

Здравствуйте, уважаемые члены аттестационной комиссии!

Тема моей выпускной квалификационной работы - «**Расчетно-кассовые операции в кредитных организациях. На примере Белгородского ОСБ номер 8592**».

Актуальность темы обусловлена тем, что в современных условиях деньги являются неотъемлемым атрибутом хозяйственной деятельности. Поэтому все сделки, связанные с поставками материальных ценностей и оказанием услуг, завершаются денежными расчетами.

Целью работы является изучение расчетно-кассовых операций в кредитных организациях. На примере Белгородского ОСБ номер 8592.

Для достижения цели, во второй главе работы проводится расчёт показателей, характеризующих эффективность расчётно-кассовых операций и анализируется их динамика.

Белгородское ОСБ №8592 – это филиал Сбербанка России, который не является юридическим лицом. Он создан на основании решения общего собрания акционеров и приказа Сбербанка России и действует на территории г. Белгорода Белгородской области. Филиал осуществляет банковские операции и сделки на основании Устава Банка, Генеральной лицензии, выданной Банком России.

В 2016 году банк увеличил не только объёмы активов и прибыли, но и улучшил показатели рентабельности практически по всем составляющим.

Для анализа структуры привлеченных средств сначала были рассмотрены основные показатели эффективности деятельности Белгородского ОСБ №8592 (табл. 1).

Из таблицы видно, что собственные средства филиала увеличивались с каждым годом и добавочный капитал остался в том же состоянии. В условиях неустойчивости правовой и экономической среды банк не только сохранил, но и преумножил средства клиентов.

Анализ структуры привлеченных средств позволяет оценить значимость для банка каждого источника и их динамику, таким образом определить подверженность банка различным видам банковских рисков.

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

Из таблицы видно, что на протяжении 2015 года филиал продолжал увеличивать собственную ресурсную базу путем привлечения новых клиентов и расширения ассортимента современных депозитных ресурсов.

Далее была рассмотрена динамика структуры банковских ресурсов Белгородского ОСБ №8592 (табл. 3).

Приведенные данные свидетельствуют, что собственные средства банка 2016 года увеличились по сравнению с 2015 годом на 2,9%, а привлеченные уменьшились на 2,9%.

Структура ресурсов Белгородского ОСБ №8592 представлена в таблице 4.

Как видно из таблицы в структуру ресурсов Белгородского ОСБ №8592 входят капитал банка, который на 1 января 2016 года составил 33107489,5 тыс. руб.; депозиты – 102,2%; вклады населения – 107,6%. Начисленные затраты и прочие пассивы в структуре

ресурсов банка за исследуемый период уменьшились. Кредиторы в 2016 году увеличились на 165,4%. Всего по показателям ресурсы в 2006 году увеличились на 63,2% по сравнению с 2015 годом.

Таким образом, на протяжении 2016 года филиал продолжал увеличивать собственную ресурсную базу путем привлечения новых клиентов и расширения ассортимента современных депозитных ресурсов.

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

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

Все документы, которые поступили в операционное время, подлежат оформлению и отражению по счетам в этот же день. Документы, которые поступили по истечении операционного времени, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

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

Комплекс услуг по обслуживанию счета предполагает:

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

Расчётные операции с филиалами Сбербанка, а также с банками-корреспондентами (через Расчётный Центр Сбербанка) осуществляется в течение одного часа.

Более 99% переводов средств по поручению клиентов осуществляется посредством электронных платежей через собственную корреспондентскую сеть Сбербанка и систему расчётов Банка России.

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

Внедрение электронного документооборота позволило значительно сократить время прохождения платежей. Это стало возможным благодаря использованию современных средств связи.

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

Исходя из данных **таблицы 5** можно сделать следующие выводы: общее время, затрачиваемое контролерами составляет 230 мин, а после внедрения предложенных мероприятий по ускорению платежей оно стало составлять – 157 мин. это на 73 мин. улучшает работу контролера и сокращает время непосредственного обслуживания клиентов.

Таким образом, предлагаемая стратегия повышения эффективности расчётно-кассовых операций позволит сократить время непосредственного обслуживания клиентов.

Внедрение электронного документооборота позволяет значительно сократить время прохождения платежей. Для улучшения качества работы банка мы предлагаем воспользоваться таким программным продуктом как система «CognitiveForms»: Ввод платежных поручений», по мнению многих экспертов, она является лучшим решением в своем классе.

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

Цель работы - изучение расчетно-кассовых операций в кредитных организациях. На примере Белгородского ОСБ номер 8592– достигнута.

Спасибо за внимание! Доклад окончен.