

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Школа инженерного предпринимательства
Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

Тема работы
Учет безналичных расчетов в банковских и коммерческих организациях (на примере ООО «Русфинанс банк»)

УДК 657.422.1:336.71

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
Д-3Б4А1	Баклашкина Екатерина Сергеевна		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Плучевская Эмилия Валерьевна	Кандидат экономических наук		

КОНСУЛЬТАНТЫ:

По разделу «Социальная ответственность»

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Ермушко Жанна Александровна	Кандидат экономических наук		

Нормоконтроль

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Программист	Долматова Анна Валерьевна			

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

Руководитель ООП	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Профессор	Барышева Галина Анзельмовна	Доктор экономических наук		

**Планируемые результаты обучения по направлению подготовки
38.03.01 Экономика**

Код	Результат обучения
<i>Универсальные компетенции</i>	
P1	Осуществлять коммуникации в профессиональной среде и в обществе в целом, в том числе на иностранном языке, разрабатывать документацию, презентовать и защищать результаты комплексной экономической деятельности.
P2	Эффективно работать индивидуально, в качестве <i>члена команды</i> , состоящей из специалистов различных направлений и квалификаций, с делением ответственности и полномочий за результаты работы и готовность <i>следовать корпоративной культуре</i> организации
P3	Демонстрировать <i>знания</i> правовых, социальных, этических и культурных аспектов хозяйственной деятельности, осведомленность в вопросах охраны здоровья и безопасности жизнедеятельности.
P4	<i>Самостоятельно учиться</i> и непрерывно <i>повышать квалификацию</i> в течение всего периода профессиональной деятельности
P5	Активно пользоваться основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации, навыками работы с компьютером как средством управления информацией, работать с информацией в глобальных компьютерных сетях
<i>Профессиональные компетенции</i>	
P6	Применять знания математических дисциплин, статистики, бухгалтерского учета и анализа для подготовки исходных данных и проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы;
P7	принимать участие в выработке и реализации для конкретного предприятия рациональной системы организации учета и отчетности на основе выбора эффективной учетной политики, базирующейся на соблюдении действующего законодательства, требований международных стандартов и принципах укрепления экономики хозяйствующего субъекта;
P8	Применять глубокие знания основ функционирования экономической системы на разных уровнях, истории экономики и экономической науки для анализа социально-значимых проблем и процессов, происходящих в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем
P9	Строить стандартные теоретические и эконометрические модели исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к области профессиональной деятельности, прогнозировать, анализировать и интерпретировать полученные результаты с целью принятия эффективных решений.
P10	На основе аналитической обработки учетной, статистической и отчетной информации готовить информационные обзоры, аналитические отчеты, в соответствии с поставленной задачей, давать оценку и интерпретацию полученных результатов и обосновывать управленческие решения.
P11	Внедрять современные методы бухгалтерского учета, анализа и аудита на основе знания информационных технологий, международных стандартов учета и финансовой отчетности
P12	осуществлять преподавание экономических дисциплин в общеобразовательных учреждениях, образовательных учреждениях начального профессионального, среднего профессионального, высшего

Код	Результат обучения
	профессионального и дополнительного профессионального образования.
P13	Принимать участие в разработке проектных решений в области профессиональной и инновационной деятельности предприятий и организаций, подготовке предложений и мероприятий по реализации разработанных проектов и программ с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий
P14	Проводить теоретические и прикладные исследования в области современных достижений экономической науки в России и за рубежом, ориентированные на достижение практического результата в условиях инновационной модели российской экономики
P15	организовывать операционную (производственную) и коммерческую деятельность предприятия, осуществлять комплексный анализ его финансово-хозяйственной деятельности использовать полученные результаты для обеспечения принятия оптимальных управленческих решений и повышения эффективности.

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
 Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
 высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
 ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Школа инженерного предпринимательства
 Направление подготовки 38.01.03 «Экономика»

УТВЕРЖДАЮ:

«__» _____ 20__ г.

ЗАДАНИЕ

на выполнение выпускной квалификационной работы

В форме:

Бакалаврской работы

(бакалаврской работы, дипломного проекта/работы, магистерской диссертации)

Студенту:

Группа	ФИО
Д-3Б4А1	Баклашкина Екатерина Сергеевна

Тема работы:

Учет безналичных расчетов в банковских и коммерческих организациях (на примере ООО «Русфинанс банк»)	
Утверждена приказом директора (дата, номер)	2271/С от 25.03.2019

Срок сдачи студентом выполненной работы:	29.05 2019
--	------------

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ;

<p>Исходные данные к работе</p> <p><i>(наименование объекта исследования или проектирования; производительность или нагрузка; режим работы (непрерывный, периодический, циклический и т. д.); вид сырья или материал изделия; требования к продукту, изделию или процессу; особые требования к особенностям функционирования (эксплуатации) объекта или изделия в плане безопасности эксплуатации, влияния на окружающую среду, энергозатратам; экономический анализ и т. д.).</i></p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Отчет по производственной практике. 2. Отчет по преддипломной практике. 3. Объект исследования – ООО «Русфинанс банк».
<p>Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов</p> <p><i>(аналитический обзор по литературным источникам с целью выяснения достижений мировой науки техники в рассматриваемой области; постановка задачи исследования, проектирования, конструирования; содержание процедуры исследования, проектирования, конструирования; обсуждение результатов выполненной работы; наименование дополнительных разделов, подлежащих разработке; заключение по работе).</i></p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Теоретические аспекты отражения в учете безналичных расчетов 2. Виды безналичных расчетов, порядок их отражения в учете 3. Проблемы в организации безналичного оборота и возможные пути их решения 4. Корпоративная социальная ответственность

Перечень графического материала (с точным указанием обязательных чертежей)	4 таблицы, 5 рисунков
---	-----------------------

**Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы
(с указанием разделов)**

Раздел	Консультант
Социальная ответственность	Ермушко Жанна Александровна, к.э.н., доцент ШИП

Названия разделов, которые должны быть написаны на русском и иностранном языках:

На русском языке	На английском языке
<p>Введение</p> <p>1 Теоретические подходы к исследованию основ формирования конкуренции и конкурентных преимуществ на рынке медицинских услуг в современной экономике</p> <p>2 Специфика конкуренции и конкурентных преимуществ в сфере платных медицинских услуг на различных этапах социально-экономического развития национальной экономики</p> <p>3 Факторы, влияющие на процесс формирования конкурентной среды на рынке медицинских услуг Томской области (на примере клиники пластической хирургии и косметологии ООО «Меркер»)</p> <p>4 Корпоративная социальная ответственность в клинике пластической хирургии и косметологии ООО «Меркер»</p> <p>Заключение</p>	

Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику	12.01.2019г
---	-------------

Задание выдал руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
доцент	Плучевская Эмилия Валерьевна	Кандидат экономических наук		12.01.2019

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
Д-3Б4А1	Баклашкина Екатерина Сергеевна		12.01.2019

Оглавление

Реферат	8
Определения, обозначения, сокращения	9
Введение	10
1 Теоретические аспекты отражения в учете безналичных расчетов	15
1.1 Характеристика организации безналичных расчетов в банковских и коммерческих организациях.....	15
1.2 Принципы организации безналичных расчетов	21
1.3 Порядок документального сопровождения безналичных расчетов	24
2 Виды безналичных расчетов, порядок их отражения в учете	31
2.1 Организационно-экономическая характеристика и оценка финансовых показателей ООО «Русфинанс банк»	31
2.2 Основные услуги, оказываемые ООО «Русфинанс банк».....	39
2.3 Анализ клиентской базы банка.....	41
2.4 Организация безналичных расчетов.....	48
3 Проблемы в организации безналичного оборота и возможные пути их решения.....	56
3.1 Анализ проблем в организации безналичного денежного оборота в Российской Федерации	56
3.2 Особенности развития современных платежных систем и расчетов	63
3.3 Мероприятия по совершенствованию безналичных расчетов в ООО «Русфинанс банк»	66
4 Корпоративная социальная ответственность	77
4.1 Практика применения КСО на ООО «Русфинанс Банк»	77
4.2 Определение стейкхолдеров организации	78
4.3 Определение структуры программ корпоративной социальной ответственности	80

4.4	Определение затрат на программы корпоративной социальной ответственности	81
4.5	Оценка эффективности программ и выработка рекомендаций	82
	Заключение	83
	Список использованных источников	85
	Приложение А Форма платежного поручения	91
	Приложение Б Форма аккредитива	92
	Приложение В Форма инкассового поручения	93
	Приложение Г Форма платежного требования	94

Реферат

Выпускная квалификационная работа: 93 с., 4 табл., 9 рисунков, 46 источников, 4 приложения.

Ключевые слова: расчетный счет, безналичный расчет, аккредитив, инкассо, банк.

Объектом исследования является организация учета денежных средств в ООО «Русфинанс банк».

Целью исследования является «Учет безналичных расчетов в банковских и коммерческих организациях на примере ООО «Русфинанс банк».

В процессе исследования проводился анализ учета движения денежных средств в организации, правильность оформления первичной документации.

В результате исследования выявлены ошибки по введению учета денежных средств, и выдачи денег из кассы. Основные конструктивные, технологические и технико-эксплуатационные характеристики: отсутствуют.

Степень внедрения: финансовая группа бухгалтерии.

Область применения коммерческие предприятия. Экономическая эффективность/значимость работы.

Значимость дипломной работы заключается в том, что даны конкретные рекомендации по привлечению и экономического анализа потока денежных средств в ООО «Русфинанс банк».

Кроме того, проведенный анализ и разработанные мероприятия по улучшению бухгалтерского учета могут быть использованы в исследуемой организации с целью повышения эффективности ее деятельности.

В будущем планируется более тщательная подготовка сотрудников, которые связаны непосредственно с учетом безналичных денежных средств в банке, внедрении более новой программы для автоматизации учета.

Определения, обозначения, сокращения

В данной работе применены следующие термины с соответствующими определениями:

Факторинг – финансирование под уступку требования.

Аккредитивы – это обязательство, принятое банком, по направлению платежа получателю.

Инкассо – это операция, в рамках которой банк берет на себя обязательство получения денег.

Чекодатель – физическое или юридическое лицо, осуществляющее платеж за товары и услуги посредством чека, которое заполняет и подписывает его.

Чекодержатель – юридическое лицо, являющееся получателем платежа по чеку.

В работе используются следующие обозначения и сокращения:

ООО – общество с ограниченной ответственностью;

ТК РФ – Трудовой кодекс Российской Федерации;

НК РФ – Налоговый кодекс Российской Федерации;

ФЗ – федеральный закон;

ПБУ – положение о бухгалтерском учете;

Д – дебет счета;

К – кредит счета;

ПКО – приходный кассовый ордер;

РКО – расходный кассовый ордер;

КСО – корпоративная социальная ответственность;

Л – лимит остатка наличных;

О – объем выручки за расчётный период;

Р – расчетный период;

Пс – количество рабочих дней между днями сдачи наличности в банк.

Введение

Актуальность темы. Эффективность систем банковских безналичных расчетов является одной из наиболее актуальных тем в современной экономике Российской Федерации.

В условиях динамично развивающихся рыночных отношений совершенствование форм безналичных расчетов, как одного из элементов платежной системы России стало объективной необходимостью. За годы преобразований в сфере денежного обращения произошли коренные изменения в отношениях между участниками расчетов (как физическими, так и юридическими лицами), изменился характер их взаимоотношений с банками, появились новые для российской практики расчетные финансовые инструменты и механизмы.

В последнее десятилетие в связи с активацией и либерализацией финансовых рынков, произошла кардинальная переориентация взглядов финансистов на организацию безналичных расчетов от элемента инфраструктуры, выполняющей чисто технические (механические) функции до базовой структуры экономики.

Безналичные расчеты являются главной составляющей всех денежных расчетов (в рыночной экономике – 90 %). Безналичные расчеты в качестве неотъемлемой части финансовой инфраструктуры рыночной экономики опосредуют основной объем реализации валового национального продукта.

Безналичные расчеты обслуживают экономические взаимосвязи. По объему операций безналичные расчеты достигли огромных масштабов. Так, в развитых странах сумма платежей за несколько дней эквивалентна размерам годового ВВП. Безналичные расчеты основываются на определенных принципах, и по характеристикам они должны быть своевременны, бесперебойны, надежны, безопасны и экономичны. От этого зависят нормальное осуществление платежей хозяйствующими субъектами, что в свою очередь отражается на их рентабельности и ликвидности,

функционировании финансовых рынков, эффективности проведения денежно-кредитной политики. Расширение сферы применения безналичных расчетов за счет налично - денежного обращения сокращает транзакционные издержки, создает условия для более точного прогнозирования налично-денежного оборота, а также определения размеров эмиссии и изъятия наличных, денег из обращения.

Важно отметить, что состояние системы безналичных расчетов зависит во многом от экономического развития страны и конкретной экономической ситуации в стране. Обобщенными показателями, характеризующими состояние безналичных расчетов в стране, являются показатели дебиторской и кредиторской задолженности, оборачиваемость средств в расчетах. Возможна ситуация, когда наступает резкое ухудшение этих показателей, что может привести к кризису всей платежной системы.

В РФ развитие рыночных отношений привело к перестройке платежей и расчетов. С одной стороны, это выразилось во внедрении новых инструментов и форм безналичных расчетов (векселя, платежные карты и др.), с другой – развились кризисные тенденции, приведшие к расширению «зачетов», неплатежей и т.д.

Развитие рыночных отношений в экономике потребовало изменения основ системы безналичных расчетов, в том числе принципов их организации.

Изменения происходят и в функционировании банков: повышается самостоятельность и роль банков; ищутся пути роста эффективности банковского обслуживания, идет поиск оптимального разграничения сфер деятельности и функций, специализированных финансово - кредитных и банковских учреждений, постоянно вносятся изменения и дополнения в банковское законодательство в соответствии с задачами современного этапа развития.

В связи с вышесказанным, выбранная тема дипломной работы является актуальной, особенно в существующих рыночных условиях.

Целью дипломной работы является: на основе изучения теории и существующего механизма безналичных расчетов, используемого коммерческими банками, выявить складывающиеся тенденции и проблемы, определить возможные направления его совершенствования с целью повышения прибыльности банковских операций, ускорения расчетов, сокращению издержек обращения.

Для реализации поставленной цели сформулированы следующие задачи:

- изучить теоретические основы организации безналичных расчетов;
- раскрыть понятие и экономическое значение безналичных расчетов в современном денежном обороте;
- рассмотреть современные виды, формы безналичных расчетов и условия их применения;
- изучить организацию системы безналичных расчётов в Российской Федерации;
- проанализировать структуры и особенности функционирования национальных платежных систем;
- выявить основные направления развития и пути совершенствования безналичного платёжного оборота в банках.

Объект исследования – система безналичных расчетов, применяемая в коммерческом банке ООО «Русфинанс банк».

Предмет исследования – организация и механизм осуществления безналичных расчетов, совершаемых с применением платежных инструментов, в современных условиях.

Теоретической и методологической основой дипломной работы являются произведения классиков экономической науки, законодательные и нормативные акты, нормативные и инструктивные материалы Министерства Финансов РФ, труды зарубежных и ведущих российских ученых

экономистов А.К. Кошанова, К.А. Сагадиева, Я.А. Аубакирова, Г.С. Сейткасимова, Г.Д. Карагусовой, Н.К. Кучуковой, В. Д. Ли, К.О. Окаева, М.Т. Оспанова, К.К. Ильясова, Г. Явлинского, В.Д. Мельникова, А.А. Алимбаева, А.Д. Челекпая, Н.Н. Хамитова и др. по рассматриваемым вопросам, первичные отчетные данные, собранные и обработанные в ходе исследования. Были использованы методы комплексного анализа, экономико-статистическая обработка информации, сравнения, обобщения и др.

Методика исследования. Методологическую основу дипломной работы составляет комплекс научных методов познания: логико-теоретического, системно-структурного и функционального анализа.

Научная новизна заключается в следующем:

- обобщено понятие безналичных расчетных отношений ученых финансистов по данной теме;
- определены признаки и виды новых форм расчетов, осуществляемых с использованием электронных ресурсов;
- на основе общетеоретических положений о безналичных расчетах выявлены проблемы организации безналичного оборота; сформулированы основные направления развития и обоснованы пути повышения эффективности систем банковских безналичных расчетов.

Теоретическая и практическая значимость. Результаты работы могут быть использованы при дальнейшем развитии теоретических основ безналичных расчетов, возможно применение выводов банковскими учреждениями при разработке проектов внедрения новых платежных инструментов организации безналичных розничных расчетов, решении проблем выбора и внедрения платежных систем, а также, для повышения эффективности существующих и создаваемых систем банковских безналичных расчетов, разработаны рекомендации по преобразованию организационной структуры системы безналичных расчетов.

Структура дипломной работы. Дипломная работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы.

1 Теоретические аспекты отражения в учете безналичных расчетов

1.1 Характеристика организации безналичных расчетов в банковских и коммерческих организациях

Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

На фоне роста инфляционных и политических рисков обостряются хронические проблемы банковского сектора РФ, связанные с чрезмерной закредитованностью и ростом просроченной задолженности. Снижение платежеспособности клиентов создало угрозу накопления плохих долгов на балансе банков. Рост просроченной задолженности, особенно в розничном сегменте, текущая волатильность рубля и реализация политических рисков вынуждают банки осмотрительнее выдавать кредиты и более тщательно проверять заемщиков [1]. Многие кредитные организации повысили требования к финансовому состоянию своих клиентов, пересмотрели сроки и размеры ссуд в сторону понижения, а также увеличили комиссии. Некоторые банки дополнили кредитные договоры статьей, связанной с возможным расширением санкций против российских компаний. Все чаще банки отдают предпочтение предприятиям с государственным участием, в особенности оборонным и IT-корпорациям, так как считают их более надежными партнерами. безналичный расчет коммерческий банк

Сомнительная структура кредитных портфелей, их сосредоточение на крупных заемщиках, а также спрос на массовое рефинансирование могут привести к чрезмерной концентрации кредитных рисков: у некоторых банков

уже сейчас доля крупных кредитных рисков превышает отметку в 25 %, что является критическим показателем.

Регулятор также выражает озабоченность этой проблемой. По словам заместителя Председателя Банка России, «пара сотен» российских банков имеет сейчас повышенную концентрацию рисков на бизнес собственников, что и станет основанием для «двойного и тройного внимания» со стороны регулятора [2].

Негативная тенденция рубля по отношению к иностранной валюте привела к возникновению внепланового уровня инфляции, что, в свою очередь, вылилось в ухудшение платежеспособности населения из-за возросших цен на потребительские товары и сокращение сбережений. К тому же конфронтационные отношения с Украиной, взаимные санкции со странами ЕС затормозили инвестиционную активность. В таких условиях невозможен рост пассивов банковского сектора.

Хронической проблемой для банковского сектора остается нехватка «длинных денег»: внутренние источники долгосрочной ликвидности почти исчерпали себя, а доступ к иностранному фондированию закрыт. В условиях повышенного риска ликвидности всей банковской системы остается рассчитывать на помощь государства. В связи с охлаждением рынка кредитования, обострением проблем ликвидности, а также ужесточением требований регулятора к банковским операциям наблюдается снижение рентабельности деятельности банков. В 2015-2016 гг. средняя рентабельность капитала по банковскому сектору упала с 7,9 % до 4,8 %, причем она затронула все группы банков.

Например, посреднические операции редко становятся объектами методики анализа в научно-практических публикациях по анализу деятельности банков. Это, по моему мнению, можно объяснить тем, что:

- расчетные операции с точки зрения доходов для банков не являются главными;
- они не несут кредитных рисков;

– они не несут элементов творчества и маловолатильны.

В то же время необходимость в анализе расчетов имеется. Поэтому представим собственное видение анализа расчетов в банке.

Цель анализа любых операций банка состоит в определении тенденций и причин их изменения, выявлении резервов повышения эффективности.

Объектами анализа безналичных расчетов (без учета операций с платежными карточками, имеющими специфику) являются: их количество по видам и суммам, доходы по ним и расходы, прибыль и рентабельность.

Объем анализа зависит от его цели. Если цель анализа – практическая, то выбираются только существенные показатели, которые позволят «сэкономить» на объеме анализа и получить практическую пользу для менеджмента банка. К примеру, если в банке ежегодно совершается всего несколько валютных аккредитивов, то их анализ нецелесообразен. Точно так же от анализа расчетов нужно отделить расчеты с помощью платежных карточек, так как у них иная, чем у банковских переводов, технология осуществления.

При оценке эффективности расчетных операций учитывается, что они могут быть частью более сложных цепей операций. К примеру, часть корпоративных кредитов выдается в иностранной валюте с условием их покупки банком и переводу клиенту российских рублей. В этом случае цель получения дохода от расчетной операции отсутствует.

Учитывается то, что в одной операции могут участвовать и филиал, и головной банк комиссии распределяются между ними. Кроме того, для полной оценки затрат и доходов филиала следует учитывать и стоимость трансфертов, предоставляемых филиалу или получаемых от него.

Цели анализа должны быть практическими, а не «теоретическими», так как сам анализ требует затрат человеческих ресурсов. Не должны анализироваться операции, которые не дают экономического эффекта.

Так как комплекс расчетных операций чрезвычайно разнообразен, то для их анализа требуется значительный массив источников информации. Дадим краткую характеристику традиционных и внутренних источников информации для анализа валютных операций.

Годовая оборотная выписка по счетам – главный внутренний источник информации позволяет оценить объем расчетных операций, а группировки (это позволяет операционный день банка) таких операций по контрагентам, видам валют, видов получателей-отправителей и т.д. делает этот источник информации чрезвычайно информативным [3].

Для исчисления того, чтобы оценить доходность расчетных операций, требуются оборотные выписки за период в разрезе лицевых счетов тех счетов доходов и расходов, которые отражают результативность отдельных видов расчетов. Это, преимущественно, счета комиссий. При этом надо иметь в виду, что часть этих доходов и расходов могут по существу операции относиться не к расчетам, а к другим операциям.

В ближайшие годы банки будут проводить политику сокращения расходов, чтобы поддержать рентабельность бизнеса. В первую очередь, оптимизация издержек будет осуществляться за счет закрытия неприбыльных филиалов и увольнения сотрудников. Развитие онлайн-банкинга, с помощью которого клиенты могут самостоятельно осуществлять денежные операции, что позволит сэкономить на операционном обслуживании.

Источниками образования имущества банка являются средства акционеров и результаты хозяйственного использования имущества банка. Расходы банка на строительство зданий и сооружений, приобретение оборудования, технических и транспортных средств, других основных фондов, за исключением объектов, предназначенных для передачи в финансовую аренду (лизинг), осуществляются только за счет чистой прибыли.

Органами управления банка является общее собрание акционеров и правление банка – коллегиальный исполнительный орган, возглавляемый председателем правления банка.

Контроль за деятельностью банка, его филиалов, структурных подразделений, а также председателя правления и должностных лиц банка осуществляется ревизионной комиссией, внутренней аудиторской службой и другими органами в соответствии с действующим законодательством. Текущий внутрибанковский контроль осуществляется внутренней аудиторской службой, которая создается на правах структурного подразделения банка.

Банк осуществляет широкий перечень операций. Основные из них:

- кредитование в рублях и иностранной валюте по выгодным процентным ставкам;
- финансовая аренда (лизинг);
- факторинг – финансирование под уступку требования;
- банковские гарантии с возможностью подтверждения первоклассными европейскими банками – реальное финансирование по европейским ставкам;
- возможность подтверждения гарантий;
- валютно-обменные операции;
- размещение временно свободных денежных средств: остатки на счетах, депозиты, операции с государственными ценными бумагами;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц и их размещение от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности.

В конце 2014 года в связи с девальвационными процессами и изъятием населением своих сбережений перед банками возникла проблема недостатка наиболее ликвидных активов. С целью стабилизации национальной валюты и ограничения инфляции Банк России был вынужден в

течение пяти дней увеличить ключевую процентную ставку с 10,5 % до 17 %, но принятая мера не смогла сдержать обесценение рубля, что привело к ухудшению ситуации с ликвидностью. Впоследствии, несмотря на снижение ключевой ставки до 15 % в начале 2015 года, недостаток ликвидности стали испытывать не только крупные, а также почти все средние и мелкие банки. С августа 2015 года ключевая ставка составляет 11 %, но согласно оценкам Центрального банка, в 2015 – 2017 годах дефицит ликвидности банков продолжит расти примерно на 0,3 – 0,7 трлн. руб. ежегодно, и поэтому он готов расширять возможности для рефинансирования. В связи с этим банки еще в большей степени будут зависеть от финансирования со стороны Центрального банка, который продолжает оставаться существенным поставщиком банковской ликвидности. Доля центрального банка в пассивах коммерческих банков на сегодняшний день оставляет около 10 %, для сравнения во время глобальной рецессии 2009 года данный показатель был равен 12 %.

По мнению экспертов, увеличение объемов рефинансирования уже в 2019 может привести к серьезной нехватке кредитов, вследствие их удорожания.

Антироссийские санкции главным образом направлены на запрет импорта ряда товаров, а также ограничение возможностей предприятий нефтегазовой отрасли и банков России в области среднесрочных и долгосрочных заимствований. Поэтому российский банковский сектор был практически изолирован от западных рынков капитала, а доступные ранее источники финансирования стали намного дороже.

Альтернативой западным долговым рынкам являются рынки азиатских стран – Индии, Китая, Японии и Кореи. Но восточные рынки капитала не смогут быстро компенсировать российским компаниям утраченные источники финансирования. Самым крупным рынком из азиатских является рынок Японии. Однако выход на японский рынок осложняется частичным присоединением Японии к антироссийским

санкциям. Второй по емкости рынок Азии – китайский. Основной проблемой развития сотрудничества между Китаем и Россией выступает двусмысленная позиция Китая по отношению к российским банкам после введения санкций: сегодня большинство китайских банков не проводят межбанковские операции с участием российских банков.

Ситуация еще осложняется и тем, что российские банки длительное время были совершенно неактивны на данных площадках и потенциальные азиатские инвесторы, не имея опыта работы с кредитными организациями России, относятся к перспективе сотрудничества с определенной долей недоверия.

1.2 Принципы организации безналичных расчетов

Произведение безналичных расчетов предполагает открытие расчетного счета. Для этого необходимо обратиться в банковское учреждение. Взаимодействие с банком выполняется на основании соглашения взаимных расчетов. Организация при необходимости может открыть несколько счетов.

Расчеты подразделяются на различные формы. Рассмотрим самые распространенные из них:

1. Платежное поручение. Представляет собой распоряжение организации о переводе средств на счет. Отправляется оно в банк.

2. Аккредитивы. Это обязательство, принятое банком, по направлению платежа получателю. Аккредитивы нужны для обеспечения безопасности платежей. Учет по ним ведется по счету 55. К нему создается субсчет «аккредитив».

3. Расчеты посредством чеков. Выполняются при помощи чековой книжки. Это комфортная для отправителя форма перевода средств. Удобной эта форма считается потому, что платеж отправляется одновременно с отгрузкой продукции. Чек – это ценная бумага. В ней прописывается

распоряжение об осуществлении платежа на положенную сумму. Нужно отметить, что чеки не получили распространение на территории РФ.

4. Инкассо. Это операция, в рамках которой банк берет на себя обязательство получения денег. После получения средства переводятся на счет клиента.

Все приведенные формы расчетов отличаются своими нюансами.

Рассмотрим порядок безналичных расчетов:

1. Приход средств на учетную запись организации. Операция отражается на счете 51. Безналичные расчеты могут осуществляться при самых разных ситуациях: продажа продукции, получение услуг от контрагентов, получение кредитов и займов. Они фиксируются в учете на базе банковской выписки, а также первичных документов. Последние представляют собой требование о перечислении средств в письменной форме.

2. Перевод средств с банковской учетной записи. Операция отражается на «Расчетных счетах». Списание выполняется на базе расчетных документов. В них обычно указываются требования взыскателя средств о том, что плательщику нужно перечислить определенную сумму на банковский счет в погашение задолженности.

3. Возврат денег на расчетный счет. Осуществляется в некоторых случаях. В частности, это нарушение положений составленного соглашения, возникших проблем при купле-продаже.

Бухгалтеру для управления безналичными средствами рекомендуется завести специальный платежный календарь.

Безналичные расчеты фиксируются на счете 51. Он является активным. У него есть сальдо дебета. ДТ51 нужен для фиксации поступления безнала на расчетные счета, КТ51 – для фиксации списания средств. В первом случае актив будет увеличиваться, во втором – уменьшаться.

Списание средств осуществляется на основании платежного поручения. Документ этот оформляется в двух экземплярах. Одна из копий

направляется в банк. На ней проставляется отметка банка о принятии документа. Когда средства направляются на расчетный счет, необходимо составить заявку на взнос наличными.

Рассматриваемые расчеты через банк реализуются исключительно при наличии соответствующего документа. К примеру, это могут быть письменное распоряжение, судебный приказ, исполнительный лист и прочие документы. Списание выполняется на базе соответствующего распоряжения. В некоторых случаях списание проводится без распоряжения. К примеру, выполняется эта процедура в тех случаях, когда есть соответствующее требование кредитора. Право на списание по просьбе кредитора должно быть указано в соглашении о предоставлении услуг.

Следующий важный принцип – срочность. Существуют такие банковские процедуры: обработка официальных бумаг, списание средств, зачисление денег на счета. Практически для всех этих операций установлены определенные сроки. Последние обычно утверждаются каждым конкретным банком.

Следующий принцип – свободный подбор формы для расчета безналичкой. Существует множество форм для расчетов, которые были приведены выше. Это инкассо, аккредитив и прочее. Компания может самостоятельно подобрать подходящую для себя форму.

Унификация платежных документов также важна. Расчетные бумаги составляются по определенной форме. Они могут быть электронными или бумажными. В бумагах содержатся эти реквизиты:

- форма расчетов;
- название расчетных бумаг;
- дата выписки из расчетного счета, номер этого счета;
- информация о сторонах сделки (плательщик и его контрагент):
название ЮЛ, номер счета, ИНН, адрес, номер субсчета;
- размер платежа и его направление;

- очередность платежей;
- дополнительные нюансы;
- документы не будут действительны без печати и подписи;
- условные коды для операций с р/с.

При отражении операций используются эти коды:

01. По ДТ проводится списание, по КТ – зачисление. Первичкой является поручение.

02. По ДТ проводится оплата, по КТ – зачисление.

05. По ДТ исполняется оплата, по КТ – зачисление. Первичкой является требование-поручение.

06. Оплата и зачисление на основании инкассового поручения.

07. Оплата и поступление средств по расчетным чекам.

08. По ДТ отражается открытие аккредитива, по КТ – зачисление аннулирования аккредитива.

09. Списание и зачисление средств по мемориальному ордеру.

10. По ДТ отражается погашение кредита.

11. Выдача и зачисление кредита.

12. По ДТ отражается зачисление средств на базе авизо.

13. По ДТ фиксируются расчеты с использованием банковских карт.

16. Списание и зачисление средств по платежному ордеру.

На основании приведенных кодов будут формироваться проводки.

1.3 Порядок документального сопровождения безналичных расчетов

Расчеты могут осуществляться непосредственно между сторонами возмездных имущественных отношений или с участием кредитной организации. Расчетные отношения регламентируются нормами финансового и гражданского права. Основными нормативными актами, которые регулируют эту сферу отношений, являются: Гражданский кодекс РФ, в

частности статьи с 861 по 885, федеральный закон «О Центральном банке РФ», федеральный закон «О банках и банковской деятельности», нормативные акты Президента и Правительства РФ, нормативные акты Банка России.

Безналичное денежное обращение – это сумма платежей, реализуемых перечислением денежных средств по банковским счетам в безналичной форме, то есть посредством записей на счетах.

Преимущества безналичного расчета:

- контролирование денежного оборота;
- более широкие кредитные возможности банковской системы;
- ускорение оборота денежных средств и материальных ресурсов.

В ходе проведения безналичных расчетов происходит зачисление и списание денежных средств в электронном виде.

По итогам рабочего дня владельцу счета предоставляется выписка по счету, в которой отражается остаток на начало и конец дня, а также все приходно-расходные операции, что позволяет владельцу счета контролировать денежные потоки.

Существует несколько форм, в которых осуществляются безналичные расчеты:

- расчеты с помощью платежных поручений;
- расчеты посредством аккредитива;
- расчеты посредством инкассовых поручений или инкассо;
- расчеты через чековые книжки;
- расчеты с использованием пластиковых карточек;
- расчеты в виде перевода электронных денег.

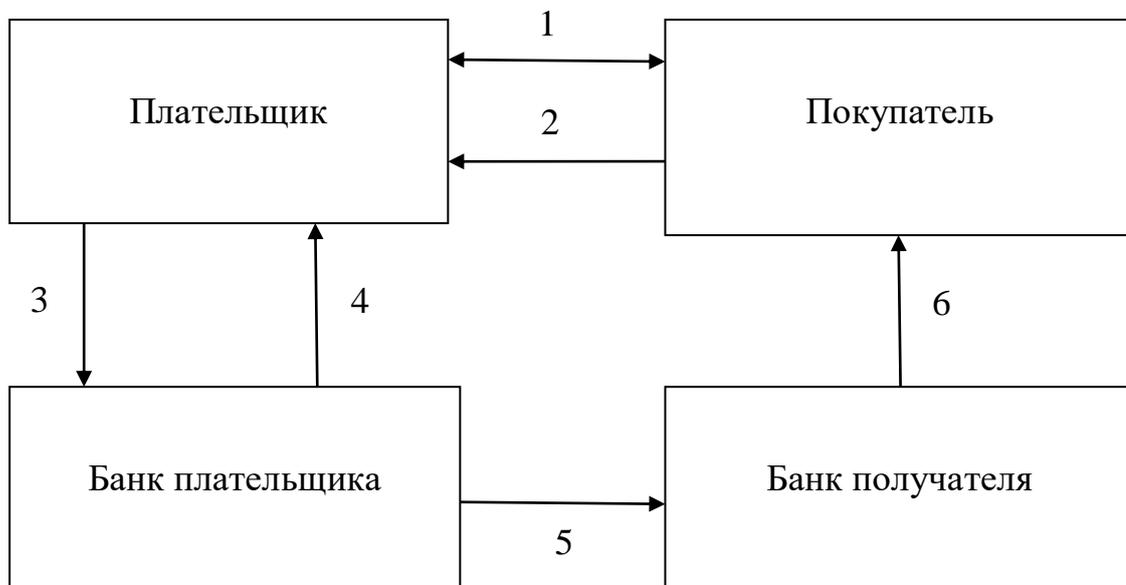


Рисунок 1 – Форма расчета платежным поручением

- 1) заключение договора с указанием формы расчетов
- 2) отгрузка продукции, выполнение работ, оказание услуг
- 3) передача платежного поручения для списания суммы платежа
- 4) выписка из расчетного счета плательщика о списание денежных средств
- 5) платежное поручение о зачислении суммы платежа на счет получателя
- 6) выписка из расчетного счет, а о зачислении суммы платежа на счет получателя.

Платежное поручение представляет собой поручение предприятия обслуживающему банку о перечислении определенной суммы со своего счета (рисунок 1). Эта форма расчетов имеет тенденцию более широко использоваться в условиях рыночной экономики.

Расчеты платежными поручениями используются для совершения широкого спектра платежей: с их помощью рассчитываются с поставщиками и подрядчиками в случае предоплаты, органами пенсионного и страхового фондов, с работниками при переводе заработной платы на их счета в другие банки, при налоговых и иных платежах, при уплате банку комиссионных и т. д. Платежные поручения действительны в течение десяти дней со дня их

выписки и принимаются от плательщика к исполнению только при наличии средств на счете. По договоренности сторон платежи поручениями могут быть срочными, досрочными и отсроченными. Срочный платеж совершается при авансовых платежах, то есть до отгрузки товара; после отгрузки товара; либо при частичных платежах при крупных сделках. Досрочный и отсроченный платежи возможны в рамках договорных отношений без ущерба для финансового положения сторон.

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента произвести поставщику платеж при условии предоставления им документов, предусмотренных в аккредитиве, и при выполнении других условий аккредитива. Если банк, выставивший аккредитив (банк – эмитент), по поручению плательщика (покупателя) переводит средства в другой банк – банк поставщика, то для осуществления платежа при выполнении всех условий, предусмотренных в аккредитиве, в банке поставщика открывается отдельный балансовый счет «Аккредитивы». Виды аккредитивов, эмитируемых банками, представлены на рисунке 2.

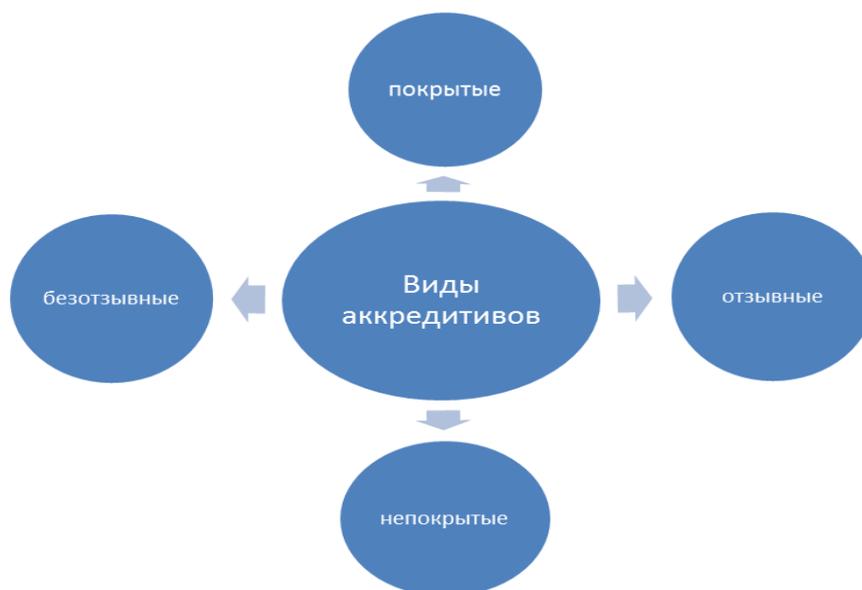


Рисунок 2 – Виды аккредитивов, эмитируемых банками

Покрытый – предполагает, что покупатель предварительно под сделку депонирует средства в банке поставщика.

Непокрытый – предполагает, что банк поставщика и банк покупателя постоянно сотрудничают и оперативность оплаты не вызывает сомнения.

Отзывной – предполагает, что покупатель в случае отгрузки ему некачественного товара может отозвать за депонированные средства из банка поставщика.

Безотзывной – не предполагает возврат депонента, даже если отгружен некачественный товар.

Недостатки данной формы расчетов:

- средства покупателя в сумме аккредитива отвлекаются из его хозяйственного оборота на срок действия аккредитива;
- замедляется товарооборот, так как поставщик до извещения об открытии аккредитива не может отгрузить уже готовую продукцию и несет дополнительные затраты по ее хранению.

При расчетах чеками владелец счета (чекодатель) дает письменное распоряжение банку, выдавшему расчетные чеки, уплатить определенную сумму денег, указанную в чеке, получателю средств (чекодержателю).

Чекодатель – физическое или юридическое лицо, осуществляющее платеж за товары и услуги посредством чека, которое заполняет и подписывает его. Чекодержатель – юридическое лицо, являющееся получателем платежа по чеку.

Чеки используются как физическими, так и юридическими лицами, выступают платежным средством и могут применяться при расчетах во всех случаях, предусмотренных законами. Не допускаются расчеты чеками между физическими лицами.

Чек удобен для расчетов в случаях:

- когда плательщик не хочет совершать платеж до получения товара, а поставщик – передавать товар до получения гарантии платежа;
- когда продавец заранее не известен.

Чек служит ценной бумагой. Бланки чеков являются бланками строгой отчетности. Подразделяются на:

- денежные;
- расчетные.

Порядок расчетов чеками:

- чекодателью запрещен индоссамент чека;
- чекодатель не может передать чеки поставщику путем индоссамента;
- требуется обязательно предварительное депонирование чекодателем средств на отдельном счете.

Преимущества данной формы расчетов:

- гарантия платежа.

Недостатки данной формы расчетов:

- усложнение документооборота, так как зачисление средств поставщику (чекодержателю) производится не в момент предъявления чеков в свой банк, а лишь после их списания со счета плательщика (чекодателя).

Платежное требование представляет собой требование поставщика к покупателю заплатить стоимость поставленной по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг и поручение плательщика списать средства с его счета.

Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта.

Без акцепта плательщика расчеты проводятся в случаях:

- 1) установленных законодательством;
- 2) предусмотренных сторонами по основному договору.

Платежные требования выписываются поставщиками и вместе с коммерческими документами отправляются в банк покупателя, который передает требование плательщику для акцепта. Плательщик обязан вернуть в банк акцептованное платежное требование-поручение или заявить отказ от акцепта в течение трех дней со дня поступления его в банк плательщика.

Платежное требование принимается к оплате при наличии средств на счете плательщика.

Платежные требования помещаются исполняющим банком в картотеку по вне балансовому счету №90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты» до получения акцепта плательщика либо наступления срока платежа.

Об отказе полностью или частично оплатить платежное требование плательщик уведомляет обслуживающий его банк в течение трех дней.

На безакцептное списание денежных средств на основании договора в поле «Условие оплаты» получатель средств указывает «без акцепта», а также дату, номер основного договора и соответствующий его пункт.

2 Виды безналичных расчетов, порядок их отражения в учете

2.1 Организационно-экономическая характеристика и оценка финансовых показателей ООО «Русфинанс банк»

История ООО «Русфинанс Банк» начинается в 1992 году, когда в Самаре был создан «Промэксбанк». С ноября 2004 года банк является участником системы страхования вкладов. В 2005 году у группы «СОК» банк приобрела французская финансовая группа Societe Generale с целью расширения операционной деятельности на рынке потребительского кредитования. В феврале 2006 года предприятие получило современное название – ООО «Русфинанс Банк». Группа Societe Generale оказывает сильную поддержку ООО «Русфинанс Банк» по различным направлениям: менеджмент, фондирование, достаточность капитала, управление рисками, информационные технологии и т.д. Примером поддержки группы Societe Generale является поддержание Банком необходимого уровня капитализации.

Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» ведет свою финансовую деятельность с 1992 года на основании лицензии №1792, выданной ЦБ РФ и является активно развивающейся кредитной организацией. По информации на 2019 год руководителем кредитной организации является Арно Леклер. «Русфинанс Банк» предоставляет широкий спектр финансовых услуг, как для корпоративных клиентов, так и частных лиц. Организационная структура банка представлена на рисунке 3.

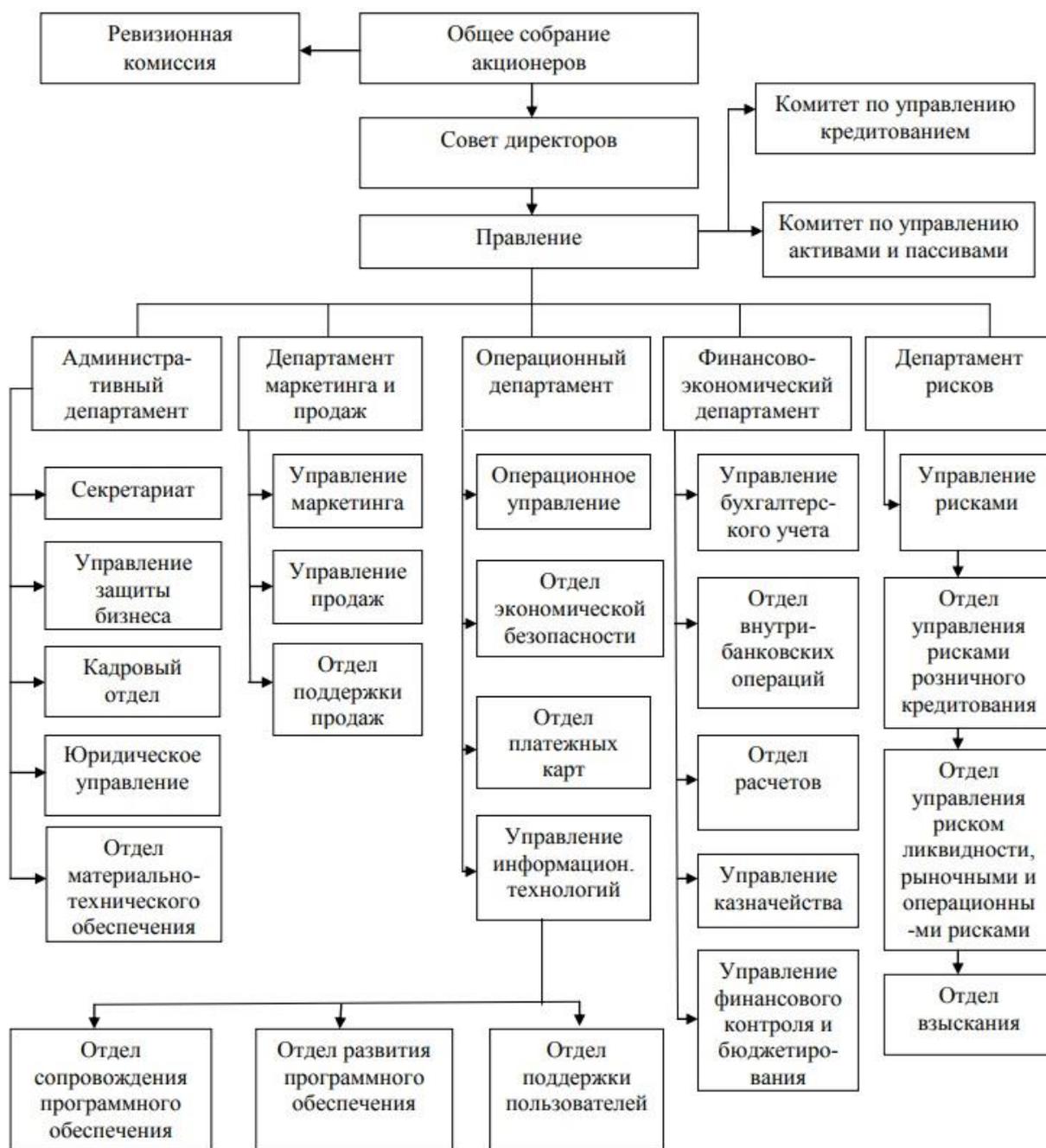


Рисунок 3 – Организационная структура ООО «Русфинанс Банк»

Как видно из рисунка 3, отделы и департаменты банка сформированы с учетом классификации, банковских операций по функциональному назначению. Органами управления Банка являются:

- Общее Собрание Акционеров Банка;
- Совет Директоров Банка;
- коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка;
- единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка. Правление банка осуществляет прямое руководство всеми

существующими в банке подразделениями, объединенными в управления и отделы.

Правление банка «РусФинанс» является коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка. Правление Банка обеспечивает соблюдение основных принципов корпоративного управления и проведение политики, утвержденной Общим собранием акционеров и Советом директоров в соответствии с правилами внутреннего распорядка. Обособленно стоят ревизионная комиссия, комитет по управлению кредитованием, комитет управляющих, комитет по управлению активами и пассивами банка. Ревизионная комиссия в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», нормативными актами Банка России и другими нормативными правовыми актами Российской Федерации Банк организует внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых им операций. Комитет по управлению кредитованием определяет кредитную политику Банка в целом.

Кредитный комитет определяет возможные риски, принимаемые на себя Банком по различным видам операций, не входящих в полномочия Комитета по Управлению активами и пассивами, и является главным органом Банка, принимающим окончательные решения по привлечению и размещению средств в рамках своих полномочий, определяемых Правлением Банка.

Кредитный комитет имеет право принимать окончательное решение об одобрении или отклонении предложений по проведению сделок, устанавливать персональные лимиты и лимиты для клиентов в соответствии со своими полномочиями. Решения Кредитного комитета могут быть отменены только Правлением Банка. Комитет по управлению активами и пассивами отвечает за:

- формирование оптимальной структуры баланса Банка с целью получения максимальной доходности при ограничении уровня возможного риска;
- контроль за достаточностью капитала и диверсификацией рисков;
- проведение единой процентной политики;
- определение политики Банка в части управления ликвидностью;
- контроль за состоянием текущей ликвидности и ресурсов Банка;
- формирование политики Банка на рынках капитала;
- контроль за динамикой размера и доходности торговых позиций (покупка/продажа валюты, государственные и корпоративные ценные бумаги, акции, деривативы на эти инструменты), а также степенью их диверсификации;
- контроль за динамикой основных экономических отношений (ROE, ROA и т.п.), заданных в политике Банка.

Административный департамент представлен следующими отделами:

- Секретариат банка обеспечивает работу банка и отвечает за подготовку и проведение заседаний правления, также работает с официальной документацией банка;
- Управление защиты бизнеса подготавливает аналитическую информацию, осуществляет текущее и перспективное планирование деятельности Банка, анализирует и прогнозирует развитие конкурентной среды, оценка позиций филиала, подготовка управленческой и экономической отчетности;
- Кадровый отдел ведет кадровое делопроизводство и учет персонала в соответствии с действующим законодательством;
- Юридическое управление – защита интересов банка, оказание правовой помощи структурным подразделениям банка, участие в подготовке правовых документов, осуществление контроля за юридически правильным оформлением документов, осуществление претензионно-исковой работы.

Согласно данным отчетности по состоянию на 31.12.2018 года среднесписочная численность сотрудников Банка составляла 5294 человек (31.12.2018 года: 5893 человек). Ключевое направление работы ООО «Русфинанс банк» – кредитование физических лиц. Ресурсная база формируется за счет средств материнской компании.

Являясь одним из лидеров рынка, ООО «Русфинанс Банк» предлагает наиболее полный спектр услуг в сфере потребительского кредитования, а именно:

- автокредитование;
- кредитование в точках продаж;
- выпуск кредитных карт;
- предоставление кредитов наличными. Структура кредитного портфеля физическим лицам по состоянию на 1.01.2019 г.

Для юридических лиц предлагаются расчетно-кассовое обслуживание, услуги клиент-банка (MW Client). ООО «Русфинанс Банк» в партнерстве с крупными автодилерами и большим количеством автосалонов по всей стране активно развивает программу автокредитования. ООО «Русфинанс Банк» занимает 2-е место по объему выданных автокредитов по результатам 2018 года («РБК.Рейтинг»).

По данным агентства Frank Research Group на 01.05.2019г. Русфинанс Банк входит в тройку лидеров на рынке автокредитования, уступая лишь ВТБ 24 и Сбербанку. При этом совокупный объем выдач автокредитов ООО «Русфинанс Банк» и ПАО РОСБАНК выводит российских представителей группы Societe Generale в лидеры на рынке автокредитования на 01.05.2019г.

Доля автокредитов (кредитов, обеспеченных залогом) в портфеле банка составляет 60 % от его общей величины, что делает кредитный портфель ООО «Русфинанс Банк» более надежным. ООО «Русфинанс Банк» входит в пятерку лидеров на рынке потребительского кредитования в точках продаж (по данным агентства Frank Research Group на 01.05.2015 г.). Ежемесячный платеж потенциальный заёмщик может самостоятельно

рассчитать с помощью кредитного калькулятора. Основные финансовые показатели анализируемого банка в динамике за 2014-2018 гг. отражены в таблице 1.

Из всех видов бухгалтерской отчетности важнейшей является баланс. По балансу характеризуется состояние материальных запасов, расчетов, наличие денежных средств, инвестиций. Проанализируем динамику баланса предприятия за 2017-2018 гг. (таблица 1).

Таблица 1 – Горизонтальный анализ баланса банка «Русфинанс» за 2017-2018 гг., тыс. руб.

Наименование статьи	2017	2018	Абсолютный прирост, тыс. руб	Темп роста, %
I АКТИВ				
Денежные средства	423749	384037	-39712	0,90
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	975544	456112	-519432	46,75
Обязательные резервы	85243	223475	138232	2,62
Средства в кредитных организациях	1441675	2000430	558755	38,75
Чистая ссудная задолженность	104090 263	116992233	1290197	12,39
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	621079	730166	109087	17,56
Прочие активы	1510473	1426250	-84223	94
ВСЕГО АКТИВОВ	109496947	122274373	-	-
II Пассив				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	50013483	83607415	333593932	67,17
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12502392	9080126	-3422806	72,62

Продолжение таблицы 1

Вклады физических лиц	2922559	3911833	361927	33,84
Выпущенные долговые обязательства	22880621	5769985	-17110636	25,21
Прочие обязательства	4171378	4172776	13980	98,9
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	271710	233442	-38268	86
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ:	89976730	102972571	12995841	14,44
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
Средства акционеров (участников)	12016960	12016960	-	-
ВСЕГО ПАССИВОВ	109496947	122274373	-	-

Ситуация в банковском секторе улучшилась. Активы банковского сектора (94,1 трлн руб. на 1 января 2019 г.) за 2018 год в абсолютном выражении выросли на 9,4 трлн руб. Прирост активов банков в основном обеспечивался наращиванием кредитного портфеля. Прибыль банковского сектора за 2018 год составила 1 345 млрд руб., что в 1,7 раза превысило финансовый результат 2017 года. На финансовый результат сектора попрежнему оказывали существенное влияние показатели банков, проходящих процедуру финансового оздоровления с привлечением средств Фонда консолидации банковского сектора.

В секторе преобладают прибыльные кредитные организации: прибыль в размере 1,9 трлн руб. показали 382 кредитные организации, или 79 % от количества действовавших на 1 января 2019 г. (в 2017 году – 421 и 75 % соответственно).

Убыток в размере 575 млрд руб. в 2018 году был зафиксирован у 100 кредитных организаций (21%). За 2018 год выросли кредиты нефинансовым организациям (+ 5,8 %) и весьма значительно – физическим лицам (+ 22,8 %). Портфель ценных бумаг за 2018 год вырос на 2,4 %, преимущественно за

счет увеличения на 4,4 % вложений в долговые ценные бумаги. Объем автокредитов с начала 2018 года вырос на 13,8 %, до 806 млрд руб. (за январь – ноябрь 2017 года – на 12,5 %). Доля автокредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней продолжала сокращаться – за 11 месяцев с 9,8 % до 7,5 %, что свидетельствует о сохранении хорошего качества портфеля по крайней мере выше, чем по необеспеченным потребительским ссудам. Рост розничного кредитного портфеля (за исключением ипотеки) в 2018 году ускорился почти вдвое – до 21,65 % с 11,15 % в 2017 году.

В абсолютном выражении рост показателя составил 1,5 трлн рублей и внес основной вклад в прирост кредитов населению. Рост ипотечного кредитного портфеля в 2018 году ускорился до 23,15 % с 15,15 % в 2017 году. Выдачи новых ипотечных кредитов на протяжении года продолжали расти высокими темпами (в целом по году – на 625).

В условиях широких возможностей для рефинансирования ранее выданных кредитов уровень просроченной задолженности физических лиц продолжил снижаться (до 5,15 % на 1 января 2019 г. с уровнем около 7,5 % в начале года) и достиг минимальных с апреля 2014 года уровней. Наблюдаемая динамика потребительского кредитования создает риски ухудшения качества кредитного портфеля в будущем.

Тенденции на рынках корпоративных и розничных депозитов в 2018 году были разнонаправленными.

Рост вкладов физических лиц в течение года последовательно замедлялся (до 5,35 г/г в декабре 2018 года с 8,75 г/г в декабре 2017 года). Темп роста корпоративных депозитов, напротив, находился на восходящей траектории и в декабре достиг 10,55 г/г (по сравнению с 8,45 г/г в декабре 2017 года). Сохранялась тенденция к повышению инфляции, связанная с влиянием ослабления рубля, ростом затрат, подстройкой предложения к спросу на отдельных продовольственных рынках. Заметным был вклад роста цен плодоовощной продукции, которым свойственна высокая волатильность.

Динамика цен на непродовольственные товары и услуги остается более устойчивой.

В начале 2019 года ожидается временное ускорение инфляции, связанное в основном с повышением ставки НДС и произошедшим в 2018 году ослаблением рубля.

2.2 Основные услуги, оказываемые ООО «Русфинанс банк»

Русфинанс Банк входит в ТОП-3 ведущих банков в сфере автокредитования в России (Banki.ru) и входит в пятерку лидеров на рынке потребительского кредитования в точках продаж (Frank Research Group).

Банк обладает кредитными рейтингами международного рейтингового агентства Moody's – Ba1, прогноз стабильный. Также Банк имеет максимальный уровень кредитоспособности по национальной шкале для РФ от национального рейтингового агентства АКРА (АО) – AAA(RU), прогноз стабильный.

ПАО РОСБАНК и Русфинанс Банк входят в группу Societe Generale* – одну из крупнейших международных финансовых групп, которая придерживается диверсифицированной универсальной банковской модели, позволяющей совмещать финансовую стабильность и устойчивое развитие.

Группа Societe Generale была основана в 1864 году и объединяет более 148 000 сотрудников в 67 странах, обслуживающих 31 миллионов клиентов по всему миру.

Деятельность Группы включает в себя 3 основных направления:

Розничный банковский бизнес на территории Франции

Международный розничный бизнес, специализированные финансовые услуги и страхование с присутствием в Европе, России, Африке, Азии и заморских территориях Франции

Корпоративный и инвестиционный банкинг, управление активами, обслуживание состоятельных клиентов и операции с ценными бумагами

Societe Generale имеет рейтинги A2 Moody's; A Fitch; A S&P; A (High) DBRS, A R&I.

ООО «Русфинанс Банк». Генеральная лицензия ЦБ РФ №1792 от 13.02.2013

Банковский надзор за деятельностью ООО «Русфинанс Банк» (рег. №1792) осуществляет Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России.

Надзор за соблюдением требований законодательства Российской Федерации в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг осуществляет Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России.

На территории России Русфинанс Банк представлен в 64 регионах – от Калининграда до Владивостока.

Русфинанс Банк – один из лидеров рынка, предлагающий наиболее полный спектр услуг в сфере потребительского кредитования:

- автокредитование;
- кредитование в точках продаж;
- выпуск кредитных карт;
- предоставление кредитов наличными. Основным направлением

деятельности ООО «Русфинанс Банк» в 2018 г. являлось потребительское кредитование населения, главным приоритетом которого было автокредитование, что соответствует стратегии Банка.

Краткосрочное кредитование юридических лиц, включая дилеров автопроизводителей Пежо и Ситроен, не является приоритетным направлением деятельности Банка, но, наравне с потребительским кредитованием, позволяет эффективно размещать имеющиеся ресурсы. Приоритетное влияние на рентабельность Банка оказывали процентные доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам, составляющим основную долю (более 99%) кредитного портфеля Банка. Русфинанс Банк занимает 2-е место по объему выданных автокредитов по итогам 2018 года.

Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц, и иных иммобилизованных средств);
- временно свободных средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов;
- вкладов физических лиц, привлекаемых до востребования и на определенный срок;
- кредитов и депозитов других банков;
- и иных привлеченных средств.

В качестве кредитных ресурсов может использоваться прибыль Банка, не распределенная в течение финансового года.

2.3 Анализ клиентской базы банка

Кредитование физических лиц остается приоритетным направлением деятельности Банка, поэтому Банк ведет постоянную работу над совершенствованием действующих процессов выдачи и сопровождения кредитов. С целью повышения качества и контроля над процессами выдачи и обслуживания кредитов в 2018 году проводились следующие мероприятия:

- В соответствии со стандартами международной Группы «Societe Generale», осуществляется работа в рамках постоянного надзора, что позволяет реализовать контроли критических этапов кредитного процесса.
- На постоянной основе проводятся программы оценки знаний сотрудников, участвующих в процессе оформления и сопровождения потребительских кредитов, в т.ч. и их руководителей, с целью повышения качества работы персонала. Для проверки знаний используется система «Webtutor». Для дистанционного обучения групп сотрудников в регионах используется система «Webex». По результатам тестирования проводятся

аттестации, тренинги с целью повышения качества знаний в области продуктов и сервисов Банка.

- Разработан и успешно внедрен обучающий видеокурс по обслуживанию потребительских кредитов.

- В целях повышения качества персональных данных клиентов, хранящихся в системах РФБ, в т.ч. во исполнение требований законодательства РФ и регулятора к уровню их качества, в 2018 году осуществлен процесс перевода подавляющего количества систем и хранилищ РФБ на использование адресного справочника ФИАС. Также разработано техническое задание на внедрение структуры справочника ФИАС во фронт-офисную систему РФБ для направления POS.

- В целях систематизации обработки информации о партнерах Банка, в т.ч. централизации ее заведения, обработки и синхронизации в программах Банка, повышения уровня ее доступности для заинтересованных подразделений Банка, в 2018 году продолжалась работа по созданию единой системы хранения партнерской информации «Partner CRM». Данная система позволит унифицировать структуру всех партнеров Банка независимо от продуктового направления, создать системные связи партнерской базы с коммерческим персоналом, создать и управлять функцией Task Management, повысить уровень контроля за счет расширенных возможностей генерируемых системой отчетов.

- С целью повышения эффективности взаимодействия с партнерами в направлении POS разработана и запущена в опытную эксплуатацию фронт-офисная платформа МультиБанк, позволяющая в режиме on-line взаимодействовать по вопросам кредитования физических лиц, желающих приобрести товар в кредит.

- В целях повышения качества клиентского сервиса и уровня аутентификации клиента, в терминалах банка создан сервис «Личный кабинет». Сервис позволяет клиенту, совершая платежи, создавать/сохранять свои шаблоны платежей и сохранять историю платежей. Банку данный

сервис позволяет обновлять информацию об актуальном телефонном номере клиента – при входе в сервис предусмотрен обязательный ввод номера сотового телефона и в случае его несовпадения с базами банка, клиент не сможет воспользоваться сервисом.

В данном случае клиент будет обязан обратиться в банк для его актуализации. С целью повышения степени доступности информации по кредитам для клиентов, Банк продолжает активно развивать дистанционные услуги посредством Личного кабинета и мобильного приложения, которые позволяют клиентам получать актуальную информацию по своим кредитным договорам, запрашивать необходимые документы.

В 2018 году были реализованы новые возможности в мобильном приложении:

- отображение работы терминалов банка в online-режиме;
- панели/виджеты с новостями Банка;
- возможность изменения пароля в МП;
- установка ПИН-кода / TOUCH ID;
- функционал МП и ЛК по двухфакторной идентификации с использованием смс-подтверждения для восстановления учетной записи и изменения пароля;
- отображение реквизитов для оплаты в МП;
- отображение доступного остатка на счете;
- оповещение о просроченном паспорте;
- созданы почтовые ящики: Mobile_Ios и Mobile_android для возможности обработки вопросов, поступающих от пользователей МП.

Банк продолжает активно ориентировать клиентов на каналы самообслуживания при консультации, как по телефону, так и в офисах Банка, которые позволяют клиентам получать актуальную информацию по своим кредитным договорам без обращения в Контакт-центр, что способствует повышению скорости обслуживания:

– В 2018 году на сайте банка реализован онлайн звонок как бесплатный канал связи.

– В 2018 года специалисты линии обслуживания помимо социальных сетей «ВКонтакте» (vk.com) и «Facebook» (facebook.com), начали обработку комментариев в приложении Instagram.

– Реализован проект «Расскажи о нас»: приглашение Клиентов при входящем звонке, получить консультацию (в будущем) в On_line чате и социальных сетях Банка. С целью повышения качества обслуживания клиентов на уровне Контакт центра в 2018 году проводились следующие мероприятия:

– Модифицирована архитектура IVR-системы Контакт-центра: в июле 2018 года реализована обновленная схема IVR, которая позволила сократить время нахождения клиента в IVR.

– Разработан и внедрен в работу Порядок реализации изменений в маршрутизации входящих звонков.

– Внедрена доработка «Отчет CSI» для каждого сотрудника входящей линии, который позволяет оценивать качество предоставленной информации в разрезе по каждому сотруднику.

– Запущен функционал принудительного перевода звонков на номера опросов (PostCallSurvey) из IVR.

– Реализована обработка Alert (негативных отзывов). С клиентами, которые оставили обоснованные негативные отзывы на ежедневной основе связываются руководители групп с целью предоставления обратной связи. С сотрудником, на которого поступил Alert проводятся корректирующие мероприятия.

– Изменен порядок фиксации обращений клиентов на партнерскую линию ВРФ. Специалистами линии обслуживания 100% обращений фиксируется в ПО OCRM, что позволило в рамках одного ПО: отслеживать историчность обращений клиентов в КЦ, фиксировать и направлять в работу

запросы клиентов, снимать статистику по темам обращений. Непрерывно продолжается работа по совершенствованию системы контроля качества консультирования по телефону. В течение года был реализован комплекс мероприятий, направленных на повышение профессионального уровня сотрудников и формирование единого видения клиентоориентированного взаимодействия с клиентами:

- Реализован проект по измерению индекса CSI по каждому специалисту Контакт-центра на ежемесячной основе, включая внедрение системы обработки негативной обратной связи от клиентов, поступающей при проведении исследования CSI по телефону.

- Внедрена система мониторинга показателей качества работы специалистов, включающая результаты ежемесячных контролей, значение индекса CSI, наличие жалоб и негативной обратной связи при проведении исследования CSI. Отчеты стали более наглядными и удобными для восприятия.

- Разработаны и проведены дополнительные мероприятия по повышению качества обслуживания, включая групповую и индивидуальную работу со специалистами.

- Запущен проект по изменению шкалы оценки качества разговора, целью которого является повышение эффективности и наглядности процесса контроля: скорректирован перечень оценочных критериев, увеличен вес значимых критериев, таких как компетентность, клиентоориентированность и работа с конфликтами. С целью поддержания качества обслуживания клиентов в 2018 году Банком проводились следующие мероприятия:

- Модифицированы сценарии разговоров с целью сокращения времени обслуживания при сохранении качества консультации.

- Регулярно проводилась оценка и контроль качества обслуживания клиентов работниками банка по всем каналам взаимодействия (телефон, on-line чат, e-mail).

– Разработаны и проведены тесты для сотрудников для поддержания уровня компетенций.

– Созданы наглядные материалы о принципах качественного обслуживания клиентов (листовки, плакаты, screensaver), основанные на ценностях Группы Societe Generale и «Стандартах обслуживания клиентов Русфинанс Банка». Данные материалы аккумулируют в себе основные правила построения коммуникаций с клиентами и коллегами. Их использование позволяет привлечь внимание персонала к вопросам качества, облегчает адаптацию новых сотрудников, а опытным специалистам помогает систематизировать имеющиеся у них навыки и знания.

– Проведен цикл мероприятий в рамках ежегодной Недели качества с целью привлечения внимания к вопросам качества и повышения уровня информированности и профессионализма сотрудников фронт-линии.

– Проведены исследования и опросы клиентов / потенциальных клиентов по выявлению уровня удовлетворенности качеством предоставляемых услуг, сервисами и сотрудничеством, а также анализ текущих бизнес-процессов, который помог выработать оптимальный вариант решения поставленных задач. Для проведения исследований использовались следующие каналы: рассылка приглашений на прохождение опроса по электронной почте и посредством on-line чата на сайте Банка, размещение опроса на сайте Банка, телефонные звонки.

– Разработано и внедрено исследование CSI на этапе обслуживания в регионах, включая обработку негативной обратной связи. Данное исследование осуществляется по электронной почте

– В Банке организована система сбора и обработки жалоб клиентов. Всем клиентам предоставляются ответы по результатам рассмотрения жалобы (в случае если клиент идентифицирован). Благодаря комплексу мероприятий в 2018 году срок обработки жалоб был сокращен на

36 %, средний срок предоставления ответа на жалобу составляет 7 рабочих дней.

- Разработаны и внедрены обновленные скрипты для привлечения большего количества клиентов в Личный кабинет и мобильное приложение

- Организовано внешнее обучение – тренинг по «Эмоциональному интеллекту». С целью увеличения объемов продаваемых кредитов на уровне Контакт центра проводились следующие мероприятия:

- Запущен проект по увеличению коммуникаций с Клиентами «2 wave» по направлению «кредит наличными» по каналу телемаркетинга.

- Оптимизация процесса обзвона Клиентов по направлению «кредит наличными» через Автоинформатор с последующим переводом на специалиста входящей линии продаж.

- Запущены новые проекты по обзвону лояльных клиентов AUTO совместно с партнерами Volkswagen, Skoda, Chery.

- Разработан дополнительный инструмент (справочник партнеров Банка с контактами автосалонов и графиком работы ТП Банка) для привлечения Клиентов по направлению AUTO для входящей линии продаж.

- Запуск проекта «Одобрение автокредитов Online» на сайте Банка. В рамках проекта организован процесс обработки поступающих On – line заявок AUTO, исходящих звонков, консультирования потенциальных клиентов и дальнейшая навигация Клиентов в ДЦ.

- Добавление Яндекс-карт в OCRM в Справочнике отделений для навигации Клиентов в РП/ТП по направлению «кредит наличными».

По состоянию на 01.04.2019 чистые активы ООО «Русфинанс банк» составляют 131,1 млрд. руб. Динамика чистых активов положительна, с начала года размер чистых активов Банка вырос на 7,1 %. В частности, за последний месяц чистые активы возросли на 1,4 %. Наибольший удельный вес в активах занимают кредиты клиентам.

На 01.04.2019 объем кредитного портфеля (нетто) составляет 124,3 млрд. руб. или 94,8 % чистых активов. С начала года размер чистого кредитного портфеля увеличился на 6,8 %, что обусловлено как ростом объемов кредитования, так и улучшением качества кредитного портфеля, сопровождающимся высвобождением резервов. За последний месяц прирост чистого кредитного портфеля составил 3 млрд. руб. Кредитная политика Банка довольно агрессивная, по состоянию на 01.04.2019 отношение кредитов к депозитам (loan-to-deposit ratio) составляет высокие 744,6 %. В структуре кредитного портфеля преобладает розничный кредитный портфель (96,5 %), на корпоративный кредитный портфель приходится 3,5 %. Рост корпоративного кредитного портфеля опережает темп роста ссудной задолженности физических лиц (+ 178,2 % против + 2.9 %, соответственно).

Качество кредитного портфеля хорошее, по состоянию на 01.04.2019 доля просроченной задолженности составляет всего 4,9 %. С начала года объем просроченной задолженности вырос на 4,8 %, но в связи с более высоким темпом роста кредитования доля просроченной задолженности в кредитном портфеле сократилась на 2.11 б.п.

Размер просроченной задолженности юридических лиц является незначительным относительно объема корпоративного кредитного портфеля и составляет 19,4 млн. руб., размер просроченной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 6,1 млрд. руб. (4,7 % от объема кредитов физлиц).

На 01.04.2019 резервы на возможные потери сформированы под 6,4 % ссудной задолженности.

2.4 Организация безналичных расчетов

Безналичная оплата – это один из наиболее удобных вариантов ведения расчетов; это высокая их скорость и практически полное отсутствие нормативных ограничений в осуществлении платежей. Поэтому многие

компании выбирают именно безналичные расчеты для своих целей, сводя к минимуму наличное обращение.

Прежде всего, такой формат платежей доступен всем – юридическим лицам, предпринимателям и обычным гражданам, которые являются клиентами ООО «Русфинанс банка».

В общем виде безналичные платежи – это расчеты, которые реализуются путем движения денежных средств по счетам, принадлежащим участникам таких расчетов. Фактически списание и зачисление средств происходит в электронном виде. По итогам рабочего дня владельцу счета предоставляется выписка по нему, в которой отражается остаток на начало и конец дня, а также все приходно-расходные операции. Это позволяет контролировать денежные потоки.

Гражданским Кодексом РФ – в его главе 46 «Расчеты» изложены базовые положения обо всех разрешенных формах безналичного обращения; Положение о правилах осуществления перевода денежных средств №383-П, которое утверждено 19.06.12 г. Банком России. В этом документе дается более подробное описание безналичных форм расчетов, а также требования к платежным документам. Это Положение не противоречит нормам гражданского законодательства. Кроме того, есть еще один нормативный акт, который утвержден Банком России – Положение об эмиссии платежных карт от 24.12.04 г. №266-П. В данном документе раскрывается порядок осуществления эквайринга – расчетов с помощью платежных карт за товары и услуги. Эквайринг – своеобразная форма безналичных расчетов, которая доступна, прежде всего, обычным гражданам. На основании этих трех документов происходит организация и контроль безналичного обращения, которое все быстрее вытесняет наличный оборот. И для этого есть свои причины: расчеты через банковские счета редко зависят от времени проведения операции (т. е. от времени суток) и от географии; безналичные расчеты обходятся в обслуживании гораздо дешевле, чем наличные платежи; кроме того, для организаций более предпочтительны расчеты именно через

расчетные счета, поскольку к таким платежам предъявляется намного меньше требований по оформлению, организации и учету, чем к наличному обращению. Поэтому многие начинающие компании, чтобы сэкономить и уберечься от штрафов за ошибки в соблюдении кассовой дисциплины и в применении или в неприменении кассовых аппаратов, переходят на безналичные платежи. К этому стремятся и крупные компании со стажем.

Что касается обычных граждан, то для них расчеты по безналу – это удобно, поскольку достаточно иметь платежную карту для осуществления платежа, и выгодно, потому что при расчетах картой комиссии за расчетное обслуживание часто не взимаются. Но и государство получает свою выгоду от роста именно безналичных расчетов, в частности, происходит контроль оборота денежной массы, а уменьшение количества наличных денег в обращении снижает уровень инфляции.

В правовой природе существует несколько форм, в которых осуществляются безналичные расчеты.

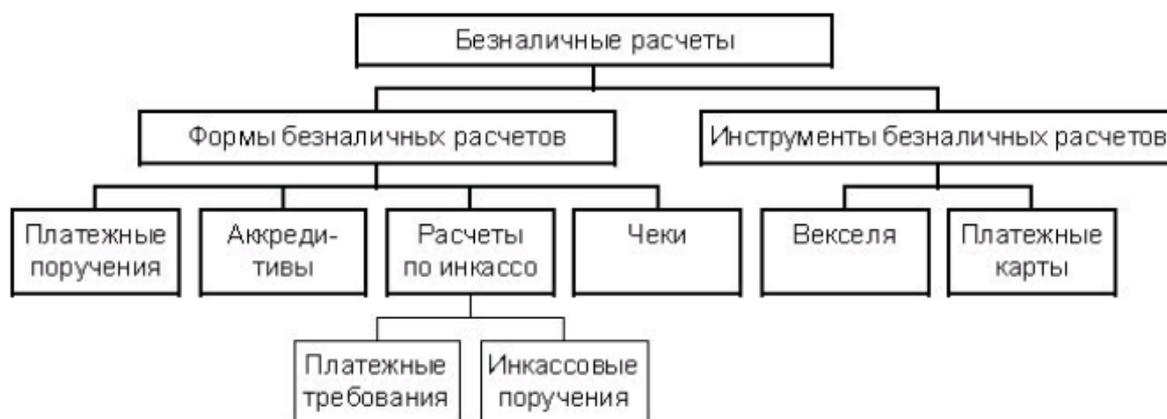


Рисунок 4 – Виды безналичных расчетов

В соответствии с Положением Банка РФ №383-П к этим формам относятся:

– Расчеты с помощью платежного поручения. В этом случае оформляется документ, в котором содержится поручение банку за счет средств плательщика произвести перевод указанной в платежном документе суммы. Перевод осуществляется в сроки и тому лицу, которые указаны в

поручении. Такой вариант перевода считается одним из самых простых и традиционных. Действует платежное поручение в течение 10-ти дней, в которые не входит день составления документа. Доступен данный формат расчетов даже обычному гражданину, у которого нет расчетного счета. Неудобство расчетов посредством платежных поручений состоит в том, что если в документе при оформлении допущена ошибка, то она может стать причиной существенной задержки платежа или его отправки не тому получателю средств;

– Расчеты посредством аккредитива. Фактически это – специальный счет, который используется только для расчетов по операциям, требующим посредничества банка. Иными словами, аккредитивом называется распоряжение плательщика банку о переводе средств их получателю только при соблюдении последним особых условий, например, поставки товаров, предоставления документов и иных условий. Действие аккредитива простым языком можно описать так: покупатель открывает в своем банке аккредитив и переводит туда стоимость производимой им покупки, но получить эти средства поставщик сможет при условии поставки товара и передачи сопроводительных документов банку, где открыт аккредитив. И тогда банк осуществляет перевод средств. Удобство такой формы расчетов – в защищенности сделки. Но недостаток аккредитива в его дороговизне, в его обособленности от договора банковского счета (аккредитив открывается отдельно), в участии в переводе средств нескольких сторон: покупателя и поставщика, банка-эмитента (он открывает аккредитив) и банк-исполнителя (он осуществляет исполнение аккредитива). Кстати, часто один банк может быть и исполнителем, и эмитентом;

– Расчеты посредством инкассовых поручений или инкассо. Их специфика в том, что такие расчеты возможны только при наличии у взыскателя (получателя) средств прав на предъявление требований ко счету должника (плательщика). Эти права могут быть предусмотрены законом либо договором, который заключен между держателем счета (должником) и

банком. Инкассо по своей сути носит взыскательный характер. Т.е. получатель средств, чтобы взыскать необходимую сумму, должен предъявить банку-держателю счета плательщика необходимые сведения о должнике и его обязательстве. Также инкассовое поручение по своей сути не носит уведомительный характер. О списании средств должник часто узнает только после снятия у него денег. И это способно затруднить проведение должником иных банковских операций из-за нехватки средств на счете;

– Расчеты через чековые книжки. Этот вариант условно можно назвать налично-безналичным, поскольку подразумевает списание средств со счета чекодателя на счет чекодержателя или выдачу ему наличных денег. Причем, расчет по чекам производится только при условии, что у чекодателя есть на счету достаточная сумма денег и после подтверждения личности предъявителя чека и подлинности самого чека;

– Расчеты в форме прямого дебетования. В этом случае перевод денег производится по требованию их получателя. Для выполнения данного перевода у оператора, который будет выполнять расчетную операцию, должен быть договор с плательщиком и его акцепт (согласие) на реализацию такой операции. Подобные расчеты осуществляются в рамках национальной платежной системы России и при наличии платежной карты. Акцепт держателя карты на списание с нее средств должен быть закреплен в договоре или ином документе, который дополняет договор;

– Расчеты в виде перевода электронных денег. В рамках этого вида безналичных расчетов физическое лицо (гражданин) предоставляет оператору для ведения операций денежные средства, как с его личного банковского счета или без такового, так и со счетов организаций и предпринимателей, которые предоставляют средства в пользу данного гражданина. Но это возможно только, если в договоре между физическим лицом и оператором предусмотрено подобное право. Что касается предпринимателей и организаций, то они могут использовать только средства своих банковских счетов. Последние два вида безналичных

расчетов регулируются законом «О национальной платежной системе» от 27.06.11 г. №161-ФЗ.

Система безналичных расчетов базируется на следующих принципах:

- принцип законности. Все безналичные операции строго регламентированы законом и осуществляются только в его рамках;
- принцип достаточности средств. Проведение всех расчетных операций должно быть обеспечено необходимой суммой сразу или поэтапно;
- принцип акцепта. Это означает, что без согласия или предварительного уведомления держателя счета не могут быть списаны никакие денежные средства, даже если их взыскателем является государство;
- принцип ведения всех операций на основании договора. Т.е. обслуживающий банк обязан действовать только в рамках действующего между ним и держателем счета соглашения. За его рамки можно выйти, если будет заключено новое соглашение, которое устанавливает новые правила отношений между банком и собственником открытого у него счета;
- принцип срочности платежа. Это означает, что любой производимый с банковского счета платеж должен быть осуществлен в рамках определенных плательщиком временных границ. Если банк позволит допустить нарушение данных сроков, то вина по последующим санкциям с плательщика перекладывается на банк;
- принцип свободы выбора. Суть данного принципа заключается в свободе выбора участниками расчетов любой их безналичной формы. И банк не может повлиять на этот выбор. Основываясь на этих принципах, осуществляется не только построение безналичной системы расчетов, но и их выполнение.

Любые безналичные расчеты реализуются только при наличии счета, открытого по договору банковского счета. Однако действующее законодательство РФ предусматривает возможность ведения безналичных операций и без открытия плательщиком расчетного счета. Но это возможно

только при совершении платежей обычными гражданами, чьи переводы средств не связаны с предпринимательской деятельностью. Для ведения безналичных расчетов счет может быть открыт, как в банке, так и в иной кредитной организации, имеющей на совершение таких операций лицензию Банка России. Чтобы осуществить безналичные переводы плательщики могут открыть:

- текущий счет. Предназначен только для обычных граждан, чтобы они могли совершать переводы и иные безналичные операции, которые не связаны с их предпринимательством;

- расчетный счет. Открывается организациям (исключая кредитные), предпринимателям и гражданам, у которых есть частная практика. Предназначен для целей коммерческой деятельности;

- бюджетный счет. Его используют при ведении операций только с бюджетными средствами, и открывают исключительно юридическим лицам;

- корреспондентский счет – только для банковско-кредитных организаций;

- депозиты. Эти счета открываются для граждан и организаций с целью извлечения ими со своих свободных средств доходов;

- специальные счета. Их открывают в соответствии с законодательством РФ организациям, гражданам и предпринимателям для совершения определенных операций. Например, залоговый счет, счет платежного агента, клиринговый счет, аккредитив, и т.д. Все эти счета могут быть открыты в рублях и в валюте иностранных государств.

Для учета безналичных операций организации используют счет 51 «Расчетные счета», где аналитика строится по каждому открытому организацией расчетному счету. Все операции отражаются на основании первичных документов, например, на основе платежных поручений, инкассовых поручений, и т.д.

А для отражений операций по специальным счетам организациями применяется счет 55 «Специальные банковские счета» с аналитикой по аккредитивам, депозитам, чековым книжкам, и иным аналогичным формам безналичных расчетов. Предприниматели не используют План счетов, но они заносят доходно-расходные операции по банковскому счету в свои Книги учета доходов и расходов. И на основе данных регистров осуществляют расчет налоговой базы. В качестве подтверждения безналичных операций они также используют платежные поручения или по инкассо, мемориальные ордера, и т.д. Что касается обычных граждан, то они могут получать для контроля своих средств выписки со своего счета.

Ответственность за нарушение расчетных отношений Наказание за подобные нарушения предусмотрены в главе 15 КоАП РФ. Причем, наказываются как держатели счетов, так и кредитные организации. Например: с платежных агентов при нарушении работы со специальным счетом могут взыскать от 40 – до 50 тыс. рублей; если банк нарушил срок перечисления средств в бюджет со счета налогоплательщика, то с должностного лица банка взыщут до 5 тысяч рублей.

3 Проблемы в организации безналичного оборота и возможные пути их решения

3.1 Анализ проблем в организации безналичного денежного оборота в Российской Федерации

Денежное обращение достаточно сложная экономическая конструкция, представляющая собой движение денег во внутреннем обороте страны и в системе внешнеэкономических связей при выполнении ими своих функций в наличной и безналичной формах. Поэтому вопросы оптимизации структуры денежного обращения сохраняют свою актуальность на протяжении многих лет. Решение данной проблемы лежит в плоскости мер, направленных, с одной стороны, на совершенствование наличного денежного оборота (включая поддержание стабильности национальной денежной единицы, совершенствование процедур выпуска и изъятия денег из обращения, определения оптимального соотношения монетарных агрегатов, их структуры и т.д.) и развитие безналичного денежного оборота – с другой.

В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке РФ (Банке России)», денежное обращение представляет собой сферу денежного оборота. Перемещение финансовых средств происходит в рамках денежного оборота, который подчиняется закону денежного обращения. Двум сферам денежного оборота – наличному и безналичному денежному обращению – соответствуют две формы перемещения денежных средств – наличные и безналичные расчеты. Организация наличного денежного обращения, эмиссионно-кассовые операции и перевозка ценностей – дело дорогостоящее, и с этим соглашается сам Центральный Банк.

ООО «Русфинас банк» провело свое исследование, в котором оценило величину общественных затрат, связанных с налично-денежным обращением в России, в 1,1 % от ВВП страны (около 427 млрд. рублей)[4]. Это достаточно внушительные затраты, которые путем развития электронных денег можно снизить. Поэтому в настоящее время электронные

средства платежа динамично развиваются, что позволяет рассматривать их в качестве возможной альтернативы наличным деньгам. Несмотря на это, функционирование платежной системы исключительно в безналичном виде на данном этапе развития общества представляется нереальным.

«Но «...через пару пятилеток наличные деньги практически выйдут из обращения!» – заявил первый заместитель председателя Банка России Георгий Лунтовский на Международном банковском конгрессе. Это связано с появлением и развитием Национальной системы платежных карт» [5]. И хотя на данный момент существует тенденция увеличения количества операций, проводимых с помощью безналичного расчета, электронных платежей, тем не менее, наличные деньги в России были и на сегодняшний день остаются наиболее предпочтительным инструментом платежа при совершении розничных транзакций. Так, согласно данным отчетности Банка России, за 2014 г., доля наличных денег в сумме розничных операций составила 80,9 %. И это несмотря на то, что выплата заработной платы в основном осуществляется безналичным способом [4]. Как отмечает директор департамента наличного денежного обращения Банка России А.В. Юров [6] «Преимущества, присущие электронным платежам, подталкивают население к корректировке своих платежных предпочтений. Вместе с тем, мы не должны забывать о тех неоспоримых преимуществах наличных денег, которые долго еще не позволят их заменить».

Основными преимуществами использования наличных денег являются:

- обязательность приёма платежа в качестве законного средства в любых условиях;
- моментальное осуществление расчётов;
- отсутствие необходимости в специальной инфраструктуре;
- лёгкость использования;
- возможность жёсткого контроля эмиссии и обращения со стороны государства;

– анонимность использования [7].

Во всем мире наблюдается достаточно динамичное развитие безналичных расчетов в сфере розничных платежей, в результате чего создается иллюзия, что эра «наличных» заканчивается. Некоторые эксперты уже рассматривают наличные деньги как старомодное платежное средство. Однако на самом деле, как показывает практика, количество наличных денег в обращении постоянно возрастает.

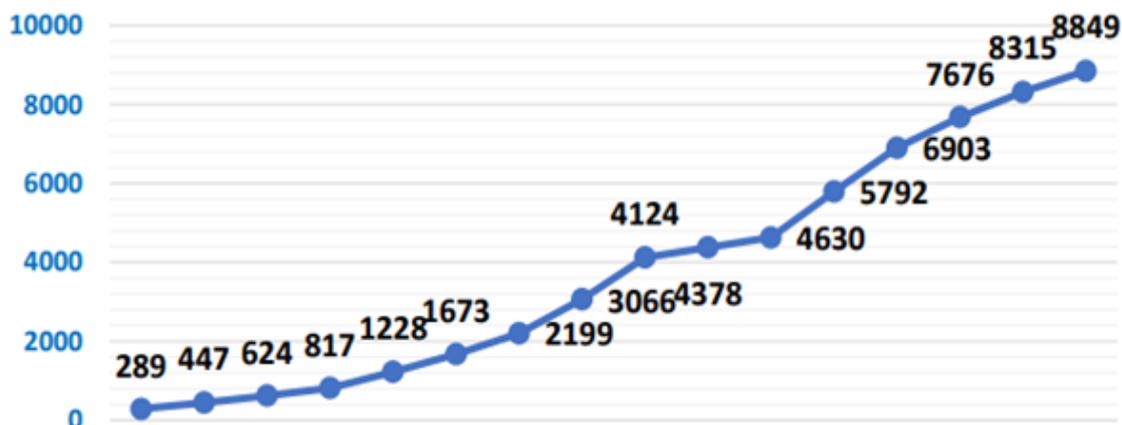


Рисунок 5 – Динамика количества наличных денег в обращении, в млрд. руб.

Тенденция роста количества наличных денег в обращении прослеживается на протяжении всего исследуемого периода (2015 – 2018 гг.). Так за последние пять лет количество наличных денег в обращении (с учетом остатков в кассах учреждений Банка России и кредитных организаций) возросло в 1,9 раза и на начало 2015 г. составило 8,8 трлн рублей.

В докризисный период наблюдалась в основном стабильная динамика роста количества наличных денег в обращении.

Однако в 2008 – 2009 гг. рост объема наличных денег снизил темпы, что связано в основном с опасением населения за сохранность сбережений в условиях нестабильного курса национальной валюты [8]. При этом доля наличных денег в обращении вне касс банков (по агрегату M0) в общей сумме денежной массы (по агрегату M2) постоянно снижается.

По состоянию на 1.01.2018 г. она находилась на уровне 22,3 %, что на 14,9 % меньше, чем на 1.01.2015 г. Таким образом, происходит увеличение

темпов роста денежной массы над темпами роста наличных денег в обращении.

Если сравнивать данный показатель с зарубежными странами, то получим следующие данные: в Индии данный показатель составил 59,1 %, в Беларуси – 15,4 %, в Казахстане – 14,1 %, в США – 10,8 %, в Европе – 10,1 %, в Бразилии – 8,4 %, в Китае – 4,9 %, в Швеции – 3,2 %. Уровень достаточности наличных денег в экономике, рассчитанный как отношение наличных денег в обращении (вне касс банков по агрегату M0) к ВВП, в Российской Федерации в 2014 г. составил 10 %.

Уровень достаточности наличных денег в экономике РФ в последние годы существенно не меняется и составляет 9–11 %. Весьма интересным является сравнительный анализ уровня достаточности наличных денег в экономике ведущих стран мира. Максимальный уровень наличных денег в экономике наблюдается в Японии – 17,8 %, относительно низкий – не более 4 % - отмечен в Беларуси, ЮАР, Казахстане и Великобритании.

В ведущих странах еврозоны показатель находится примерно на уровне России (9,4 %), в США – значительно меньше (7 %) [6]. Не только в России, но и в большинстве зарубежных стран, таких как Германия, Франция, Италия, Канада, Бразилия, США, также наблюдается тенденция к увеличению количества наличных денег в обращении. Это объясняется тем, что наличные платежи имеют самые низкие общественные издержки из расчета на одну транзакцию и обеспечивают самую высокую скорость расчетов, что подтверждено в ходе исследования, проведенного экспертами Европейского центрального банка. В этой связи весьма актуальным является поиск научно-практических решений, позволяющих вывести наличное денежное обращение на качественно новый уровень. В настоящее время фактором роста наличных платежей является большое количество операций, совершаемых населением в многочисленных мелких розничных магазинах, где наличность является единственным инструментом расчетов. Кроме того, значительная часть товаров в настоящее время реализуется на вещевых,

смешанных и продовольственных рынках. Склонность к покупкам на рынках объясняется относительно невысоким уровнем доходов населения. Поэтому для развития электронных средств платежа необходим также рост уровня и качества жизни населения [9]. Кроме того, причиной торможения развития рынка банковских карт и безналичных платежей выступают разрозненная инфраструктура, мультибрендовость, ограничения в приеме карт, отсутствие заинтересованности предприятий торговли в приеме карт, недостаточная финансовая грамотность населения, отсутствие единых принципов тарифной политики и непоследовательность в их формировании [9]. В развитых странах мира, где безналичные платежи достаточно распространены и развиваются уже на протяжении десятков лет, объём платежей наличными деньгами составляет 70 % и более. В Европе шесть из семи транзакций совершается с наличными деньгами, в России этот показатель составляет около 97 %. Большинство россиян предпочитают использовать банковские карты даже не как платёжное средство, а для снятия наличных денег в банкоматах [10].

Количество тех, кто использует банковские карты в основном для снятия наличных в банкоматах составляет 22 % (2018 г), что ниже, чем в 2017 г на 3 %, т.е. наблюдается стабильная тенденция к снижению данного показателя [11]. В России наблюдается тенденция роста пользователей банковских карт: в 2018 количество активных пользователей карт (расплачиваются картой в магазинах еженедельно и чаще) увеличилось до 46 % по сравнению с 2017 (41 %). Социологические исследования подтверждают положительную динамику использования банковских карт при совершении платежей. Вместе с тем доля активных пользователей банковскими картами для совершения платежей еще достаточно мала. При оплате услуг ЖКХ, мобильной связи, по заправке и ремонту автомобиля, общественного транспорта, гостиниц, кафе и ресторанов россияне в большинстве случаев расплачиваются наличными (от 85 % до 98 %

пользователей услуг). Наличные деньги доказали свою состоятельность на протяжении продолжительного исторического периода.

Наличные деньги обеспечивают мгновенный расчет за товары или услуги повсеместно – практически в любой точке Земли, при любых катаклизмах. И это самая сильная их сторона, с которой приходится считаться сегодня, в эпоху развития безналичных технологий. Организация наличного денежного обращения в большинстве стран мира давно налажена и продолжает совершенствоваться [6]. Практически во всех странах мира наличный денежный оборот постоянно растёт.

В России за прошедшее десятилетие наличная денежная масса увеличилась почти в 6,6 раза: с 817,6 до 5413,3 млрд руб., в то время как численность населения и количество коммерческих банков сократились. Кроме того, основной тенденцией в мировом наличном обращении является централизация обработки наличности [12]. Обработка наличных денег – достаточно дорогое удовольствие. По экспертным оценкам, совокупный объем затрат на обработку наличных денег в мире превышает 300 млрд дол. США.

Кроме того, обеспечение платежного оборота наличными деньгами сопряжено с определенными рисками. Достаточно большие затраты на обслуживание наличного денежного обращения и высокие риски – это вызовы, с которыми сталкивается каждый центральный банк. Современные условия выдвигают новые, более жесткие требования к обеспечению бесперебойности осуществления платежного оборота. В каждой стране действует своя собственная уникальная модель управления наличным денежным обращением. Универсального решения нет. В ходе реформирования процессов управления наличным денежным обращением центральным банкам удастся добиться снижения отдельных видов рисков (например, риск утраты наличных денег при их сортировке, транспортировке и хранении, риск появления поддельных денежных знаков в обращении), но одновременно возможно возникновение новых видов рисков, таких, как

невыполнение требований регулятора и нарушение чистоты наличного денежного обращения. В России также осуществляется процесс реформирования наличного денежного обращения с учетом опыта зарубежных центральных банков и особенностей нашей страны. Причем данный процесс касается не только Банка России, но и других профессиональных участников наличного денежного обращения. В России затраты на организацию наличного денежного обращения достаточно высокие. В связи с этим Банк России предпринимает решительные шаги, одним из которых является аутсорсинг. Банк России постепенно делегирует коммерческим структурам свои функции, связанные с обработкой наличных денег и их распределением. Так, например, кредитные организации наделены правом осуществлять кассовое обслуживание других кредитных организаций и их подразделений. При этом отдельные кредитные организации выбрали в качестве своей специализации этот вид деятельности. Начался процесс создания коммерческими банками крупных центров обработки денежной наличности. Российское объединение инкассации (СИТ-компания) с 2009 г., помимо транспортировки денежной наличности, занимается ее обработкой. В настоящее время в 33 регионах России подразделения инкассации.

Объединения «РОСИНКАС» осуществляют такую деятельность. Рассматривается вопрос о предоставлении коммерческим организациям права хранения денежной наличности Банка России. Другим способом снижения затрат является оптимизация внутренней деятельности Банка России, которая проводится по следующим направлениям:

- централизация процессов обработки денежной наличности и оптимизация сети учреждений Банка России;
- модернизация обработки и хранения денежной наличности;
- внедрение IT-технологий в сфере обработки денежной наличности;
- стандартизация и унификация процессов НДО;
- чистота наличного денежного обращения;

– рециркуляция.[13]

Подводя итог, можно сказать, что необходимо развивать и совершенствовать как наличный, так и безналичный денежный оборот. Причём развитие одной из сфер совокупного денежного оборота не должно идти за счёт ограничения или умаления значимости другой сферы. Оптимальное соотношение функционирования наличных и безналичных денег выгодно обществу, государству, экономике страны, ее банковской системе и населению. «...оптимальным для Российской Федерации на перспективу можно было бы считать соотношение безналичного и наличного денежного оборота на уровне 70:30» [14]. Наличные деньги в силу их преимуществ, всегда будут занимать определенную долю в денежном обороте любой страны. Внедрение новейших технологий в сфере оборота наличных денег позволяет упростить мониторинг и контроль состояния налично-денежного оборота, снизить издержки обращения, обеспечить прозрачность платежей и расчётов, повысить надёжность и обеспечить высокую защиту денег от несанкционированного использования. И это самая сильная сторона наличных денег, с которой приходится считаться сегодня, в эпоху развития безналичных технологий.

3.2 Особенности развития современных платежных систем и расчетов

За последние два-три десятилетия в мире наблюдается стремительное развитие национальных платежных систем (далее – НПС). Этому способствует ряд общих, хорошо изученных факторов [15], среди которых представляется целесообразным выделить:

– структурные изменения в банковском секторе, вызванные усилением конкуренции в данном сегменте рынка и появлением новых банковских продуктов и услуг;

- повышение роли центральных банков в регулировании национальной экономики (в том числе давая им функции мегарегулятора в некоторых странах) и их влияние на функционирование НПС;
- глобализация мировых экономических отношений и укрепление взаимосвязей финансовых рынков и т. д.

Постепенно стало складываться мнение, что в современном мире НПС приобрели новый, более высокий социальный статус в экономической системе. Сегодня за их развитием и повседневным функционированием пристально следят национальные надзорные органы, а также международные финансовые организации.

На этом фоне стало забываться и менее привычным такое понятие, как «система безналичных расчетов» (далее СБР).

Последние исследования в экономической литературе в основном сосредоточены на анализе отдельных аспектов функционирования НПС. В то же время предлагаемые подходы зачастую носят описательный, технический характер, основаны на внешних, видимых параметрах. В связи с этим представляется целесообразным утверждать, что в целом теоретические исследования в этой области, на наш взгляд, явно недостаточны и отстают от требований практики.

В то же время термин «платежная система» появился в России сравнительно недавно и вошел в активный деловой оборот примерно в середине 1990-х годов.

Не вступая в полемику относительно конструкции и содержания различных определений НПС, отметим, что для целей настоящей работы нас интересует общая методологическая, теоретическая сторона проблемы понимания НПС, учитывая, что данный термин определен Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон 161-ФЗ), где НПС рассматривается, на наш взгляд, только с точки зрения движения денежных средств в безналичной форме, в то время как с экономической точки зрения платежные системы также подразумевают

платежи, осуществляемые наличными деньгами, когда последние функционируют как платежное средство.

В этих условиях постепенно начала развиваться методологически ошибочная, на наш взгляд, точка зрения, согласно которой понятие НПС, по сути, заменило ранее использовавшийся термин «система безналичных расчетов» [16]. При этом понятие платежных систем по отношению к СБР не является полностью новым, не входит в его элемент и не включало его в состав его элементов. Формирование и актуальность этих двух концепций относятся к разным социально-экономическим и технологическим эпохам. Взаимосвязь между ними носит характер преемственности, а ключевые различия на уровне составляющих элементов сложились под влиянием информационных технологий.

Учитывая вышеизложенное, представляется возможным утверждать, что говорить о платежной системе, не прибегая к рассмотрению системы безналичных расчетов, не только теоретически ошибочно, но и практически вредно, потому что при данном подходе фактически рассматривается развитие только одного из способов осуществления безналичных расчетов (платежа денежными средствами), «забывая» при этом о таких способах безналичных расчетов, как зачет (клиринг, неттинг), уступка права требования (по срочным и просроченным обязательствам), передача какого-либо актива (кроме денег) и, таким образом, по сути, не принимая во внимание само понятие «расчет» как совокупность способов удовлетворения претензий по результатам хозяйственной сделки.

Таким образом, различия между СБР и НПС обусловлены рядом факторов, среди которых к основным можно отнести следующие: исторический аспект, связи с состоянием кредитной системы, степень охвата опосредствования хозяйственных сделок между экономическими агентами, особенности проявления функций денег.

В этой связи включение в Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» главы X11.1

«Обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы» вместо главы XII «Организация безналичных расчетов», в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 162-ФЗ («О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе»), трудно признать достаточно обоснованным как в теоретическом, так и в практическом аспектах.

3.3 Мероприятия по совершенствованию безналичных расчетов в ООО «Русфинанс банк»

Проведенный во второй главе бакалаврской работы анализ позволил сделать вывод о том, что управление безналичными расчетами ООО «Русфинанс Банк» имеет большое значение в его деятельности. Это связано с тем, что формирование ресурсной базы банка во многом определяет возможности и масштабы его активных операций, как следствие и объем получаемого дохода. Кроме того, стабильность безналичного оборота денежных средств ООО «Русфинанс Банк», их величина и структура служат важнейшими факторами надежности, а значит и степени доверия клиентов и инвесторов к банку. Успешное управление денежными потоками клиентов ООО «Русфинанс Банк» состоит во взаимосвязи между доходностью и риском, так как чем выше величина риска, тем больше возможен доход, и, наоборот, чем ниже риск проведения операции, тем более низкий доход получает банк.

Управление является неотъемлемым элементом в деятельности банка и направлено на достижение и поддержание достаточности ресурсов, что предполагает формирование определенной величины собственных средств и обязательств, необходимых для обеспечения роста объемов проводимых банком операций, при освоении новых рынков и видов банковских продуктов. Основу деятельности ООО «Русфинанс Банк» составляет

собственный капитал. Проведенный анализ выявил отрицательный момент в деятельности банка – снижение источников собственных средств в 2017 году на 3 %, в 2018 году на 9 %. Управление собственным капиталом предполагает использование приемов и методов, позволяющих поддерживать в банке достаточный уровень капитала и увеличивать его пропорционально росту активам, рискам и требованиям Банка России. Это позволяет обеспечить рост капитализируемой прибыли, а позиции собственников остаются стабильными и укрепляются. Вместе с тем чрезмерное увлечение капитализацией может привести к уменьшению доходов собственников и снижению рыночной стоимости бизнеса.

Управление обязательствами банка, в первую очередь, состоит в достижении оптимального сбалансированного влияния таких важнейших факторов, как цели банка и интересы его клиентов. Проведенный анализ выявил снижение эффективности использования привлеченных средств в 2018 году на 33,55 % за счет сокращения величины привлеченных средств на 48,18 % при снижении суммы кредитных вложений на 22,03 %. В управлении денежными потоками банка в зависимости от временного горизонта выделяют краткосрочный (от трех до двенадцати месяцев) и долгосрочный аспекты. В краткосрочном аспекте основное внимание уделяется текущим изменениям во внешней и внутренней окружающей среде. В этом случае основная задача управления состоит в сохранении заданных количественных параметров в условиях постоянных изменений стоимости обязательств, активов и затрат банка.

В долгосрочном периоде, особое внимание должно уделяться максимизации рыночной стоимости капитала. В таких условиях, определяется рыночная стоимость обязательств, учитываемых на балансе, а также за балансом на основе будущих денежных потоков, дисконтированных по ставке процента.

Негативное влияние на деятельность ООО «Русфинанс Банк» может оказать ухудшение уровня жизни населения, вызванное общим падением уровня жизни в стране.

Среди факторов, которые могут негативно повлиять на деятельность Банка также можно выделить снижение деловой активности и экономическую стагнацию. Потенциальный риск для Банка состоит также в ухудшении качества его кредитного портфеля.

Для снижения негативного влияния данных рисков ООО «Русфинанс Банк» может прибегнуть к заемным средствам, предоставленным Группой Société Générale, а также продолжать поддерживать репутацию надежного регионального банка, устанавливать конкурентоспособные тарифы на оказание банковских услуг и диверсифицировать структуру клиентской базы. В соответствии со спецификой деятельности ООО «Русфинанс Банк» необходимо разработать финансовую стратегию.

Такая стратегия должна быть направлена на улучшение управления обязательствами и изменений основные направления повышения эффективности управления.

Успех реализации стратегии банка зависит от глубокого анализа позитивных и негативных факторов внешней среды, которые никогда не находятся в состоянии покоя и усиливают свое влияние на банковскую сферу деятельности из-за своих динамических изменений. Эти факторы банк должен принять во внимание при разработке стратегии. Основными составляющими факторов внешней среды деятельности коммерческого банка являются микроокружение и макроокружение. Микроокружение включает в себя потребителей банковских продуктов, партнеров, конкурентов, рынок рабочей силы. Структура взаимоотношений этих субъектов, непосредственно определяет наличие или отсутствие у банка дополнительных возможностей развития. В свою очередь они находятся под влиянием географических, демографических и социально-психологических факторов. Внутренним фактором, имеющим немаловажное значение в формировании ресурсной

базы банка, является также специализация его деятельности или ее универсализация, в свою очередь определяемые уровнем банковского менеджмента. ООО «Русфинанс Банк» является универсальным банком, поэтому ограничений в источниках привлечения средств для формирования и пополнения собственной ресурсной базы нет. Если говорить о стоимости собственно кредитных, а не совокупных ресурсов ООО «Русфинанс Банк», то она должна рассматриваться в ее увязке со стоимостью самих выданных кредитов, с точки зрения максимально допустимой стоимости ресурсов и получения необходимой доходности.

Особую сложность для ООО «Русфинанс Банк» представляет проблема управления операционными рисками. Для этого предлагается с нового отчетного периода при проведении оценки своих рисков, расчета минимального достаточного уровня капитала и резервирования средств перейти на применение методик соглашения Basel III «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы». Соглашение предъявляет требования к минимальному размеру банковского капитала, в соответствии с которыми банки обязаны оценивать наряду с кредитными рисками операционные и рыночные риски, и резервировать капитал на их покрытие.

Основными источниками процентного риска, требующими количественной оценки, являются риск временного разрыва, и риск опционности.

Первый возникает из-за различий в сроках погашения привлеченных и размещенных средств.

Второй определяется влиянием на профиль амортизации кредитного портфеля продуктов с правом досрочного погашения, и поведением инвесторов в отношении клиентских средств, не имеющих фиксированных сроков погашения.

Наиболее чувствительными к процентному риску являются кредитный портфель Банка, составляющий на 01.01.2019 г. 96 % валюты

баланса, и привлеченные средства, в том числе и средства до востребования, составляющий 73 % валюты баланса.

Для количественной оценки процентного риска и его влияния на финансовый результат деятельности Банка на ежемесячной основе осуществляется гэп-анализ, который позволяет определить разрывы по срочности между активами и пассивами.

Гэп-анализ производится на основании структурированного по срокам размещения/привлечения, а также валютам (рубль, доллар США, Евро) баланса Банка. Результаты данного анализа позволяют Банку оценить возможную диспропорцию между активами и пассивами с целью более эффективного использования источников рефинансирования. В целях адекватной оценки присущих его деятельности источников процентного риска Банк, в рамках гэп-анализа, применяет следующие меры: портфель потребительских кредитов амортизируется с учетом эффекта досрочного погашения, оцененного на основании анализа исторических данных погашения поколений кредитов; средства клиентов, не имеющие фиксированных сроков погашения, амортизируются по профилю, построенному на основании анализа исторической динамики остатков на счетах клиентов по учету средств «до востребования».

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Мерой количественного измерения процентного риска является показатель чувствительности, который рассчитывается на основе анализа разрывов перспективной платежной позиции Банка на ежеквартальной основе и отражает изменение чистой приведенной стоимости Банка при сдвиге процентной кривой на 100 базисных пунктов. Показатель чувствительности рассчитывается в разрезе валют. Однако поскольку баланс Банка на 99 % представлен операциями в рублях, ключевым показателем является рублевый коэффициент чувствительности.

Банк стремится максимально сбалансировать активы и пассивы по срокам и по валютам. Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку.

Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Так, по состоянию на 01.01.2019 г. суммарный показатель процентного риска по всем валютам зафиксирован на уровне, который приведет к изменению величины собственных средств Банка по состоянию на 01.01.2016 г. на 2,7 % при параллельном сдвиге процентной кривой на 100 б.п., что находится в пределах допустимых границ. В соответствии с письмом Банка России от 02.10.2007 N 15-1-3- 6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском» критической рассматривается величина процентного риска, рассчитанная методом дюрации, обуславливающая снижение экономической (чистой) стоимости кредитной организации более чем на 20 % от величины собственных средств (капитала).

Банк разрабатывает план действий в случае, если процентный риск достигает критического значения, и принимает обоснованные меры для поддержания уровня процентного риска в пределах нормы. Таким образом, расширение базы анализа рисков деятельности ООО «Русфинанс Банк» позволит привести собственный капитал в соответствие с требованиями Банка России и соглашения Basel III.

Также, необходимо совершенствование управления пассивами ООО «Русфинанс Банк» и депозитной политикой.

Для этих операций банк должен постоянно развивать свой маркетинг, продвигая на рынок новые и более привлекательные банковские продукты, и

услуги, а также эффективно использовать рекламу в средствах массовой информации.

Эффективное управление пассивами предполагает осуществление грамотной депозитной политики. Ограниченность ресурсов, связанная с развитием банковской конкуренции, ведет к тесной привязке к определенным клиентам.

Если круг этих клиентов узок, то зависимость от них банка очень высока. Поэтому Банку нужна грамотная политика, в основу которой ставится поддержание необходимого уровня диверсификации, обеспечение возможности привлечения денежных ресурсов из других источников и поддержание сбалансированности с активами по срокам, объемам и процентным ставкам.

В настоящее время Банк не уделяет существенного внимания депозитной политике. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в 2017 году составили 26 % обязательств Банка, а в 2018 году 22 %. Согласно информации о максимальных процентных ставках по вкладам физических лиц за второй месяц 2019 года у Банка имеются только вклады до востребования.

Качество обслуживания в ООО «Русфинанс Банк» является важным направлением совершенствования управления пассивами банка. Оно определяется многими факторами, включая размер банка, квалификацию банковских работников, размер и состояние помещений банка, их техническое оснащение и другие. Помещение банка светлое, чистое и удобное создает условия для комфортного взаимодействия между сотрудником банка и клиентом. Работники ресурсных отделов ознакомлены с банковской депозитной политикой, с требованиями по заполнению и ведению документации и с методами привлечения депозитов. Недостатком служит факт, что в банке существует документ об этике поведения работников – «Кодекс чести банковского работника», но часть специалистов не ознакомлены с ним и не умеют использовать советы кодекса на практике.

В целях недопущения конфликтных и нестандартных ситуаций с клиентами необходимо усилить контроль за соблюдением этики поведения работников и проводить семинары со специалистами в этом направлении. В банке должна работать программа оценки знаний сотрудников, обслуживающих клиентов, в т.ч. их руководителей с целью повышения качества работы персонала. Предлагается перевод процесса тестирования на новое программное обеспечение, систему «Webtutor». Для дистанционного обучения сотрудников в регионах возможно использование системы «Webex». По результатам тестирования проводятся аттестации, тренинги с целью повышения качества знаний в области продуктов и сервиса Банка [17]. Необходимо продолжать активно развивать услугу «Инфо-Банк», которая позволяет клиентам получать актуальную информацию по своим услугам. Важным направлением является использование каналов самообслуживания при консультации клиентов, как по телефону, так и в офисах Банка, которые позволяют клиентам получать актуальную информацию без обращения в Контакт-центр, что способствует повышению скорости обслуживания. Улучшение работы по консультированию клиентов на официальных страницах Банка в социальных сетях «ВКонтакте» и «Facebook» – актуальное направление. Стандартные обращения обрабатываются на страницах в течение тридцати минут с момента поступления.

Необходимо модернизировать официальные страницы Банка в социальных сетях, создавая механизм для более удобной и оперативной обработки сообщений клиентов.

Таким образом, качественное управление денежными потоками в ООО «Русфинанс Банк» подразумевает, что банк имеет гибкую политику управления, которая позволяет своевременно реагировать на все изменения финансовой конъюнктуры, приносит собственникам достаточную величину прибыли, а также отвечает всем законам РФ и нормативным требованиям Банка России.

Для получения максимального дохода ООО «Русфинанс Банк» предпочтительнее использовать долгосрочные пассивы, так как эти ресурсы позволяют при размещении превратить их в долгосрочные активы, которые традиционно характеризуются большим процентным доходом, чем краткосрочные. Кроме того, в этом случае повышается ликвидность банковской деятельности и ООО «Русфинанс Банк» в целом.

**ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА
«СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»**

Студенту:

Группа Д-ЗБ4А1		ФИО Баклашкина Екатерина Сергеевна	
Школа	Инженерного предпринимательства	Направление	38.03.01 Экономика, профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
Уровень образования	Бакалавр		

Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:

<p>1. Описание рабочего места (рабочей зоны, технологического процесса, механического оборудования) на предмет возникновения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - вредных проявлений факторов производственной среды (метеоусловия, вредные вещества, освещение, шумы, вибрации, электромагнитные поля, ионизирующие излучения) - опасных проявлений факторов производственной среды (механической природы, термического характера, электрической, пожарной природы) - чрезвычайных ситуаций социального характера 	<p>Рабочее место в организации располагается в здании, в офисном помещении, имеет достаточную освещенность, хорошую степень проветриваемости. Каких-либо вредных проявлений факторов производственной среды выявлено не было.</p>
<p>2. Список законодательных и нормативных документов по теме</p>	<p>1. ТК РФ от 30.12.2001 №197-ФЗ (ред. от 03.07.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017).</p> <p>2. О государственной гражданской службе Российской Федерации: Федеральный закон от 27.07.2004 №79-ФЗ (с изм. 03.04.2017 №64-ФЗ).</p>

Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:

<p>1. Анализ факторов внутренней социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - принципы корпоративной культуры исследуемой организации; - системы организации труда и его безопасности; - развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации; - Системы социальных гарантий организации; 	<ul style="list-style-type: none"> - Принципы корпоративной культуры; - Системы социальных гарантий организации (льготы, пособия, премия, дополнительные отпуска и т.д.); - Развитие человеческого капитала в организации.
--	---

<i>-оказание помощи работникам в критических ситуациях.</i>	
2. Анализ факторов внешней социальной ответственности: <i>- содействие охране окружающей среды;</i> <i>- взаимодействие с местным сообществом и местной властью;</i> <i>- Спонсорство и корпоративная благотворительность;</i> <i>- ответственность перед потребителями товаров и услуги (выпуск качественных товаров)</i> <i>-готовность участвовать в кризисных ситуациях и т.д.</i>	<ul style="list-style-type: none"> - Мероприятия, организуемые в рамках содействия охране окружающей среды; - Мероприятия, проводимые в рамках благотворительности и партнерства; - Взаимодействие с местным сообществом.
3. Правовые и организационные вопросы обеспечения социальной ответственности: <i>- Анализ правовых норм трудового законодательства;</i> <i>- анализ специальных (характерные для исследуемой области деятельности) правовых и нормативных законодательных актов;</i> <i>- анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации в области исследуемой деятельности</i>	<ul style="list-style-type: none"> - Анализ специальных правовых и нормативных законодательных актов ТК РФ; - Анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации – устав предприятия, акты, положения, приказы, договоры - Правила по обеспечению безопасных условий и охране труда; - Правила внутреннего трудового распорядка;
Перечень графического материала:	
<i>При необходимости представить эскизные графические материалы к расчётному заданию (обязательно для специалистов и магистров)</i>	

Дата выдачи задания для раздела по линейному графику	12.01.2019
---	------------

Задание выдал консультант:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент кафедры экономики	Ермушко Жанна Александровна	канд. экон. наук		12.01.2019

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
Д-3Б4А1	Баклашкина Екатерина Сергеевна		12.01.2019

4 Корпоративная социальная ответственность

4.1 Практика применения КСО на ООО «Русфинанс Банк»

Рассмотрим применение КСО в рамках ООО «Русфинанс Банк».

Группа «Русфинанс» представляет собой розничное направление банковских операций Societe Generale в России. Холдинговой компанией Группы «Русфинанс» выступает акционерное общество упрощенной формы «Русфинанс САС», зарегистрированное во Франции и на 100 % принадлежащее Societe Generale S. A.

Компании Группы «Русфинанс» представлены:

– ООО «Русфинанс Банк», ключевыми направлениями деятельности которого являются автокредитование и выдача потребительских кредитов, в том числе через точки продаж (POS) в торгово-сервисных предприятиях.

– ООО «Русфинанс», не имеющее банковской лицензии и специализирующееся на прямых продажах кредитных продуктов через колл-центр, почтовую рассылку или Internet.

– ОАО КБ «Столичное кредитное товарищество», специализирующееся на автокредитовании.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

– Банк специализируется на потребительском кредитовании населения и предлагает следующие виды кредитов: о Кредиты на приобретение автомобилей. Данный продукт является основным видом деятельности Банка. Банк занимает лидирующие позиции на рынке автокредитования в течение 6 последних лет.

Так с 2006 по 2009 Банк занимал второе место в Российской Федерации по объему выданных автокредитов, согласно рейтингу агентства РБК ([Uhttp://rating.rbc.ruU](http://rating.rbc.ru)). По данным того же информационного агентства

Банк передвинулся на первое место в данном рейтинге по итогам 2017 года и I полугодия 2018 года (<http://rating.rbc.ru>) о Потребительские кредиты в точках продаж. Банк предоставляет потребительские кредиты на приобретение товаров массового спроса (бытовой техники, мебели, компьютеров, товаров для дома, изделий из меха и т.д.) практически на всей территории Российской Федерации. Кредиты наличными и кредитные карты. Банк является одним из немногих российских банков, предлагающих возможность дистанционного оформления кредита наличными. При этом коммуникации между Банком и клиентом происходят посредством телефона, почты, интернета или офиса Банка. Преимуществами данного вида кредитов является высокая скорость принятия решения, удобство оформления (кредит можно оформить даже находясь дома) и широкая география покрытия, охватывающая 69 регионов и 9 временных поясов Российской Федерации.

– Корпоративное кредитование автомобильных дилеров – партнеров Банка по программам автокредитования. Данный продукт начал развиваться в 2008 году.

Планируется его дальнейшее развитие в текущем 2019 году, которое приведет к сотрудничеству с новыми брендами, росту количества дилеров и объемов кредитования. Кредитование дилеров позволяет эффективно размещать средства Банка и развивать дальнейшее сотрудничество с партнерами Банка в сегменте кредитования на приобретение автомобилей.

4.2 Определение стейкхолдеров организации

Стейкхолдеры – заинтересованные стороны, на которые деятельность организации оказывает как прямое, так и косвенное влияние. Например, к прямым стейкхолдерам относятся потребители или сотрудники компании, а к косвенным – местное население, экологические организации и т. д. Важным представляется то, что в долгосрочной перспективе для организации важны как прямые, так и косвенные стейкхолдеры

Деятельность ООО «Русфинанс банк» в рамках КСО представим в виде таблицы. В таблице 2 показаны стейкхолдеры организации.

Таблица 2 – Стейкхолдеры ООО «Русфинанс банк»

Прямые стейкхолдеры	Косвенные стейкхолдеры
1. Сотрудники банка	1. Население
2. Поставщики банка	2. Общественные организации
3. Клиенты банка	3. Органы государственного Управления
4. Акционеры банка	4. Конкуренты

Наибольшее влияние на банк оказывают прямые стейкхолдеры, т.к. это основные заинтересованные стороны, имеющие прямое отношение к деятельности организации. При нарушении прав работники обращаются в трудовую инспекцию, в местные органы власти, судебные органы. Потребители, в случае поставки некачественной продукции, могут выставить претензии, рекламации, а при невыполнении договорных условий обратиться в судебные органы, вплоть до банкротства организации.

Меньшее, по силе, влияние оказывают на деятельность организации косвенные стейкхолдеры.

Вывод: наиболее крупный сегмент в группе прямых стейкхолдеров – собственники. Они формируют взаимозависимую систему, которая поддерживает деятельность банка, а иногда, напротив, лишает банк возможности действовать, так как основную долю средств для осуществления капитального ремонта составляют взносы Собственников.

Репутация банка сильно зависит от качества работы Сотрудников. Органы местного самоуправления устанавливают политику в отношении организации, от которой зависит его деятельность; через средства массовой информации воздействуют на формирование благоприятного общественного мнения об организации.

4.3 Определение структуры программ корпоративной социальной ответственности

Основные мероприятия в рамках программы КСО, проводимые на ООО «Русфинанс банк».

Благотворительные акции Русфинанс Банка, посвященные 9 мая

В мае сотрудники Русфинанс Банка провели благотворительные акции, направленные на поддержку ветеранов Великой Отечественной Войны, сразу в двух городах – Москве и Самаре.

Московские сотрудники Банка совместно с Фондом продовольствия «Русь» и радиостанцией «Маяк» приняли участие в благотворительной акции «ПРОДУКТЫ в ДЕРЕВНИ», во время которой был организован сбор продуктов питания для ветеранов, пожилых людей и малообеспеченных семей. Из продуктов, собранных сотрудниками Банка, удалось сформировать 19 полноценных продуктовых наборов, которые были переданы пожилым и одиноким людям, в том числе ветеранам ВОВ, детям войны, а также нескольким нуждающимся многодетным семьям. Раздача продуктовых наборов происходила 11 мая в Удомельском районе Тверской области: деревня Зарьково, деревня Касково, Куровское сельское поселение.

В Самаре 2-3 мая прошел VII Патриотический автопробег «Ветеранам глубинки – заботу и внимание!», организованный по инициативе СРОО «УАЗ Патриот клуб Самара» и при участии Самарской областной общественной организации ветеранов (пенсионеров) войны, труда, Вооруженных Сил и правоохранительных органов Самарской области.

Русфинанс Банк выступил спонсором этого мероприятия, оказав финансовую поддержку, а также в рамках данной акции сотрудниками были собраны сладости в подарок ветеранам. Совместными усилиями участники автопробега поздравили 298 ветеранов, посетив 197 населённых пунктов в глубинке Самарской области. Все участники, а это около 300 человек на 86 автомобилях, были распределены по 41 маршруту в различных направлениях

области. Суммарная протяжённость всех маршрутов составила более 14000 км. Структура программ КСО рассмотрена в таблице 3.

Таблица 3 – Структура программ КСО в ООО «Русфинанс банк»

Наименование мероприятия	Элемент	Стейкхолдеры	Сроки реализации мероприятия	Ожидаемый результат от реализации мероприятия
1. Благотворительность	Социально-ответственное поведение	Сотрудники, семьи сотрудников	периодическ и	Помощь ветеранам, малообеспеченным семьям, оказавшимся в тяжёлой ситуации
2. Охрана труда	Социально-ответственное поведение	Сотрудники	Ежегодно	Снижение производственного травматизма, заболеваемости и сохранения здоровья сотрудников
3. Спортивные мероприятия	Социально-ответственное поведение	Сотрудники	Периодическ ки	Улучшение общего самочувствия, повышение работоспособности, поднятие корпоративного духа
4. Вручение новогодних подарков	Социально-ответственное поведение, благотворительные пожертвования	Семьи сотрудников	Ежегодно	Создание праздничного настроения у детей

4.4 Определение затрат на программы корпоративной социальной ответственности

ООО «Русфинанс банк» участвует в различных социальных программах. Затраты на программы КСО могут определяться по остаточному принципу и расходоваться в зависимости от их наличия, а могут стать частью ежегодных, квартальных и ежемесячных отчислений. Затраты на мероприятия корпоративной социальной ответственности представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Предполагаемые затраты на мероприятия КСО

Мероприятие	Единица измерения	Цена	Стоимость, руб.
1. Новогодние подарки для детей сотрудников	штуки	300 руб.	300*24 = 7200
2. Праздники: - 23 февраля - 8 марта - дни рождения	рубль	500 руб./чел. 500 руб./чел. 1000 руб./чел.	500*6 = 3000 500*21= 10500 1000*23= 23000
3. Охрана труда	рубль	225000	225000
4. Благотворительность	рубль	25000	25000
Итого:			293700

4.5 Оценка эффективности программ и выработка рекомендаций

Программа корпоративной социальной ответственности ООО «Русфинанс банк» полностью соответствует целям предприятия.

В организации преобладает внутреннее КСО. При этом, программы корпоративной социальной ответственности максимально охватывают интересы стейкхолдеров.

В ООО «Русфинанс банк» широко развита система материальной помощи сотрудникам и их семьям. На протяжении года проводятся спортивные соревнования по бегу, различные конкурсы, способствующие поднятию мотивации и корпоративной культуры в целом.

Данная политика обеспечивает постоянный профессиональный рост работников, улучшение качества условий труда и социальную защищенность. При этом данная организация несет умеренные затраты на реализацию программ корпоративной социальной ответственности, результат стоит потраченных средств на мероприятия.

Заключение

В результате выполненной выпускной квалификационной работы на тему «Учет безналичных расчетов: в банковских и коммерческих организациях на примере ООО «Русфинанс банка», изучив и проанализировав порядок учета безналичного оборота денежных средств можно сделать следующие выводы:

- цель, порядок, правила организации кассы направлены на надежное хранение и целесообразное использование денежных средств;
- нормативная база достаточно обширна, довольно сложна и очень динамична.

Во второй главе были рассмотрены виды безналичных расчетов, порядок их отражения в учете.

К специальным счетам относятся аккредитивы, чековые книжки, депозиты. Проанализировав данную главу, можно сделать вывод о том, что безналичные расчеты более распространены, чем наличные. Осуществление безналичных расчетов подтверждается бумажной документацией, это позволяет лучше контролировать процесс перемещения денежных средств на счетах в банках.

Для того, чтобы денежные средства использовались эффективно необходимо:

- верно вести учет движение денежных средств, это требует обширных знаний законов, которые постоянно меняются;
 - уметь планировать поступления денежных средств;
 - устойчивое финансовое состояние и желаемая эффективность в хозяйственной деятельности, это будет достигнуто при согласованном контроле за прибылью денежных средств и оборотного капитала.
- Исследованный ООО «Русфинанс банк» занимается предоставлением банковских услуг юридическим и физическим лицам. Бухгалтерский учет денежных средств ведется в соответствии с законодательными нормами и

правилами в автоматизированном режиме. Используются бухгалтерские программы. Автоматизация учета основывается на едином взаимосвязанном технологическом процессе обработки первичных учетных документов и отражения операций по соответствующим разделам Плана счетов бухгалтерского учета.

Использование программного обеспечения позволяет быстро производить все необходимые расчеты, учет событий и уменьшает влияние человеческого фактора.

Автоматизация учета обеспечивает удобное компактное хранение и использование всей документации. И даже если сами основные сотрудники банка временно не будут работать, исполняющий его обязанности сможет во всем разобраться без потери времени.

Все хозяйственные операции, связанные с движением безналичных денежных средств, проводимые в ООО «Русфинанс банке», оформляются первичными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

В соответствии со ст. 9 Закона «О бухгалтерском учете», применяется перечень должностных лиц, имеющих право подписи первичных документов, утвержденный руководителем организации и согласованный с главным бухгалтером.

Денежные расчеты со сторонними организациями и поставщиками осуществляет путем безналичных расчетов через расчетный счет. При осуществлении расчетных операций руководствуется установленными формами безналичных расчетов и применяет типовые документы, формы которых установлены ЦБ РФ.

Таким образом, цель исследования в выпускной квалификационной работе – достигнута.

Список использованных источников

- 1 Девятаева Н.В. Проблемы совершенствования системы безналичных расчетов в России / Н.В. Девятаева // Деньги и кредит. – 2011. – №9. – С. 3–11.
- 2 Анохина А.А. Банковская система: проблемы и перспективы / А.А. Анохина // Образование и наука в современных условиях. – 2015. – № 3. – С. 272 – 274.
- 3 Ивасенко А.Г. Безналичные расчеты: состояние, проблемы и перспективы / А.Г. Ивасенко. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2014. – 286 с.
- 4 Социальные затраты на наличный оборот и их влияние на эффективность российского платежного рынка [Электронный ресурс] / Сбербанк. 2012. – URL: http://nwab.ru/content/data/store/images/f_576_30095_1.pdf (дата обращения 22.05.19).
- 5 Михайлов А. Через десять лет Россия останется без купюр [Электронный ресурс] / А.Михайлов // Правда. – 2014. – URL: <https://www.pravda.ru/economics/1214582-money/> (дата обращения 22.05.2019).
- 6 Юров А.В. Наличное денежное обращение в периоды спада и подъёма экономики / А.В. Юров // Деньги и кредит. – 2019. – № 1. – С. 7-13.
- 7 Ионов В.М. Наличное денежное обращение: основные тенденции развития / В.М. Ионов // Деньги и кредит. 2007. № 4. – С. 1001-1009.
- 8 Официальный сайт Банка России. [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/27123/yurov_12_09.pdf (дата обращения 22.05.2019).
- 9 Подкопаев О.А. О привлечении прямых иностранных инвестиций в Россию в условиях глобализации мирового хозяйства // Экономика и управление собственностью. – 2012. – № 4. – С. 10-15.
- 10 Фокин Н.В. Проблемы наличного денежного обращения в России / Н.В. Фокин // Современные наукоемкие технологии. – 2014. – №12-2. – С. 238-240.

11 MasterCard: все больше россиян расплачиваются безналично ежедневно [Электронный ресурс] / Информационно-новостной портал. – 2019. – URL: <http://portalinweb.com/mastercard-vse-bolshe-rossiyan-rasplachivayutsya-beznalichno-ezhednevno/> (дата обращения 22.05.2019).

12 Ольховик Н.М. Основные тенденции развития наличного денежного обращения / Н.М. Ольховик // Известия Оренбургского государственного аграрного университета. – 2011. – №31-1. – С. 6.

13 Лунтовский Г.И. Наличное денежное обращение. Вызовы, подходы, решения / Г.И. Лунтовский // Деньги и кредит. – 2014. – №1. – С. 3-38.

14 Панова Г.С. Оптимальное соотношение наличных и безналичных платежей / Г.С.Панова // Экономика. – 2014. – № 1(34). – С.114 – 125.

15 Зайцев В. Б. Национальная платежная система: современное состояние, регулирование и перспективы развития / В.Б. Зайцев, Е. В. Зайцева М.: РИМ Университет, 2016. С. 12.

16 Ануреев С. В. Платежные системы и их развитие в России / С.В. Ануреев // М.: Финансы и статистика. – 2004. – .С. 15.

17 WebSoft. Полезные ссылки. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.websoft.ru/en/db/wb/C1779DABE5276F3BC3257524003862C4/doc.html> (дата обращения 22.05.2019)

18 Белозеров С.А. Банковское дело: Учебник / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. – М.: Проспект, 2015. – 408 с.

19 Бурдина А.А. Банковское дело / А.А. Бурдина. – М.: МАИ, 2014. – 96 с.

20 Валенцева Н.И. Банковское дело: Учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева; Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КноРус, 2013. – 800 с.

21 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016) // Собрание законодательства РФ, 05.12.1994, N 32, ст. 3301. [Электронный ресурс]. URL:

<http://www.szrf.ru/szrf/oglavlenie.phtml?nb=100&year=1994> (дата обращения 23.05.2019).

22 Жуков Е.Ф. Банковское дело: Учебник / Е.Ф. Жуков. – Люберцы: Юрайт, 2015. – 591 с.

23 Кабушкин Н.И. Банковское дело. Экспресс-курс / Н.И. Кабушкин. – М.: КноРус, 2012. – 352 с.

24 Киреев В.Л. Банковское дело: Учебник / В.Л. Киреев, О.Л. Козлова. – М.: КноРус, 2012. – 240 с.

25 Костерина Т.М. Банковское дело: Учебник для бакалавров / Т.М. Костерина. – М.: Юрайт, 2013. – 332 с.

26 Костерина Т.М. Банковское дело: Учебник для СПО / Т.М. Костерина. – Люберцы: Юрайт, 2015. – 332 с.

27 Костерина Т.М. Банковское дело: Учебник для академического бакалавриата / Т.М. Костерина. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 332 с.

28 Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования: Учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. – М.: КноРус, 2013. – 360 с.

29 Ларина О.И. Банковское дело. Практикум: Учебное пособие для академического бакалавриата / О.И. Ларина. – Люберцы: Юрайт, 2015. – 251 с.

30 Ларина О.И. Банковское дело. Практикум: Учебное пособие для академического бакалавриата / О.И. Ларина. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 251 с.

31 Мотовилов О.В. Банковское дело: Учебник / О.В. Мотовилов, С.А. Белозеров. – М.: Проспект, 2013. – 408 с.

32 Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 7 Отчет о движении денежных средств: приказ Минфина РФ № 160н от 25.11.2014 [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122870/ (дата обращения 23.05.2019)

33 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 26.04.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 05.05.2016) [Электронный ресурс] // Собрание законодательства РФ, N 31, 03.08.1998, ст. 3824. – URL: <http://www.szrf.ru/szrf/index.phtml?md=1> (дата обращения 23.05.2019)

34 Ольхова Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке: Учебное пособие / Р.Г. Ольхова. – М.: КноРус, 2012. – 304 с.

35 Положение о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (ред. от 06.11.2015) (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 N 24667) [Электронный ресурс] // Вестник Банка России, N 34, 28.06.2012. URL: <https://www.cbr.ru/publ/vestnik/year/2012/> (дата обращения 22.05.2019).

36 Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств [Электронный ресурс] // Экономика и жизнь, N 29, 1995. URL: <https://www.eg-online.ru/document/regulatory/211992/> (дата обращения 22.05.2019).

37 Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению [Электронный ресурс] // Экономика и жизнь, N 46, 2000. URL: <https://www.eg-online.ru/document/regulatory/214388/> (дата обращения 22.05.2019).

38 Приказ Минфина России от 12.11.2013 N 107н (ред. от 23.09.2015) Об утверждении Правил указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации (вместе с Правилами указания информации, идентифицирующей плательщика, получателя средств в распоряжениях о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации [Электронный ресурс] // Российская газета, N 15,

24.01.2014. URL: https://rg.ru/zakon/2014/01/24_publish.html (дата обращения 22.05.2019).

39 Приказ Минфина РФ от 27.11.2006 N 154н (ред. от 24.12.2010) Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте (ПБУ 3/2006) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 17.01.2007 N 8788) [Электронный ресурс] // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, N 9, 26.02.2007. URL: <http://www.szrf.ru/szrf/oglavlenie.phtml?md=0&nb=105> (дата обращения 22.05.2019).

40 Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 N 11н Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету Отчет о движении денежных средств (ПБУ 23/2011) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 29.03.2011 N 20336) [Электронный ресурс] // Российская газета, N 87, 22.04.2011. URL: <http://pressa.ru/ru/magazines/rossijskaya-gazeta/archive#/> (дата обращения 22.05.2019).

41 Указание Банка России от 07.10.2013 N 3073-У Об осуществлении наличных расчетов (Зарегистрировано в Минюсте России 23.04.2014 N 32079) [Электронный ресурс] // Вестник Банка России, N 45, 21.05.2014. URL: <https://www.cbr.ru/publ/vestnik/year/2014/> (дата обращения 22.05.2019).

42 Указание Банка России от 11.03.2014 N 3210-У (ред. от 03.02.2015) О порядке ведения кассовых операций [Электронный ресурс] // Вестник Банка России, N 46, 28.05.2014. URL: <https://www.cbr.ru/publ/vestnik/year/2001/> (дата обращения 22.05.2019).

43 Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014) О бухгалтерском учете [Электронный ресурс] // Собрание законодательства РФ, 12.12.2011, N 50, ст. 7344. URL: <https://fzakon.ru/laws/federalnyy-zakon-ot-06.12.2011-n-402-fz/> (дата обращения 22.05.2019).

44 Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 30.12.2015) О валютном регулировании и валютном контроле [Электронный ресурс] // Собрание законодательства РФ, 15.12.2003, N 50, ст. 4859. URL: <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=311658> (дата обращения 22.05.2019).

45 Федеральный закон от 06.04.2011 N 63-ФЗ (ред. от 30.12.2015) Об электронной подписи [Электронный ресурс] // Собрание законодательства РФ 11.04.2011, N 15, ст. 2036. URL: <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=282848> (дата обращения 22.05.2019).

46 Федеральный закон от 22.05.2003 N 54-ФЗ (ред. от 08.03.2015) О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт [Электронный ресурс] // Собрание законодательства РФ, 26.05.2003, N 21, ст. 1957. URL: <https://fzakon.ru/laws/federalnyy-zakon-ot-22.05.2003-n-54-fz/> (дата обращения 22.05.2019).

Приложение А
(ознакомительное)

Форма платежного поручения

Рисунок 6 – Форма платежного поручения

Платежное поручение № _____		_____	почтой	401060
		Дата	(Вид платежа)	
Сумма прописью				
ИНН	КПП	Сумма		
		Сч. №		
Платательщик				
		БИК		
Банк плательщика		Сч. №		
		БИК		
Банк получателя		Сч. №		
ИНН	КПП	Сч. №		
		Вид пл.	Очер. пл.	
		Наз. пл.	Срок пл.	
Получатель		Код	Рез. поле	
Наименование платежа				
подписи			Отметки банка	
М.П.				

Приложение Б
(ознакомительное)

Форма аккредитива

Рисунок 7 – Форма аккредитива

АККРЕДИТИВ №		_____	_____	0401063
		Дата	Вид платежа	
Сумма прописью				
ИНН	Сумма			
Плательщик	Сч. №			
	БИК			
Банк плательщика	Сч. №			
	БИК			
Банк получателя	Сч. №			
	ИНН			
Получатель	Сч. № (40901)			
	Вид оп.		Срок дейст. аккредит.	
	Наз. пл.		Рез. поле	
Код				
Вид аккредитива				
Условие оплаты				
Наименование товаров (работ, услуг), № и дата договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучатель и место назначения				
Платеж по представлению (вид документа)				
Дополнительные условия				
№ сч. получателя				
		Подписи	Отметки банка	
М.П.	_____			

Приложение В
(ознакомительное)

Форма инкассового поручения

Рисунок 8 – Форма инкассового поручения

Поступ. в банк плат.		Списано со сч. плат.		0401071			
ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ №							
		Дата	Вид платежа				
Сумма прописью							
ИНН		КПП		Сумма			
Плательщик				Сч. №			
				БИК			
Банк плательщика				Сч. №			
				БИК			
Банк получателя				Сч. №			
				БИК			
ИНН		КПП		Сч. №			
Получатель				Вид оп.			
				Наз. пл.		Очер. плат.	
				Код		Рез. поле	
Назначение платежа							
М.П.			Подписи		Отметки банка получателя		

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись		
					Дата помещения в картотеку		
					Отметки банка плательщика		

Приложение Г
(ознакомительное)

Форма платежного требования

Рисунок 9 – Форма платежного требования

Поступ. в банк плат.	Оконч. срока акцепта	Списано со сч. плат.	0401061			
ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ №		Дата	Вид платежа			
Условие оплаты		Срок для акцепта				
Сумма прописью						
ИНН	Сумма					
Плательщик	Сч. №					
Банк плательщика	БИК					
	Сч. №					
Банк получателя	БИК					
	Сч. №					
ИНН	Сч. №					
Получатель	Вид оп.	02	Очер. плат.			
	Наз.		Рез. поле			
	Код					
Назначение платежа						
Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов						
Подписи		Отметки банка				
М.П.						
№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись	Дата помещения в картотеку
						Отметки банка плательщика