки кассир вместе с квитанцией к первоначально оформленному объявлению на взнос наличными 0402001 или вторым экземпляром приходного ордера передаёт на экспертизу под расписку в книге 0482155 заведующему кассой (эксперту). Объявление и ордер к объявлению на взнос наличными 0402001 или первый экземпляр приходного ордера уничтожаются.

На неплатёжных банкнотах кассир проставляет дату, фамилию, штамп «В обмене отказано» с указанием наименования расчётно-кассового центра, расписывается и возвращает их клиенту.

Если клиентом деньги не были внесены, кассир возвращает объявление на взнос наличными операционному работнику. Записи в кассовом журнале

вычёркиваются, объявление на взнос наличными перечёркивается и помещается кассовые документы дня.

Кассир приходной кассы ведёт ежедневные записи принятых им от клиентов и сданных заведующему кассой денежных сумм в книге 0482155.

В конце операционного дня кассир подбирает принятыеприходные кассовые документы, подсчитывает сумму по ним с отражением на контрольной ленте калькулятора, составляет справку 0482109 о сумме принятых им денег и сверяет сумму по этой справке с суммой фактически принятых денег. Справка подписывается кассиром и кассовые обороты, указанные в ней, сверяются им с записями в кассовых журналах операционных работников. Сверка оформляется подписями кассира в кассовых журналах и операционного работника на справке кассира.

Сформированную и упакованную в установленном порядке денежную наличность кассир приходной кассы вместе с приходными документами, контрольной лентой калькулятора и справкой 0482109 сдаёт заведующему кассой под расписку в книге 0482155. Денежная наличность сдаётся в упаковке кредитной организации или кассира приходной кассы.

Заведующий кассой принимает полные, неполные и сборные пачки банкнот по надписям на накладках с проверкой количества корешков, целостности упаковки и пломб (оттисков клише) и наличия необходимых реквизитов, мешки с монетой по надписям на ярлыкам с проверкой правильности целостности упаковки и пломб. Сверяет сумму принятых им средств со справкой кассира и подписывает её.

Поступившие в приходную кассу деньги могут передаваться заведующему кассой в течении операционного дня несколько раз под расписку в книге 0482155. В этих случаях, до передачи денег, кассир должен убедиться в том, что их фактическое наличие соответствует общей сумме по принятым приходным документам.

Персональную ответственность за полную сохранность ценностей в кассах, состояние кассовой работы несут:

- управляющий;
- начальник отдела кассовых операций;
- главный бухгалтер;
- заведующий кассой;
- кассиры.

Они обязаны обеспечить строгое соблюдение правил совершения эмиссионно-кассовых операций, осуществлять контроль за своевременным оприходованием денег, поступивших в кассы, и перечислением денег из оборотной кассы сверх установленного лимита в резервные фонды.

Таким образом, для выполнения функций по кассовому обслуживанию клиентов и обработке кассовой наличности в каждом отделении сбербанка создаётся отдел кассовых операций, состоящий из следующих подразделений: приходных касс; расходных касс; приходно-расходных касс; разменных касс; касс пересчёта. Отдел кассовых операций возглавляет заведующий кассой, а при наличии более 3-х подразделений вводится должность начальника отдела кассовых операций. Персональную ответственность за полную сохранность ценностей в кассах, состояние кассовой работы несут: управляющий;начальник отдела кассовых операций; главный бухгалтер; заведующий кассой;кассиры.

1.3 Выбор методики оценки расчетно-кассовых операций в кредитных организациях

Коммерческие банки являются ключевыми проводниками платежных услуг. Они привлекают и обслуживают клиентов, осуществляют прием и первичную обработку клиентских платежных документов, маршрутизируют платежи по каналам различных видов и подвидов платежных систем, проводят платежи по счетам клиентов и предоставляют клиентам выписки по счетам.

Коммерческие банки также осуществляют операции по приему и выдаче наличных традиционным образом через кассы или с применением специальной электронной техники, осуществляют инкассацию наличных. В представлении эффективности безналичных расчетов, увеличения их доли в сегменте розничного платежного оборота[39, с. 168].

Конкретизация позиции коммерческих банков в вопросе повышения эффективности, расширения платежных услуг требует ответов на ряд вопросов. А именно: насколько расчетно-кассовые операции в настоящее время прибыльны для коммерческих банков? Существенна ли эта прибыль для того, чтобы уделять расчетно-кассовым операциям повышенное внимание? Достаточно ли этой прибыли для финансирования значительных инвестиций в массовое внедрение новых электронных технологий? [30, с. 12]

Необходимо определить экономический интерес коммерческих банков в расчетно-кассовых операциях и существенном расширении безналичных расчетов.

Для этого необходимо проанализировать расчётно-кассовые операции коммерческого банка по следующим направлениям: анализ выполнение плана по среднедневным остаткам на счетах клиентов, анализ клиентской

базы, анализ динамики объема документооборота (платежных поручений) через расчетно-кассовый центр ЦБ и корреспондентский счет другого банка, анализ статистики по необработанным документам, анализ лимита максимального остатка кассы.

Лимит максимального остатка денежной наличности в отделе кассовых операций отделения устанавливаются экспертным путем в размере необходимом для организации эффективного процесса кассового обслуживания филиальной сети и клиентской базы с учетом следующих факторов: [21, с. 23]

– состава клиентской базы;

– уровня развития операций инкассации юридических лиц;

– особенностей налично-денежного обращения региона, в том числе в иностранной валюте.

Лимит максимального остатка денежной наличности в кассе отделения устанавливается в размере меньшем либо равным арифметической сумме лимитов ВСП, банкоматов, операционного отдела и отдела кассовых операций, скорректированной на коэффициент динамики [40, с. 112]:

$$\text{Lim (ВОСБ)} \quad ¿ \sum_i Lim(i) * K_{дин} \quad (1)$$

$K_{дин}$- коэффициент динамики;

Коэффициент динамики – отражает тенденцию среднедневных объемов расхода денежной наличности по отделению и рассчитывается отдельно в рублях и иностранной валюте по следующей формуле: [25, с. 415]

$$K_{дин} = \frac{\overline{V_p}}{\overline{V_{p\ пред}}} \quad (2)$$

$\bar{V}_{р}$(ОСБ) – среднедневной расход наличности в расчетном периоде по отделению;

$\bar{V}_{р\ пред}$(ОСБ) – среднедневной расход наличности в предыдущем расчетном периоде по отделению.

Таким образом, для определения экономического интереса коммерческих банков необходимо провести анализ расчётно-кассовых операций коммерческого банка по следующему алгоритму:

1. Анализ выполнение плана по среднедневным остаткам на счетах клиентов

2. Анализ клиентской базы:

– Группировка крупных, средних клиентов и клиентов сферы малого бизнеса по размеру среднедневного остатка средств на счету

– Анализ движения безналичных расчетов с юридическими лицами

3. Анализ динамики объема документооборота (платежных поручений) через расчетно-кассовый центр ЦБ и корреспондентский счет другого банка

4. Анализ статистики по необработанным документам.

5. Анализ лимита максимального остатка кассы.

2. Анализ и оценка расчетно-кассовых операций в Белгородском ОСБ №8592

2.1Организационная характеристика Белгородского ОСБ №8592

Белгородское ОСБ №8592 – это филиал Сбербанка России, который неявляетсяюридическимлицом.Онсозданна основании решения общего собрания акционеров и приказа Сбербанка России, соответственно, от 22.03.91 г. и 28.03.91 г., действует на территории г. Белгород Белгородской области, является отделением Сбербанка России – ОСБ (далее по тексту Сбербанк России именуется «Банк»), имеет собственную печать, штампы, бланкисиспользованием наименования Банка, действует на основании настоящего Положения.

Местонахождение филиала: 308000, Белгородская область, г. Белгород, проспект Гражданский 52.

Филиалявляетсяобособленнымподразделением Банка, расположенным вне места его нахождения.

Филиал входит в единую систему Банка, организационно подчиняется Белгородскому банку Сбербанка России и непосредственно руководит работой подразделений системы Банка, расположенных на обслуживаемой им территории.

Порядок создания и ликвидации филиалов регламентирован Уставом Банка. Организационные мероприятия по открытию (закрытию) отделений осуществляет территориальный банк.

Филиал осуществляетот имени Банка банковские операции и сделки, предусмотренные настоящим Положением.

Объем полномочий руководителя филиала определяется доверенностью, выданной ему Банком, в соответствии с разделами 2 и 3 настоящего Положения.

Филиал представляет интересы Банка и обеспечивает их защиту.

Банк наделяет филиал имуществом. Филиал в установленном порядке приобретает имущество, которым владеет, пользуется и распоряжается в соответствии с указаниями Банка. Филиалсамостоятельнопринимаетмерыкгосударственной регистрациинедвижимогоимущества,движимогоимуществавслучаях, определенныхфедеральнымзаконодательством,атакжесделокстаким имуществом. Филиал имеет отдельный баланс, который входит в баланс Банка.

Всвоейдеятельностифилиалруководствуется законодательством Российской Федерации, иными нормативно-правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России, Уставом Банка,его нормативными и распорядительными документами, настоящим Положением.

Дляосуществлениябанковскихоперацийисделокв соответствииснастоящимПоложениемфилиал вправеиметь корреспондентский субсчет в подразделении расчетной сети Банка России по месту своего нахождения, а также счета межфилиальных расчетов в Банке и его филиалах.

Деятельностьфилиалаосуществляетсянаоснове утвержденных Банком планов (бизнес-плана, финансового плана и других), разрабатываемых филиалом с учетом особенностей его деятельности в порядке, определенном Банком.

Филиал должен соблюдать нормативы, установленныедля филиала Банком.

Филиал уплачивает налоги, сборы и иные обязательные платежи в соответствующий бюджет и государственные внебюджетные фонды в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Отношенияфилиаласкклиентамистроятсяна основе договоров, заключаемых в порядке и на условиях, установленных Банком, с обязательным использованием типовых форм договоров, утвержденных Банком, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам) и плата за услуги, оказываемые клиентам филиала, определяются Банком или в порядке, им установленном, с соблюдением требований действующего законодательства. Филиалобязанприниматьвсе предусмотренные законодательством Российской Федерации меры для улучшения финансового состоянияБанка,предотвращенияматериальныхпотерьивзыскания дебиторской задолженности, в том числе в судебном порядке.

Филиалу разрешается реклама и публичная оферта в порядке, установленномзаконодательством РоссийскойФедерацииинормативными документами Банка. Филиалвправевпорядке,предусмотренном законодательством, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, его нормативными документами, открывать валютно-обменные пункты и другие внутренние структурные подразделения, расположенные вне места нахождения его офиса.

Филиал осуществляет обслуживание экспортно-импортных операцийклиентовсприменениемразличныхфинансовыхинструментов, принятых в международной банковской практике, и валютный контроль за операциями клиентов – физических и юридических лиц.

Филиал гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах клиентовикорреспондентовБанка,атакжеобиныхсведениях, устанавливаемых Банком и составляющих его коммерческую тайну.

Справки по операциям и счетам клиентов могут выдаваться только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Работники филиала несут ответственность за разглашение сведений, составляющих банковскую и коммерческую тайну, включая возмещение

нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законодательством.

Филиал независимот органов государственной власти и местного самоуправления при принятии им решений.

Ответственностьпообязательствамперед клиентами, вытекающимиздеятельностифилиала,несетБанк.

Приэтомсписание денежных средств по обязательствам, вытекающим из сделок, заключенных филиалом, осуществляется с корреспондентского субсчета филиала. В случае их недостаточности списание производится с корреспондентского счета Банка.

Руководство текущей деятельностью филиала осуществляет Совет и управляющий отделением (далее по тексту «руководитель филиала»).

Руководитель филиала действует на основании доверенности (в том числе Генеральной доверенности, доверенности в порядке передоверия), выданной ему Банком (Президентом, Председателем Правления Банка или иным уполномоченным лицом).

Руководитель филиала не вправе выдавать доверенность в порядке передоверия на совершение тех действий, которые он не уполномочен совершать.

Доверенность в порядке передоверия исследования должна содержать тех полномочий, которые противоречили бы установленным в Банке условиям, запретам и ограничениям.

Руководствотекущейдеятельностьюфилиала может осуществляться в ином порядке, установленном Правлением Банка.

Руководитель филиала – территориального банка, а также иные лица по установленной Банком номенклатуре назначаются Президентом Банка или иным уполномоченным лицом.

Руководитель филиала – отделения, а также иные лица по установленной территориальным банком номенклатуре назначаются председателем территориального банка.

Руководитель филиала заключает договоры на осуществление филиаломбанковскихоперацийисделок,определенныхнастоящим Положениемивыданнойемудоверенностью,осуществляетуправление персоналом филиала (в том числе заключает трудовые договоры (контракты), увольняет,поощряет,привлекаеткдисциплинарнойиматериальной ответственностиработниковфилиалапоустановленнойноменклатуре), выполняетдругиедолжностныеобязанности,разработанныеБанкоми утвержденные постановлением Министерства труда Российской Федерации №67от06.12.95 г.«Обутвержденииквалификационныххарактеристикпо должностям работников сберегательного банка Российской Федерации и его филиалов», а также нормативными и распорядительными документами Банка.

Руководитель филиала несет персональную ответственность за работуфилиалаиподразделенийсистемыБанка,расположенныхна обслуживаемой филиалом территории, и за решение возложенных на них задач.

Руководитель филиала возглавляет Совет филиала и несет персональную ответственность за организацию его работы и принятие решений, соответствующих нормативным и распорядительным документам Банка.

Персональный состав Совета утверждается приказом председателя территориального банка Сбербанка России по представлению руководителя филиала (отделения).

Совет филиаладействуетнаосновании Устава Банка, настоящего Положения, других нормативных и распорядительных документов Банка, Положения о Совете, утвержденного Правлением Банка.

На заседаниях Совета рассматриваются вопросы, определяющие основные направления совершенствования деятельности филиала, разрабатываются мероприятия по всестороннему удовлетворению потребностей клиентов в банковских услугах и получению на этой основе

максимальной прибыли, утверждаются планы работы филиала, принимаются решения об изменении организационно-штатной структуры филиала, заслушиваются отчеты их руководителей, рассматриваются материалы ревизий, принимаются решения по списанию безнадежной ко взысканию ссудной задолженности в порядке и на условиях, установленных Банком, а также решаются иные производственные и социальные проблемы, направленные на выполнение филиалом решений Правления Банка, требований и указаний Банка и отнесенные к его компетенции Положением о нем.

Филиал осуществляет банковские операции и сделки на основании Устава Банка, Генеральной лицензии, выданной Банком России, настоящего Положения, в соответствии с правилами, установленными Банком, с учетом запретов и ограничений, а также доверенностью (в том числе Генеральной доверенностью, доверенностью в порядке передоверия), выданной его руководителю Банком (Президентом, Председателем Правления Банка или иным уполномоченным лицом):

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных денежных средств от имени Банка;
- открытиеиведениебанковскихсчетовфизических и юридических лиц;
- осуществлениерасчетовпопоручениюфизических и юридических лиц,в том числе банков-корреспондентов,по их банковским счетам;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов,осуществлениеиныхоперацийсдрагоценнымиметаллами в соответствии с законодательством Российской Федерации и правилами Банка;
- инкассациюденежныхсредств,векселей,платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- куплю-продажуиностраннойвалютывналичной и безналичной формах;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальныхпомещенийилинаходящихсявнихсейфовдляхранения документов и ценностей;
- осуществление лизинговых операций;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- распространение и обслуживание пластиковых карточек международных и российских платежных систем, членом которых является Банк или с которыми Банком подписаны соглашения о сотрудничестве.

Так же филиал осуществляет покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета,с иными ценными бумагами, осуществлениеоперацийпокоторымнетребуетполученияспециальной лицензии в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Филиал вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Положением и в объеме, определенном в доверенности (в том числе Генеральной доверенности, доверенности в порядке передоверия), выданной его руководителю Банком (Президентом, Председателем Правления Банка или иным уполномоченным лицом).

Банковские операции и сделки осуществляются филиалом в рублях и иностранной валюте. Филиал обязан при осуществлении банковских операций и

сделоксоблюдатьправила,установленныеБанком,сучетомзапретови ограничений.

Таким образом, Белгородское ОСБ №8592 – это филиал Сбербанка России, который неявляетсяюридическимлицом.Онсозданна основании решения общего собрания акционеров и приказа Сбербанка России и действует на территории г. Белгорода Белгородской области. Филиал осуществляет банковские операции и сделки на основании Устава Банка, Генеральной лицензии, выданной Банком России.

В 2016 году банк увеличил не только объемы активов и прибыли, но и улучшил показатели рентабельности практически по всем составляющим по сравнению с 2015 годом.

2.2 Анализ структуры привлеченных средств в БелгородскомОСБ №8592

Прежде чем рассматривать структуру привлеченных средств сначалорассмотрим основные показатели эффективности деятельности Белгородского ОСБ №8592 (табл.1).

Таблица 1. Динамика основных показателей эффективности деятельностиБелгородского ОСБ №8592за 2014–2015 гг.

Показатели	ед. изм.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Отклонение +,-	
					2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.
Собственные средства	руб.	11470395835,37	19439704264,43	331074895557,23	+7969308429,06	+13667785292,8
Добавочный капитал	руб.	74898147,78	74898147,78	74898147,78	0	0
Доходы	руб.	2231061006,91	4256445194,24	629294049268,68	+2025384187,33	+20364952938,44
Расходы	руб.	1884593702,07	3456679116,08	513987562114,14	+1572085414,01	+16831965005,02
Фонды	руб.	365975068,87	543777089,79	941328611,71	+17780202 0,92	+397551521,92
Привлеченные средства клиентов	руб.	6607181683,83	10129339954,52	151553250552,79	+3522158270,67	+50259850918,18
Кредиты	руб.	8500578050,99	14307146756,28	257223652837,00	+5806568705,38	+24291650680,72

Среднесписочная численность работников	чел.	207	209	209	2	-
Фонд заработной платы	руб.	28082230,9	30872854,7	33663478,5	2790623,8	2790623,8

Динамика основных показателей, характеризующих финансовое состояние Белгородского ОСБ №8592, позволяет сделать вывод о том, что собственные средства филиала увеличивались с каждым годом и добавочный капитал остался в том же состоянии. Сумма доходов, полученных Белгородским ОСБ №8592 в 2016 году, составила 6292940492,68руб., что на 2036495298,44руб. больше, чем в 2015 году.

В условиях неустойчивости правовой и экономической среды банк не только сохранил, но и преумножил средства клиентов. Примером этого является рост привлеченных средств клиентов в 2006 году они увеличились на 5025985098,18руб. по сравнению с 2015 годом.

Рост показателей произошел благодаря сбалансированной политике банка по всем направлениям деятельности. Банк стремится максимизировать прибыль при поддержании достаточного уровня капитала банка и ликвидности баланса.

За прошедший год значительно возрос объём выданных кредитов по сравнению с 2014 годом. Так, в 2014 году было выдано кредитов на сумму 8500578050,99руб., в 2015 году – 14307146756,28руб., а в 2016 году – 257223652837,00руб. это на 242916506080,72 руб. больше чем в 2015 году.

Кредиты предоставлялись на различные цели: создание и развитие материально – технической базы заемщиков, приобретение оборудования, сырья и материалов, а также на осуществление различных коммерческих сделок, в 2016 году банком прокредитовано пять инвестиционных проектов.

В 2016 году банк увеличил не только объемы активов и прибыли, но и улучшил показатели рентабельности практически по всем составляющим по сравнению с 2015 годом.

Среднесписочная численность работников банка увеличилась с 509 работников в 2014 году до 805 человека в 2016 году.

Фонд заработной платы также увеличился в 2014 году он составил 28082230,9 руб., в 2015 году – 30872854,7 руб., а в 2016 году – до 33663478,5руб. это на 2790623,8 руб. больше чем в 2015 году.

Для анализа структуры привлеченных средств мы используем сравнительный качественный анализ иколичественный анализ.

Используя методы сравнительного анализа пассивных операций, мы выявляем изменения в объемах этих операций, определяем воздействие их на ликвидность банка.

Для анализа ресурсной базы рассчитываем сумму привлеченных средств по состоянию на начало каждого из кварталов, и кроме того, на конец года.

Полученные данные позволяют оценить динамику привлеченных средств коммерческого банка и сделать необходимые выводы: или коммерческий банк проводит агрессивную политику и старается резко увеличить объем своих операций, или придерживается политики умеренного роста.

Анализ структуры привлеченных средств позволяет оценить значимость для банка каждого источника и их динамику, таким образом определить подверженность банка различным видам банковских рисков. Если в составе привлеченных средств преобладают межбанковские кредиты то в условиях инфляции банк становится опасно зависимым от ситуации на рынке.

Средства на текущих средствах – не только самый денежный, но и самый непредсказуемый инструмент, поэтому высокая роль их ослабляет ликвидность банка и этим самым не позволяет банку проводить высоко-прибыльные операции.

Одним из условий развития Белгородского ОСБ №8592является его постоянное увеличение ресурсной базы (табл. 2).

Таблица 2. Структура мобилизованных ресурсов Белгородского ОСБ №8592за 2014–2016 гг.

Показатели	Года			Отклонение (+,–)	
	2014	2015	2016	2015/2014	2016/2015
Фонды банка, руб.	365975068,87	543777089,79	941328611,71	+177802020,92	+397551521,92
Депозиты юр. и физ. лиц, млн. руб.	617456990,9	626250963,6	640310313,8	+8793972,7	+14059350,2
Ресурсы привл. в др. банках, руб.	6607181683,83	10129339954,52	15155325052,79	+3522158270,67	+5025985098,18
Прочие пассивы, руб.	1759118,60	2277027,56	2074007,78	+517908,96	-203019,78
Итого	7592372862,2	11301645035,47	16739037986,08	+3709272173,27	+5437392950,61

Так, общий объем мобилизованных ресурсов на протяжении 2015 года увеличился на 3 млрд. 709 млн. 272 тыс. руб., а на 1 января 2016 года – на 5 млрд. 437 млн. 392 тыс. руб.

На протяжении 2015 года филиал продолжал увеличивать собственную ресурсную базу путем привлечения новых клиентов и расширения ассортимента современных депозитных ресурсов.

Как уже известно, наиболее выгодными привлеченными средствами для банков являются остатки на счетах клиентов. Расширение деятельности наиболее крупных клиентов, а также увеличение их количества увеличили также остатки на банковских счетах.

По состоянию на 01.01.15 остатки средств на депозитах юридических и физических лиц составили 6 млн. 174 тыс. руб., в 2015 г. – 6 млн. 262 тыс. руб., в 2016 г. – 6 млн. 403 тыс. руб.

Далее рассмотрим динамику структуры банковских ресурсов Белгородского ОСБ №8592 (табл.3).

Таблица 3. Динамика структуры банковских ресурсов Белгородского ОСБ №8592за 2014–2016 гг.

Показатели	2014 г.		2015 г.		2016 г.		Темп роста	
	руб.	%	руб.	%	руб.	%	2005/2004	2006/2005
Собственные средства	11470395835,37	63,5	19439704264,43	65,7	33107489557,23	68,6	+2,2	+2,9
Привлеченные средства	6607181683,83	36,5	10129339954,52	34,3	15155325052,79	31,4	-2,2	-2,9
Итого	18077577519,2	100	29569044218,95	100	48262814610,02	100		

Приведенные данные свидетельствуют, что в общей сумме банковских ресурсов учреждения филиала на долю собственных средств приходится на начало 2014 года – 63,5%; на 2015 г. – 65,7%, и на 2016 г. – 68,6%, а на долю привлеченных 36,5%; 34,3% и 31,4% соответственно. Это говорит о том, что собственные средства банка 2016 года увеличились по сравнению с 2015 годом на 2,9%, а привлеченные уменьшились на 2,9%.

Особый интерес представляет показатель платежеспособности и динамика его изменения на протяжении 2016 года.

Платежеспособность – это способность банка отвечаь своим обязательствам;это соотношение собственных средств к привлеченным.

На протяжении 3 лет банк имел следующие значения: на 01.01.14г. – 63,5%; на 01.01.15 г. – 65,7%; на 01.01.16 – 68,6%.

Анализируя динамику показателя платежеспособности можно сделать вывод, что значение показателя платежеспособности находилась на достаточно высоком уровне, это говорит о хорошем финансовом положении учреждения банка. Структура ресурсов Белгородского ОСБ №8592 представлена в таблице 4.

Таблица 4. Структура ресурсов Белгородского ОСБ №8592 за 2016 год

Показатели	на 01.01.2014 г.		на 01.01.2015 г.		на 01.01.2016 г.		Темпы роста
	тыс. руб.	уд. вес	тыс. руб.	уд. вес	тыс. руб.	уд. вес	
Капитал банка	11470395,8	63,5	19439704,2	65,7	33107489,5	68,5	170,3
Депозиты							
всего	617456,9	3,4	626250,9	2,1	640310,3	1,32	102,2
в нац. валюте	583256,6	3,2	600012,3	2,0	621059,9	1,1	103,5
в ин. валюте	34200,3	0,2	26238,6	0,1	19250,4	0,22	73,3
Вклады населения							
всего	2943	0,02	5592	0,02	6017	0,012	107,6
в нац. валюте	2858	0,01	5475	0.01	5430	0,011	99
в ин. валюте	85	0,01	118	0,01	587	0,001	197
Текущие счета							
всего	7710	0,04	2761	0,011	4021	0,008	145,6
в нац. валюте	7514	0,03	2701	0,010	3779	0,006	139,9
в ин. валюте	196	0,01	60	0,001	242	0,002	403
Бюджетные счета							
всего	17428,9	0,11	28850,8	0,11	39328,6	0,10	136
вт.ч. внебюджетные	4396	0,03	787,7	0,03	703,9	0,02	89
Ресурсы, купленные в других банках	6607181,6	36,5	10129339,9	34,2	15155325,1	31,4	149
Ресурсы, купленные в своей системе	13876	33,4	17261	43,8	27991	50,4	162
Начис. затраты	1389,8	0,001	1307,4	0,004	1240,9	0,002	94,9

Прочие пассивы	1759,1	0,001	2277,0	0,007	2074,0	0,006	91,1
Ценные бумаги	335,2	0,001	281,3	0,001	137,7	0,001	48,5
Кредиторы	1091749,6	6,03	1317999,2	4,5	2180261,1	4,5	165,4
Всего ресурсов	18077577,5	100	29569044,2	100	48262814,6	100	163,2

Как видно из таблицы4вструктуру ресурсов Белгородского ОСБ №8592входяткапитал банка, который на 1 января 2016 года составил33107489,5 тыс. руб. это на 170,3% больше чем в 2015 году;депозиты – 102,2%; вклады населения – 107,6% по сравнению с 2015 годом. Начисленные затраты и прочие пассивыв структурересурсов банка за исследуемый период уменьшились. Кредиторы в 2016 году увеличились на 165,4%. Всего по показателям ресурсы в 2006 году увеличились на 63,2% по сравнению с 2015 годом.

Таким образом, на протяжении 2016 года филиал продолжал увеличивать собственную ресурсную базу путем привлечения новых клиентов и расширения ассортимента современных депозитных ресурсов. Однако в общей сумме банковских ресурсов учреждения филиала на долю собственных средств приходится на начало 2014 года – 63,5%; на 2015 г. – 65,7%, и на 2016 г. – 68,6%, а на долю привлеченных 36,5%; 34,3% и 31,4% соответственно. Это говорит о том, что собственные средства банка 2016 года увеличились по сравнению с 2015 годом на 2,9%, а привлеченные уменьшились на 2,9%. Среднесписочная численность работников банка увеличилась с 509 работников в 2014 году до 805 человека в 2016 году. Фонд заработной платы также увеличился в 2014 году он составил 28082230,9 руб., в 2015 году – 30872854,7 руб., а в 2016 году – до 33663478,5руб. это на 2790623,8 руб. больше чем в 2015 году. Общий объем мобилизованных ресурсов на протяжении 2014 года увеличился на 3 млрд. 709 млн. 272 тыс. руб., а на 1 января 2016 года – на 5 млрд. 437 млн. 392 тыс. руб. Анализируя динамику показателя платежеспособности можно сделать вывод, что

значение показателя платежеспособности находилась на достаточно высоком уровне, это говорит о хорошем финансовом положении учреждения банка. Вструктуру ресурсов Белгородского ОСБ №8592входяткапитал банка, который на 1 января 2016 года составил33107489,5 тыс. руб. это на 170,3% больше чем в 2015 году;депозиты – 102,2%; вклады населения – 107,6% по сравнению с 2015 годом.

2.3Анализ тенденций показателей эффективности расчетно-кассовых операций в Белгородском ОСБ №8592

Белгородское ОСБ №8592действует на основании Устава акционерного коммерческого банка от 21.06.1991 г., Лицензии выданной Центральным банком, на право совершения банковских операций и сделок в Российской Федерации и за ее пределами.

Сберегательному банку предоставляется право на совершение следующих кредитно-расчетных операций в рублях и иностранной валюте:

- привлекать и размещать денежные вклады, депозиты, и кредиты по соглашению с заемщиком;
- осуществлять расчеты по поручению клиентов и банков-корреспондентов и их кассовое обслуживание;
- открывать и вести счета клиентов и банков-корреспондентов;
- выдавать поручительства, гарантии и иные обязательства за третьих лиц, предусматривающие исполнение в денежной форме;
- привлекать и размещать средства и управлять ценными бумагами по поручению клиентов.

Усиление конкуренции между банками за привлечение клиентов требует от всех кредитных учреждений особого внимания к проблеме организации отношений с клиентами, расширения круга банковских услуг, повышения их качества, установления партнерских отношений между банком и его клиентами.

Специфика организации работы с клиентурой банка в каждом конкретном случае риском учете по балансовым и внебалансовым счетам. Таким образом, все документы, которые поступили в операционное время, подлежат оформлению и отражению по счетам в этот же день. Документы, которые поступили по истечении операционного времени, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

Прием платежных документов от клиентов в течение операционного дня производится непосредственно операционным работником. Если документы по какой-либо причине не могут быть приняты к исполнению, то клиенты об этом извещаются либо в устной форме, либо по телефонной связи. Не исполненные документы подкладываются к выписке с отметкой «без исполнения».

Комплекс услуг по обслуживанию счета предполагает:

- выполнение распоряжения клиента о перечислении соответствующих сумм со счета;
- совершение расчетов в формах, установленных законом и банковскими правилами через сети РКЦ или счета своих банков-корреспондентов.
- зачисление поступивших денежных средств на счёт клиента;
- приём документов на отложенное исполнение;
- выдача выписки из лицевого счёта;

- консультирование по вопросам оформления платежных документов.

Расчётные операции с филиалами Сбербанка, а также с банками-корреспондентами (через Расчётный Центр Сбербанка) осуществляется в течение одного часа. Более 99% переводов средств по поручению клиентов осуществляется посредством электронных платежей через собственную корреспондентскую сеть Сбербанка и систему расчётов Банка России.

Стратегической задачей Белгородского ОСБ №8592по депозитам прежде всего связано с неконкурентоспособными ставками по депозитам.

Группировка клиентов по размеру среднедневного остатка средств на бюджетных счетах Белгородского ОСБ №8592в 2014 году представлена в таблице 5.

Таблица 5. Группировка клиентов по размеру среднедневного остатка средств в 2066 г.

Среднедневной остаток средств на счетах клиентов	Всего			вт.ч. по бюджетным счетам		
	Количество клиентов, ед.	Объем среднедневных остатков средств на счетах, т.р.	Кредитовый оборот по счетам клиентов т. р.	Количество клиентов, ед.	Объем среднедневных остатков средств на счетах, т. р.	Кредитовый оборот по счетам клиентов т. р.
Рублевые расчетные, текущие счета:						
Неработающие счета	3	2778	265680	-	-	-
Менее 50 тыс. руб.	769	8674	2819113	-	-	-
От 50 до 100 тыс. руб.	100	13907	3863963	13	277	455
От 100 до 500 тыс. руб.	284	18735	5281139	18	214	400

От 500 тыс. до 1 млн. руб.	181	30049,3	13927224	11	251,3	290
От 1 млн. до 5 млн. руб.	37	19146	8804227	7	178	345
От 5 млн. до 10 млн. руб.	4	4825	3849757,9	3	360	900,9
От 10 млн. до 30 млн. руб.	-	-	-	-	-	-
От 30 млн. до 100 млн. руб.	-	-	-	-	-	-
Свыше 100 млн. руб.	-	-	-	-	-	-
Итого	1378	98114,3	38811103,9	52	1280,3	2390,9

Как показано в таблице 5 количество клиентов по размеру среднедневного остатка средств в 2015 г. составляет 1378 ед., общий объем среднедневных остатков средств на счетах составляет 98114,3 тыс. руб., кредитовый оборот по счетам клиентов – 38811103,9 тыс. руб.

По состоянию на 1 ноября 2016 года в отделении открыто 1322 бюджетных счета. Счетов Федерального бюджета нет. Большинство счетов открыто для финансирования из местного бюджета для школ, детских садов и больниц. Остатки на бюджетных счетах составили 12800000,3 тысяч рублей, среднедневной остаток – 2390000,9 тысяч рублей.

В настоящее время среди клиентов Белгородского ОСБ №8592есть представители всех групп: крупный бизнес, средний бизнес, малый бизнес. Причем основную часть клиентов составляют представители малого бизнеса.

Крупный бизнес представлен, в первую очередь заводами, крупными предприятиями (производство труб, выплавка стали, производство тракторов и т.д.). Группировка крупных клиентов по размеру среднедневного остатка средств на счетах Белгородского ОСБ №8592в 2016 году приведена в таблице 6 средних клиентов – в таблице 7, клиентов сферы малого бизнеса (без индивидуальных предпринимателей) – в таблице 8,а индивидуальных предпринимателей – в таблице 9.

Таблица 6. Группировка крупных клиентов по размеру среднедневного остатка средствна счетах Белгородского ОСБ №8592 в 2016 г.

Среднедневной остаток средств на счетах клиентов	Всего		
	количество клиентов, ед.	объем среднедневных остатков средств на счетах, тыс. руб.	кредитовый оборот по счетам клиентов тыс. руб.
Менее 50 тыс. руб.	-	-	-
От 50 до 100 тыс. руб.	-	-	-
От 100 до 500 тыс. руб.	-	-	-
От 500 тыс. до 1 млн. руб.	1	6698	5773285
От 1 млн. до 5 млн. руб.	1	8931	7697714
От 5 млн. до 10 млн. руб.	1	4465	3848857
От 10 млн. до 30 млн. руб.	-	-	-
От 30 млн. до 100 млн. руб.	-	-	-
Свыше 100 млн. руб.	-	-	-
Итого	3	20094	17319856

Как видно из таблицы 6 количество крупных клиентов в 2016 г. составила 3 ед., общий объем среднедневных остатков средств на счетах составляет 20094 тыс. руб., кредитовый оборот по счетам клиентов – 17319856 тыс. руб.

Таблица 7. Группировка средних клиентов по размеру среднедневного остатка средствна счетах Белгородского ОСБ №8592 за 2016 г.

Среднедневной остаток средств на счетах клиентов	Всего		
	количество клиентов, ед.	Объем среднедневных остатков средств на счетах, тыс. руб.	кредитовый оборот по счетам клиентов тыс. руб.
Рублевые расчетные, текущие счета:			
Неработающие счета	1	1526	16703
Менее 50 тыс. рублей	-	-	-
От 50 до 100 тыс. рублей	3	6133	1206773
От 100 до 500 тыс. рублей	114	7669	1603463
От 500 тыс. до 1 млн. рублей	158	5300	2100785

От 1 млн. до 5 млн. рублей	29	10037	1106141
От 5 млн. до 10 млн. рублей	-	-	-
От 10 млн. до 30 млн. рублей	-	-	-
От 30 млн. до 100 млн. рублей	-	-	-
Свыше 100 млн. рублей	-	-	-
Итого	305	30665	6033865

Средний бизнес представлен предприятиями различных секторов экономики (торговля, промышленность, образование, прочих отраслей). Суммарные обороты за 2016 год по счетам данной группы составили 6033865,5 тыс. руб. Годовые среднедневные остатки 30 665 тыс. рублей.

Таблица 8. Группировка клиентов сферы малого бизнеса по размеру среднедневного остатка средств на счетах Белгородского ОСБ №8592

Среднедневной остаток средств на счетах клиентов	Всего		
	количество клиентов, ед.	объем среднедневных остатков средств на счетах, тыс. руб.	кредитовый оборот по счетам клиентов тыс. руб.
Рублевые расчетные, текущие счета:			
Неработающие счета	2	1252	248977
Менее 50 тыс. рублей	13	2754	683970
От 50 до 100 тыс. рублей	59	4352	1049211
От 100 до 500 тыс. рублей	137	4500	1109810
От 500 тыс. до 1 млн. рублей	4	8900	2154087
От 1 млн. до 5 млн. рублей	-	-	-
От 5 млн. до 10 млн. рублей	-	-	-
От 10 млн. до 30 млн. рублей	-	-	-
От 30 млн. до 100 млн. рублей	-	-	-
Свыше 100 млн. рублей	-	-	-
Итого	215	21758	5246055

Практически у всех клиентов отделения сферы малого бизнеса по размеру среднедневного остатка средств на счетах, суммарные обороты по счетам составили – 5246055 тыс. рублей. Годовые среднедневные остатки составили 21758 тыс. рублей. Как и в группе среднего бизнеса по многим клиентам в течение года наблюдался рост оборотов и остатков по счетам.

Таблица 9. Группировка предпринимателей без образования юридического лица по размеру среднедневного остатка средств на счетах в 20году

Среднедневной остаток средств на счетах клиентов	Всего		
	количество клиентов, ед.	объем среднедневных остатков средств на счетах, тыс. руб.	кредитовый оборот по счетам клиентов тыс. руб.
Рублевые расчетные, текущие счета:			
Неработающие счета	-	-	-
Менее 50 тыс. рублей	756	5920	2135143
От 50 до 100 тыс. рублей	25	3145	1607524
От 100 до 500 тыс. рублей	15	6352	2567466
От 500 тыс. до 1 млн. рублей	7	8900	3898777
От 1 млн. до 5 млн. рублей	-	-	-
От 5 млн. до 10 млн. рублей	-	-	-
От 10 млн. до 30 млн. рублей	-	-	-
От 30 млн. до 100 млн. рублей	-	-	-
Свыше 100 млн. рублей	-	-	-
Итого	803	24317	10208910

Как показано в таблице 9 количество предпринимателей без юридического образования составило в 2016 г. 803 ед., объем среднедневных остатков средств на счетах составили 24317 тыс. руб., кредитовый оборот по счетам клиентов – 10208910 тыс. руб.

Далее рассмотрим динамику объема документооборота в Белгородском ОСБ №8592 в 2016 г.

В Белгородском ОСБ №8592документооборотв основном осуществляются двумя путями: через расчетно-кассовый центр ЦБ или поступают напрямую на корреспондентский счет другого банка (при наличие соответствующих корреспондентских отношений). Динамика объема документ оборота (платежных поручений) в разрезе названных двух путей представлена в табл. 10 и 11.

Таблица 10. Динамика объема документооборота Белгородского ОСБ №8592

Наименование показателя	Год		
	2004	2005	2006
Количество платежных поручений, всего	100	100	100
в том числе			
– проходящих через ГРКЦ	62	61	59
– проходящих напрямую по корсчетам	38	39	41

Динамика объема документооборота в период с 2014 г. по 2016 г. в разрезе платежных поручений возрос с 9300 до 11800 или на 26,9 процента. Количество инкассовых поручений и требований в 2016 г. по сравнению с 2014 г. также возросло. Темп роста составил 17 процентов.

Однако, в 2015 г. произошло снижение количества инкассовых поручений и требований до 3250, что меньше аналогичного показателя 2014 г. на 850.

Платежи клиентов банка в основном осуществляются двумя путями: через расчетно-кассовый центр ЦБ или поступают напрямую на корреспондентский счет другого банка (при наличие соответствующих корреспондентских отношений). В период с 2014 по 2016 год изменилась структура платежей. В 2014 году доля платежей, проходящих через РКЦ составляла 62%, а через корсчета – 38%, в 2005 году соответственно – 61% и 39%, а в 2016 году – 59% и 41%. Указанные изменения в структуре платежей также можно оценить в качестве положительной тенденции.

Таблица 11. Динамика платежных поручений Белгородского ОСБ №8592

Наименование показателя	Год	
	2015	2016
Темп роста количества платежных поручений, всего	110,22	115,12
в том числе		
– проходящих через ГРКЦ	108,62	111,43
– проходящих напрямую по корсчетам	112,86	121,01

Темп роста платежных поручений Белгородского ОСБ №8592в 2015 году составил 110,22%, а в 2016 году 115,12%. Темп роста платежных поручений, проходящих через систему РКЦ ЦБ в 2015 году составил 108,62%, а в 2016 году 111,43%. Темп роста платежных поручений, проходящих напрямую по корсчетам в 2005 году составил 112,86%, а в 2016 году 121,01%.

Необходимо отметить, что количество платежных поручений, проходящих через корсчета банков-корреспондентов увеличивалось более быстрыми темпами, чем по необработанным документам. Для этого оценим количество и долю необработанныхдокументов, а также выявим причины, по которым документы не были обработаны.

Сведения о количестве и динамике необработанных документов Белгородского ОСБ №8592приведены соответственно в таблице 12 и таблице 13.

Таблица 12. Сведения о количестве необработанных документов

Наименование показателя	Год		
	2014	2015	2016
Количество платежных документов, всего	2068	3400	3865
Количество необработанных документов, всего	660	567	665
в том числе			
– из-за ошибок в оформлении	360	200	288
– из-за отсутствия средств на счете клиента	300	367	377

Как показано в таблице 12 количество платежных документов всего в 2014 г. составило 2068, в 2015 г. – 3400, в 2016 г. – 3865, из них количество необработанных документов составило в 2014 г. – 660 документов, в 2015 г. – 567, в 2016 г. – 665 документов.

Доля необработанных документов в течение анализируемого периода варьировалась незначительно и находилась в пределах 4–5% от общего числа документов.

Таблица 13. Динамика количества необработанных документов

Наименование показателя	Год	
	2015	2016
Темп роста количества необработанных документов, всего	99,39	113,43
в том числе		
– из-за ошибок в оформлении	98,21	114,55
– из-за отсутствия средств на счете клиента	100,27	112,60

Темп роста количества необработанных документов Белгородского ОСБ №8592в 2015 году составил 99,39%, а в 2016 году 113,43%. Темп роста количества необработанных документов из-за ошибок в оформлении в 2015 году составил 98,21%, а в 2016 году 114,55%.Темп роста количества необработанных документов из-за отсутствия средств на счете клиента в 2015 году составил 100,27%, а в 2016 году 112,60%.

Наиболее быстрыми темпами растут остатки средств на счетах торгово-посреднических организаций и организаций, относящихся к прочим секторам экономики. Причины заключаются в большом количестве данных предприятий, находящихся на обслуживании в банке. К тому же происходит увеличение объемов производства по данным отраслям экономики.

На сегодняшний день расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц Белгородского ОСБ №8592 находится на том уровне, на котором находятся многие коммерческие банки города. Перечень предоставляемых услуг отличается не многим. Но в период острой конкурентной борьбы за

каждого клиента, необходимо развивать, усовершенствовать систему расчетно-кассового обслуживания преодолевать возникающие проблемы.

К одной из таких проблем можно отнести медленное внедрение новых технологий, технологическое отставание от банков конкурентов. Банку приходится ежедневно обрабатывать тысячи, а иногда и десятки тысяч платежных поручений. От оперативности этого процесса зависит репутация банка, а в конечном итоге, и его положение на рынке.

Таким образом, Белгородского ОСБ №8592 имеет право на совершение следующих кредитно-расчетных операций в рублях и иностранной валюте: привлекать и размещать денежные вклады, депозиты, и кредиты по соглашению с заемщиком; осуществлять расчеты по поручению клиентов и банков-корреспондентов и их кассовое обслуживание; открывать и вести счета клиентов и банков-корреспондентов; выдавать поручительства, гарантии и иные обязательства за третьих лиц, предусматривающие исполнение в денежной форме; привлекать и размещать средства и управлять ценными бумагами по поручению клиентов.

Стратегической задачей Белгородского ОСБ №8592по депозитам прежде всего связано с неконкурентоспособными ставками по депозитам.

Количество клиентов по размеру среднедневного остатка средств в 2015 г. в Белгородском ОСБ №8592 составляет 1378 ед., общий объем среднедневных остатков средств на счетах составляет 98114,3 тыс. руб., кредитовый оборот по счетам клиентов – 38811103,9 тыс. руб.

По состоянию на 1 ноября 2016 года в отделении открыто 52 бюджетных счета. Счетов Федерального бюджета нет. Большинство счетов открыто для финансирования из местного бюджета для школ, детских садов и больниц. Остатки на бюджетных счетах составили 1280,3 тысяч рублей, среднедневной остаток – 2390,9 тысяч рублей.

В настоящее время среди клиентов Белгородского ОСБ №8592есть представители всех групп: крупный бизнес, средний бизнес, малый бизнес. Причем основную часть клиентов составляют представители малого бизнеса.

Количество крупных клиентов в 2016 г. составила 3 ед., общий объем среднедневных остатков средств на счетах составляет 20094 тыс. руб., кредитовый оборот по счетам клиентов – 17319856 тыс. руб.

Средний бизнес представлен предприятиями различных секторов экономики (торговля, промышленность, образование, прочих отраслей). Суммарные обороты за 2016 год по счетам данной группы составили 6033865,5 тыс. руб. Годовые среднедневные остатки 30 665 тыс. рублей.

В Белгородском ОСБ №8592документооборотв основном осуществляются двумя путями: через расчетно-кассовый центр ЦБ или поступают напрямую на корреспондентский счет другого банка (при наличие соответствующих корреспондентских отношений).

Функционирование надежной системы расчетов является одной из главных задач современного крупного кредитно-финансового института. В сложившихся условиях жесткой борьбы банков за клиентов, побеждает тот банк, который может обеспечивать высокоскоростное («день в день») проведение платежей по всей стране.

Внедрение электронного документооборота позволило значительно сократить время прохождения платежей (до нескольких часов: с момента списания со счета до момента зачисления на счет в другом банке). Это стало возможным благодаря использованию современных средств связи, специального шифровального программного обеспечения и признанию законодательно ЭЦП (электронно-цифровой подписи) и ЭПД (электронных платежных документов,и, в зависимости от направлений, отправляется дальше. Преимущество данной технологии заключается в том, что отправка файлов на ТРЦ может происходить в течение всего дня, т.е. списали определенное количество платежных поручений – отправили в расчетный

центр и так несколько раз в день. Таким образом, чем раньше мы отправим платежный документ, тем выше вероятность, что он дойдет до конечного получателя «день в день» [37, с. 5]

В плане получения зачисления на счета клиентов все происходит аналогично:

- Получение файла из ТРЦ
- Проверка на целостность ЭЦП и расшифровка
- Формирование единого файла входящих платежных документов.
- Обработка файла бухгалтерией.
- Передача файлов в структурные подразделения отделения для зачисления.
- Зачисление на расчетные (лицевые) счета (автоматически или вручную).

К файлам с ЭПД прилагается выписка, которую ТРЦ формирует для филиала два раза в день:

– промежуточная выписка (в 14 часов 00 минут)

– окончательная выписка (в 07 часов 00 минут)

Сейчас можно смело утверждать, что платежное поручение клиента принесенное до 11 часов через 3–5 часов окажется.

Однако, существуют внутренние банковские технологии, позволяющие проводить платежи внутри одного банка практически ежесекундно.

При такой технологии есть главный компьютер (основной сервер). Все операции по обработке данных происходят на нем, а центральные компьютеры в отделениях банка служат для систематизации исходящих исо всеми прикладными программами («Операционный день», «Баланс», «Кредиты» и т.п.)[32, с. 32]

– отсутствие ручной обработки информации.

Единственным недостатком данной системы является стационарное программное обеспечение (т.е. невозможность быстрой его адаптации к изменяющимся условиям). Однако в современных условиях для того, чтобы

выжить, банкам придется внедрять у себя онлайновые технологии, позволяющие минимизировать время прохождения платежа до конечного получателя.

Кроме внедрения описанной системы для ускорения расчетов следует использовать систему «Клиент + Банк».

При помощи системы «Клиент + Банк» клиент сможет не выходя из своего офиса[20, с. 15]:

1) Подготавливать платежные документы и отправлять в банк при помощи модема, подключенного к своему компьютеру;

2) файлы.

Пакет документов банка может содержать:

– извещения о прохождении платежных документов;

– заказанные выписки по счетам;

– курсы валют, установленные ЦБ;

– любые текстовые и прочие файлы.

Система «Клиент + Банк» это[26, с. 40]:

– программные средства для набора и хранения платежных документов;

– различные типы документов, от простых текстовых сообщений в произвольной форме до сложных форматов платежных и других документов.

Система построена по принципу наращиваемости, – то есть базовая система обработки электронных документов «умеет» обрабатывать всего несколько простейших типов документов, а все остальные, – платежные поручения, требования, ордера, выписки и т.д.– реализованы подключаемыми к системе обработки электронных документов модулями. Соответственно, если изменился порядок работы с каким-либо типом документов, обновлять необходимо только соответствующую компоненту, а не всю систему обработки документов [36, с. 280]. Криптосистема используется для электронной подписи документов (что гарантирует защиту электронных документов от подделки) и зашифрования-расшифрования (что

гарантирует защиту информации от просмотра, даже если она передается по открытым каналам связи).

Для установки и работы системы «Клиент + Банк» необходима следующая минимальная конфигурация оборудования и программного обеспечения (табл. 14):

Таблица 14. Необходимое оборудование и программное обеспечение

Оборудование:	Требования
Процессор	Intel Celeron M
Оперативная память, не менее	2048 Мб
Свободного места на жестком диске (при установке)	20 Гб
Свободного места на жестком диске (при текущей работе)	300 Гб
Программное обеспечение:	«Ввод платежных поручений»
Операционная система	Microsoft Office, Windows Movie Maker

До начала установки программного обеспечения клиент должен убедиться в отсутствии вирусов на своем компьютере, ввести пароль для доступа к дистрибутиву, после этого загружает дистрибутив из раздела «Загрузка»;

а) самостоятельно (с получением дистрибутива по e-mail): диктует специалисту службы сопровождения свой адрес e-mail, и после этого он присылает дистрибутив;

б) самостоятельно (на дискетах): в этом случае клиенту придётся приехать к специалисту лично, обратится в ОПЕРО или филиал, в котором он обслуживается. С собой необходимо иметь 3 дискеты 1.44.

в) с выездом специалиста: клиент должен договориться со специалистом о времени установки. В этом случае необходимо предоставить транспорт туда и обратно. Плата за установку взимается банком согласно утверждённым тарифам.

На сегодняшний день расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц Белгородского отделения Сбербанка №8592 находится на том уровне, на котором находятся многие коммерческие банки города. Перечень предоставляемых услуг отличается не многим. Но в период острой конкурентной борьбы за каждого клиента, в автоматизированную банковскую систему. Внедрение подобных систем позволяет ускорить обработку в 4 – 10 раз (этот показатель зависит от объема задействованных аппаратных средств) и обеспечить 100%-ную точность введения данных в автоматизированную банковскую систему, что существенно повышает качество работы банка.

На этапе сканирования бумажный документ пропускается через сканер и в результате получается файл – графический прототип бумажного документа, который передается на обработку в систему.

На этапе распознавания система анализирует отсканированный графический образ, находит поля ввода данных, читает введенный в полях текст и создает встроенных библиотек проверок. Затем документ поступает на этап верификации. Если система обнаруживает в платежном поручении какое-либо несоответствие, система сообщает оператору об ошибочном документе и указывает поле с некорректной информацией, предоставляя оператору либо вручную скорректировать информацию (если это возможно), либо изъять документ из обработки.

Одной из главных проблем в сфере расчетно-кассового обслуживания юридических лиц является скорость прохождения платежей.

Несмотря на то, что Сбербанк, как и некоторые другие коммерческие банки, имеет код прямого участника платежей, то есть он имеет корреспондентский счет в некоторых других коммерческих банках, что сокращает время прохождения платежей, минуя ГРКЦ, все же для ускорения прохождения платежей требуется внедрение в платежную систему программы, действующей в режиме «on-line».

Предлагаю в Белгородском ОСБ №8592 сделать прохождение платежей следующим образом: клиент приносит платежное поручение в режиме «on-line», что позволило бы клиентам в течение операционного дня наблюдать за поступлениями платежей из других банков. Данная система работает следующим образом. Как только платеж поступает на корреспондентский счет банка, он сразу же попадаетв программу расчетно-кассового обслуживания и автоматически зачисляется на расчетный счет клиента.

Для того чтобы его увидеть, операционисту необходимо лишь сделать обновление поступающей информации, что занимает буквально несколько секунд.

Данная программа предусматривает контроль на соответствие наименования организации, указанного в пришедшем платежном документе расчетному и встает на отправку с корреспондентского счета банка, что ускоряет процесс прохождения платежей.

Таким образом, внедрение электронного документооборота позволяет значительно сократить время прохождения платежей, благодаря использованию современных средств связи, специального шифровального программного обеспечения и признанию законодательно ЭЦП и ЭПД,и, в зависимости от направлений, отправляется дальше. На сегодняшний день расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц Белгородского отделения Сбербанка №8592 находится на том уровне, на котором находятся многие коммерческие банки города.

Для улучшения качества работы банка мы предлагаем воспользоваться таким программным продуктом как система «CognitiveForms»: Ввод платежных поручений», по мнению многих экспертов, она является лучшим решением в своем классе.

В основе программного комплекса лежит технология распознавания стандартных форм CognitiveForms. Система настроена и оптимизирована для ввода платежных поручений (форма 0401060, комплекта системы состоит из

следующих этапов: сканирования, распознавания, верификации и ввода в АБС.

3.Направления повышения экономической эффективности проведения расчётно-кассовых операций

Деятельность Банка России в ближайшие годы будет направлена на совершенствование функционирования платежной системы России, проведение мероприятий по расширению безналичных расчетов, внедрению современных технологий разработку и внедрение унифицированных форматов электронных документов [19, с. 480]. В то же время рассматривается вопрос о целесообразности и эффективности использования форматов на базе SWIFT как в проектируемой системе валовых расчетов, работающей в режиме реального времени, так и в других системах расчетов Банка России.

Банком России будет продолжена работа по поддержанию ликвидности участников расчетов, совершенствованию тарифной политики в области многих банков в единую универсальную платежную систему.

Расчеты с помощью банковских карт становятся все более популярными, все ее технические возможности предназначены для наиболее быстрого прохождения платежа по пути «клиент-банк», которые максимально приближены к безналичным расчетам и имеют колоссальное значение для упорядочения банковского документооборота, сокращения сроков платежей. Это дает гарантию от незаконного доступа к расчетно-денежным документам.[27, с. 270]

Необходимо полное техническое переоснащение банков на базе персональных компьютеров, внедрение локальных сетей по обработке счетов, осуществление электронных расчетов между клиентами банков, между банками и РКЦ, а также с различными регионами России.

Банки активно овладевая передовой технологией, стремятся перенять:

- прием, передачу данных по каналам связи с использованием аппаратных и программных средств криптозащиты (ЭП), способов шифрования данных, сертифицированных уполномоченным органом;

- надежную многоуровневую защиту данных от несанкционированного доступа, использования, искажения и фальсификации на этапах обработки и хранения.

Необходимо выделить некоторые банковские операции, поддерживающие выполнения клиринга[10, с. 315]:

– открытие и ведение счетов клиентов и банков-корреспондентов;

– разработан комплекс дополнительных экономических требований для расчетных операций в банках подобных систем.

Таблица 15. Общее время, затрачиваемое контролерами

№ п/п	Наименование работ, операций РКО	Общее время, затрачиваемое контролерами	Общее время, затрачиваемое контролерами, после мероприятий по ускорению платежей	Изменение
1	Работы по привлечению юридических лиц на обслуживание	30	20	10
2	Работы по открытию рабочего дня	30	20	10
3	Работы по закрытию рабочего дня	30	20	10
4	Работа в операционное время (непосредственное обслуживание одного клиента)	15	10	5
4.5	Проверка правильности заполнения платежных поручений	10	5	5
4.7	Сверка образцов подписей лиц, подписавших поручение	5	2	3
4.8	Ввод реквизитов поручения в компьютер	15	10	5

4.10	Отметка о проводке на всех экземплярах поручения	15	10	5
4.40	Работа в системе Клиент-банк (распечатка, проведение платежей)	40	30	10
5	Прочая работа	40	30	10
	Итого:	230	157	73

Исходя из данных таблицы 15 можно сделать следующие выводы: общее время, затрачиваемое контролерами составляет 230 мин, а после внедрения предложенных мероприятий по ускорению платежей оно стало составлять – 157 мин. это на 73 мин. улучшает работу контролера и сокращает время непосредственного обслуживания клиентов.

Таким образом, предлагаемаястратегия повышения эффективности расчётно–кассовых операций позволит сократить время непосредственного обслуживания клиентов, в частности: время проверки правильности заполнения одного платежного поручения сократится на расчетов электронных платежей, модемной и спутниковой связи для перечисления денежных сумм из различных регионов России, позволит добиться ускорения расчетов между банками и их клиентами, четкости, гибкости и надежности расчетных операций.

Заключение

Тема дипломной работы актуальна тем, что на данный момент банки и многие небанковские структуры стремятся усовершенствовать методы, инструментарий, законодательные и нормативные акты в области расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц и системе безналичного платежного оборота, в целях процветания бизнеса и экономики, а соответственно благополучия людей в стране.

В первой главе рассматривали теоретические аспекты рассчетно-кассовых операций в кредитных организациях. Организация расчётно-кассового обслуживания базируется на следующих принципах:списание денежных средств со счета клиента производится банком только на основании распоряжения клиента;свобода выбора субъектами рынка форм безналичных расчетов и законом.

Предприятия независимо от организационно-правовых форм и сферы деятельности обязаны хранить свободные денежные средства в учреждениях банка на соответствующих счетах на договорных условиях. Порядок и сроки сдачи наличных денег устанавливаются обслуживающими учреждениями банков каждому предприятию. Для оприходования всех поступающих в банк наличных денег и выполнения расходных операций каждое учреждение банка имеет операционную кассу. В настоящее время прием наличных денежных средств кассами банка производится на основании Положения ЦБ РФ «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 01 октября 2012года №199-П.

Выбор клиентом коммерческого банка для расчетно-кассового обслуживания обязывает коммерческий банк к обеспечению высокого качества оказания от качества работы банка клиенты» любого банка.

Для выполнения функций по кассовому обслуживанию клиентов и обработке кассовой наличности в каждом отделении сбербанка создаётся отдел кассовых операций, состоящий из следующих подразделений:

приходных касс; расходных касс; приходно-расходных касс; разменных касс; касс пересчёта. Отдел кассовых операций возглавляет заведующий кассой, а при наличии более 3-х подразделений вводится должность начальника отдела кассовых операций. Персональную ответственность за полную сохранность ценностей в кассах, состояние кассовой работы несут: управляющий;начальник отдела кассовых операций; главный бухгалтер; заведующий кассой;кассиры.

Для определения экономического интереса коммерческих банков необходимо провести анализ расчётно-кассовых операций коммерческого банка по следующему алгоритму:

1. Анализ выполнение плана по среднедневным остаткам на счетах клиентов

2. Анализ клиентской базы:

– Группировка крупных, средних клиентов и клиентов сферы малого бизнеса по размеру среднедневного остатка средств на счету

– Анализ движения безналичных расчетов с юридическими лицами

3. Анализ динамики объема документооборота (платежных поручений) через расчетно-кассовый центр ЦБ и корреспондентский счет другого банка

4. Анализ статистики по необработанным документам.

5. Анализ лимита максимального остатка кассы.

Во второй главе провели анализ и дали оценку рассчетно-кассовым операциям в Белгородском ОСБ №8592. Белгородского ОСБ №8592 – это филиал Сбербанка России, который неявляетсяюридическимлицом.Онсозданна основании решения общего собрания акционеров и приказа Сбербанка России и действует на территории г. Белгорода Белгородской области. Филиал осуществляет банковские операции и сделки на основании Устава Банка, Генеральной лицензии, выданной Банком России. В 2066 году банк увеличил не только объемы активов и прибыли, но и улучшил показатели рентабельности практически по всем составляющим по сравнению с 2015 годом.

На протяжении 2015 года филиал продолжал увеличивать собственную ресурсную базу путем привлечения новых клиентов и расширения ассортимента современных депозитных ресурсов. Однако в общей сумме банковских ресурсов учреждения филиала на долю собственных средств приходится на начало 2014 года – 63,5%; на 2015 г. – 65,7%, и на 2016 г. – 68,6%, а на долю привлеченных 36,5%; 34,3% и 31,4% соответственно. Это говорит о том, что собственные средства банка2006 года увеличились по сравнению с 2015 годом на 2,9%, а привлеченные уменьшились на 2,9%. Среднесписочная численность работников банка увеличилась с 509работников в 2014 году до 805 человека в 2016 году.

Фонд заработной платы также увеличился в 2014 году он составил 28082230,9 руб., в 2015 году – 30872854,7 руб., а в 2006 году – до 33663478,5руб. это на 2790623,8 руб. больше чем в 2015 году.

Общий объем мобилизованных ресурсов на протяжении 2015 года увеличился на 3 млрд. 709 млн. 272 тыс. руб., а на1 января 2016 года – на 5 млрд. 437 млн. 392 тыс. руб.

Белгородского ОСБ №8592 имеет право на совершение следующих кредитно-расчетных операций в рублях и иностранной валюте: привлекать и размещать денежные вклады, депозиты, и кредиты по соглашению с заемщиком; осуществлять расчеты по поручению клиентов и банков-корреспондентов и их кассовое обслуживание; открывать и вести счета клиентов и банков-корреспондентов; выдавать поручительства, гарантии и иные обязательства за третьих лиц, предусматривающие исполнение в денежной форме; привлекать и размещать средства и управлять ценными бумагами по поручению клиентов.

Стратегической задачей Белгородского ОСБ №8592депозитам прежде всего связано с неконкурентоспособными ставками по депозитам.

Количество клиентов по размеру среднедневного остатка средств в 2016 г. в Белгородском ОСБ №8592 составляет 1378 ед., общий объем

среднедневных остатков средств на счетах составляет 98114,3 тыс. руб., кредитовый оборот по счетам клиентов – 38811103,9 тыс. руб.

По состоянию на 1 ноября 2016 года в отделении открыто 52 бюджетных счета. Счетов Федерального бюджета нет. Большинство счетов открыто для финансирования из местного бюджета для школ, детских садов и больниц. Остатки на бюджетных счетах составили 1280,3 тысяч рублей, среднедневной остаток – 2390,9 тысяч рублей.

В настоящее время среди клиентов Белгородского ОСБ №8592есть представители всех групп: крупный бизнес, средний бизнес, малый бизнес. Причем основную часть клиентов составляют представители малого бизнеса.

Количество крупных клиентов в 2016 г. составила 3 ед., общий объем среднедневных остатков средств на счетах составляет 20094 тыс. руб., кредитовый оборот по счетам клиентов – 17319856 тыс. руб.

Средний бизнес представлен предприятиями различных секторов экономики (торговля, промышленность, образование, прочих отраслей). Суммарные обороты за 2016 год по счетам данной группы составили 6033865,5 тыс. руб. Годовые среднедневные остатки 30 665 тыс. рублей.

В Белгородском ОСБ №8592документооборотв основном осуществляются двумя путями: через расчетно-кассовый центр ЦБ или поступают напрямую на корреспондентский счет другого банка (при наличие соответствующих корреспондентских отношений).

В третьей главе рассматривали предложенные направления по совершенствованию расчетно-кассовых операций в Белгородском ОСБ №8592.

Внедрение электронного документооборота позволяет значительно сократить время прохождения платежей, благодаря использованию современных средств связи, специального шифровального программного обеспечения и признанию законодательно ЭЦП и ЭПД,и, в зависимости от направлений, отправляется дальше. На сегодняшний день расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц Белгородского отделения Сбербанка №8592

находится на том уровне, на котором находятся многие коммерческие банки города. Для улучшения качества работы банка мы предлагаем воспользоваться таким программным продуктом как система «CognitiveForms»: Ввод платежных поручений», по мнению многих экспертов, она является лучшим решением в своем классе. В основе программного комплекса лежит технология распознавания стандартных форм CognitiveForms. Система настроена и оптимизирована для ввода платежных поручений (форма 0401060, комплекта системы состоит из следующих этапов: сканирования, распознавания, верификации и ввода в АБС.

Предлагаемаястратегия повышения эффективности расчётно–кассовых операций позволит сократить время непосредственного обслуживания клиентов, в частности: время проверки правильности заполнения одного платежного поручения сократится на расчетов электронных платежей, модемной и спутниковой связи для перечисления денежных сумм из различных регионов России, позволит добиться ускорения расчетов между банками и их клиентами, четкости, гибкости и надежности расчетных операций.

Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс РФ. Часть 1,2. – М.:«Ось-89», 2004.
2. Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 3 февраля 1996 г. №17-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
3. Федеральный закон РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
4. Положение ЦБРФ «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 01.10.2002 г.№199-
5. Положение ЦБР от 5 января 1998 г. №14-П «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации» (утв. ЦБР 19 декабря 1997 г.) (с изм. и доп. от 22 января 1999 г., 31 октября 2002 г.)
6. Положение ЦБР от 3 октября 2002 г. №2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (с изм. и доп. от 3 марта 2003 г., 11 июня 2004 г.)
7. Аверченко В.А., Сильвестров С.Н., К вопросу о безналичном денежном обращении в России // Банковское дело. – 2004. –№4. – с. 15–17.
8. Банки и банковские операции: Учебник для вузов / под ред. Жукова Е.Ф. – М.: Банки и биржи, 2015. – 423 с.
9. Банковское дело / Под ред. О.И. Лаврушина. – М., 2002. – 511 с.
10. Банковское дело. Учебник / Под ред. Г.Г. Коробовой. – М.: Юристъ, 2014. – 415 с.
11. Банковское дело. Учебник / под ред. Колесникова В.И. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 564 с.
12. Банковское дело. Учебник / Под. Ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П, Кроливецкой. – 5-е изд., перераб и доп. – М.:Финансы и статистика, 2014. – 592 с.

13.Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. – М.: Логос, 2016. – 387 с.
14.Белов В.А. Концептуальные вопросы организации безналичных расчетов // Банковское дело. – 2005. –№12. – с. 17–21.
15.Березина М.П. Система расчетов и Центральный банк // Банковское дело. – 2015. –№1. – с. 15–19.
16.Березина М.П., Крупнов Ю.С. Межбанковские расчеты. – М.: Финстатинформ, 2014. – 412 с.
17.Бломштейн Г.Д. Саммерс. Б.Д. Банковское дело и платежная система. – М.: Дело, 2015. 493 с.
18.Букато В.И., Львов Ю.И. Банки и банковские операции в России. – М.: Финансы и статистика, 2016. –147 с.
19.Ван ден Берг П. Операционная и финансовая структура платежной системы. – М.: ЮНИТИ, 2015. 569 с.
20.Ввод платежных поручений: компьютер вместо человека // Банковские технологии. – 2013. –№12. – с. 12–17.
21.Горюхин Б.Н., Гузов К.О., Фатуев В.А. Оценка периода использования остатков денежных средств на расчетных счетов клиентов // Банковское дело. – 2014. –№1. – с. 23–25.
22.ДоланЭ.Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. СПб.:ОРКЕСТР, 2013. – 496 с.
23.Ефимова Л.Г. Банковское право. – М.: БЕК, 2014. – 312 с.
24.Коган М.Л. Предприятие и банк. – М.: Аркаюр, 2003. – 302 с.
25.Коттер Р., Коммерческие банки. – М.: Прогресс, 2013. – 501 с.
26.Кузьмин О. «Клиент-Банк» и программы распознавания отсканированных платежных поручений // Банковское дело в Москве. – 2015. –№4. – с. 37–41.
27.Лаврушин О.И. Организация и планирование кредита. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 320 с.
28.Ломан Э.Д. и др. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. М., 2013. – 381 с.

29.Маркова О.М., Сахарова Л.С., Сидоров В.Н. Коммерческие банки и их операции. – М.: ЮНИТИ, 2015. – 457 с.
30.Мехряков В.Д. Методологические основы конкуренции на региональном рынке финансовых услуг // Банковское дело. –2015. – №7.–с. 12–14.