

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/kursovaya-rabota/252128>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Банковское дело

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 3

1. Теоретические положения кассовых операций коммерческих банков 5

1.1 Основные виды банковских операций, их виды и принципы 5

1.2. Документальное совершение кассовых операций коммерческих банков 9

2 Анализ кассовых операций АО «БАНК ИНТЕЗА» 12

2.1 Краткая организационно-экономическая характеристика банка АО «ИНТЕЗА» 12

2.2 Анализ кассовых операций и показателей кассового обслуживания банка 13

2.2 Проблемы и предложения по улучшению системы кассовых операций 20

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 22

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 24

ПРИЛОЖЕНИЯ 26

Переход на расчет в различных валютах вынуждает банки использовать кассовые операции по их обмену и конвертированию, а в качестве объекта обмена являются денежные средства, выраженные в иностранной валюте, которые перемещаются за пределы государства и внутри него. Кассовые операции регулируются Указанием Банка России от 11.03.2014 № 3210-У. Обмен валюты в такой ситуации направлен на покупку и продажу валюты за рубли. В таком случае банк устанавливает более выгодный для себя обменный курс. Валютный курс представляет собой цену денежных единиц государства, которое выпускает данную валюту, которая выражена в стоимости национальной валюты. Помимо этого, существует и комиссия за валютные операции по обмену и конвертации валюты, которая также устанавливается банком [3]. Денежные переводы представляют собой внесение денежных средств на расчётные счета клиентов или перемещение денежных средств в безналичной форме. Виды денежных переводов представлены на рисунке 1.1.

Рисунок 1.1 – Виды денежных переводов [6]

Банковским переводом считается банковская операция переводе определенной суммы денег с одного клиентского счета на другой согласно поручению клиента. Безналичным переводом является электронная транзакция со счета отправителя на счет получателя с высокой скоростью: от нескольких секунд до нескольких дней.

При совершении перевода банк берет наличные деньги у одного клиента и переводит или выдает аналогичную сумму другому клиенту.

Банковские переводы отличаются от наличных и почтовых тем, что проходят по системе банка в самых разных формах.

Кассовые операции коммерческого банка – это операции по организации приема и выдачи, обмена, пересчета и упаковки денежных средств и иных ценностей клиентов банка в виде банкнот, монет в национальной или иностранной валюте. [3],[5]

Основные виды кассовых операций для коммерческих организаций можно разделить на приходные и расходные.

Приходные операции:

1. Поступление наличности и авансов;
2. Приход средств из банков;
3. Возврат неизрасходованных подотчётных средств;
4. Возврат излишков по оплате труда;
5. Возврат средств за материальный ущерб;
6. Внесение учредителей;
7. Возврат сумм от поставщиков и контрагентов;

Расходные операции:

1. Сдача инкассации и средств в банковские учреждения;
2. Выплата заработной платы;
3. Выдача средств подотчётным лицам;
4. Перечисление заемных средств;
5. Уплата или передача средств поставщикам и контрагентам.

В качестве регулирующего кассовые операции документа между банком и клиентом является договор банковского обслуживания счета или договор кассового обслуживания, в котором прописаны права и обязанности сторон, а также перечень выполняемых операций, тарифы и способы исполнения.

Касса в кредитной организации выступает как совокупность денежной наличности, находящейся в банке и применяется для выполнения наличных операций. Операции осуществляются через кассовый отдел банка посредством договора между банком и клиентом на выполнение подобных операций

Кассовое подразделение в банке, как и в коммерческих организациях имеет в своем составе следующие кассы [5, с 35]:

1. приходные;
2. расходные;
3. приходно-расходные;
4. вечерние;
5. специальные кассы для перерасчета.

Основные документы, которые участвуют в учете кассовых операций: чеки, объявление на внос наличных средств, различные квитанции.

Современные банки считают организацию кассового обслуживания одним из приоритетных направлений своей работы, которые состоят из нескольких элементов: прием и выдача финансовых ресурсов, а также их обслуживания.

Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У предусматривает некоторые правила ведения кассовых операций, рассмотрим некоторые из них:

- 1 регламент порядка документального оформления кассовых операций;
- 2 порядок выдачи из кассы денежных средств;
- 3 соблюдение лимитов денежных средств, которые могут находиться в кассе;
- 4 соблюдение лимитов на расчеты между хозяйствующими субъектами

Существует разделение на наличный и безналичный денежный оборот.

Банковское кассовое обслуживание физических лиц сегодня является одним из важнейших направлений в организации расчетно-кассовой деятельности банка.

Российские банки сегодня оказывают разные виды услуг для клиентов, выдают кредиты и привлекают средства, удовлетворяют потребности населения. Среди таких услуг кассовые операции весьма значимы, так как позволяют банку получать комиссионный.

На рисунке 1.2 приведены основные услуги банков, предоставляемые физическим лицам по клиентскому обслуживанию, в таблице 1.1 приведены операции обслуживания физических лиц.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон № 395-1 от 02.12.1990 (ред. 01.04.2022) «О банках и банковской деятельности». Электронный фонд правовых и нормативно-технических документов. [Электронный ресурс]. - URL: <https://docs.cntd.ru/document/9004805> (Дата обращения 18.04.2022).
2. Положение Банка России от 24.12.2014 № 266-П (ред. 28.09.2020) «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» Центральный банк [Электронный ресурс]. - URL: <https://cbr.ru/search/?text=3210-%D1%83>. (Дата обращения 18.04.2022).
3. Указания Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами в упрощенном порядке ведения кассовых операций и индивидуальными предпринимателями, и субъектами малого предпринимательства» Центральный банк [Электронный ресурс]. - URL: <https://cbr.ru/search/?text=3210-%D1%83>. (Дата обращения 18.04.2022).
4. Бермас, Е. В. Методика бухгалтерского учета кассовых операций в коммерческом банке / Е. В. Бермас. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2016. — № 9.2 (113.2). — С. 12-16.
5. Бранд А.В. Могилевкая И.А. Формирование кассовых операций в коммерческой и кредитной организации//Международный студенческий вестник - 2017 - № 2. с. 33-44.
6. Гамза В. А. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности учебное пособие - 5-е изд.-

Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 394 с.

7. Ирагелова У.А. Порядок ведения кассовых операций//Инновационная наука. – 2019 – № 3. с. 93-95.

8. Исаев Р. А. Бизнес процессы в банках. Москва: ИНФРА-М, 2021. – 311с.

9. Чижикова Н.Е., Добровольская Д.С., Морозкина С.С. Особенности бухгалтерского учета кассовых операций коммерческих банков// Вестник КСЭИ – 2019 – № 4(84). С 134-140.

10. Отчетность кредитных организаций. Сайт центрального банка России [Электронный ресурс]. - URL:https://cbr.ru/banking_sector/otchetnost-kreditnykh-organizaciy/ (Дата обращения 18.04.2022).

11. Годовой отчет АО «Банк Интеза» за 2019 год. Официальный сайт банка. [Электронный ресурс]. - URL: https://www.bancaintesa.ru/files/reports/rsbu/report_RSBU_2019_Intesa.pdf (Дата обращения 18.04.2022)

12. Годовой отчет АО «Банк Интеза» за 2020 год. Официальный сайт банка. [Электронный ресурс]. - URL:https://cbr.ru/banking_sector/otchetnost-kreditnykh-organizaciy/ (Дата обращения 18.04.2022).

13. АО «Банк Интеза» отчётность. Центр раскрытия информации. [Электронный ресурс]. - URL: <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1891&type=5&attempt=1> (Дата обращения 18.04.2022).

14. Кассовые операции. Банки. Ру. [Электронный ресурс]. - URL:https://cbr.ru/banking_sector/otchetnost-kreditnykh-organizaciy/ (Дата обращения 18.04.2022).

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/kurovaya-rabota/252128>