

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

1 СОДЕРЖАНИЕ И СТРУКТУРА КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКОВ

2 ПРАВИЛА ПРИЕМА, ВЫДАЧИ И ПЕРЕСЧЕТА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ, ИСПОЛЬЗОВАНИЕ «ЭЛЕКТРОННЫХ КАССИРОВ»

2.1 Правила приема, выдачи и пересчета наличных денег

2.2 Использование «электронных кассиров»

3 ЭФФЕКТИВНОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОМАТОВ ДЛЯ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

4 ПЕРСПЕКТИВЫ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

4.1 Динамика кассы российских банков

4.2 Затраты на проведение кассовых операций, пути их сокращения

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

ВВЕДЕНИЕ

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

Расчетно-кассовые операции - ведение счетов юридических и физических лиц и осуществление расчетов по их поручению. Учитывая, что для юридических лиц в нашей стране хранение средств в коммерческих банках является обязательным, функция расчетно-кассового обслуживания является одной из приоритетных в деятельности коммерческого банка. Коммерческий банк заинтересован в привлечении юридических лиц на расчетно-кассовое обслуживание. Это связано с тем, что деньги, находящиеся на банковском счете, представляют собой привлеченные средства коммерческого банка, в соответствии с объемом которых строится его предпринимательская деятельность. Наряду с расчетно-кассовым обслуживанием коммерческий банк может предложить широкий круг операций, в которых заинтересовано юридическое лицо: доверительное управление имуществом и портфелем ценных бумаг, консультационное обслуживание, кредитование и др.

Вместе с тем выбор клиентом коммерческого банка для расчетно-кассового обслуживания обязывает и коммерческий банк к обеспечению высокого качества оказания расчетных услуг, которые должны выполняться своевременно, экономично, надежно. Поскольку контакты с банком по расчетно-кассовому обслуживанию регулярны, то в зависимости от качества работы банка клиенты принимают решение о целесообразности дальнейшего сотрудничества с банком, о формах такого сотрудничества, о степени обоснованности установленных банком тарифов на расчетно-кассовые

услуги. Именно поэтому организация расчетно-кассового обслуживания является «визитной карточкой» любого банка.

На сегодняшний день кассовые операции в коммерческих банках находятся примерно на одном уровне. Перечень предоставляемых услуг отличается не многим. Но в период острой конкурентной борьбы за каждого клиента, необходимо развивать, усовершенствовать систему кассового обслуживания, преодолевать возникающие проблемы.

Тема данной курсовой работы является на сегодняшний день актуальной, т.к. в рассматриваемой области существует не мало проблем, а также существующих недочетов в Положении № 318-П. Назовем некоторые из них:

1. Положение № 318 –П не затрагивает порядка проведения операций с наличной иностранной валютой и иными ценностями.

В то же время нецелесообразно разделять порядок выполнения кассовых операций по видам валют, будь то денежные знаки Банка России или иностранных государств.

2. Не затрагивает новое Положение и ценности, учитываемые на внебалансовых счетах, которые хранятся в хранилище ценностей, несмотря на то что принимаются и выдаются они через кассу.

3. Согласно Положению прием наличных денег, изъятых из банкомата, должен осуществляться кассовым работником путем полистного, поштучного перевода. Подобное требование представляется трудновыполнимым для крупных банков, имеющих десятки или даже сотни банкоматов, ведь полистный прием, предполагающий также оформление необходимых документов, связан с определенными временными затратами. Получается, что банку придется организовывать отдельную кассу для приема наличности, доставленной из банкоматов, что вряд ли целесообразно. Возможным вариантом снижения трудозатрат кассовых работников здесь могло бы стать предоставление кредитным организациям возможности приема наличных денежных средств в опломбированных кассетах

банкоматов.

4. Также предлагаемая Банком России единовременная замена технического оборудования, используемого кассовым работником для определения подлинности банкнот, - глобальное мероприятие с большим объемом инвестиций. Использование для этих целей только счетно-сортировальной машины с функцией распознавания машиночитаемых защитных элементов банкнот Банка России представляется в настоящий момент нецелесообразным. Рабочее место кассира в кредитных организациях на сегодняшний день уже оборудовано необходимыми приборами по определению подлинности всех необходимых элементов банкнот, и используемая кассовая техника позволяет осуществлять сортировку пересчитываемых банкнот по номиналу, расположению, уровню износа, подлинности и пр.

Цель работы - определить перспективы кассовых операций коммерческих банков

Поставленная автором цель может быть достигнута при помощи решения следующих задач:

- охарактеризовать содержание кассовых операций банков;
- описать правила приема, выдачи и пересчета наличных денег;
- описать работу «электронных кассиров»;
- оценить эффективность использования банкоматов для кассовых операций.

При выполнении работы автор пришел к заключению, что в учебных пособиях дается устаревший материал по теме кассовых операций коммерческих банков, т.к. в сентябре 2008 года в свет вышло новое Положение ЦБ РФ № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации». Автор работы в основном использовал статьи из периодических изданий, в которых напечатаны работы отечественных специалистов в области банковского дела.

Например, К. Парфенов в своей статье описывает особенности кассовых операций в коммерческих банках¹. В.Ф. Рощина говорит о новом порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях в связи с выходом в свет Положения № 318 –П². А. Белоцветова комментирует Новое Положение № 318-П³.

¹ Парфенов К. Особенности кассовых операций в банках / К. Парфенов // Бухгалтерия и банки. – 2008. - № 11. – С. 45 – 46.

² Рощина В.Ф. Новый порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях / В.Ф. Рощина // Регламентация банковских операций. Документы и комментарии. - 2008. - № 5. – С. 58 – 64.

³ Белоцветова А. Новое положение о порядке ведения кассовых операций. Комментарии / А. Белоцветова // Бухгалтерия и банки. - 2007. - № 3. – С. 17.

1 СОДЕРЖАНИЕ И СТРУКТУРА КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКОВ

С 1 сентября 2008 г. вступило в силу Положение Банка России от 24.04.2008 № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»¹, содержащее ряд нововведений по сравнению с документом, которым банки руководствовались до этого времени.

Проект нового Положения о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации был представлен на рассмотрение более года назад и уже на стадии его подготовки широко обсуждался в банковском сообществе и на страницах периодических печатных изданий².

Прежде всего, отметим, что по сравнению с действующим до 1 сентября 2008 г. Положением о порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации (утв. Банком России 09.10.2002 № 199-П) изменилось название документа, в него добавлены слова «...правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России...». Однако эти вопросы и ранее регулировались Положением от 09.10.2002 № 199-П, но не указывались в названии, то есть в этой части речь может идти лишь о редакционных изменениях.

Большой прогресс по сравнению с Положением Банка России от 09.10.2002 № 199-П замечен в терминологии, которая применяется в Положении № 318-П.

Так, например, более не применяется понятие «кассовое обслуживание», даются понятие «кассовые операции» и перечень кассовых

¹ О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации: Положение Банка России от 24.04.2008 № 318-П [электронный ресурс] // СПС «Консультант Плюс». Версия Проф.

² Белоцветова А. Новое положение о порядке ведения кассовых операций. Комментарии / А. Белоцветова // Бухгалтерия и банки. - 2007. - № 3. - С. 17.

операций (прием, выдача, размен, обмен, обработка, включающая в себя пересчет, сортировку, формирование, упаковку наличных денег).

В п. 1.1 определено также, что физические лица, занимающиеся в соответствии с законодательством Российской Федерации частной практикой, обслуживаются в порядке, установленном для юридических лиц.

Кредитная организация (филиал) - открытые в соответствии с нормативными актами Банка России внутренние структурные подразделения. Кредитные организации могут осуществлять следующие кассовые операции - прием, выдачу, размен, обмен, обработку, включающую в себя пересчет, сортировку, формирование, упаковку наличных денег.

Кассовые операции по приему, выдаче, размену, обмену, обработке наличных денег осуществляются с находящимися на обслуживании в кредитной организации клиентами – юридическими и физическими лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, и физическими лицами.

Кредитные организации при осуществлении кассовых операций с наличными деньгами могут применять программно-технические средства - автоматические устройства для приема и выдачи наличных денег клиентам с использованием персонального компьютера, установленного на рабочем месте кассового работника, устройства, функционирующие в автоматическом режиме и предназначенные для приема наличных денег от клиентов, банкоматы и другие программно-технические средства.

Программно-технические средства, конструкция которых предусматривает полистное вложение наличных денег клиентом, должны быть оснащены детекторами для проверки подлинности банкнот Банка России.

Касса – наиболее ликвидный актив, но низкодоходный. Целевое назначение кассовых операций – бесперебойное обслуживание клиентов.

Вся денежная наличность, используемая для выполнения этих операций, называется операционной кассой банка.

Кассовые работники, осуществляющие приходные, расходные кассовые операции, снабжаются образцами подписей бухгалтерских работников, уполномоченных подписывать приходные, расходные кассовые документы, а бухгалтерские работники, осуществляющие оформление приходных, расходных кассовых документов, - образцами подписей кассовых работников, осуществляющих приходные, расходные кассовые операции.

На кассового работника распорядительным документом кредитной организации может быть возложено исполнение обязанностей бухгалтерского работника в части составления, оформления приходного, расходного кассового документа, составления кассового журнала по приходу и кассового журнала по расходу, журналов учета принятых сумок и порожних сумок. При этом в случае осуществления операций по банковскому счету, счету по вкладу (депозиту) клиента должно применяться компьютерное оборудование, в котором установлена система контроля, исключающая единоличный доступ кассового работника к осуществлению операций по банковскому счету, счету по вкладу (депозиту) клиента без распоряжения клиента.

Порядок осуществления кассовых операций указанным работником определяется кредитной организацией.

Прием и выдача кассовым работником наличных денег клиентам с применением кассового терминала в кредитной организации осуществляются с учетом требований, установленных Положением № 318 – П.

Должностные лица, ответственные за сохранность ценностей, кассовые работники, осуществляющие операции с наличными деньгами, снабжаются металлическими шкапами, сейфами, тележками закрытого типа, столами, имеющими индивидуальные секреты замков, или другими устройствами, предназначенными для хранения наличных денег в течение рабочего дня,

именными и другими штампами, печатями, пломбами, устройствами для опломбирования, клише. При указании фамилии, инициалов на накладках пачек банкнот, бандеролях корешков, ярлыках к мешкам с монетой, сумкам с наличными деньгами и на документах, составляемых при осуществлении операций с наличными деньгами, должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, кассовыми работниками используются именные штампы.

Виды указанных штампов, пломб, клише определяются кредитной организацией с учетом требований Положения № 318 – П.

При осуществлении в кредитной организации приходных, расходных кассовых операций кассовыми работниками на приходных, расходных кассовых документах проставляется оттиск штампа кассы. При приеме, выдаче наличных денег в послеоперационное время кредитной организации кассовыми работниками проставляется оттиск штампа кассы с отличительными признаками, указывающими на то, что операции осуществлялись в послеоперационное время кредитной организации.

Вместо штампа кассы на приходных, расходных кассовых документах может проставляться оттиск программно-технического средства, с применением которого осуществлялось оформление приходных, расходных кассовых операций.

При осуществлении кассовых операций кассовым работникам запрещается:

- выполнять поручения клиентов по осуществлению операций с наличными деньгами по банковским счетам, счетам по вкладам (депозитам), минуя бухгалтерских работников, при отсутствии системы контроля, предусмотренного Положения № 318-П;

- убирать из поля зрения клиента принимаемые от него, выдаваемые ему наличные деньги, документы до окончания операции и выдачи клиенту подписанного кассовым работником экземпляра приходного, расходного кассового документа с проставленным оттиском штампа кассы;

- хранить на рабочем столе кассового работника ранее принятые от клиентов наличные деньги;

- уничтожать, производить гашение сомнительных, имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России, в том числе путем проставления штампов, пробивания отверстий, разрезания, а также выдавать, возвращать их клиенту.

Наличные деньги формируются и упаковываются в порядке, установленном в Положении № 318-П.

Кредитная организация для выдачи наличных денег клиентам, кассовым, инкассаторским работникам могут упаковывать их в инкассаторские сумки, специальные мешки, кейсы, кассеты и другие средства для упаковки наличных денег, обеспечивающие сохранность наличных денег и не позволяющие осуществить их вскрытие без видимых следов нарушения целостности.

Выдача наличных денег из касс кредитной организации осуществляется в упаковке кредитных организаций, учреждений Банка России, организаций, входящих в систему Банка России, или печатных фабрик, монетных дворов федерального государственного унитарного предприятия «Госзнак».

Банкноты Банка России, выдаваемые кредитной организацией клиентам в упаковке кредитных организаций, в кредитных организаций должны быть обработаны с использованием счетно-сортировальных машин с функцией распознавания машиночитаемых защитных признаков банкнот Банка России. Обязательной проверке подлежат не менее четырех машиночитаемых защитных признаков банкнот Банка России, перечень которых устанавливается нормативным актом Банка России.

Информация о технических средствах, прошедших тестирование в Банке России и удовлетворяющих вышеперечисленным требованиям, размещается Банком России на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

Выдача наличных денег кредитной организацией может осуществляться за счет текущих поступлений наличных денег в их кассы после обработки наличных денег и отражения принятых сумм в кассовом журнале. Наличные деньги, имеющие повреждения, предусмотренные Указанием Банка России от 26 декабря 2006 года № 1778-У «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России»¹, кредитными организациями, клиентам не выдаются и сдаются в учреждения Банка России.

Передача наличных денег между заведующим кассой и кассовыми работниками осуществляется сформированными и упакованными пачками банкнот, мешками с монетой, а также отдельными корешками, банкнотами и монетами Банка России. При этом пачки банкнот принимаются по надписям на верхних накладках пачек банкнот с проверкой количества корешков, правильности и целостности упаковки пачек банкнот и пломб, оттисков клише, наличия необходимых реквизитов на верхних накладках пачек банкнот, пломбах, оттисках клише, отдельные корешки, банкноты Банка России - полистным пересчетом, мешки с монетой - по надписям на ярлыках к мешкам с монетой с проверкой правильности и целостности мешков с монетой и пломб, наличия необходимых реквизитов на пломбах и ярлыках к мешкам с монетой, отдельные монеты Банка России - поштучным пересчетом.

Сумки с наличными деньгами передаются по надписям на ярлыках к сумкам с наличными деньгами с проверкой целостности сумок и пломб, наличия необходимых реквизитов на пломбах и ярлыках к сумкам с наличными деньгами. Передача пачек банкнот, мешков с монетой, сумок с наличными деньгами между заведующим кассой и кассовыми работниками осуществляется с проставлением подписей указанных работников.

¹ О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России: Указание Банка России от 26 декабря 2006 года № 1778-У // Вестник Банка России. – 2007. - № 5. – С. 10.

2 ПРАВИЛА ПРИЕМА, ВЫДАЧИ И ПЕРЕСЧЕТА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ, ИСПОЛЬЗОВАНИЕ «ЭЛЕКТРОННЫХ КАССИРОВ»

2.1 Правила приема, выдачи и пересчета наличных денег

Порядок приема наличных денег от клиентов. В кредитной организации прием наличных денег кассовым работником от организаций для зачисления (перечисления) на их банковские счета, открытые в соответствии с Инструкцией Банка России от 14 сентября 2006 года № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)»¹, в этой или иной кредитной организации осуществляется по объявлениям на взнос наличными.

При приеме наличных денег кассовым работником от коммерческой организации, не являющейся кредитной организацией, наряду с объявлением на взнос наличными указанной организацией представляется реестр проведенных операций, предусмотренный нормативным актом Банка России, регламентирующим порядок ведения кассовых операций на территории Российской Федерации. При этом сумма, указанная в объявлении на взнос наличными, должна соответствовать отраженной в реестре проведенных операций общей сумме наличных денег, принятых коммерческой организацией, не являющейся кредитной организацией.

Для осуществления операции по переводу на территории Российской Федерации денежных средств по поручению физического лица без открытия банковского счета в кредитной организации заполняется документ, определенный кредитной организацией или соответствующим получателем денежных средств, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 1 апреля 2003 года № 222-П «О порядке осуществления безналичных

¹ Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам): Инструкция Банка России от 14 сентября 2006 года № 28-И // Вестник Банка России. – 2006. - № 57. – С. 18.

расчетов физическими лицами в Российской Федерации»¹.

Прием наличных денег кассовым работником от физических лиц для зачисления на банковские счета, счета по вкладам (депозитам), для осуществления операции по переводу на территории Российской Федерации денежных средств по поручению физического лица без открытия банковского счета в кредитной организации, ВСП, в том числе для уплаты коммунальных, налоговых и других платежей, осуществляется по приходным кассовым ордерам.

Прием наличных денег для уплаты коммунальных, налоговых и других платежей кассовым работником может осуществляться с оформлением реестра платежей, в котором указываются полное фирменное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации, дата составления реестра, вид операции, сумма принятых наличных денег, фамилия, инициалы кассового работника, а также проставляется подпись кассового работника. В этом случае приходные кассовые ордера оформляются на итоговые суммы принятых наличных денег по видам платежей.

Приходный кассовый документ составляется клиентом или бухгалтерским работником кредитной организации.

После соответствующей проверки и оформления бухгалтерским работником приходный кассовый документ передается кассовому работнику.

Кассовый работник проверяет в приходном кассовом документе наличие подписи бухгалтерского работника и ее соответствие имеющемуся образцу, наличие подписи клиента, сверяет соответствие сумм наличных денег цифрами и прописью и принимает наличные деньги.

Наличные деньги от клиентов принимаются полистным, поштучным пересчетом.

Прием наличных денег от другой кредитной организации другой

¹ О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации: Положение Банка России от 1 апреля 2003 года № 222-П // Вестник Банка России. – 2003. - № 2. – С. 23.

кредитной организации может осуществляться полными и неполными пачками банкнот по надписям на верхних накладках пачек банкнот с проверкой количества корешков, правильности и целостности упаковки пачек банкнот и пломб, оттисков клише, наличия необходимых реквизитов на верхних накладках пачек банкнот, пломбах, оттисках клише, мешками с монетой - по надписям на ярлыках к мешкам с монетой с проверкой правильности и целостности мешков с монетой и пломб, наличия необходимых реквизитов на пломбах и ярлыках к мешкам с монетой.

Наличные деньги принимаются кассовым работником таким образом, чтобы клиент мог наблюдать за действиями указанного работника.

После приема наличных денег кассовый работник сверяет сумму, указанную в приходном кассовом документе, с суммой наличных денег, оказавшихся при приеме, и при их соответствии подписывает все экземпляры приходного кассового документа.

При приеме наличных денег от организации квитанция с проставленным оттиском штампа кассы выдается организации для подтверждения приема наличных денег, ордер передается бухгалтерскому работнику.

В подтверждение приема наличных денег от физического лица для зачисления на счет по вкладу по договору банковского вклада бухгалтерским работником производится запись в сберегательной книжке, которая заверяется подписями бухгалтерского и кассового работников. Если при открытии счета по вкладу по договору банковского вклада сберегательная книжка не оформлялась, физическому лицу выдается подписанный кассовым работником второй экземпляр приходного кассового ордера с проставленным оттиском штампа кассы.

При приеме наличных денег для осуществления операции по переводу на территории Российской Федерации денежных средств по поручению физического лица без открытия банковского счета в кредитной организации, ВСП, в том числе для уплаты коммунальных, налоговых и других платежей,

физическому лицу в подтверждение приема наличных денег выдается экземпляр документа, указанного в Положении № 318 - П. В случае оформления приходного кассового ордера физическому лицу выдается также подписанный кассовым работником второй экземпляр приходного кассового ордера с проставленным оттиском штампа кассы.

При несоответствии фактической суммы наличных денег и суммы, указанной в объявлении на взнос наличными организации предлагается заново составить объявление на взнос наличными на фактически вносимую сумму наличных денег.

При этом кассовый работник перечеркивает первоначально оформленное объявление на взнос наличными, на обороте перечеркнутой квитанции указывает фактически принимаемую сумму наличных денег, проставляет подпись и передает бухгалтерскому работнику для оформления вновь составленного объявления на взнос наличными. В случае расхождения суммы наличных денег, вносимых физическим лицом, с суммой, указанной в приходном кассовом ордере, кассовый работник предлагает довести недостающую сумму наличных денег или возвращает излишне внесенную сумму наличных денег. Если физическое лицо отказалось довести недостающую сумму наличных денег, кассовый работник перечеркивает все оформленные экземпляры приходного кассового ордера 0402008, на обороте второго экземпляра приходного кассового ордера 0402008 указывает фактически принимаемую сумму наличных денег, проставляет подпись и передает бухгалтерскому работнику для оформления вновь составленного приходного кассового ордера.

Перечеркнутые объявление и ордер, первый экземпляр приходного кассового ордера уничтожаются. Если наличные деньги не были внесены клиентом в кассу, приходный кассовый документ уничтожается.

Приходный кассовый документ, по которому не были внесены наличные деньги клиентом в кассу, перечеркнутые объявление, ордер и первый экземпляр приходного кассового ордера уничтожаются любым

способом, исключающим возможность их восстановления.

Принятые в кассу наличные деньги могут передаваться кассовым работником заведующему кассой в течение рабочего дня с проставлением подписи заведующим кассой в книге. Объявления, первые экземпляры приходных кассовых ордеров сдаются кассовым работником заведующему кассой по завершении рабочего дня. До передачи наличных денег кассовый работник должен убедиться в том, что их фактическое наличие соответствует сумме, указанной в принятых кассовых документах.

Порядок выдачи наличных денег клиентам. Заведующий кассой выдает кассовому работнику необходимую для осуществления расходных и разменных операций в операционное время кредитной организации сумму наличных денег с проставлением подписи кассовым работником в книге.

В случае осуществления кассовых операций непосредственно заведующим кассой, кассовым работником записи об осуществленных ими операциях в книгах не производятся.

Сумма наличных денег, необходимая для осуществления в кредитной организации расходных и разменных операций в послеоперационное время кредитной организации, выходные дни, нерабочие праздничные дни, выдается кассовому работнику заведующим кассой по расходному кассовому ордеру.

В кредитной организации выдача наличных денег организациям осуществляется с их банковских счетов, открытых в соответствии с Инструкцией Банка России № 28-И в этой кредитной организации, в пределах остатка наличных денег на банковском счете, если иное не определено условиями договора банковского счета.

Организации наличные деньги выдаются по денежному чеку, оформленному этой организацией. Организация предъявляет бухгалтерскому работнику кредитной организации денежный чек накануне дня или в день получения наличных денег.

Выдача наличных денег физическому лицу осуществляется по

расходному кассовому ордеру, составленному физическим лицом или бухгалтерским работником кредитной организации.

Проверенный и оформленный бухгалтерскими работниками расходный кассовый документ передается кассовому работнику.

Бухгалтерским работником для предъявления в кассу выдается организации контрольная марка от денежного чека, физическому лицу - отрывной талон к расходному кассовому ордеру.

В случае выполнения обязанностей бухгалтерского работника кассовым работником контрольная марка, отрывной талон от расходного кассового документа не отделяется (за исключением случая, когда денежный чек предъявляется в кредитную организацию накануне дня получения организацией наличных денег). Контрольная марка, отрывной талон от расходного кассового документа может не отделяться в случае использования кредитной организацией жетонов или других средств, идентифицирующих клиента.

Кассовый работник, получив расходный кассовый документ, выполняет следующие действия:

- проверяет наличие подписей бухгалтерских работников, проверивших и оформивших расходный кассовый документ, и соответствие этих подписей имеющимся образцам;

- сверяет соответствие сумм наличных денег, проставленных в расходном кассовом документе, цифрами и прописью;

- проверяет наличие на расходном кассовом документе данных предъявленного клиентом паспорта или другого документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- подготавливает сумму наличных денег, подлежащую выдаче, и уточняет у клиента сумму получаемых наличных денег;

- сверяет номер контрольной марки, отрывного талона с номером на расходном кассовом документе и приклеивает контрольную марку, отрывной

талон к расходному кассовому документу (если контрольная марка, отрывной талон отделялись от расходного кассового документа);

- передает клиенту расходный кассовый документ для его подписания;
- пересчитывает подготовленную к выдаче сумму наличных денег под наблюдением клиента таким образом, чтобы клиент мог видеть количество пересчитываемых банкнот Банка России, монет Банка России и их номиналы, сверяет его подпись в расходном кассовом документе с подписью, проставленной в документе, удостоверяющей личность, выдает наличные деньги, проставляет оттиск штампа кассы на расходном кассовом документе и подписывает его.

В подтверждение выдачи наличных денег физическому лицу со счета по вкладу по договору банковского вклада бухгалтерским работником производится запись в сберегательной книжке, которая заверяется подписями бухгалтерского и кассового работников. Если при открытии счета по вкладу по договору банковского вклада сберегательная книжка не оформлялась, физическому лицу выдается подписанный кассовым работником второй экземпляр расходного кассового ордера с проставленным оттиском штампа кассы.

Кассовый работник выдает клиенту банкноты Банка России полными и неполными пачками банкнот по указанным на верхних накладках пачек банкнот суммам, отдельные корешки, банкноты Банка России полистным пересчетом, монету Банка России - полными и неполными мешками с монетой по надписям на ярлыках к мешкам с монетой, отдельные монеты Банка России - поштучным пересчетом.

Кассовый работник может выдавать организации наличные деньги, предварительно упакованные в сумку. Сумка с наличными деньгами выдается организации по надписям на ярлыке к сумке с наличными деньгами с проверкой целостности сумки и пломбы.

Осуществление операций, при которых клиент, не внося наличные деньги, предъявляет одновременно расходный кассовый документ и

приходный кассовый документ, не допускается.

Клиент, не отходя от кассы, в присутствии кассового работника, выдавшего наличные деньги, принимает банкноты Банка России полными и неполными пачками банкнот по надписям на верхних накладках пачек банкнот с проверкой количества корешков, правильности и целостности упаковки пачек банкнот и пломб, оттисков клише, наличия необходимых реквизитов на верхних накладках пачек банкнот, пломбах, оттисках клише, отдельные корешки, банкноты Банка России - полистным пересчетом. Мешки с монетой принимаются по надписям на ярлыках к мешкам с монетой с проверкой правильности и целостности мешков с монетой и пломб, наличия необходимых реквизитов на пломбах и ярлыках к мешкам с монетой, отдельные монеты Банка России - поштучным пересчетом. В случае выявления несоответствия суммы принимаемых клиентом наличных денег данным расходного кассового документа кассовым работником составляется в одном экземпляре акт пересчета.

Кредитная организация не несет обязательств перед клиентом по его претензиям, если клиентом не были пересчитаны полистно, поштучно отдельные корешки, банкноты и монеты Банка России под наблюдением кассового работника, выдавшего наличные деньги.

Прием организацией сумок с предварительно подготовленными наличными деньгами осуществляется по надписям на ярлыках к сумкам с наличными деньгами с проверкой целостности сумок и пломб, наличия необходимых реквизитов на пломбах и ярлыках к сумкам с наличными деньгами.

Клиент может в индивидуальных кабинетах, расположенных при кассах, в которых осуществляются прием, выдача наличных денег, или помещении для пересчета наличных денег клиентами пересчитать полистно, поштучно получаемые наличные деньги, упакованные в пачки банкнот, мешки с монетой, сумки с наличными деньгами. Доставка клиентом наличных денег в указанное помещение и их пересчет осуществляются в присутствии

контролирующего работника. При полистном, поштучном пересчете наличных денег клиентом верхняя и нижняя наклейки от пачек банкнот, бандероли от корешков, обвязка с пломбой (полиэтиленовая упаковка) от пачек банкнот, ярлыки от мешков с монетой, сумок с наличными деньгами, пломба (обвязка с пломбой от мешков с монетой, сумок с наличными деньгами) сохраняются до окончания пересчета всей пачки банкнот, мешка с монетой или сумки с наличными деньгами. На выявленные в результате пересчета клиентом пачек банкнот, мешков с монетой излишек или недостачу наличных денег контролирующим работником составляется в одном экземпляре акт об излишках, недостачах, сомнительных банкнот(ах)/монеты(ах) в пачках/мешках, из сумок с наличными деньгами - в одном экземпляре акт пересчета.

Излишняя сумма наличных денег изымается у клиента, недостающая сумма наличных денег выдается клиенту. Акт 0402145, акт пересчета передаются кассовым, контролирующим работником заведующему кассой.

Размен наличных денег осуществляется кассовым работником на основании составленного клиентом заявления о размене наличных денег в произвольной форме в одном экземпляре. В заявлении о размене наличных денег указываются наименование организации или фамилия, инициалы физического лица, дата составления заявления, сумма наличных денег цифрами и прописью, количество и номинал банкнот, монет Банка России, подлежащих размену, и проставляется подпись клиента.

При осуществлении операции по размену наличных денег в кредитной организации кассовый работник, получив от клиента наличные деньги и проверив их платежеспособность, осуществляет размен банкнот Банка России на банкноты Банка России другого номинала или монету Банка России; монету Банка России - на монету Банка России другого номинала или банкноты Банка России, пересчитывает подготовленную сумму наличных денег в порядке, предусмотренном в Положении № 318 - П, подписывает заявление о размене наличных денег и выдает наличные деньги

клиенту.

Сумма наличных денег, необходимая для выплаты заработной платы и других выплат работникам кредитной организации определяется заведующим кассой согласно платежным (расчетно-платежным) ведомостям. Выдача кассовому работнику наличных денег осуществляется заведующим кассой с проставлением подписи кассовым работником в книге, в случае если выплата заработной платы и других выплат работникам кредитной организации осуществляется в течение рабочего дня, или по расходному кассовому ордеру, если указанные выплаты будут осуществляться в период до трех рабочих дней включительно.

Выплата заработной платы и других выплат работникам кредитной организации осуществляется по платежным (расчетно-платежным) ведомостям или по расходным кассовым ордерам.

Для осуществления кассовых операций в послеоперационное время кредитной организации, в выходные дни, нерабочие праздничные дни наличные деньги выдаются заведующим кассой кассовому работнику по расходному кассовому ордеру.

2.2 Использование «электронных кассиров»

Автоматизация операций, связанных с обработкой наличных, может обеспечить сокращение уровня запаса наличных в отделениях, повышение надежности защиты от поддельных и фальшивых банкнот, устранение ошибок, связанных с человеческим фактором, и повышение скорости и эффективности обслуживания клиентов.

Электронный кассир (Teller Cash Dispenser) TCD устанавливается на рабочем месте операциониста-кассира и представляет собой устройство для хранения и выдачи наличных денег, размещенное в специальном сейфе, обеспечивающем надежную защиту денежных средств. Внедрение TCD приводит к изменению технологии работ в банке: должности операциониста

и кассира сливаются (или, другими словами, исчезает место кассира), клиент обслуживается одним сотрудником от начала и до конца. Электронные кассиры» выдают вклады по принципу «одного окна»: оформление документов и получение денежных средств происходит в одном и том же месте, что позволяет сократить время обслуживания клиентов.

TCD управляется с персонального компьютера и для работы с ним каждый операционист - кассир имеет индивидуальный код доступа. Осуществление каждой выдачи денежных средств автоматически документируется. Способность TCD обслуживать одновременно двух операционистов кассиров дает возможность в подавляющем большинстве филиалов автоматизировать процесс выдачи денег, используя один, максимум два TCD. TCD может устанавливаться:

- 1) в составе автономного рабочего места операциониста-кассира;
- 2) в составе интегрированной автоматизированной банковской системы (центрального отделения или филиала).

В первом случае информацию о сумме выданных денежных средств, а также по остатку средств в TCD (с точностью до содержимого кассеты для отбракованных банкнот - reject кассеты) получает кассир.

Во втором случае (интеграция TCD в состав автоматизированной банковской системы) информацию по количеству наличных денег во всех TCD можно получить по запросу в любой момент времени с рабочего места управляющего филиалом или центральным отделением (в зависимости от того, как построена банковская система автоматизации).

Осуществление стыка программного обеспечения устройства с автоматизированной банковской программой («Операционный день банка») позволяет автоматически в реальном масштабе времени отражать в ней все операции по выдаче и получению денежных средств.

Наибольшая функциональность электронного кассира проявляется при интегрировании его в АБС банка. В данном случае учет всех операций и передача данных в АБС банка идет автоматически. TCD работает с

банкнотами всех стран мира, включая российские рубли, независимо от их качества. Это обеспечивается благодаря системе самонастройки рабочих узлов.

Устройства делятся на аппараты с замкнутым оборотом наличности и аппараты с отдельными кассетами.

Преимущество аппаратов с замкнутым типом оборота наличности заключается в том, что они используют депонированные купюры для последующей выдачи клиентам. Эта технология позволяет сократить издержки на инкассацию в несколько раз. Кроме того, автомат, в отличие от человека, не устает и его внимание не отвлекается и не рассеивается, что позволяет избежать ошибок при пересчете и детекции.

Банкам и кассовым центрам угрожают два вида опасностей – подделки и ограбление. За распознавание подделок отвечает система детекции. Распознав подозрительную банкноту, аппарат возвращает ее кассиру либо помещает в специальное отделение для подозрительных банкнот.

Для защиты от грабителей предусмотрена временная задержка открытия встроенного сейфа, благодаря которой оператор не сможет отдать грабителям деньги сразу же по требованию. Кроме того, «электронные кассиры» могут быть интегрированы в общую систему сигнализации банка.

Преимущества использования электронного кассира:

- повышение уровня обслуживания – позволяя выдавать и принимать банкноты, АТS освобождает кассиров от пересчета для выполнения роли продавца других банковских услуг;

- универсальность – создает возможность организации универсальных рабочих мест, где документарно - денежные операции делаются от начала до конца;

- повышение безопасности – вся приходно-расходная наличность находится в стальном корпусе и защищена от несанкционированного изъятия;

- увеличение емкости – общая емкость кассет / барабанных модулей

обеспечивает оптимальную емкость устройства;

- эффективность - позволяет работать одновременно с российскими и зарубежными купюрами;

- улучшение информативности – предоставляет информацию в реальном времени о балансе;

- оптимизация процессов – устраняет необходимость в ручном пересчете и проверке купюр на подлинность на месте операциониста.

Сокращение необходимой площади помещений и расходов на их укрепление. Клиент (кроме случаев расчетов с весьма значительным объемом наличности) все расчетные операции производит на месте.

Соответственно, нет необходимости строить несколько кассовых кабин. Электронные кассиры не занимают дополнительного рабочего пространства, а размещаются под столом операциониста.

Использование TCD дает банку и существенное имиджевое преимущество – сокращаются очереди, поскольку клиент не общается к оператору через бронированное стекло укрепленной кабины, строительство которой, кстати, тоже недешево само по себе.

Вопросы:

1. Вопрос безопасности кассиров. К сожалению никто не спрашивает каково работает кассиру с миллионом денег и минимальной защитой жизни и здоровья.

2. Не у всех устройств отработан механизм работы двух кассиров с одним ЭК (TCD), а тут возникает проблема учета авансов и составления отчетных справок.

3. Могут возникнуть проблемы с инкассацией в течение рабочего дня при большом потоке клиентов (решается использованием большего количества кассет).

4. Не все TCD поддерживают функцию возврата именно тех купюр, которые были получены именно от этого клиента. Данная функция позволяет обезопасить кредитную организацию от мошенников, совершающих таким

образом «обмен» фальшивых купюр на подлинные.

Полная версия документа с обзором устройств и примером организации автоматизированного модульного дополнительного офиса банка доступна по требованию¹.

При проведении операций снятия наличных денег со счета можно повысить производительность кассиров, сократив время проведения каждой такой операции на 30 секунд. Операции внесения наличных в среднем можно ускорить на 2 минуты. В масштабах года сэкономленное время каждого кассира исчисляется десятками и сотнями часов, что позволит персоналу отделения сконцентрироваться на более важных операциях, таких как открытие новых счетов, перекрестные продажи и продажа новых услуг, а также сократить время, проводимое клиентами в очереди, что означает очевидное улучшение в их обслуживании².

Но хотелось бы отметить следующее. Применяемый в Положении № 199-П термин «электронный кассир» уходит в прошлое как имеющий некоторый налет жаргонизма. Вместо него вводится термин «кассовый терминал», по сути обозначающий то же самое (на Западе используют термин Teller Cash Dispenser (TCD)). Насколько новое название отражает действительную сущность аппарата, интегрируемого в банковское программное обеспечение и по команде кассового работника выдающего определенную сумму наличности, судить сложно, все-таки в данном случае кредитные организации больше интересуют содержание, а не форма.

¹ [http:// www.klerk.ru](http://www.klerk.ru)

² Рейс П. Электронные кассиры с функцией cash-рекайлинга в отделениях банка: двигатель перемен / П. Рейс // Журнал ПЛАС. – 2009. - № 1. – С. 32.

3 ЭФФЕКТИВНОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОМАТОВ ДЛЯ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Банкомат - многофункциональное устройство самообслуживания, предназначенное для обслуживания клиентов в отсутствие банковского персонала, главной функцией которого остается снятие наличных денег с карточного счета. В этой операции содержится некое внутреннее противоречие: ведь достоинство банковских карточек заключается в возможности не иметь дела с наличными.

Хороший современный банкомат может производить практически все операции, которые выполняет обычно кассир банка: сообщить остаток средств на счете держателя карточки; выдать наличные деньги; принять наличные деньги; перевести указанную держателем карточки безналичную сумму на другой счет; давать отчет о движении средств на счете за определенный период времени; выполнять периодические платежи; представлять информационно справочные услуги. Кроме того, банкомат печатает квитанцию, подтверждающую проведение транзакции. Некоторые модели обеспечивают печать не только квитанции, но и выписки по счету, и записей в сберегательной книжке клиента. Печать производится по запросу клиента, который должен выбрать соответствующий пункт из меню и нажать на соответствующую клавишу. Последнее поколение банкоматов, выпущенных в США, может выполнять 125 различных функций.

Банкоматы делят на универсальные (полнофункциональные) и специализированные. Последние предназначены только для работы с наличными деньгами, но с высокой скоростью. Банкоматы, предназначенные только для предоставления информационно-справочных услуг, получили название «информационных киосков».

Основное преимущество банкомата перед обычным кассиром – возможность круглосуточной работы. Поэтому банкоматы должны быть установлены в наиболее посещаемых местах, куда клиент платежной

системы может попасть в любое время дня или ночи. У нас банкоматы устанавливаются в основном в помещениях самих банков, в метро, в отелях международного класса или в очень крупных магазинах - словом, там, где есть охрана. Хотя банкоматы имеют довольно надежную защиту от взлома и вандализма, банки пока опасаются размещать дорогостоящее оборудование в тех местах, где за ним нет присмотра, поэтому клиенты лишены возможности получать наличные в любое время и в любом месте. Очевидно, что это препятствует превращению банковских карточек в универсальное средство оплаты и снижает их привлекательность для потенциальных клиентов. Банк тоже недополучает свое, когда банкомат работает пять-шесть часов в день вместо двадцати четырех.

В России, где инфраструктура безналичных расчетов еще далеко не всеохватна, возможность легко и в любое время получить наличные деньги со своего счета становится необходимым условием существования любой платежной системы.

При выполнении перечисленных выше операций происходит обмен информацией между клиентом и платежной системой при посредстве банкомата. Этот обмен может осуществляться в одном из трех режимов:

- On-line (режим реального времени) – банкомат постоянно подключен к процессинговому центру, обмен информацией происходит непрерывно. В этом случае все необходимые данные о клиенте, движении средств и остатках на его счете могут находиться в процессинговом центре, все транзакции по карточному счету выполняются в реальном масштабе времени процессинговым центром;

- Off-line (автономный режим) – банкомат не имеет связи с процессинговым центром, и обмен информацией осуществляется с продолжительными интервалами, путем переноса информации на магнитных носителях. В этом случае возникает необходимость хранить данные о клиенте, движении средств и остатках на его карточном счете в самом банкомате. Транзакции по карточному счету также регистрируются и

накапливаются в банкомате, и лишь после переноса информации в процессинговый центр, производится пакетная обработка этих транзакций и корректируется состояние карточного счета клиента. В режиме off-line проверки производятся с использованием автономной базы данных банкомата. В этом случае обычно устанавливается суточный лимит снятия наличной суммы, которая может быть меньше величины обязательного неснижаемого остатка по карточному счету клиента;

- Квази – on-line – банкомат связывается с процессинговым центром по каналам связи, но связь не поддерживается непрерывно, а осуществляется по некоторому расписанию. Различают системы с дозвоном от банкомата в процессинговый центр или с обзвоном банкоматов процессинговым центром, а также системы с обзвоном/дозвоном по расписанию (например, каждый час или каждые два часа) и системы с дозвоном по мере необходимости, т. Е. при осуществлении транзакции.

Загрузка банкомата наличными деньгами осуществляется инкассаторскими, кассовыми работниками по мере необходимости.

Наличные деньги для загрузки банкомата выдаются инкассаторским, кассовым работникам заведующим кассой, кассовым работником ВСП по расходному кассовому ордеру пачками банкнот, мешками с монетой. Инкассаторские, кассовые работники пересчитывают получаемые наличные деньги поштучно, поштучно и вкладывают в сумку.

Инкассаторским, кассовым работникам для загрузки банкомата могут выдаваться предварительно подготовленные сумки с наличными деньгами. Сумки опломбировываются заведующим кассой, кассовым работником ВСП, осуществлявшими подготовку наличных денег. К сумке с наличными деньгами прикрепляется ярлык, на котором проставляются фирменное наименование кредитной организации, номер банкомата, дата упаковки, сумма наличных денег, фамилия, инициалы и подпись заведующего кассой, кассового работника.

Инкассаторские, кассовые работники принимают сумки с наличными

деньгами для загрузки банкомата по надписям на ярлыках к сумкам с наличными деньгами с проверкой целостности сумок и пломб, наличия необходимых реквизитов на пломбах и ярлыках к сумкам с наличными деньгами.

Перед загрузкой банкомата инкассаторские, кассовые работники выводят из банкомата распечатку о сумме наличных денег, находящихся в банкомате на момент вскрытия, проставляют на распечатке банкомата подписи и изымают сумки из банкомата, после чего загружают сумки с наличными деньгами в банкомат, выводят из банкомата распечатку, подтверждающую операцию вложения наличных денег, и проставляют на ней подписи.

В случае использования кредитной организацией программно-технического средства, предусмотренного в Положении № 318 – П, подписи инкассаторских, кассовых работников проставляются на выведенной в кредитной организации на бумажный носитель распечатке о суммах наличных денег, фактически изъятых и вложенных, соответственно, при изъятии и загрузке банкомата.

Прием в кредитной организации заведующим кассой, кассовым работником ВСП от инкассаторских, кассовых работников наличных денег, изъятых из банкомата, осуществляется по приходному кассовому ордеру полистным, поштучным пересчетом.

Прием наличных денег может осуществляться по надписям на ярлыках к сумкам с наличными деньгами с проверкой целостности сумок и пломб, наличия необходимых реквизитов на пломбах и ярлыках к сумкам с наличными деньгами.

При выявлении излишка, недостачи при полистном, поштучном пересчете наличных денег, изъятых из банкомата, составляется акт пересчета в одном экземпляре.

При выявлении излишка, недостачи при полистном, поштучном пересчете наличных денег, изъятых из банкомата инкассаторскими

работниками другой кредитной организации или организации, входящей в систему Банка России, составляется акт пересчета в двух экземплярах. Первый экземпляр акта пересчета направляется в кассовые документы, второй экземпляр акта пересчета передается инкассаторским работникам.

Прием наличных денег, изъятых из банкомата, и выдача наличных денег для загрузки банкомата инкассаторским, кассовым работниками в кредитной организации, ВСП могут осуществляться кассовым работником, на которого возложены указанные функции, в порядке, предусмотренном в Положении № 318 – П.

Передача наличных денег между заведующим кассой и кассовым работником, осуществляющим операции по обслуживанию клиентов с применением кассового терминала, загрузке, изъятию наличных денег из кассового терминала, установленного в кредитной организации в операционное время кредитной организации осуществляется с проставлением подписей указанными работниками в книгах в послеоперационное время кредитной организации, в выходные дни, нерабочие праздничные дни – по приходному кассовому ордеру 0402008, расходному кассовому ордеру.

Обслуживание клиентов с применением кассового терминала может осуществляться одним или несколькими кассовыми работниками с учетом требований Положения № 318 – П.

Техническое обслуживание банкомата контролируется технической службой банка (службой автоматизации). При необходимости полного или частичного восстановления работоспособности банкоматов техническая служба может привлекать к работам сотрудников обслуживающей (сервисной) компании.

На основании информации, поступающей из службы мониторинга банкоматов, и клиентских заявлений производится контроль работоспособности банкоматов. В случае поступления информации о сбое в работе банкомата принимаются возможные меры удаленного воздействия

для устранения сбоя, в частности проверяется состояние каналов связи. Если для устранения неисправности требуется проведение работ в месте установки банкомата, то на место установки выезжают технические специалисты. Если для устранения причины сбоя необходимо проведение работ специалистом сервисной компании, то производится выгрузка наличности из банкомата, затем вызываются специалисты сервисной службы.

После проведения ремонтных или профилактических работ представители сервисной компании и сотрудник банка составляют акт, в котором указываются:

- адрес банкомата;
- описание возникших неисправностей;
- перечень проведенных работ;
- дата и время проведения работ.

Акт подписывается представителями сервисной компании и сотрудником банка.

В случае проведения плановых профилактических работ с банкоматом специалистами сервисной компании ответственный за работу банкомата сотрудник банка согласует дату и время проведения работ с операционным подразделением и службой безопасности, чтобы заранее организовать выгрузку из банкомата денежной наличности.

Хотелось бы сказать несколько слов о рынке моментальных платежей, т.е. платежей через терминалы в 2009 и 2008 годах.

Несмотря на кризис, рынок моментальных платежей в 2009 году может вырасти на 18%, до 630 млрд руб., считают эксперты Национальной ассоциации участников электронной торговли (НАУЭТ). Увеличение рынка связано с прогнозируемым ростом сотового рынка в рублевом выражении, а также увеличением доходов от других платежей, уверяют эксперты.

Объем рынка моментальных платежей в 2008 году вырос на 36% по сравнению с прошлогодним результатом, до 536 млрд. руб., говорится в отчете НАУЭТ. По прогнозам НАУЭТ, в 2009 году объем рынка вырастет

еще на 18%, до 630 млрд руб. «В этом прогнозе мы закладываем рост рынка сотовой связи на 9-16% в рублевом выражении. Также сейчас развивается направление дополнительных услуг, быстрее всего растет объем платежей по погашению кредитов и за авиабилеты», - поясняет председатель комитета по платежным системам и банковским инструментам НАУЭТ Борис Ким.

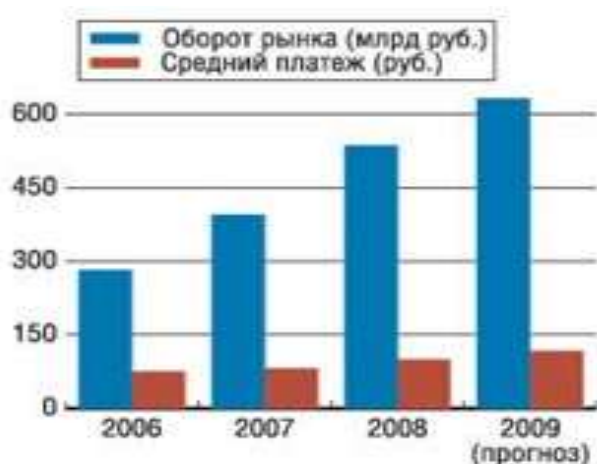


Рис. 3.1 Объем доходов рынка моментальных платежей в России в 2006-2008 годах

«Мы допускаем, что в 2009 году сотовые операторы смогут продемонстрировать рост в рублевом выражении, но вряд ли он превысит уровень инфляции. Население, скорее всего, сохранит расходы на связь, также, возможно, операторы будут и в дальнейшем корректировать тарифы», считает аналитик «Уралсиба» Константин Белов.

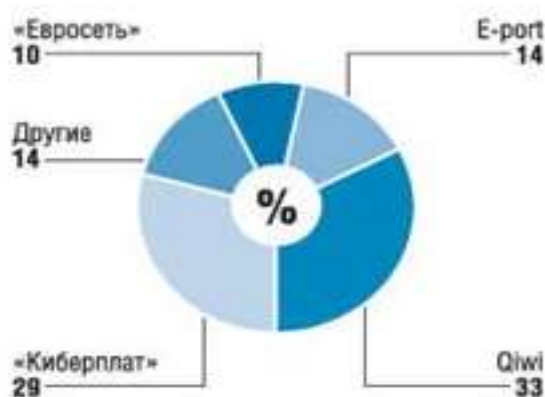


Рис. 3.2 Структура рынка моментальных платежей в 2008 году¹

Доля «сотовых» в общем объеме оплачиваемых услуг в 2008 году снизилась на 6,6 п.п., до 89,5%. В 2009 году доля «несотовых» платежей может вырасти до 25%, прогнозирует Борис Ким. «Прогноз довольно консервативный. Тренд на диверсификацию платежей идет с 2007 года, а в этом году он может заметно ускориться», - говорит гендиректор ОЕ Investments Андрей Романенко².

В «Элекснет» оценивают потенциальный оборот рынка приема платежей через терминалы по основным видам платежей по меньшей мере в 200 млрд долл. в год, без учета дополнительных возможностей: денежные переводы, пополнения счетов в платежных системах, оплату транспорта, штрафы, объем рынка которых оценить достаточно сложно. «В «Элекснет» уже давно реализуют стратегию диверсификации оплачиваемого контента, чтобы снизить риски зависимости от какого-то одного сегмента, например, от сотовых платежей, привлекательность которых падает по мере роста конкуренции. Сегодня на долю сотовых платежей в «Элекснет» приходится только 26%», - говорит пресс-секретарь Mint Capital (акционер «Элекснет») Владимир Залужский³.

По мнению аналитика MForum Дмитрия Деева, сейчас главным

¹ Источник: НАУЭТ

² [http:// www.klerk.ru](http://www.klerk.ru)

³ <http:// www.klerk.ru>

вопросом для платежных систем являются взаимоотношения с арендодателями мест под терминалы. «Если арендодатели не снизят цены на аренду мест под терминалы, то компаниям придется сокращать число терминалов, расположенных в наименее рентабельных точках», - пояснил г-н Деев¹.

¹ [http:// www.klerk.ru](http://www.klerk.ru)

4 ПЕРСПЕКТИВЫ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

4.1 Динамика кассы российских банков

В таблицах 4.1 и 4.2 представлена структура пассивов кредитных организаций в динамике в разрезе основных видов привлеченных средств: остатков на расчетных счетах и депозитах юридических лиц, вкладов населения, межбанковских кредитов и депозитов, выпущенных долговых обязательств, средств на корреспондентских счетах банков.

Таблица 4.1

Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений (март 2008 год)

		(млрд. руб.)				
Активы		1.01.05	1.01.06	1.01.07	1.01.08	1.02.08
1.	Денежные средства, драгоценные металлы и камни - всего	196,3	263,4	368,5	501,7	389,5
1.1.	В том числе денежные средства	190,7	255,2	356,7	487,1	374,6
2.	Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран	695,5	684,1	955,6	1 294,7	1 065,0
3.	Корреспондентские счета в кредитных организациях - всего	227,8	257,5	398,2	413,3	402,5
3.1.	В том числе: Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	86,5	88,5	175,1	105,6	102,3
3.2.	Корреспондентские счета в банках- нерезидентах	141,3	169,0	223,1	307,7	300,2
4.	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями - всего*	1 038,8	1 400,1	1 745,4	2 250,6	2 351,1
4.1.	В том числе: Вложения в долговые обязательства*	726,4	998,0	1 251,4	1 541,4	1 674,7
4.2.	Вложения в долевые ценные бумаги*	99,3	127,1	185,0	316,3	286,5
4.3.	Учтенные векселя	193,4	210,1	229,2	251,1	245,4
4.4.	Портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах	19,6	64,9	79,8	141,9	144,5
4а.	Ценные бумаги по договорам с обратной продажей	48,1	139,3	215,9	304,1	-
5.	Прочее участие в уставных капиталах	6,1	10,7	18,8	25,2	25,7
6.	Кредиты и прочие ссуды - всего	4 474,7	6 387,1	9 466,2	14 288,6	14 901,6
6.1.	В том числе: Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в том числе просроченная задолженность	4 460,7	6 368,4	9 438,0	14 258,8	14 871,4
	Из них:	61,9	76,4	121,1	184,1	199,7
6.1.1.	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям в том числе просроченная задолженность	3 347,8	4 397,1	6 147,8	9 316,0	9 699,1
6.1.2.	Кредиты, предоставленные физическим лицам в том числе просроченная задолженность	50,9	55,9	70,2	86,1	90,8
6.1.3.	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям в том числе просроченная задолженность	538,2	1 055,8	1 882,7	2 971,1	3 012,5
	в том числе просроченная задолженность	7,2	19,9	50,6	96,5	103,3
	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям в том числе просроченная задолженность	425,8	668,0	1 035,6	1 418,1	1 509,7
	в том числе просроченная задолженность	3,3	0,2	0,2	0,2	5,4
7.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	187,9	233,4	334,9	434,8	448,2
8.	Использование прибыли	34,4	61,2	90,9	122,7	132,3
9.	Прочие активы - всего	191,0	259,4	369,0	489,6	429,6
	В том числе:					
9.1.	Средства в расчетах	74,0	103,2	134,5	171,9	187,2
9.2.	Дебиторы	22,1	31,8	54,3	81,4	92,2
9.3.	Расходы будущих периодов	81,4	107,7	150,4	196,5	53,1
Всего активов		7 100,6	9 696,2	13 963,5	20 125,1	20 145,6

Таблица 4.2.

Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений (март 2009 год)

		(млрд.руб.)				
Активы		1.01.08	1.10.08	1.11.08	1.01.09	1.02.09
1.	Денежные средства, драгоценные металлы и камни - всего	501,7	488,9	631,4	829,3	762,3
1.1.	В том числе денежные средства	487,1	468,6	611,1	795,1	721,1
2.	Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран	1 294,7	1 013,9	867,9	2 078,7	2 177,8
3.	Корреспондентские счета в кредитных организациях - всего	413,3	516,2	681,1	1 238,8	1 233,4
	В том числе:					
3.1.	Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	105,6	117,9	120,5	395,8	403,5
3.2.	Корреспондентские счета в банках- нерезидентах	307,7	398,3	560,6	843,0	829,9
4.	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями - всего*	2 250,6	2 195,0	2 164,7	2 365,2	2 568,1
	В том числе:					
4.1.	Вложения в долговые обязательства*	1 541,4	1 577,2	1 590,5	1 760,3	1 951,2
4.2.	Вложения в долевые ценные бумаги*	316,3	209,3	186,6	193,4	194,1
4.3.	Учтенные векселя	251,1	213,2	197,3	199,5	198,1
4.4.	Портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах	141,9	195,2	190,2	212,0	224,8
4а.	Ценные бумаги по договорам с обратной продажей	304,1	-	-	-	-
5.	Прочее участие в уставных капиталах	25,2	31,8	33,8	45,1	45,7
6.	Кредиты и прочие ссуды - всего	14 288,6	19 078,6	19 582,5	19 941,0	21 261,2
	В том числе:					
6.1.	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	14 258,8	19 029,2	19 530,7	19 884,8	21 204,1
	в том числе просроченная задолженность	184,1	276,2	330,9	422,0	494,4
	Из них:					
6.1.1.	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	9 316,0	12 028,2	12 268,5	12 509,7	13 375,3
	в том числе просроченная задолженность	86,1	141,4	192,2	266,4	325,5
6.1.2.	Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 971,1	4 017,6	4 083,0	4 017,2	4 036,9
	в том числе просроченная задолженность	96,5	131,4	133,9	148,6	163,7
6.1.3.	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	1 418,1	2 170,3	2 380,3	2 501,2	2 863,7
	в том числе просроченная задолженность	0,2	1,9	1,9	1,3	1,8
7.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	434,8	507,9	511,7	544,1	627,2
8.	Использование прибыли	122,7	104,6	104,6	109,8	119,1
8.1.	в том числе налог на прибыль	-	-	-	-	117,8
9.	Прочие активы - всего	489,6	635,5	704,1	870,4	961,8
	В том числе:					
9.1.	Средства в расчетах	171,9	321,4	346,6	520,3	568,4
9.2.	Дебиторы	81,4	122,0	141,9	129,3	135,5
9.3.	Расходы будущих периодов	196,5	64,3	63,8	69,0	65,3
Всего активов		20 125,1	24 572,3	25 276,3	28 022,3	29 756,7

По отдельным показателям в данных таблицах более детальная информация с выделением операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте представлена в таблицах: «Динамика основных видов привлеченных кредитными организациями средств организаций на счетах и депозитах», «Структура вкладов физических лиц», «Основные характеристики кредитов, депозитов и прочих средств, полученных от

других банков».

Источником информации являются данные ежемесячной отчетности действующих кредитных организаций Российской Федерации по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

Характеристика отдельных показателей.

Фонды и прибыль - кредитных организаций – всего – определяется путем суммирования уставного капитала кредитной организации (уменьшенного на величину собственных долей уставного капитала (акций), выкупленных кредитной организацией), добавочного капитала, резервного фонда и прибыли (убытков) с учетом финансовых результатов деятельности за предшествующий период.

Фонды кредитных организаций – сумма уставного капитала кредитной организации (уменьшенного на величину собственных долей уставного капитала (акций), выкупленных кредитной организацией), добавочного капитала и резервного фонда.

Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов прошлого года – формируется путем суммирования полученных доходов за вычетом произведенных расходов действующими кредитными организациями за отчетный период, прибыли, не распределенной между акционерами (участниками) и оставленной по решению годового собрания в распоряжении кредитной организации (за исключением сумм, направленных в резервный фонд), за минусом убытка кредитной организации, отраженного в годовом бухгалтерском отчете за соответствующий год, до его покрытия в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России. Прибыль (убыток) определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные кредитными организациями от Банка России – задолженность (включая просроченную) по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным

кредитными организациями от Банка России.

Счета кредитных организаций - всего - средства на корреспондентских счетах кредитных организаций – корреспондентов и банков–нерезидентов в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, а также банковские счета, (включая специальные) банков – нерезидентов в валюте Российской Федерации.

Корреспондентские счета кредитных организаций –корреспондентов - средства на корреспондентских счетах кредитных организаций – корреспондентов в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах.

Корреспондентские счета банков – нерезидентов - средства на корреспондентских счетах банков – нерезидентов в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, включая счета типа «К» (конвертируемые) и типа «Н» (неконвертируемые).

Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций, всего – задолженность по полученным от кредитных организаций и банков – нерезидентов кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам (включая просроченную) в валюте Российской Федерации, иностранной валюте и в драгоценных металлах.

Просроченная задолженность – задолженность, не погашенная в установленный договором и дополнительными соглашениями к нему срок, по кредитам, депозитам и прочим средствам, полученным от кредитных организаций и банков – нерезидентов, в валюте Российской Федерации, иностранной валюте и драгоценных металлах. Суммы просроченных процентов в расчет показателей просроченной задолженности не включаются.

Средства клиентов, всего – денежные средства, депозиты и прочие средства в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, переданные кредитной организации для хранения на определенных условиях, резидентами и нерезидентами, юридическими и физическими лицами, в наличной и безналичной форме, включая неисполненные обязательства по

договорам на привлечение средств клиентов, а также выпущенные кредитными организациями депозитные и сберегательные сертификаты.

Депозитный, сберегательный сертификат – разновидность срочного вклада, является ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в банк, и право вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка. Выпускаются в валюте Российской Федерации.

Средства бюджетов на расчетных счетах – средства бюджетов всех уровней на расчетных счетах.

Средства государственных и других внебюджетных фондов – средства государственных и других внебюджетных фондов, внебюджетных фондов органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и местного самоуправления на расчетных счетах.

Средства организаций на расчетных и прочих счетах – средства на расчетных и прочих счетах финансовых (кроме кредитных организаций), коммерческих и некоммерческих организаций (включая средства на счетах физических лиц - индивидуальных предпринимателей), резидентов и нерезидентов, в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств, в данный показатель не включены, а отражены в показателе «Средства клиентов – всего».

Средства клиентов в расчетах – средства клиентов по незавершенным расчетным операциям, счета участников расчетов расчетных небанковских кредитных организаций, по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, а также отдельным специфическим расчетным операциям, предусмотренных в нормативных актах Банка России по организации и проведению расчетов, обязательства по аккредитивам по иностранным операциям.

Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций) - денежные средства Минфина России, финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, государственных внебюджетных фондов, внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, финансовых организаций (кроме кредитных организаций), коммерческих и некоммерческих организаций всех форм собственности, юридических лиц – нерезидентов (в валюте Российской Федерации или иностранной валюте), переданные кредитной организации для хранения на договорных условиях (до востребования, на определенный срок), включая выпущенные кредитными организациями депозитные сертификаты, а также неисполненные обязательства по договорам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц; денежные средства, привлекаемые кредитными организациями от клиентов на возвратной основе по договорам, отличным от договора банковского вклада (депозита).

Вклады физических лиц – вклады (депозиты) и прочие привлеченные средства физических лиц, принятые кредитной организацией по договору банковского счета вклада (депозита), в том числе путем выдачи вкладчику именной сберегательной книжки, выпущенные кредитными организациями сберегательные сертификаты, а также неисполненные обязательства по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц, резидентов и нерезидентов, в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. В расчет данного показателя не включаются средства физических лиц - индивидуальных предпринимателей.

Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям – средства, поступившие на счета клиентов для оплаты счетов – фактур по факторинговым и векселей по форфейтинговым операциям.

Облигации – объем выпущенных кредитной организацией облигаций по номинальной стоимости с целью привлечения денежных средств в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте в рублевом эквиваленте, а

также выпущенные облигации к исполнению (т.е. подлежащими исполнению по истечению срока обращения и (или) установленного срока погашения; принятыми к досрочной оплате, но не оплаченными в день предъявления).

Облигация – ценная бумага, удостоверяющие право ее держателя на получение от эмитента облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента. Облигация предоставляет ее держателю также право на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права.

Векселя и банковские акцепты – объем выпущенных кредитной организацией векселей и банковских акцептов по номинальной стоимости (в момент размещения) с целью привлечения кредитными организациями денежных средств в валюте Российской Федерации или иностранной валюте в рублевом эквиваленте, а также суммы процентов, подлежащие выплате по векселям сверх номинальной стоимости.

Вексель – составленное по установленной законом форме безусловное письменное долговое денежное обязательство, выданное векселедателем векселедержателю и наделяющее его безоговорочным правом требовать с векселедателя безусловную уплату указанной суммы денег в определенный срок и в определенном месте.

Банковский вексель – вексель, основным назначением которого является привлечение банком денежных средств.

Акцепт – согласие на оплату векселя, с момента принятия которого возникает обязательство акцептанта по векселю.

Банковский акцепт – вексель, гарантированный безоговорочным обязательством уплаты банком определенной суммы в оговоренный срок (акцептованный банком).

Прочие пассивы, всего – созданные резервы на возможные потери по активным операциям кредитных организаций, средства в расчетах, кредиторы, средства кредитной организации – арендатора

(лизингополучателя), подлежащие уплате по договору финансовой аренды (лизинга), доходы будущих периодов, просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам.

Резервы на возможные потери – созданные кредитными организациями резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, перечень которых приведен в приложении 1 к Положению Банка России от 26.03.2004 № 254–П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», предоставленным юридическим лицам всех форм собственности и физическим лицам, резидентам и нерезидентам, а также резервы на возможные потери, создаваемые на основании профессионального суждения об уровне риска осуществляемых операций по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь (за исключением ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности), условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах; требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям; срочным сделкам; прочим потерям.

Средства в расчетах - обязательства кредитной организации по незавершенным расчетам банка (включая расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт), расчетам с филиалами, расчетам на организованном рынке ценных бумаг, расчетам с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг, с Минфином России по ценным бумагам, расчетам с валютными и фондовыми биржами, с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты, по конверсионным сделкам и срочным операциям, а также, операции по продаже и оплате лотерей, платежи за приобретаемые и реализуемые памятные монеты, суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения, расчеты с

организациями по наличным деньгам (СБ), обязательства кредитных организаций по прочим операциям.

Кредиторы – начисленные и подлежащие уплате в бюджет суммы по налогам и сборам, начислениям на заработную плату, работникам банка по оплате труда и по подотчетным суммам, с поставщиками, подрядчиками и покупателями по хозяйственным операциям, с участниками банка по дивидендам, по другим операциям.

Доходы будущих периодов – денежные средства, единовременно полученные и подлежащие отнесению на доходы в последующих отчетных периодах, в частности суммы процентов, полученных по кредитным операциям в счет будущих периодов, а также поступившие суммы арендной платы, суммы полученные за информационно – консультационные услуги, и другие аналогичные поступления.

Проценты начисленные, обязательства по процентам/купонам по ценным бумагам – задолженность по процентам по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, не погашенная в установленный в договоре срок; суммы начисленных процентов по банковским счетам, депозитам (вкладам) и прочим привлеченным средствам юридических и физических лиц, открытым резидентам и нерезидентам; а также неисполненные обязательства по процентам по полученным от клиентов депозитам и прочим привлеченным средствам, не выплаченным (не перечисленным) в день обращения клиента или наступления срока, установленного в заключенном договоре; процентные доходы и дисконт по долговым обязательствам и учтенным векселям, начисленные до реализации или погашения, по которым получение дохода признается неопределенным; обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам к исполнению.

Проценты просроченные - задолженность по процентам по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, не погашенным в срок, установленный в договоре;

неисполненные обязательства по процентам по полученным от клиентов депозитам и прочим привлеченным средствам, не выплаченным (не перечисленным) в день обращения клиента или наступления срока, установленного в заключенном договоре.

Таблица 4.3 Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений (в % к активам) (март 2008 год)

Активы		1.01.05	1.01.06	1.01.07	1.01.08	1.02.08
1.	Денежные средства, драгоценные металлы и камни - всего	2,8	2,7	2,6	2,5	1,9
1.1.	В том числе денежные средства	2,7	2,6	2,6	2,4	1,9
2.	Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран	9,8	7,1	6,8	6,4	5,3
3.	Корреспондентские счета в кредитных организациях - всего	3,2	2,7	2,9	2,1	2,0
	В том числе:					
3.1.	Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	1,2	0,9	1,3	0,5	0,5
3.2.	Корреспондентские счета в банках- нерезидентах	2,0	1,7	1,6	1,5	1,5
4.	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями - всего*	14,6	14,4	12,5	11,2	11,7
	В том числе:					
4.1.	Вложения в долговые обязательства*	10,2	10,3	9,0	7,7	8,3
4.2.	Вложения в долевые ценные бумаги*	1,4	1,3	1,3	1,6	1,4
4.3.	Учтенные векселя	2,7	2,2	1,6	1,2	1,2
4.4.	Портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах	0,3	0,7	0,6	0,7	0,7
4а.	Ценные бумаги по договорам с обратной продажей	0,7	1,4	1,5	1,5	0,0
5.	Прочее участие в уставных капиталах	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
6.	Кредиты и прочие ссуды - всего	63,0	65,9	67,8	71,0	74,0
	В том числе:					
6.1.	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в том числе просроченная задолженность	62,8	65,7	67,6	70,9	73,8
	Из них:					
6.1.1.	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям в том числе просроченная задолженность	47,1	45,3	44,0	46,3	48,1
6.1.2.	Кредиты, предоставленные физическим лицам в том числе просроченная задолженность	0,7	0,6	0,5	0,4	0,5
6.1.3.	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям в том числе просроченная задолженность	7,6	10,9	13,5	14,8	15,0
		0,1	0,2	0,4	0,5	0,5
		6,0	6,9	7,4	7,0	7,5
		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
7.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2,6	2,4	2,4	2,2	2,2
8.	Использование прибыли	0,5	0,6	0,7	0,6	0,7
9.	Прочие активы - всего	2,7	2,7	2,6	2,4	2,1
	В том числе:					
9.1.	Средства в расчетах	1,0	1,1	1,0	0,9	0,9
9.2.	Дебиторы	0,3	0,3	0,4	0,4	0,5
9.3.	Расходы будущих периодов	1,1	1,1	1,1	1,0	0,3
Всего активов		100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Таблица 4.4 Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений (в % к активам) (март 2009 г.)

Активы		1.01.08	1.10.08	1.11.08	1.01.09	1.02.09
1.	Денежные средства, драгоценные металлы и камни - всего	2,5	2,0	2,5	3,0	2,6
1.1.	В том числе денежные средства	2,4	1,9	2,4	2,8	2,4
2.	Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран	6,4	4,1	3,4	7,4	7,3
3.	Корреспондентские счета в кредитных организациях - всего	2,1	2,1	2,7	4,4	4,1
	В том числе:					
3.1.	Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	0,5	0,5	0,5	1,4	1,4
3.2.	Корреспондентские счета в банках- нерезидентах	1,5	1,6	2,2	3,0	2,8
4.	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями - всего*	11,2	8,9	8,6	8,4	8,6
	В том числе:					
4.1.	Вложения в долговые обязательства*	7,7	6,4	6,3	6,3	6,6
4.2.	Вложения в долевые ценные бумаги*	1,6	0,9	0,7	0,7	0,7
4.3.	Учтенные векселя	1,2	0,9	0,8	0,7	0,7
4.4.	Портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах	0,7	0,8	0,8	0,8	0,8
4а.	Ценные бумаги по договорам с обратной продажей	1,5	-	-	-	-
5.	Прочее участие в уставных капиталах	0,1	0,1	0,1	0,2	0,2
6.	Кредиты и прочие ссуды - всего	71,0	77,6	77,5	71,2	71,5
	В том числе:					
6.1.	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в том числе просроченная задолженность	70,9	77,4	77,3	71,0	71,3
	Из них:	0,9	1,1	1,3	1,5	1,7
6.1.1.	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям в том числе просроченная задолженность	46,3	49,0	48,5	44,6	44,9
		0,4	0,6	0,8	1,0	1,1
6.1.2.	Кредиты, предоставленные физическим лицам в том числе просроченная задолженность	14,8	16,4	16,2	14,3	13,6
		0,5	0,5	0,5	0,5	0,6
6.1.3.	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям в том числе просроченная задолженность	7,0	8,8	9,4	8,9	9,6
		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
7.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2,2	2,1	2,0	1,9	2,1
8.	Использование прибыли	0,6	0,4	0,4	0,4	0,4
8.1.	в том числе налог на прибыль	-	-	-	-	0,4
9.	Прочие активы - всего	2,4	2,6	2,8	3,1	3,2
	В том числе:					
9.1.	Средства в расчетах	0,9	1,3	1,4	1,9	1,9
9.2.	Дебиторы	0,4	0,5	0,6	0,5	0,5
9.3.	Расходы будущих периодов	1,0	0,3	0,3	0,2	0,2
Всего активов		100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

В таблицах 4.3 и 4.4 приведены данные структурного анализа, т.е. динамики доли рассматриваемых показателей, сгруппированных по основным источникам средств и отраженных в таблице 4.1 и 4.2 «Структура пассивов кредитных организаций, сгруппированных по источникам средств»,

в совокупных пассивах банковского сектора

4.2 Затраты на проведение кассовых операций, пути их сокращения

Сегодня в платежном обороте находится 6,7 млрд. коп. (47 шт. на каждого жителя страны) и почти 5,1 млрд. - пятикопеечных монет (36 шт.). Это более чем достаточно для полного обеспечения наличного денежного обращения такой монетой¹.

Известно, что ни на копейку, ни на 5 копеек ничего не купишь. Низкая покупательная способность этой монеты является следствием инфляционных процессов, произошедших с момента ввода ее в обращение в 1998 г. Эта монета практически не возвращается в кассы банков:

- торговым предприятиям и коммерческим банкам невыгодно работать с мелочью ввиду значительной трудоемкости операций и высоких затрат на обработку, хранение и транспортировку;

- наблюдается небрежное отношение населения к монете, ведущее к ее утрате;

- зачастую монета не используется по назначению.

Вследствие этого коммерческие банки вновь обращаются за подкреплением монетой в учреждения Банка России.

В условиях значительного роста цен на сырье из года в год растут расходы Банка России на чеканку такой монеты. Стоимость изготовления одной копейки и пятикопеечной монеты в настоящее время в десятки раз превышает их номинал.

Возможности снижения затрат на производство монет самых низких номиналов за счет экономии металлов и изменения их конструкции практически исчерпаны. Известно, что когда металлическая стоимость денег

¹ Юров А.В. Социологическое исследование как инструмент управления наличным денежным обращением / А.В. Юров // Деньги и кредит. – 2008. - № 10. – С. 13.

становится дороже их номинала, они изымаются из обращения. Как правило, это происходит при превышении стоимости металла над номиналом на 30%.

Несмотря на значительные неэффективные затраты (высокую стоимость изготовления, доставку в регионы Российской Федерации и пр.) Банк России вынужден обеспечивать платежный оборот монетой номиналом 1 и 5 копеек.

Вместе с тем значительная часть монеты низких номиналов, выданной из касс РКЦ за весь период с 1998 г. по сегодняшний день, оказывается за рамками денежного обращения, не участвуя в платежах.

Несмотря на положительное отношение большинства российских граждан к округлению цен до 10 коп., данный вопрос не входит в компетенцию Банка России и требует согласованного решения Минфина России и ряда ведомств. Выход из сложившейся ситуации с мелкой монетой предлагается следующий: округление конечных сумм платежей при расчетах наличными. Округление конечных наличных платежей происходит по принципу математического округления, т. е. до 5 коп. - в сторону уменьшения, от 5 коп. - в сторону увеличения.

При этом цены (тарифы) на товары и услуги могут остаться без изменения и по-прежнему выражаться в рублях и копейках. При безналичных расчетах округление не производится.

Отказ от обеспечения наличного денежного оборота нерентабельной монетой низких номиналов (копейки и пяти копеек), по нашему мнению, не должен привести к росту цен и не повлечет за собой ухудшение материального положения населения. Уже сейчас основная масса предприятий розничной торговли, рынки и организации, оказывающие услуги, устанавливает цены и тарифы с округлением.

По данным проведенного опроса населения, в среднем за один день человек совершает 3 платежа. Если предположить, что за год число платежей составит примерно 1000 - 1100, то ввиду их массового характера потери, возникающие в результате округления в большую сторону, компенсируются

за счет округления в меньшую сторону при следующих платежах.

При выплате пенсий наличными деньгами возможно производить ежемесячную выдачу сумм, кратных десяти копейкам, с последующей единовременной выплатой накопленной дебиторской задолженности в течение года.

Опыт стран, устранивших проблему с монетой низких номиналов, показывает, что решение данного вопроса имеется.

Так, в частности, в 1993 г. Банк Кореи отказался от выпуска монет номиналом 1 и 5 копеек

В Чехии в 2003 г. было принято решение об изъятии из обращения монет номиналом 10 и 20 геллеров. Для этого в стране были введены правовые нормы, регламентирующие округление конечных сумм платежей при расчетах наличными.

Такие страны, как Финляндия, Бельгия и Нидерланды, в 2004 г. прекратили чеканить монеты в 1 и 2 евроцента. В настоящее время ряд стран еврозоны также рассматривает вопрос об отказе от изготовления монет этих номиналов и округлении цен до 5 евроцентов, так как их чеканка нерентабельна для эмиссионных институтов.

В 1974 г. в Швейцарии была прекращена чеканка монеты номиналом 2 раппа (сантима) - предпоследней в банкнотно-монетном ряду. А с 1 января 2007 г. швейцарское правительство приняло решение изъять из обращения монету в 1 рапп (сантим), изготовление которой прекращено в 2006 году.

Банк России с учетом достаточности в обращении монет низких номиналов мог бы также прекратить обеспечивать наличный денежный оборот Российской Федерации монетой номиналом 1 и 5 копеек, при этом оставив ее как расчетную единицу.

Такое решение не противоречит норме, закрепленной ст. 27 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а именно: российский рубль как национальная денежная единица по-прежнему будет состоять из 100 копеек.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

С 1 сентября 2008 г. вступило в силу Положение Банка России от 24.04.2008 № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», содержащее ряд нововведений по сравнению с документом, которым банки руководствовались до этого времени.

Среди положительных новаций Положения № 318-П следует отметить то, что в нем дается определение многих понятий, используемых в документе и широко распространенных в банковской практике. Так, определено понятие «кассовые операции». Это прием, выдача, размен, обмен, обработка, включающая в себя пересчет, сортировку, формирование, упаковку наличных денег.

Фактически впервые в нормативном акте Банка России содержится определение данного термина. Ранее узнать, что включают в себя понятия «кассовые операции» и «кассовое обслуживание», можно было лишь в отдельных разъяснениях структурных подразделений Банка России, не имеющих нормативного характера. Согласно Положению № 318-П кассовое обслуживание включает в себя прием и выдачу наличных денег в кассе с отражением сумм принятых (выданных) денег по соответствующим счетам.

Нормативное определение данных понятий позволит исключить неоднозначный подход в вопросе установления перечня операций, которые могут осуществляться в кредитно-кассовом офисе и операционной кассе вне кассового узла, как со стороны кредитных организаций, так и со стороны контролирующих органов - инспекционных подразделений Банка России.

Обеспечение сохранности наличных денежных средств и ценностей является важной составляющей организации кассовой работы в любой кредитной организации. В связи с этим устанавливаются: требование обязательной изолированности помещения для совершения операций с

ценностями от других помещений банка; требование к оконным проемам; требование к классу устойчивости к взлому сейфа внутреннего структурного подразделения, в котором осуществляется хранение ценностей при отсутствии в данном подразделении хранилища. Однозначно определено, что кассовые терминалы могут устанавливаться исключительно в помещениях для совершения операций с ценностями.

В Положении № 318-П дается понятие программно-технических средств, под которыми понимаются: кассовые терминалы - автоматические устройства для приема и выдачи наличных денег клиентам с использованием персонального компьютера; автоматические сейфы - устройства, функционирующие в автоматическом режиме и предназначенные для приема наличных денег от клиентов; банкоматы и другие программно-технические средства.

Положение № 318-П предусматривает, что в кредитной организации, а также в ее внутреннем структурном подразделении прием наличных денег кассовым работником для зачисления их на банковский счет, открытый в этой или иной кредитной организации, осуществляется по объявлению на взнос наличными. Таким образом, снимается действующее ранее ограничение относительно возможности для юридического лица вносить наличные денежные средства в кассу кредитной организации исключительно для зачисления на банковский счет, открытый в этой кредитной организации или ее филиале.

Произошли и другие изменения в кассовых операциях коммерческих банков.

Несмотря на отдельные недостатки Положения № 318-П является определенным шагом вперед в области нормативного регулирования банковской деятельности, поскольку направлен на решение основной задачи нормативных актов Банка России по кассовой работе: обеспечить правовое регулирование, близкое к практике, способствующее эффективному развитию деятельности кредитных организаций.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации: Положение Банка России от 24.04.2008 № 318-П [электронный ресурс] // СПС «Консультант Плюс». Версия Проф.
2. О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации: Положение Банка России от 1 апреля 2003 года № 222-П // Вестник Банка России. – 2003. - № 2. – С. 23.
3. О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России: Указание Банка России от 26 декабря 2006 года № 1778-У // Вестник Банка России. – 2007. - № 5. – С. 10.
4. Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам): Инструкция Банка России от 14 сентября 2006 года № 28-И // Вестник Банка России. – 2006. - № 57. – С. 18.
5. Банковское дело: учеб. / под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. – 4-е изд., перераб. И доп. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 464 с.
6. Банковское дело: учеб. / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 672 с.
7. Белоцветов А.А. Новое в организации кассовой работы в банках: проблемы и решения / А.А. Белоцветов // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. – 2008. - № 4. – С. 37 – 55.
8. Белоцветов А.А. Новое положение о порядке ведения кассовых операций. Комментарии / А.А. Белоцветов // Бухгалтерия и банки. – 2007. - № 3. – С. 16 – 21.
9. Зубарева С. Кассовое обслуживание по-новому? / С. Зубарева // ЭЖ Вопрос – Ответ. – 2008. - № 8. – С. 42 – 46.
10. Ионов В.М. Обслуживание клиентов в банке: новая техника – новый стиль / В.М. Ионов // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2008. - № 5. – С. 52 – 58.

11. Костерина Т.М. Банковское дело: учеб. / Т.М. Костерина. – М.: Моск. Ин-т эконометрики, финансов и права, 2006. – 538 с.
12. Парфенов К. Особенности кассовых операций в банках / К. Парфенов // Бухгалтерия и банки. – 2008. - № 11. – С. 45 – 46.
13. Рейс П. Электронные кассиры с функцией cash-ресайклинга в отделениях банка: двигатель перемен / П. Рейс // Журнал ПЛАС. – 2009. - № 1. – С. 32 – 35.
14. Рощина В.Ф. Новый порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях / В.Ф. Рощина // Регламентация банковских операций. Документы и комментарии. - 2008. - № 5. – С. 58 – 64.
15. Серый А.А. Нормативные акты Банка России и порядок ведения кассовых операций / А.А. Серый // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. – 2006. - № 6. – С. 29 – 36.
16. Смирнова А. Кассовые операции / А. Смирнова // Новый экономический журнал. – 2008. - № 4. – С. 21 – 24.
17. Хомяков А.В. Организация работы по эквайрингу в банке / А.В. Хомяков // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. - 2008. - № 1. – С. 39 – 49.
18. Юров А.В. Социологическое исследование как инструмент управления наличным денежным обращением / А.В. Юров // Деньги и кредит. – 2008. - № С. 9 - 14.