**Содержание**

[Введение 3](#_Toc118958145)

[Глава 1. Основы расчетно-кассового обслуживания клиентов российских банков 7](#_Toc118958146)

[1.1. Понятие и роль кассовых операций банков в организации налично-денежного обращения 7](#_Toc118958147)

[1.2. Расчетные операции банков и система безналичных расчетов 15](#_Toc118958148)

[Глава 2. Механизм проведения расчетно-кассовых операций в коммерческом банке на примере ИКБР «Яринтербанк» (ООО) 26](#_Toc118958149)

[2.1. Расчетные операции и формы безналичных расчетов 26](#_Toc118958150)

[2.2. Порядок совершения основных кассовых операций 40](#_Toc118958151)

[Глава 3. Совершенствование расчетно-кассового обслуживания клиентов на основе информационных технологий 48](#_Toc118958152)

[3.1. Инновации в банковском деле и современные технологии расчетно-кассового обслуживания 48](#_Toc118958153)

[3.2. Современные тенденции в расчетно-кассовом обслуживании клиентов на примере Ярославской области 52](#_Toc118958154)

[3.3. Внедрение дистанционного банковского обслуживания клиентов 69](#_Toc118958155)

[Заключение 79](#_Toc118958156)

[Список использованной литературы 82](#_Toc118958157)

# Введение

Эффективность функционирования финансовых рынков и банковского сектора экономики во многом зависит от действующей в стране системы организации расчетов. Ее критериями, отвечающими потребностям экономики, являются оперативность и скорость проведения платежей, надежность и степень автоматизации системы расчетов, управление рисками при осуществлении банковских операций. Организация расчетов с использованием безналичных денег гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами, так как достигается значительная экономия на издержках обращения, увеличиваются ресурсы банков, создается возможность более эффективного налогообложения и регулирования макроэкономических процессов. При этом рано отрицать необходимость существования эффективной системы организации налично-денежного обращения.

Актуальностьтемы дипломной работы обусловлена тем, что среди всего комплекса выполняемых современными банками операций особая роль отводится расчетно-кассовым операциям. Эффективная организация расчетно-кассового обслуживания клиентов позволит укрепить устойчивость банковской системы, повысить качество осуществления операций по расчетному и кассовому обслуживанию организаций, исключить возможность возникновения банковских кризисов.

Одновременно актуальность темы определяется тем, что усиление конкуренции в банковском секторе вызывает необходимость установления цивилизованных взаимоотношений банков с клиентами и обеспечение их взаимодействия. Особое значение в этих условиях приобретает опыт зарубежных стран в области организации таких отношений, их формализации и непосредственного применения в банковском деле. Опыт комплексного расчетно-кассового обслуживания клиентов постепенно внедряется отечественными коммерческими банками, которые начинают предлагать свои клиентам новые услуги, удовлетворяя все более сложные потребности клиентов. Расширение спектра банковских слуг и повышение качества обслуживания корпоративных клиентов дает возможность повысить их конкурентоспособность в привлечении кредитных ресурсов и новых клиентов.

Целью дипломной работы является исследование методов расчетно-кассового обслуживания клиентов российских банков и обоснование необходимости перехода на современные технологии на примере Инвестиционного Коммерческого Банка Развития «Яринтербанк» (ООО).

В соответствии с поставленной целью в дипломной работе решаются следующие задачи:

- рассматриваются понятие и роль кассовых операций банков в организации налично-денежного обращения;

- раскрываются расчетные операции и система безналичных расчетов;

- анализируется механизм проведения расчетных операций и формы безналичных расчетов;

- исследуется порядок совершения основных кассовых операций;

- изучаются сущность и особенности банковских инноваций, а также современные технологии расчетно-кассового обслуживания;

- проводится анализ современных тенденций в расчетно-кассовом обслуживании клиентов на примере Ярославской области;

- обосновывается необходимость и механизмы внедрения дистанционного банковского обслуживания клиентов.

Исходя из этого, структурно дипломная работа состоит из трех глав.

В первой главе рассматриваются основы расчетно-кассового обслуживания клиентов российских банков: дается понятие и раскрывается роль кассовых операций банков в организации налично-денежного обращения; изучаются расчетные операции банков и система безналичных расчетов.

Вторая глава посвящена анализу механизма проведения расчетно-кассовых операций в коммерческом банке на примере ИКБР «Яринтербанк» (ООО): раскрывается содержание расчетных операций коммерческих банков и действующие в России формы безналичных расчетов (платежными поручениями, расчеты по инкассо, аккредитивная форма расчетов, расчеты чеками); изучается порядок совершения основных кассовых операций (порядок приема денежной наличности от организаций, порядок выдачи денежных средств организациям, доставка и инкассация денежной наличности).

В третьей главе представлены направления совершенствования расчетно-кассового обслуживания клиентов на основе информационных технологий: исследуется содержание инновации в банковском деле и современные технологии расчетно-кассового обслуживания; анализируются современные тенденции в расчетно-кассовом обслуживании клиентов на примере Ярославской области; обоснована необходимость внедрения дистанционного банковского обслуживания клиентов.

**Теоретической и методологической основой** дипломной работы явились законодательные акты Российской Федерации и нормативные документы, касающиеся вопросов банковской деятельности, учебные пособия по банковскому делу, статьи и публикации в периодической и научной печати по исследуемой проблематике.

**Практическая часть** дипломной работы выполнена на примере ИКБР «Яринтербанк» (ООО), являющегося одним из активных участников рынка банковских продуктов и услуг среди ярославских финансово-кредитных организаций. В данной работе мы рассматриваем вопросы, касающиеся организации расчетно-кассовых операций, взаимоотношений банков с клиентами на примере ИКБР «Яринтербанк» (ООО).

ИКБР «Яринтербанк» (ООО) осуществляет следующие виды деятельности:

* привлечение вкладов и предоставление кредитов;
* осуществление расчетов по поручению клиентов;
* финансирование капитальных вложений;
* выпуск, покупка, продажа, хранение платежных документов и ценных бумаг;
* закупка и продажа у юридических и физических лиц наличной иностранной валюты, находящейся на счетах и во вкладах.

Работа с клиентурой в ИКБР «Яринтербанк» (ООО) является приоритетной. Руководство банка уделяет много сил и времени, чтобы заинтересовать и привлечь клиентов. Банк успешно работает с организациями и предприятиями всех отраслей народного хозяйства. Среди клиентов ИКБР «Яринтербанк» (ООО) такие гиганты, как ОАО «Лакокраска», ОАО «Рыбинские моторы», ОАО «Электомашзавод», ОАО СК «Премьер» и другие.

# Глава 1. Основы расчетно-кассового обслуживания клиентов российских банков

## 1.1. Понятие и роль кассовых операций банков в организации налично-денежного обращения

Одной из важнейших функций коммерческого банка является организация, планирование и регулирование денежного обращения, выражающаяся в кассовом обслуживании хозяйствующих субъектов и населения. Операции, связанные с получением, выдачей, хранением и перевозкой денежной наличности, носят название кассовых[[1]](#footnote-1). Роль кассовых операций коммерческих банков проявляется в том, что они призваны регулировать налично-денежный оборот, представляющий совокупность платежей за определенный период времени и отражающий движение наличных денег как в качестве средства обращения, так и в качестве средства платежа.

Для уяснения роли налично-денежного обращения необходимо обратиться к определению денежной массы и ее структуре. Денежная масса - совокупность покупательных, платежных и накопленных средств, обслуживающая экономические связи и принадлежащая физическим и юридическим лицам, а также государству. Денежную массу иногда характеризуют как совокупность различных денежных агрегатов, куда входят наличные деньги, деньги на счетах и некоторые ценные бумаги.

Следует отметить, что денежные агрегаты как показатели объема и структуры денежной массы в советской теоретической концепции в прошлом не признавались. Считалось, что эти показатели оценки денежной массы позволяют буржуазным экономистам объединять деньги как таковые с «подобием денег», т.е. с многообразными инструментами платежного оборота, не имеющими непосредственной покупательной и платежной силы.

В условиях рыночных отношений Банк России, как и другие экономические органы, начал широко применять данные термины. В научном обороте стали пользоваться терминологией, приближенной к международной банковской практике.

В России для расчета совокупной денежной массы применяют агрегаты  *М0, М1, М2, М3*.

Агрегат *М0* - наличные деньги в обращении.

Агрегат *М1*- равен *М0* плюс средства на расчетных, текущих и прочих счетах банков (счета бюджетных, профсоюзных и др. организаций). К  *М1* относятся и остатки вкладов до востребования в банках.

Специфика средств на счетах в банках (входящих в денежный агрегат  *М1*) заключается в том, что эти средства могут использоваться для платежей в безналичной форме, через трансформацию в наличные деньги и без перевода на другие счета. Для расчетов с помощью средств на этих счетах их владельцы выписывают платежные поручения (преобладающая форма расчетов в российской экономике) либо чеки и аккредитивы. Именно агрегат *М1* обслуживает операции по реализации валового внутреннего продукта (ВВП), распределению и перераспределению национального дохода, накоплению и потреблению.

Агрегат *М2* - равен агрегату *М1* плюс срочные вклады. Эти вклады изымаются из банка по истечение определенного времени и, следовательно, обладают меньшей ликвидностью.

Агрегат *М3* - равен агрегату  *М2* плюс депозитные сертификаты и облигации государственных займов. Последние не функционируют как средство обращения, однако могут относительно быстро превратиться в наличные деньги или в остатки на счетах в банках (если их реализация будет производиться безналичным порядком).

Несмотря на то, что в современных условиях удельный вес наличных денег в общей массе денежных средств невелик, роль налично-денежного обращения продолжает оставаться высокой, поскольку эта сфера денежного обращения обслуживает поступление денежных доходов населения и их расходование. Наличными деньгами производятся расчеты организаций с населением, между отдельными группами населения и в ограниченных размерах между организациями. Именно в сфере налично-денежного оборота происходит окончательная реализация созданных в экономике товаров и проверяется качество связи между производством и потреблением. Поэтому от состояния налично-денежного оборота во многом зависят нормальная циркуляция денег в хозяйстве, устойчивость их покупательской способности.

В организации налично-денежного оборота особая роль отводится Банку России, которому предоставлено исключительное право выпуска и изъятия наличных денег из обращения в соответствии с его основной функцией – функцией эмиссионного центра страны.

Процесс налично-денежное обращения охваты­вает различные стороны деятельности учреждений Банка России. Он состоит из несколь­ких этапов:

1. составление прогноза потребности в наличной денежной массе для беспере­бойного проведения расчетов (выбор банкнот для эмиссии, определение количества банкнот для изготовления);
2. изготовление денежных знаков и их защита от фальсифицирования;
3. организация резервных фондов денежной наличности;
4. транспортировка денежной наличности в регионы РФ;
5. собственно выпуск денег в обращение;
6. изъятие денег из обращения.

Правила организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации разработаны согласно компетенции, предоставленной Банку России Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также с учетом положений Федерального закона «О банках и банковской деятельности», Гражданского кодекса Российской Федерации, других федеральных законов и правовых актов, действующих на территории Российской Федерации и содержащихся в «Положении о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации №14-П» от 5 января 1998 г. Данное Положение обязательно для выполнения территориальными учреждениями Банка России, расчетно-кассовыми центрами, кредитными организациями и их филиалами, включая учреждения Сберегательного банка Российской Федерации, а также организациями, предприятиями и учреждениями на территории Российской Федерации.

Главным направлением взаимодействия учреждений Банка России и коммерческих банков является организация работы расчетно-кассовых центров по выдаче подкреплений операционным кассам коммерческим банкам, с одной стороны, и по принятию от них излишней денежной наличности - с другой.

Расчетно-кассовые центры Банка России обязаны удовлетворять потребность коммерческих банков в денежной наличности в необходимой им сумме и купюрном составе, который удобен коммерческому банку для ведения операций по выдаче наличных денег своим клиентам. При этом должны соблюдаться следующие условия: во-первых, наличие необходимой суммы на корреспондентском счете коммерческого банка и, во-вторых, составление предварительной заявки на получение подкрепления операционной кассы коммерческого банка расчетно-кассового центра.

Первое условие означает, что коммерческий банк в день получения наличных денег в расчетно-кассовом центре должен иметь на своем корреспондентском счете остаток средств не ниже суммы получаемой денежной наличности. На практике же нередко случается так, что в момент составления заявки на получение денег средства на корреспондентском счете банка в РКЦ имеются, а в день получения их либо оказывается недостаточно, либо образуется дебетовое сальдо. В результате удовлетворить заявку не представляется возможным. В связи с этим Департамент эмиссионно-кассовых операций Банка России рекомендует при совершении подобных операций оформлять их платежными поручениями, что является вторым непременным условием получения подкреплений. Тогда коммерческий банк накануне или за несколько дней до получения наличности перечисляет необходимую сумму денег со своего корреспондентского счета на счет расчетно-кассового центра. Преимущества такого порядка операции заключаются в следующем:

- гарантируется оплата получаемых наличных денег;

- заранее точно определяется сумма выдаваемой денежной наличности;

- расчетно-кассовый центр имеет возможность заблаговременно подготовиться к выдаче наличных денег, а коммерческий банк - к их получению.

В настоящее время Центральный банк не устанавливает жестких правил, сроков и порядка составления предварительной заявки на получение денежной наличности в РКЦ. Учреждения Банка России и коммерческие банки в каждом конкретном случае самостоятельно и по обоюдной договоренности определяют сроки и порядок представления заявки. Как правило, это закрепляется в договоре на расчетно-кассовое обслуживание. Основными критериями при определении сроков и порядка предварительной заявки на получение наличных денег являются:

- число обслуживаемых расчетно-кассовым центром учреждений коммерческих банков;

- объемы получаемой денежной наличности;

- возможности коммерческого банка по хранению и перевозке наличных денег.

Другим важным направлением взаимоотношений Центрального банка с коммерческими банками в области совершения кассовых операций является обязанность учреждений Банка России принимать от коммерческих банков всю излишнюю денежную наличность, которая не нужна банкам для совершения текущих операций по обслуживанию своих клиентов. При этом также требуется соблюдение двух условий: во-первых, необходимо, чтобы деньги, сдаваемые в расчетно-кассовый центр, были сформированы, упакованы и оформлены в соответствии с требованиями Банка России; во-вторых, коммерческий банк обязан предварительно подать заявку на сдачу наличных денег в расчетно-кассовый центр.

При расчетно-кассовом обслуживании коммерческих банков учреждениям Банка России запрещается выдавать денежную наличность и излишние денежные знаки таких номиналов, которые неудобны для работы коммерческих банков. Недопустимым также является и отказ со стороны учреждений Банка России принимать от коммерческого банка излишнюю денежную наличность, если соблюдены перечисленные выше условия.

Тем самым основой налично-денежного оборота является правило, по которому все предприятия и организации независимо от формы собственности обязаны хранить свои денежные средства на счетах коммерческих банках. Для обеспечения своевременной выдачи наличных денег со счетов организаций и физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также со счетов по вкладам граждан кредитным организациям устанавливается сумма минимально допустимого остатки наличных денег в операционной кассе на конец дня. Фактический остаток денег в кассе не должен быть ниже установленного.

Банки организуют кассовые операции по особым правилам, также устанавливаемым Банком России. В настоящее время разработано и введено в действие Положение ЦБ РФ от 9 октября 2002 г. № 199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

Для осуществления кассового обслуживания физических и юридических лиц, а также для выполнения операций с наличными деньгами и другими ценностями коммерческие банки создают оборудованные и технически укрепленные помещения, совокупность которых носит название кассового узла[[2]](#footnote-2). К помещениям для совершения операций с ценностями относятся:

- хранилища ценностей кредитной организации, хранилища ценностей клиентов - специально оборудованные кладовые или сейфы в сейфовых комнатах, соответствующие требованиям действующих государственных стандартов;

- операционные кассы (приходные, расходные, приходно-расходные и другие);

- кассы пересчета;

- вечерние кассы;

- помещения по приему-выдаче ценностей инкассаторам;

- помещения клиентов.

Необходимость создания помещений для совершения операций с ценностями определяется руководителем кредитной организации исходя из выполняемых операций с ценностями.

В целях улучшения кассового обслуживания населения кредитная организация может открывать операционные кассы вне кассового узла для совершения операций по приему и выдаче вкладов (в рублях и иностранной валюте), продаже и покупке ценных бумаг, приему коммунальных и других платежей от физических лиц. Операционные кассы вне кассового узла, расположенные в организациях, производят, кроме выше перечисленных операций, выдачу средств на заработную плату и выплаты социального характера, а также на командировочные расходы рабочим и служащим. Кроме того, кредитная организация имеет право устанавливать банкоматы и другие платежно-расчетные терминалы.

Техническая укрепленность помещений для совершения операций с ценностями должна обеспечивать защиту жизни персонала, сохранность денежной наличности и ценностей и достигается применением совокупности защитных средств, требования к которым установлены соответствующими государственными стандартами.

Непосредственное выполнение операций с наличными деньгами осуществляют кассовые и инкассаторские работники кредитной организации. Выполняемые ими операции определяются функциональными обязанностями, возложенными письменным распоряжением руководителя кредитной организации. При этом с каждым кассовым и инкассаторским работником в обязательном порядке заключается договор о полной материальной ответственности. Также по решению руководителя кредитной организации операции с ценностями могут осуществляться группами материально-ответственных лиц, с которыми заключаются договоры о коллективной (бригадной) материальной ответственности.

Кассовое подразделение возглавляется заведующим кассой, заведующим хранилищем ценностей, главным, старшим кассиром или другим кассовым работником кредитной организации, с которым также заключается договор о полной материальной ответственности.

Должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей в банке, являются руководитель, главный бухгалтер и заведующий кассой, которые обеспечивают сохранность денежных средств и ценностей, осуществляют контроль за своевременным оприходованием денег, поступивших в кассы банка, организуют четкое кассовое обслуживание своих клиентов и несут ответственность в соответствии с действующим законодательством за обеспечение соблюдения законодательных актов РФ и нормативных актов Банка России.

В соответствии с письменным распоряжением руководителя кредитной организации ответственность за сохранность ценностей в хранилище может быть также возложена на заместителей руководителя и главного бухгалтера кредитной организации или при наличии в кредитной организации подразделений, осуществляющих расчетно-кассовое обслуживание клиентов, - на должностных лиц этих подразделений, а также заведующего кассой.

Кассовым работникам запрещается:

- передоверять выполнение порученной работы с ценностями другим лицам, а также выполнять работу, не входящую в круг их обязанностей, установленных Положением ЦБ РФ № 199-П и закрепленных приказом руководителя кредитной организации;

- выполнять поручения организаций по проведению операций с денежной наличностью по их счетам в кредитной организации, принимая объявления на взнос наличными или денежные чеки, минуя операционных работников;

- хранить свои деньги и другие ценности вместе с деньгами и ценностями кредитной организации.

Для хранения наличных денег и других ценностей в течение рабочего дня кассовые работники банка обеспечиваются металлическими шкафами, сейфами, тележками закрытого типа и другими индивидуальными средствами хранения.

Операции по обработке денежной наличности выполняются с использованием средств механизации и автоматизации кассовых операций. Оформление приходных и расходных кассовых документов (за исключением денежного чека), ведение кассовых журналов по приходу и расходу, заполнение кассовыми работниками справок и других документов о проведенных операциях за день в современных условиях производятся с применением компьютерного оборудования.

Кассовые работники приходных и расходных касс снабжаются образцами подписей операционных работников, уполномоченных подписывать приходные и расходные документы, а операционные работники, связанные с оформлением приходно-расходных кассовых документов, - образцами подписей кассовых работников указанных касс. Образцы заверяются подписями руководителя и главного бухгалтера и скрепляются печатью кредитной организации.

Таким образом, кассовые операции коммерческих банков организуются в соответствии с установленными Банком России правилами, которые продиктованы спецификой налично-денежного обращения и призваны обеспечить стабильность циркуляции денег в хозяйстве, устойчивость их покупательской способности.

## 1.2. Расчетные операции банков и система безналичных расчетов

Расчетное обслуживание коммерческими банками своих клиентов имеет важное народнохозяйственное значение и реализуется посредством организации безналичных расчетов. Безналичные расчеты - это денежные расчеты путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя.[[3]](#footnote-3) Безналичные расчеты в хозяйстве организованы по определенной системе, под которой понимается совокупность принципов организации безналичных расчетов, требований, предъявляемых к их организации, определенных конкретными условиями хозяйствования, а также форм и способов расчетов и связанного с ним документооборота.

Все безналичные расчеты можно классифицировать по экономическому признаку и по месту нахождения поставщика и плательщика.

По экономическому признаку безналичные расчеты делятся на две группы: по товарным и по нетоварным операциям. К первой группе относятся все расчеты между предприятиями и организациями за реализованные товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги. Ко второй группе - платежи в бюджет налогов, погашение банковских ссуд, уплата процентов за кредит, перераспределение оборотных средств, уплата страховых платежей и др.[[4]](#footnote-4)

В зависимости от места нахождения поставщика и плательщика безналичные расчеты подразделяется на иногородние и одногородние. Под иногородними понимают расчеты между предприятиями, обслуживаемыми учреждениями банка, находящимися в разных населенных пунктах.

Одногородними называются расчеты между предприятиями и организациями, обслуживаемыми одним и тем же или различными учреждениями банка, расположенными в одном населенном пункте.

Безналичные расчеты осуществляются с соблюдением следующих основных принципов (см. рис.1.1).

***1. Безналичные расчеты производятся через банки, в которых открываются соответствующие счета.*** Это принципиальное положение, хотя в некоторых случаях безналичные расчеты не ограничиваются банковскими операциями. Например, взаимные расчеты по сальдо встречных требований между двумя предприятиями в их зачетной сумме, будучи разновидностью безналичных расчетов, осуществляются за пределами банков. То же относится и к внебанковскому обороту векселей. Между тем в данной дипломной работе внимание акцентируется на расчетах через банковскую систему.

# Принцип организации безналичных расчетов

Правовой режим осуществления

расчетов и платежей

Осуществление расчетов преимущественно по счетам кредитных учреждений

Поддержание ликвидности на уровне, обеспечивающем бесперебойное осуществление платежей

Наличие акцепта (согласия) плательщика на платеж

Срочность платежа

Контроль всех участников за правильностью

проведения расчетов

Имущественная ответственность за несоблюдение договорных условий

Рис.1.1. Принципы организации безналичных расчетов

Осуществление безналичных расчетов происходит по счетам, открываемым в банках. Рассмотрим более подробно виды таких счетов и порядок их открытия.

В зависимости от характера деятельности, источников финансирования, предприятиям могут открываться расчетные и текущие счета. Кредитующимся хозяйственным организациям, кроме расчетных счетов, открываются ссудные счета.

Кассовое исполнение бюджета получает отражение на счетах, специально открываемых для этой цели. Расчетные счета открываются предприятиям, которые находятся на хозяйственном расчете, являются юридическими лицами, наделены собственными оборотными средствами и имеют самостоятельный баланс.[[5]](#footnote-5)

Текущие счета открываются учреждениям и организациям, состоящим на государственном бюджете, профсоюзным и общественным организациям, воинским частям. Расходование средств по таким счетам осуществляется строго по целевому назначению.

В нормативных документах применяются понятия "счет предприятия по основной деятельности" и "прочие счета".

Счетом юридического лица по основной деятельности считается тот расчетный счет предприятий, учреждений, организаций, на котором отражается действительно их основная деятельность:

- зачисляется выручка от реализации продукции, и осуществляются расчеты с поставщиками;

- учитываются суммы полученных кредитов и иных поступлений, а также выплаты по полученным кредитам и процентов по ним;

- производятся расчеты с бюджетами по налогам и приравненным к ним платежам, с рабочими и служащими по заработной плате и другим выплатам, включенным в фонд потребления;

- другие.

Кроме "счета юридического лица по основной деятельности", юридические лица могут иметь депозитные, аккредитивные, по капитальным вложениям и другие счета, вытекающие из условий совершения соответствующих банковских операций.

Но при этом формирование средств на вышеназванных счетах должно производиться путем перечисления со "счета юридического лица по основной деятельности".

Наряду с банковским счетом существует понятие "банковский вклад". Различие между ними состоит в том, что по вкладам банк не осуществляет платежи и расчеты. По договору банковского вклада (депозита) банк, принявший от вкладчика денежную сумму, обязуется возвратить ее с процентами на условиях, предусмотренных договором. Можно сказать, что банковский вклад - это накопительный счет для клиента, а банковский счет (расчетный или текущий) является его рабочим счетом.

Для открытия банковского счета необходимо представить в банк ряд документов:

- заявление об открытии счета;

- документ, подтверждающий законность создания предприятия, как правило, это справка о его государственной регистрации, заверенная соответствующим органом исполнительной власти;

- копию учредительного договора о создании предприятия и копию его устава (заверенные нотариально);

- документ, подтверждающий полномочия директора и главного бухгалтера предприятия (протокол собрания учредителей, приказ о приеме на работу или контракт);

- две карточки с образцами подписей первых должностных лиц предприятия с оттиском его печати (нотариально заверенные);

- справки от налоговой инспекции, Пенсионного фонда, фонда медицинского страхования и фонда социального страхования о постановке на учет в этих организациях.[[6]](#footnote-6)

Открытие расчетного счета в банке сопровождается заключением между предприятием и банком договора банковского счета, иногда его называют договором о расчетно-кассовом обслуживании. По этому договору банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

Банк обязан по требованию клиента выдавать выписки из его лицевого счета, оказывать консультации по вопросам ведения счетов.

Банк обязан хранить тайну банковского счета, операций по нему и сведений о клиенте. Такие сведения могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законом.

Закон предусматривает, что справки по операциям и счетам, ведущимся в банке, могут выдаваться налоговым инспекциям (по вопросам налогообложения), судам, следственным органам, органам арбитража, аудиторским организациям[[7]](#footnote-7).

Внося денежные средства в банк, предприятия сохраняют за собой право распоряжаться этими деньгами, а банк вправе использовать временно свободные средства в качестве ресурса для кредитования.

Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие не предусмотренные законом или договором банковского счета ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

Клиент при открытии банковского счета принимает на себя следующие обязательства:

- соблюдать банковские правила, регулирующие порядок осуществления расчетных и кассовых операций;

- представлять в банк отчетность и документы, необходимые для организации расчетно-кассового обслуживания.

В отдельных случаях клиентам банка могут предложить стать его акционерами или пайщиками и предложить им разместить свои свободные денежные средства на депозитных счетах.

Договор банковского счета может быть расторгнут клиентом по его заявлению в любое время. Но, чтобы не ставить банк в затруднительное положение, он должен предварительно в письменной форме уведомить банк о намерении закрыть счет (это положение обычно отражается в договоре о банковском счете).

По требованию банка договор банковского счета может быть расторгнут судом в следующих случаях:

- когда сумма денежных средств, хранящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения банка об этом;

- при отсутствии операций по этому счету в течение года, если иное не предусмотрено договором.

Расторжение договора банковского счета является основанием закрытия счета клиента.

Операции по безналичным перечислениям средств банк осуществляет на основании строго определенных расчетных документов. Расчетный документ - это оформленное в письменном виде требование или поручение предприятия на перечисление денежных средств в безналичном порядке за отпущенные (отгруженные) товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги, а также по другим платежам.

В России расчетные документы соответствуют установленным формам безналичных расчетов, к которым относятся: расчеты платежными поручениями, расчеты по инкассо, аккредитивная форма расчетов, расчеты чеками. Соответственно расчетными документами являются: платежные поручения, платежные требования, инкассовые поручения и расчетные чеки, аккредитивы. Расчетные документы имеют обязательные реквизиты, позволяющие обеспечивать контроль за выполнением основных требований безналичных расчетов.

Расчетные документы принимаются банком к исполнению независимо от их сумм в течение дня в зависимости от времени работы банка с клиентами. Выписываются расчетные документы, как правило, с использованием технических средств в один прием под копирку в количестве экземпляров, необходимых для банка и всех участвующих в расчетах сторон. Чеки выписываются от руки чернилами и шариковыми ручками. Помарки и подчистки в расчетных документах не допускаются.

Расчетные документы должны со­держать следующие реквизиты (с учетом осо­бенностей форм и порядка осуществления безналичных расчетов):[[8]](#footnote-8)

а) наименование расчетного документа и код формы по ОКУД ОК 011 -93;

б) номер расчетного документа, число, месяц и год его выписки;

в) вид платежа;

г) наименование плательщика, номер его счета, идентификационный номер налого­плательщика (ИНН);

д) наименование и местонахождение банка плательщика, его банковский идентифи­кационный код (БИК), номер корреспондент­ского счета или субсчета;

е) наименование получателя средств, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

ж) наименование и местонахождение банка получателя, его банковский идентифи­кационный код (БИК), номер корреспондент­ского счета или субсчета;

з) назначение платежа. Налог, подлежа­щий уплате, выделяется в расчетном докумен­те отдельной строкой (в противном случае должно быть указание на то, что налог не упла­чивается). Особенности указания назначения платежа применительно к отдельным видам расчетных документов регулируются соответ­ствующими главами и пунктами Положения;

и) сумму платежа, обозначенную пропи­сью и цифрами;

к) очередность платежа;

л) вид операции;

м) подписи (подпись) уполномоченных лиц (лица) и оттиск печати (в установленных случаях).

Поля "Плательщик", "Получатель", "На­значение платежа" в расчетных документах на перечисление платежей на счета по учету до­ходов и средств бюджетов всех уровней бюд­жетной системы Российской Федерации, взы­скание недоимки по налогам и пени, а также сумм налоговых санкций за нарушение налогового законодательства на основании реше­ний судебных органов заполняются с учетом требований, установленных Министерством финансов Российской Федерации и Мини­стерством Российской Федерации по налогам и сборам по согласованию с Банком России[[9]](#footnote-9).

Документы, принятые от предприятий в операционное время в тот же день проводятся банком по балансу. Законом о Гражданском кодексе РФ установлены и предельные сроки оформления расчетных документов, поступивших в банк. Так, банк обязан зачислять поступившие на счет клиента денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета[[10]](#footnote-10).

Банк обязан по распоряжению клиента выдавать или перечислять со счета денежные средства клиента не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом, изданными в соответствии с ним банковскими правилами или договором банковского счета.

***2. Списание средств со счета предприятия может быть осуществлено только с его согласия (акцепта).*** Для этого представляется в банк письменное распоряжение владельца счета, или он дает согласие на оплату платежных документов, выписанных поставщиком продукции. Данный принцип является необходимым атрибутом хозяйствования в условиях рыночной экономики. Предприятие только тогда начнет действовать в условиях рынка, если на его собственность (в форме остатка денег на счете) никто не посягнет.

Без распоряжения предприятия списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

Существующий так называемый "безакцептный порядок" списания средств со счета клиента (за электроэнергию, газ и пр.) отражается в договоре между предприятиями, т.е. фактически осуществляется с согласия плательщика.

***3. Третий принцип организации безналичных расчетов связан с очередностью списания средств со счета клиента.***

Очередность возникает при недостатке средств у клиента для осуществления всех платежей. Если у предприятия достаточно средств для удовлетворения всех предъявленных к нему требований, то проблемы очередности не существует, все требования удовлетворяются. Но если средств недостаточно, то возникает вопрос: кого пропустить в первую очередь, а кого попозже.

Гражданский кодекс РФ предусматривает пять групп очередностей списания средств со счетов клиентов при их недостаточности для удовлетворения всех предъявленных к ним требований.

- В первую очередь осуществляется списание по исполнительным документам, для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов.

- Во вторую очередь производится списание по исполнительным документам, для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору при их увольнении.

- В третью и четвертую очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и во внебюджетные фонды.

- В пятую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований.

- В шестую очередь производится списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности[[11]](#footnote-11).

Списание средств со счетов по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

В последующем в связи с обострением платежей по зарплате были внесены изменения в очередность платежей. Главное в этих изменениях: платежи по зарплате поставлены впереди платежей в бюджет[[12]](#footnote-12).

***4. Принцип срочности платежа*** означает, что платежи совершаются в заранее определённые, твердо зафиксированные сроки. Эти сроки могут быть зафиксированы в хозяйственных, кредитных, страховых договорах, инструкциях Минфина РФ и других документах.

Платеж может совершаться:

- до отгрузки товаров (авансовый платеж). В условиях административной системы предварительная оплата запрещалась, авансовые платежи разрешались в строго определенных случаях;

- немедленно после завершения торговой операции, например, платежным поручением плательщика;

- через определенный срок после завершения торговой операции;

- на условиях коммерческого кредита без оформления дополнительного обязательства или с письменным оформлением векселя.

***5. Принцип обеспеченности*** платежа означает, что у плательщика должно быть достаточное количество средств, которые могут быть использованы для погашения своих обязательств. Платеж может быть совершен за счет средств на расчетных текущих и иных счетах клиентов, т.е. за счет их собственных средств. В ряде случаев средства специально депонируются на отдельном счете для бесперебойного осуществления расчетов. Иногда используются и заемные средства. Банк несет ответственность в следующих случаях:

- за несвоевременное (позднее следующего дня после получения соответствующего документа) зачисление денежных средств на счет клиента;

- за несвоевременное списание средств со счета клиента (позднее следующего дня после поступления от него распоряжения).

Мера ответственности должна устанавливаться в договоре между клиентом и банком. Если такого пункта в договоре нет, то согласно ст. 395 Гражданского кодекса банк в таком случае уплачивает штраф в размере учетной ставки Центрального банка.[[13]](#footnote-13)

Схематично принципы организации безналичных расчетов можно представить в следующей форме (см. рис.1.1).

Таким образом, выполнение на практике указанных принципов позволяет эффективно организовать систему безналичных расчетов и в результате организовать расчетные операции банков.

# Глава 2. Механизм проведения расчетно-кассовых операций в коммерческом банке на примере ИКБР «Яринтербанк» (ООО)

## 2.1. Расчетные операции и формы безналичных расчетов

Безналичные расчеты между субъектами хозяйствования осуществляются в различных формах. В соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 октября 2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» формами безналичных расчетов являются:

- расчеты платежными поручениями;

- расчеты по инкассо (расчеты платежными требованиями и инкассовыми поручениями);

- расчеты по аккредитиву;

- расчеты чеками.

Одной из самых распространенных форм безналичных расчетов (особенно на современном этапе) являются расчеты ***платежными поручениями***. Платежное поручение – это распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке. Соответственно расчеты платежными поручениями представляют собой такую форму безналичных расчетов, при которой плательщик дает письменное поручение банку списать денежные средства с его счета и перечислить их на счет получателя.

Существуют строго определенные правила оформления платежных поручений. Так, срок действия платежных поручений определен в 10 дней со дня их выписки. Они, как и другие банковские документы, заполняются без исправлений и подчисток, сумма фиксируется с начала строки и пишется с заглавной буквы. При оформлении платежного поручения следует правильно указывать получателя и его банковские реквизиты (от этого зависит вероятность перечисления средств не по адресу и скорость расчетов). Кроме того, обязательно четкое указание назначения платежа (в случае предоплаты фиксируется номер счета, при оплате полученного товара - номер накладной).

Схема расчетов платежными поручениями представлена на рис.2.1.

Плательщик

Получатель

Банк плательщика

Банк получателя

*1. Возникновение отношений, требующих перечисления денежных средств*

*2. Платежное*

*поручение*

*5. Выписка*

*из счета*

*клиента*

*3. Исполнение платежного поручения*

*(перечисление денежных средств)*

*4. Поступление денежных средств*

Рис.2.1. Процедура расчетов платежными поручениями[[14]](#footnote-14)

Платежными поручениями могут производиться:

- перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;

- перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;

- перечисления денежных средств в целях возврата/размещения кредитов (займов)/депозитов и уплаты процентов по ним;

- перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

В соответствии с условиями основного договора платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, а также для осуществления периодических платежей.

Платежные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на счете плательщика. При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика, а также если договором банковского счета не определены условия оплаты расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств, оплата платежных поручений производится по мере поступления средств в установленной законодательством очередности.

Банк обязан информировать плательщика по его требованию об исполнении платежного поручения не позже следующего рабочего дня после обращения плательщика в банк, если иной срок не предусмотрен договором банковского счета. Как правило, банк выдает в этом случае выписку из счета клиента.

В целом расчеты платежными поручениями обеспечивают быстроту расчетов, ускоряют движение средств по сравнению с другими формами расчетов. Эти расчеты удобны, просты, они упрощают и облегчают работу и предприятий и банков. Кроме того, в случае предварительной оплаты расчеты платежными обеспечивают своевременность поступления средств поставщику.

Вместе с тем эта форма расчетов имеет существенный недостаток - она может привести к возникновению взаимной задолженности, когда деньги перечислены, а товар не получен (при предоплате), или товар получен, но деньги не перечислены (при последующей оплате). Кроме того, если платеж осуществляется после отгрузки товара, то он может и не состоятся, у плательщика просто может не оказаться денег на счету.

В ИКБР «Яринтербанк» (ООО) на расчеты платежными поручениями приходится основная доля всех расчетных операций, что подтверждает общероссийские тенденции.

При расчетах платежными поручениями инициатива в оформлении документов на платеж принадлежит плательщику – он выписывает платежное поручение на списание денег со своего счета и представляет его в банк. На практике применяются и другие формы расчетов, при которых инициатива выписки платежных документов принадлежит поставщику.

В соответствии с мировой практикой *инкассо* – банковская операция, посредством которой банк берет на себя обязательство получить от имени и за счет клиента деньги и (или) акцепт платежа от третьего лица по предоставленным на инкассо документам. В основе инкассовых операций согласно праву большинства стран лежит договор поручения.

В России ***расчеты по инкассо*** представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. При этом для осуществления расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлекать другой банк (исполняющий банк).

Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в бесспорном порядке).

***Платежное требование*** является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк. Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором.

Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика. Без акцепта плательщика расчеты платежными требованиями осуществляются в случаях, установленных законодательством, а также предусмотренных сторонами по основному договору при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Схема расчетов платежными поручениями, оплачиваемыми с акцептом плательщика, представлена на рис. 2.2.

Срок для акцепта платежных требований определяется сторонами по основному договору. При этом срок для акцепта должен быть не менее пяти рабочих дней. Для извещения плательщика о поступлении платежного требования используется последний экземпляр платежного требования. Указанный экземпляр передается плательщику для акцепта не позже следующего рабочего дня со дня поступления в банк платежного требования. Передача платежных требований плательщику осуществляется исполняющим банком в порядке, предусмотренном договором банковского счета.

Плательщик

(должник)

Получатель

(кредитор)

*1. Договор*

*2. Направление*

*платежного требования*

*7. Извещение об исполнении платежного*

*требования*

*4. Акцепт*

*платежного требования*

*6. Поступление денежных средств*

Исполняющий банк

*3. Извещение о необходимости*

*провести расчеты*

Банк-эмитент

*5. Исполнение платежного требования*

*(перечисление денежных средств)*

Рис.2.2. Процедура расчетов платежными требованиями

с акцептом плательщика

Платежные требования помещаются исполняющим банком в картотеку расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, до получения акцепта плательщика, отказа от акцепта (полного или частичного) либо истечения срока акцепта.

Плательщик в течение срока, установленного для акцепта, представляет в банк соответствующий документ об акцепте платежного требования либо отказе полностью или частично от его акцепта по предусмотренным в основном договоре основаниям, в том числе в случае несоответствия применяемой формы расчетов заключенному договору. Акцепт платежного требования либо отказ от акцепта (полный или частичный) оформляется заявлением об акцепте либо отказе от акцепта по установленной форме.

Плательщик может предоставить исполняющему банку право оплачивать платежные требования, предъявленные к его счету, при неполучении от плательщика документа об акцепте или отказе от акцепта. Такое право оговаривается в договоре банковского счета.

Акцептованное платежное требование оплачивается со счета плательщика не позже рабочего дня, следующего за днем приема заявления об акцепте. При полном отказе от акцепта платежное требование подлежит возврату в банк-эмитент. При частичном отказе платежное требование оплачивается в сумме, акцептованной плательщиком, а один из экземпляров заявления направляется в банк-эмитент для передачи получателю средств.

При неполучении в установленный срок заявления об акцепте (отказе от акцепта), платежное требование на следующий рабочий день после истечения срока акцепта возвращается в банк-эмитент, с указанием на оборотной стороне первого экземпляра причины возврата: «Не получено согласие на акцепт».

Нередко для упрощения процедуры и ускорения расчетов с постоянными контрагентами плательщики прибегают к безакцептному списанию своих денежных средств (см. рис.2.3).

Плательщик

(должник)

Получатель

(кредитор)

*1. Договор*

*6. Извещение об исполнении платежного*

*требования*

*2. Направление*

*платежного требования*

*5. Поступление денежных средств*

Исполняющий банк

*3. Извещение о необходимости*

*провести расчеты*

Банк-эмитент

*4. Исполнение платежного требования*

*(перечисление денежных средств)*

Рис.2.3. Процедура расчетов платежными требованиями

без акцепта плательщика

В этом случае возможны два варианта – на основании законодательства и на основании основного договора.

В платежном требовании на безакцептное списание денежных средств со счетов плательщиков на основании законодательства получатель средств делает ссылку на закон (с указанием его номера, даты принятия и соответствующей статьи), на основании которого осуществляется взыскание. В установленных случаях, например, при оплате коммунальных услуг, взыскателем указываются показания измерительных приборов и действующие тарифы либо производится запись о расчетах на основании измерительных приборов и действующих тарифов.

В платежном требовании на безакцептное списание денежных средств на основании договора получатель средств указывает «без акцепта», а также дату, номер основного договора и соответствующий его пункт, предусматривающий право безакцептного списания.

Безакцептное списание денежных средств со счета в случаях, предусмотренных основным договором, осуществляется банком при наличии в договоре банковского счета условия о безакцептном списании денежных средств либо на основании дополнительного соглашения к договору банковского счета, содержащего соответствующее условие. Плательщик обязан предоставить в обслуживающий банк сведения о кредиторе (получателе средств), который имеет право выставлять платежные требования на списание денежных средств в безакцептном порядке, наименовании товаров, работ или услуг, за которые будут производиться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право безакцептного списания).

Соответственно при приеме платежных требований на безакцептное списание денежных средств ответственный исполнитель исполняющего банка обязан проверить наличие вышеперечисленных условий.

В целом расчеты платежными требованиями имеют очевидные преимущества. Они связаны с тем, что поставщик не задерживает отгрузку готовой продукции - она отгружается по мере готовности. Банк при этом осуществляет инкассирование платежных требований и истребует деньги с покупателя. Кроме того, покупатель имеет возможность по документам контролировать соблюдение поставщиком договорных условий, отказаться от акцепта, если эти условия нарушены. В связи с этим в практике деятельности ИКБР «Яринтербанк» (ООО) расчеты платежными требованиями встречаются достаточно часто.

Одновременно у этой формы есть очень существенный изъян - она не гарантирует платеж со стороны плательщика. Часто бывает, что он согласен с оплатой платежных требований, но не может этого сделать из-за отсутствия средств на счете.

Другой разновидностью расчетов по инкассо являются расчеты по инкассовым поручениям. ***Инкассовое поручение*** является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке (см. рис.2.4).

Плательщик

Взыскатель

Исполняющий банк

Банк-эмитент

*1. Возникновение отношений для*

*осуществления расчетов*

*по инкассовым поручениям*

*2. Направление*

*инкассового*

*поручения*

*3. Инкассовое поручение*

*4. Перечисление денежных средств*

*5. Извещение о поступлении средств*

*6. Извещение об исполнении инкассового поручения*

Рис.2.4. Процедура расчетов инкассовыми поручениями

Инкассовые поручения применяются:

- в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

- для взыскания по исполнительным документам;

- в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

При взыскании денежных средств по исполнительным документам в инкассовом поручении обязательно должна быть ссылка на дату и номер исполнительного документа, а также органа, принявшего решение, подлежащее принудительному исполнению. Инкассовые поручения на взыскание денежных средств со счетов, выставленные на основании исполнительных документов, принимаются банком взыскателя при наличии подлинника исполнительного документа либо его дубликата. Не принимаются к исполнению инкассовые поручения на списание денежных средств в бесспорном порядке в случаях, когда прилагаемый к инкассовому поручению исполнительный документ предъявлен по истечении срока, установленного законодательством.

Исполнительные документы о взыскании периодических платежей (алиментов, возмещения вреда, причиненного здоровью и др.) сохраняют силу на все время, на которое присуждены платежи. Такой же порядок действует и в отношении нотариально удостоверенных соглашений об уплате алиментов. В указанных случаях сроки предъявления исполнительных документов исчисляются для каждого платежа в отдельности.

В практике деятельности ИКБР «Яринтербанк» (ООО) инкассовые поручения в последнее время встречаются редко, что связано с постепенным ростом общей культуры ведения бизнеса среди клиентов и тем, что последние дорожат репутацией добросовестных партнеров.

***Аккредитив*** представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком (банком-эмитентом) по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку (исполняющему банку) произвести такие платежи.

Банками могут открываться следующие виды аккредитивов:

- покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);

- отзывные и безотзывные.

При открытии *покрытого (депонированного)* аккредитива банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива. При открытии *непокрытого (гарантированного)* аккредитива банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива. Порядок списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента по гарантированному аккредитиву определяется по соглашению между банками.

*Отзывным* является аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом на основании письменного распоряжения плательщика без предварительного согласования с получателем средств и без каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств после отзыва аккредитива. *Безотзывным* признается аккредитив, который может быть отменен только с согласия получателя средств. По просьбе банка-эмитента исполняющий банк может подтвердить безотзывный аккредитив (подтвержденный аккредитив). Безотзывный аккредитив, подтвержденный исполняющим банком, не может быть изменен или отменен без согласия исполняющего банка. Порядок предоставления подтверждения по безотзывному подтвержденному аккредитиву также определяется по соглашению между банками.

Законодательством также установлено, что условиями аккредитива может быть предусмотрен акцепт уполномоченного плательщиком лица. Такая ситуация возникает в случае желания плательщика удостовериться в полном соответствии исполняемых поставщиком обязанностей (отгрузка товара) основному договору.

Аккредитив может содержать и другие условия. Схема организации документооборота при использовании аккредитивной формы расчетов приведена на рис.2.5.

Для открытия аккредитива плательщик представляет обслуживаемому банку (банку-эмитенту) аккредитив на бланке установленной формы. Заявление об открытии аккредитива предоставляется в количестве экземпляров, необходимых банку плательщика для выполнения условий аккредитива. Если банк, выставивший аккредитив, по поручению плательщика переводит средств в другой банк – исполняющий банк, то для осуществления расчетов в исполняющем банке открывается отдельный балансовый счет «Аккредитивы к оплате». В банке-эмитенте поступившие от клиентов аккредитивы учитываются на внебалансовом счете «Выставленные аккредитивы». Исполнение аккредитива в этом случае (выплаты по нему) будет осуществляться непосредственно банком, обслуживающим поставщика. Для получения средств по аккредитиву поставщик, отгрузив товары, предоставляет в исполняющий банк отгрузочные и другие предусмотренные условиями аккредитива документы.

Получатель

Плательщик

Исполняющий банк

Банк-эмитент

**1**

**6**

**2**

**3**

**10**

**4**

**8**

**5**

**7**

**9**

Рис.2.5. Процедура аккредитивной формы расчетов:

*1 – заключение договора с указанием аккредитивной формы расчетов; 2 – заявление на открытие аккредитива; 3 – выписка из расчетного счета об открытии аккредитива; 4 – извещение об открытии аккредитива, его условия; 5 - сообщение поставщику условий аккредитива; 6 – отгрузка получателем средств продукции в соответствии с условиями аккредитива; 7 – передача получателем в банк всех документов, необходимых для использования суммы аккредитива; 8 - извещение об использовании аккредитива; 9 – выписка из расчетного счета о зачислении платежа за счет аккредитива; 10 – сообщение банка-эмитента своему клиенту об использовании аккредитива.*

Закрытие аккредитива в банке поставщика производится:

- по истечении срока аккредитива, о чем исполняющий банк уведомляет банк-эмитент;

- по заявлению получателя об отказе дальнейшего использования аккредитива до истечения срока (об этом исполняющий банк также уведомляет банк-эмитент);

- по заявлению получателя о полном или частичном отзыве аккредитива. В этом случае аккредитив полностью или частично закрывается в день получения сообщения от банка-эмитента, о чем впоследствии уведомляется банк-эмитент.

В условиях нестабильности платежной системы в России применение аккредитивов весьма перспективно и гораздо эффективнее по сравнению с предварительной оплатой, получившей широкое распространение в целях гарантии платежа. Однако в то же время аккредитивная форма расчетов является наиболее сложной и дорогостоящей. Как правило, банки взимают высокую комиссию за выполнение аккредитивных операций в зависимости от суммы аккредитива: авизование, подтверждение, проверку документов, платеж. Именно по этим причинам аккредитивная форма расчетов в ИКБР «Яринтербанк» (ООО) не развита.

***Чек*** - это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Лица, участвующие в расчетах чеками, строго определены действующим законодательством: *чекодателем* является юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков, *чекодержателем* - юридическое лицо, в пользу которого выдан чек, *плательщиком* - банк, в котором находятся денежные средства чекодателя. Порядок и условия использования чеков в платежном обороте регулируются частью второй Гражданского кодекса РФ, а в части, им не урегулированной, - другими законами и устанавливаемыми в соответствии с ними банковскими правилами.

Чек оплачивается плательщиком только за счет денежных средств чекодателя. Чекодатель не вправе отозвать чек до истечения установленного срока для его предъявления к оплате. Представление чека в банк, обслуживающий чекодержателя, для получения платежа считается предъявлением чека к оплате.

Плательщик по чеку обязан удостовериться всеми доступными ему способами в подлинности чека. Бланки чеков являются бланками строгой отчетности и изготав­ливаются по единому образцу.

Покрытием чека в банке чекодателя могут быть:

• средства, депонированные чекодателем на отдельном счете;

• средства на соответствующем счете чекодателя, но не свыше суммы, гарантированной банком по согласованию с чекодателем при выдаче чека. В этом случае банк может гарантировать чекодателю оплату чеков за счет средств банка при временном отсутствии средств на счете чекодателя.

Схема организации документооборота при использовании чеко­вой формы расчетов представлена на рис. 2.6.

Поставщик

Плательщик

Банк поставщика

Банк плательщика

**3**

**4**

**1**

**2**

**7**

**6**

**8**

**5**

**6**

Рис.2.6. Организация документооборота при использовании чековой формы расчетов:

*1 — заявление на покупку чековой книжки; 2 — выдача чековой книжки с депонирова­нием суммы лимита; 3 — передача товара, отгрузка продукции; 4 — передача чека в опла­ту товаров или услуг; 5 — документы на оплату; 6 — зачисление средств на расчетный счет поставщика, передача документов банку покупателя; 7— выписка из счета депони­рованных сумм; 8 — выписка из расчетного счета поставщика*

Для получения чеков клиент представляет в банк заявление за подписями лиц, которым предоставлено право подписывать докумен­ты для совершения операций по счету. В заявлении и талоне к нему клиент указывает номер счета, с которого будут оплачиваться чеки. Для обеспечения платежей по чекам с депонированием средств вмес­те с заявлением на выдачу чеков представляется платежное поручение для депонирования необходимой суммы на отдельном лицевом счете чекодателя.

Перед тем как выдать чек или чековую книжку своему клиенту, коммерческий банк обязан заполнить в чеках следующие реквизиты:

• наименование головного банка и его местонахождение;

• условный номер банка по МФО, а при переходе на восьмизнач­ную систему кодирования – его восьмизначный номер;

• номер лицевого счета чекодателя и его наименование;

• предельный размер суммы, на которую может быть выписан чек. Вместе с чеками банк обязан выдать клиенту идентификацион­ную карточку (чековую карточку).

Чек может быть выписан на сумму не более той, которая указана на его оборотной стороне и в чековой карточке. Чек должен быть предъявлен к оплате в учреждение банка в течение 10 дней, не считая дня его выдачи. Принятые от предприятий чеки банки сдают в рас­четно-кассовый центр.

Учреждения Банка России, принимающие чеки от коммерческих банков, тщательно проверяют правильность их заполнения и произ­водят оплату чеков с последующим переносом расходов учреждению Банка России, обслуживающему банк-плательщик. Списание средств со счета чекодателя производится банком на основании поступивше­го из РКЦ реестра чеков. Сами чеки остаются на хранении в РКЦ. При необходимости дополнительной проверки подлинности чеков их копии могут быть затребованы из РКЦ. В том случае, когда клиент банка использовал все полученные чеки, а депонированная сумма оказалась неизрасходованной, банк может на основании заявления клиента выдать необходимое количество чеков на оставшуюся сумму. При отсутствии необходимости в этом неиспользованная сумма на основании поручения клиента перечисляется на тот счет, с которого депонировались средства. При утере полученных чеков предприятие представляет банку, выдавшему их, заявление с указанием номеров неиспользованных чеков.

Для осуществления безналичных расчетов могут применяться и чеки, выпускаемые кредитными организациями. Такие чеки могут использоваться клиентами кредитной организации, выпускающей эти чеки, а также в межбанковских расчетах при наличии корреспон­дентских отношений. Однако следует иметь в виду, что чеки, выпус­каемые кредитными организациями, не применяются для расчетов через подразделения расчетной сети Банка России.

Межбанковское соглашение о расчетах чеками может предусматривать:

- условия обращения чеков при осуществлении расчетов;

- порядок открытия и ведения счетов, на которых учитываются операции с чеками;

- состав, способы и сроки передачи информации, связанной с обращением чеков;

- порядок подкрепления счетов кредитных организаций - участников расчетов;

- обязательства и ответственность кредитных организаций - участников расчетов;

- порядок изменения и расторжения соглашения.

Если сфера обращения чеков ограничивается кредитной органи­зацией и ее клиентами, чеки используются в платежном обороте на основании договора о расчетах чеками, который заключается между кредитной организацией и клиентом.

В ИКБР «Яринтербанк» (ООО) клиенты не пользуются расчетами при помощи чеков, что также характерно для общероссийской практики.

## 2.2. Порядок совершения основных кассовых операций

**Порядок приема денежной наличности от организаций**

Прием денежной наличности от организаций в приходную кассу кредитной организации, в том числе и в ИКБР «Яринтербанк» (ООО) производится по объявлениям на взнос наличными, представляющим собой комплект документов, состоящий из объявления, ордера и квитанции. В России установлено, что организации могут вносить наличные деньги только на свой банковский счет.

Операционный работник ИКБР «Яринтербанк» (ООО) проверяет правильность заполнения объявления на взнос наличными, оформляет его, отражает сумму денег в кассовом журнале по приходу и передает объявление на взнос наличными в кассу. Получив объявление на взнос наличными, кассовый работник приходной кассы проверяет наличие и тождественность подписи операционного работника имеющемуся образцу, сличает соответствие суммы цифрами и прописью, вызывает вносителя денег и принимает от него наличные деньги.

После приема денег кассовый работник банка сверяет сумму, указанную в объявлении на взнос наличными, с суммой, фактически оказавшейся при пересчете. При соответствии сумм кассовый работник подписывает объявление, квитанцию и ордер, ставит печать на квитанции и выдает ее вносителю денег. Объявление кассовый работник оставляет у себя, ордер передает соответствующему операционному работнику.

В случаях установления кассовым работником расхождения между суммой сдаваемых клиентом денег и суммой, указанной в объявлении на взнос наличными, и при обнаружении неплатежных или сомнительных денежных знаков объявление на взнос наличными переоформляется клиентом на фактически вносимую сумму денег.

В конце операционного дня на основании приходных документов кассовый работник составляет справку о сумме принятых денег и количестве поступивших в кассу денежных документов и сверяет сумму по справке с суммой фактически принятых им денег. Справка подписывается кассовым работником и указанные в ней кассовые обороты сверяются с записями в кассовых журналах операционных работников. Сверка оформляется подписями кассового работника в кассовых журналах и операционных работников на справке кассового работника.

Денежная наличность, принятая в кассу в течение операционного дня, вместе с приходными документами и справкой о сумме принятых денег и количестве поступивших в кассу денежных документов сдается заведующему кассой под расписку в книге учета принятых и выданных денег (ценностей). Все поступившие в течение операционного дня наличные деньги должны быть оприходованы в операционную кассу в тот же день.

Описанный выше порядок является наиболее популярным и используется в ИКБР «Яринтербанк» (ООО), однако на практике от организаций денежная наличность может приниматься упакованной в инкассаторские сумки, специальные мешки, кейсы и другие средства для упаковки денег, обеспечивающие их сохранность при доставке и не позволяющие осуществить их вскрытие без видимых следов нарушения целости. В кредитной организации ведется список организаций, сдающих денежную наличность в сумках, с указанием в нем наименования организаций, количества и номеров закрепленных за каждой организацией сумок.

Организации, сдающие денежную наличность в сумках, представляют в кассовое подразделение кредитной организации образцы оттисков пломбиров, которыми будут опломбировываться сумки. Оттиск пломбы должен содержать номер и сокращенное наименование организации или ее фирменный знак.

Подлежащие сдаче сумки с денежной наличностью формируются кассиром организации в установленном порядке. При этом первый экземпляр препроводительной ведомости вкладывается в сумку; второй и третий экземпляры - соответственно накладная к сумке и копия препроводительной ведомости - представляются в кредитную организацию вместе с сумкой.

Кассовый работник кредитной организации при приеме сумки с денежной наличностью и другими ценностями проверяет:

- не имеют ли поступившие сумки каких-либо повреждений или дефектов;

- наличие четких и целых оттисков пломбиров на пломбах, которыми опломбированы сумки, и соответствие их имеющимся образцам;

- соответствие номеров сдаваемых сумок номерам, указанным в накладных к сумкам;

- соответствие общей суммы принимаемых денег или ценностей записям в накладной.

В случае предъявления сумки, имеющей дефекты упаковки, прием находящихся в ней ценностей осуществляется полистным, поштучным пересчетом.

После приема сумки кассовый работник подписывает третий экземпляр препроводительной ведомости, проставляет печать и возвращает его представителю клиента, а также выдает ему порожнюю сумку. О количестве принятых сумок кассовый работник составляет справку о принятых вечерней кассой сумках с денежной наличностью и порожних сумках, и подписывает ее.

Журнал учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок, сумки с денежной наличностью, сопроводительные документы к ним кассовый работник сдает заведующему кассой под расписку в справке о принятых вечерней кассой сумках с денежной наличностью и порожних сумках.

**Порядок выдачи денег организациям**

Для совершения расходных кассовых операций заведующий кассой ИКБР «Яринтербанк» (ООО) выдает кассовым работникам расходных касс под отчет необходимую сумму денег под расписку в книге учета принятых и выданных денег (ценностей). Полученную сумму кассовый работник записывает в книгу учета принятых и выданных денег (ценностей).

Выдача наличных денег организациям с их банковских счетов производится по денежным чекам. Для получения наличных денег клиент предъявляет денежный чек операционному работнику ИКБР «Яринтербанк» (ООО). После соответствующей проверки ему выдается контрольная марка от денежного чека для предъявления в кассу.

Получив денежный чек, кассовый работник ИКБР «Яринтербанк» (ООО):

- проверяет наличие подписей должностных лиц кредитной организации, оформивших и проверивших денежный чек, и тождественность этих подписей имеющимся образцам;

- сличает сумму, проставленную в денежном чеке цифрами, с суммой, указанной прописью;

- проверяет наличие на денежном чеке расписки клиента в получении денег и данных его паспорта или удостоверения личности;

- подготавливает сумму денег, подлежащую выдаче;

- вызывает получателя денег по номеру чека и спрашивает у него сумму получаемых денег;

- сверяет номер контрольной марки с номером на чеке и приклеивает контрольную марку к чеку;

- повторно пересчитывает подготовленную к выдаче сумму денег в присутствии клиента;

- выдает деньги получателю и подписывает чек.

Получатель денег, не отходя от кассы, в присутствии кассового работника проверяет наличность, при этом имеет право по своему желанию пересчитать в кредитной организации полученные деньги полистно. В этом случае доставка денег в помещение для пересчета клиентами и пересчет осуществляются в присутствии одного из работников кассового подразделения ИКБР «Яринтербанк» (ООО).

В конце операционного дня кассовый работник сверяет сумму полученных им под отчет денег с суммами, указанными в расходных документах, и фактическим остатком денег, после чего составляет справку о сумме выданных денег и полученной сумме под отчет, подписывает ее и приведенные в ней кассовые обороты сверяет с записями в кассовых журналах операционных работников.

Остаток наличных денег, расходные кассовые документы, отчетную справку кассовый работник сдает под расписку в книге учета принятых и выданных денег (ценностей) заведующему кассой.

Нередко возникают ситуации, когда одним кассовым работником выполняются и приходные, и расходные операции. В этом случае кассовым работником составляется сводная справка о кассовых оборотах. Если операции по приходу или расходу осуществляются заведующим кассой, соответственно справка о сумме принятых денег и количестве поступивших в кассу денежных документов или справка о сумме выданных денег и полученной сумме под отчет также не составляются, обороты по приходу или расходу кассы включаются в сводную справку о кассовых оборотах.

Прием и выдача денежной наличности гражданам, а также сотрудникам кредитной организации производится по приходным и расходным кассовым ордерам. На приходных и расходных кассовых ордерах проставляются обязательные реквизиты: дата; фамилия, имя, отчество клиента или другие данные клиента, позволяющие его идентифицировать и отраженные в заключенном с ним договоре банковского вклада; номер счета в кредитной организации; прописью сумма денег, подлежащая зачислению на счет или списанию со счета; подписи клиента, операционного работника, кассового работника. Прием денег за коммунальные, налоговые и другие платежи производится по извещениям и квитанциям установленных форм.

Операции по приему и выдаче наличных денег со счетов по вкладам граждан подтверждаются соответствующей записью в документе (сберегательная, вкладная книжки и др.), остающемся у клиента. После совершения операции по приему платежа кассовый работник проставляет на квитанции, возвращаемой клиенту, оттиск штампа контрольно-кассовой машины или программно-технического средства, или выдает клиенту вместе с квитанцией распечатку печатающего устройства.

**Доставка и инкассация денежной наличности**

Коммерческие банки, в том числе и ИКБР «Яринтербанк» (ООО), осуществляют инкассацию и доставку своих денежных средств и ценностей, а также денежных средств и ценно­стей клиентов собственными силами либо на договорных условиях через специализированные службы инкассации, имеющие лицензию Банка России на проведение операций по инкассации.

Работники подразделений инкассации должны быть обеспечены специальными индивидуальными средствами защиты. Руководитель подразделения инкассации несет ответственность за организацию до­ставки ценностей, создание условий, обеспечивающих сохранность перевозимых ценностей и безопасность бригады инкассаторов.

Количественный состав бригады инкассаторов зависит от объема и сложности выполнения операций. Руководитель подразделения ин­кассации выдает под расписку старшему бригады инкассаторов дове­ренность на прием и доставку ценностей, печать, явочные карточки, порожние сумки.

Подкрепление денежной наличностью своих филиалов и опера­ционных касс вне кассового узла коммерческий банк производит на основании их заявок. На денежную наличность и другие ценности, отправляемые через инкассаторов, составляются отдельные описи в трех экземплярах, заверенные подписью заведующего кассой банка и печатью. Первый экземпляр описи отправляется получателю, второй остается в банке-отправителе, третий после выполнения задания пе­редается подразделению инкассации. Затем денежная наличность и другие ценности упаковываются в сумки и опломбируются под конт­ролем заведующего кассой. В приеме денег и ценностей старший бри­гады инкассаторов расписывается в расходном ордере и на втором эк­земпляре описи.

Прием денег и других ценностей, доставленных инкассаторами, осуществляется заведующим кассой получателя с проверкой правиль­ности и целости упаковки и пломб. Если упаковка повреждена, то на­личность пересчитывается в присутствии инкассаторов. О результате пересчета составляется соответствующий акт за подписью всех лиц, присутствовавших при приеме и пересчете денег и ценностей. По окончании приема денег и ценностей заведующий кассой получателя и старший бригады инкассаторов расписываются в первом и третьем экземпляре описи. Принятые деньги зачисляются в кассу получателя по приходному ордеру.

Кассы банка принимают выручку клиентов от инкассаторов в ин­кассаторских сумках. В подразделении инкассации для работы с кли­ентами ведется список организаций, обслуживаемых инкассаторами. Организации представляют в банк образцы оттисков пломбиров, ко­торыми будут пломбироваться сумки. Количество пронумерованных сумок, выдаваемых клиентам, определяется объемом инкассируемой выручки. Периодичность обслуживания и время заезда устанавлива­ются банком по согласованию с клиентами. Кассир клиента банка к каждой сдаваемой инкассатором сумке с денежной наличностью вы­писывает препроводительную ведомость в трех экземплярах. Первый экземпляр этой ведомости вкладывается в сумку, сумка пломбирует­ся; второй экземпляр – накладная к сумке – передается инкассатору при получении им сумки; у клиента остается третий экземпляр — ко­пия препроводительной ведомости, в которой после проверки прави­льности заполнения документов и целости упаковки инкассатор рас­писывается и ставит инкассаторский штамп.

В случаях выявления нарушения целости сумки или неправиль­ного оформления документов прием ценностей прекращается. В присутствии инкассатора устраняются лишь те ошибки и дефекты, исправление которых не нарушает графика работы инкассаторов. В остальных случаях прием денег и ценностей от организации осу­ществляется при повторном заезде. Инкассация денежной налично­сти из филиалов, операционных касс вне кассового узла банка осу­ществляется на основании препроводительной ведомости в вышеиз­ложенном порядке. По окончании заезда инкассаторы сдают сумки с денежной наличностью в кассу банка в установленном порядке.

Прием кассиром вечерней кассы банка сумок с деньгами и ценно­стями от инкассаторов производится в их присутствии. Принятые сумки регистрируются в специальном журнале, сличается число вы­данных и полученных сумок. Затем второй экземпляр препроводи­тельной ведомости — накладная вместе с сумкой сдается в кассу пересчета. Деньги пересчитываются и подготавливаются для сдачи в оборотную кассу. Накладная передается операционисту, препроводи­тельная ведомость остается в кассе. Если при вскрытии сумки обнару­живаются недостачи или излишки наличных денег, то составляется акт, вызывается клиент, который подписывает акт. На сумму доставленных инкассаторами в течение операционного дня денег и ценностей оформляется приходный ордер. Сумки с де­нежной наличностью и другими ценностями, доставленные в банк по окончании операционного дня, сдаются в вечернюю кассу или, при ее отсутствии, хранятся под ответственностью инкассаторов.

Таким образом, правильная организация доставки денег и ценностей выступает залогом их сохранности и в результате способствует стабильности налично-денежного обращения.

# Глава 3. Совершенствование расчетно-кассового обслуживания клиентов на основе информационных технологий

## 3.1. Инновации в банковском деле и современные технологии расчетно-кассового обслуживания

Усилившаяся в последние годы конкуренция на рынке банковских услуг стала причиной того, что банки активно осваивают новые для себя сферы деятельности, предоставляя клиентам новые банковские продукты и услуги. Под новой банковской услугой понимается профессиональный интеллектуальный продукт, созданный на основе маркетинговых исследований потребностей рынка в целях реализации и извлечения прибыли. Одновременно новые банковские продукты и услуги – это результат деятельности банка, направленный на получение дополнительных доходов, в процессе создания благоприятных условий формирования и размещения ресурсного потенциала при помощи инноваций и содействия клиенту в получении прибыли.

По экономическому содержанию нововведения в банковской сфере (банковские инновации) подразделяют на два вида: технологические и продуктовые. Примером технологической инновации является электронный перевод денежных средств. Продуктовые банковские инновации – новые банковские продукты, которые могут быть связаны как с новыми операциями и услугами, так и с традиционными. К новым банковским продуктам, связанным с новыми операциями и сделками, можно отнести инструменты денежно-финансового рынка.

В зарубежной литературе выделяют следующие категории банковских инноваций:

1) управление денежной наличностью и использование новой информационной технологии;

2) финансовое посредничество, направленное на снижение операционных расходов и более эффективное управление активами и обязательствами: депозитные сертификаты, депозитные счета денежного рынка;

3) новые продукты в традиционных сегментах рынка ссудных капиталов: инструменты с «плавающей» процентной ставкой, свопы, облигации с глубоким дисконтом, серийные облигации и др., а также инструменты денежного рынка, имеющие характеристики как капитала, так и заемных денежных средств (ссуды и облигации участия, сертификаты инвестиций);

4) инновации в новых областях денежно-финансового рынка, например, рынок коммерческих бумаг, финансовые фьючерсы, финансовые опционы, рынки некотируемых ценных бумаг.

Для каждого конкретного банка новой может оказаться та услуга, которая еще не используется в его деятельности, либо в отечественной практике, хотя уже существует в других странах. Так, за рубежом функционируют более 350 специализированных учреждений индивидуального банковского обслуживания, иногда в форме независимых банковских «бутиков» или специальных дочерних. Одновременно около 5000 мелких и средних банков стараются сформировать имидж первоклассных, специализирующихся на индивидуальном подходе к клиенту.

Даже в странах с неразвитой банковской системой работают банки, нацеленные на индивидуальное обслуживание. Например, в Иране одним из жизнеспособных является банк «Сепах», который был создан еще в 1948 г. и ориентирован на государственных служащих[[15]](#footnote-15). В Москве в Инвестбанке в перечень услуг включено комплексное обслуживание клиентов, активно сотрудничающих с банком:

а) прикрепление персонального менеджера;

б) определение потребности и разработка индивидуального пакета услуг и тарифов;

в) использование системы финансовых сообщений «Клиент-банк»;

г) помощь в управлении денежными потоками клиента;

д) консультирование по всему комплексу проблем взаимодействия с банком.

В условиях кризисных явлений в платежной системе коммерческие банки предоставляют дополнительные услуги: разработка нестандартных финансовых схем и взаимозачетов; оказание помощи по выходу из кризисной ситуации.

Консультационные услуги в рамках создания нового кредитного продукта включают составление документации на получение кредита; выбор наиболее эффективных форм кредитования (кредит с единовременной выдачей, кредитная линия, овердрафт); поиск стратегических инвесторов для осуществления крупных инвестиционных проектов; экономическая оценка проектов; кредитование малого бизнеса.

На развитие банковских инноваций влияют различные факторы. При определении специфических факторов развития видов услуг в коммерческом банке необходимо опираться на преимущества той или иной стратегии, обусловленной:

- современным состоянием спроса и предложения на рынке банковских продуктов и услуг;

- развитием экономики и денежно-финансового рынка;

- совершенствованием банковских технологий в условиях научно-технического прогресса.

Разработка новых банковских продуктов и услуг требует изменения стратегии банковской деятельности. *Новая стратегия* может быть ориентирована на спрос (стратегия «быстрого реагирования») либо на предложение новых продуктов (стратегия «предложения»).

Вплоть до 80-х годов прошлого века в мировой банковской практике норма прибыли при кредитовании оставалась на достаточном уровне, количество нововведений было ограничено законодательно, поэтому задача «быстрого реагирования» на изменения условий спроса на первый план не выдвигалась. В дальнейшем в процессе реализации стратегии быстрого реагирования выявились ее преимущества и недостатки, которые важно знать при разработке банковских нововведений.

Преимущества заключаются в том, что она позволяет банку выйти за рамки финансового посредника и расширить базу прибыльности за счет перехода от процентной маржи к комиссионной оплате, путем переключения внимания от маркетинга продукта к маркетингу потребления. Недостатки стратегии быстрого реагирования – в падении роли старых источников доходов, в порождении ситуации нестабильности из-за перераспределения банковских ресурсов с традиционных видов деятельности на освоение новых продуктов.

В конце 90-х годов многие маркетологи, изучая рынок банковских услуг, выделили такой маркетинговый инструмент, как разработка нетрадиционных продуктов и перспективная ориентация на неспецифическую банковскую деятельность. Большинство кредитных организаций стран с развитой банковской системой становятся «банками-дивидендами», то есть переходят в своей стратегии с ориентации на спрос к ориентации на регулирование спроса, или к стратегии предложения.

Достоинством стратегии предложения новых продуктов является то, что в отличие от нововведений в других секторах экономики, банковские инновации были более взаимообусловлены. Например, благодаря широкой компьютеризации инструменты управления денежной наличностью открыли путь к созданию нового продукта, основанного на полной интеграции текущих счетов, срочных депозитов, акций взаимных фондов. Недостатки этой стратегии связаны с тем, что банковская система уходит с рынка ссудных капиталов в другие сегменты денежно-финансового рынка, способствуя росту фиктивного капитала.

В реальной жизни классификация новых банковских услуг связана с установлением тарифов на них и оценкой экономической целесообразности внедрения. Для решения такого рода задач финансовый менеджмент банковских инноваций должен иметь методическую базу в виде «Методики оценки эффективности разработки новой услуги». Данная методика должна содержать обоснование необходимости внедрения инноваций и методы рейтинговой оценки сравнимых услуг:

- определение эффективности новой услуги на основе бальной оценки потенциала рыночного сектора за минусом конкуренции;

- сравнение полученного результата с критериальным уровнем.

Например, расчет суммарного балла новой услуги (НУ), в том числе и связанной с расчетно-кассовым обслуживанием, определяется следующим образом:

НУ = ПР – К – РС,

где ПР – потенциал сектора рынка (региона);

К – наличие конкуренции;

РС – реакция возможного сопротивления клиентов.

При принятии решения относительно целесообразности разработки и внедрения новой услуги полученный результат сравнивается с критериальным уровнем.

## 3.2. Современные тенденции в расчетно-кассовом обслуживании клиентов на примере Ярославской области

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов ярославских банков осуществляется при непосредственном участии Главного Управления ЦБ РФ по Ярославской области. Оно регулирует деятельность кредитных организаций, оказывает им методологическую помощь и осуществляет взаимодействие с местными органами законодательной и исполнительной власти (см. рис. 3.1).

Банковская система Ярославской области за прошедшие годы работала стабильно. В области успешно действуют 10 кредитных организаций и 36 филиалов действующих кредитных организаций, в том числе: филиалы, головные банки которых находятся в данном регионе – 3; филиалы, головные банки которых находятся за пределами региона – 33[[16]](#footnote-16).

**ЦБ РФ**

**Территориальное управление ЦБ РФ по Ярославской области**

**Полевое**

**учреждение**

**ЦБ РФ**

**«Толбухинское»**

**Головной**

**расчетно-кассовый центр**

**Кредитные**

**организации**

##### Воинские

части

и организации

**Организации**

**Расчетно-кассовый центр**

Рис.3.1. Система расчетно-кассового обслуживания в Ярославской области

По количеству действующих коммерческих банков в регионе Ярославская область занимает первое место в Центральном федеральном округе. Однако, доля ярославских банков среди всех банков России составляет лишь 0,75% (10 из 1318). Организация деятельности расчетно-кассовых центров позволила упорядочить систему денежных потоков, структурировать движение денежных средств. Это привело к повышению эффективности функционирования всей платежной системы.

Состояние налично-денежного обращения в 2004 г. характеризуется ростом поступлений денежной наличности в кассы кредитных организаций г. Яро­с­лавля в 1,5 раза против 2003 г., сумма которых составила 15972378 тыс. руб.[[17]](#footnote-17) Если в 2001-2002 гг. рост денежной массы (М2), находящейся в обороте Ярославской области отставал от роста наличных денег (М0) и потребительских цен, то в 2003-2004 гг. было достигнуто опережение темпов роста денежной массы**.**

Коммерческие банки г. Ярославля выдали денежные средства из касс в 2004 г. на 51,6% больше, чем в 2003 г., что составило 5843614 тыс. руб.[[18]](#footnote-18) В целом показатель выдачи наличных денег из касс банков за счет собственных поступлений уменьшился с 96,2% в 2003 г. до 93,1% в 2004 г., а удельный вес эмиссии в кассовом расходе увеличился с 4,8% до 6,9%. Увеличение выпуска денег в обращение было обусловлено сокращением просроченной задолженности по заработной плате, увеличением выплат со стороны государства по пенсиям.

Таблица 3.1

Расчетные операции, проведенные через расчетную сеть банка России

в Ярославской области за 2004 год[[19]](#footnote-19)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Внутрирегиональные** | | | | | **Межрегиональные** | | | | |
| **1 кв.** | **2 кв.** | **3 кв.** | **4 кв.** | **Всего за 2004 год** | **1 кв.** | **2 кв.** | **3 кв.** | **4 кв.** | **Всего за 2004 год** |
| 1. Платежи без применения авизо | 74825 | 61587 | 35980 | 35558 | 207933 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. Платежи с применением авизо | 698 | 608 | 722 | 1077 | 3105 | 826 | 686 | 452 | 958 | 2922 |
| 3. Электронные платежи, в с е г о | 337701 | 430348 | 455782 | 502128 | 1725959 | 33896 | 40725 | 44352 | 51394 | 170367 |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| - по каналам связи | 334493 | 427413 | 453370 | 499842 | 1715118 | 33534 | 40306 | 44156 | 51198 | 169194 |
| - на бумажных носителях | 3208 | 2935 | 2412 | 2286 | 10841 | 362 | 419 | 196 | 196 | 1173 |

В настоящее время за исключением проблемных банков все кредитные организации региона являются пользователями системы внутрирегиональных электронных платежей. Платежи в рамках одного расчетно-кассового центра также осуществляются электронным способом. С целью ускорения расчетов с другими регионами Российской Федерации все РКЦ региона подключены к системе межрегиональных электронных платежей, что позволило обеспечить оплату расчетно-денежных документов банков по системе ЦБ в один день (в адреса регионов-участников), при значительной разнице во времени – на следующий день (структура платежей приведена в табл. 3.1 и рис. 3.1, 3.2).

По ускорению расчетов в бюджетной сфере реализовано электронное взаимодействие ГРКЦ и РКЦ с крупными клиентами – рядом подразделений областной администрации (Департамент финансов, Департамент труда и социального развития), органами Федерального казначейства (Управление ФК по Ярославской области), Территориальным фондом обязательного медицинского страхования Ярославской области, Ярославским региональным отделением пенсионного фонда РФ, Управлением внутренних дел по Ярославской области, Ярославским региональным отделением Фонда социального страхования РФ, Военным комиссариатом Ярославской области. Организация электронного обмена с указанными клиентами ГРКЦ и РКЦ позволяет в кратчайшие сроки производить расчеты по социально-значимым направлениям, таким как выдача пенсий, перевод средств на зарплату работникам бюджетной сферы и т.п.

**а) Структура внутрирегиональных платежей**



**б) Структура межбанковских платежей**



Рис. 3.1. Удельный вес платежей, проведенных через расчетную

сеть Банка России по Ярославской области

Основными характеристиками расчетной системы ГУ ЦБ РФ по Ярославской области являются:

* централизованный способ обработки банковской информации – все РКЦ области обслуживаются в центре обработки информации, расположенном в Ярославле;
* расчеты проводятся на валовой основе;
* обмен платежными документами в рамках региона в основном осуществляется электронным способом с предоставлением подтверждающих документов (описи электронных платежных документов), пользователями системы электронного обмена являются все кредитные организации и филиалы КО, расположенные на территории области, ряд крупных клиентов регионального и районного уровня;
* обмен платежными документами проводится с использованием рекомендованных Банком России средств криптографической защиты информации и электронной цифровой подписи;
* все рабочие места расчетной сети снабжены средствами от несанкционированного доступа и персональными кодами аутентификации (электронными цифровыми подписями);
* расчеты между РКЦ области проводятся мгновенно (в реальном масштабе времени);
* расчеты между кредитными организациями региона проводятся в среднем 2.5 часа;

регламент работы с 8 до 17 часов, операционное время с 9 до 13 часов (прием электронных документов от КО, филиалов КО, других клиентов РКЦ).

Развитие расчетной системы Ярославского региона планируется по следующим направлениям:

- организация полного электронного платежного документооборота с КО, филиалами КО, другими клиентами Банка России – позволит сократить временные затраты по сверке подтверждающих документов с электронными посылками и в целом уменьшить время прохождения платежа от клиента - отправителя до клиента – получателя;

- привлечение к электронному обмену платежными документами клиентов (не кредитных организаций) РКЦ;

- организация проведения клиринговых расчетов – взаимозачета платежных документов КО региона.

**а) Внутрирегиональные платежи**



**б) Межрегиональные платежи**



Рис.3.2. Структурное изменение количества платежей, проведенных через расчетную сеть Банка России по Ярославской области

Кроме того, подключение всех регионов к системе межрегиональных электронных платежей позволит сократить сроки совершения межрегиональных платежей.

При решении данных проблем время доставки платежного документа от банка – отправителя до банка – получателя составит ориентировочно 1 час. Сокращение сроков обработки платежей, использование взаимозачета платежных документов КО региона позволит увеличить оборачиваемость средств в регионе и поступления в бюджет и внебюджетные фонды, сократить наличные и бартерные сделки.

В то же время различное состояние телекоммуникационных и технических составляющих, технологические особенности региональных систем расчетов могут привести к значительным временным задержкам в реализации программы, что потребует сопровождения как системы валовых расчетов в режиме реального времени Банка России, так и региональных систем расчетов.

На наш взгляд, на региональном уровне необходимо:

1. Уделить особое внимание проблемам привлечения кредитных организаций и, особенно, клиентов Банка России (некредитных организаций) к системе электронного обмена платежными документами, в первую очередь, распределяющими и контролирующими бюджетные средства (отделение Федерального казначейства на местах, финансовых органов регионального и местного уровня, отделений Пенсионного фонда, Фонда социального страхования и т.п.);

2. Для ускорения расчетов передать на уровень Главного управления право и механизм выдачи внутридневных кредитов или кредитов на ночь, использовать при этом обеспеченность выдаваемых кредитов;

3. Усовершенствовать телекоммуникационную и программно-техни­чес­кую инфраструктуру слабых в данном отношении территориальных подразделений Банка России;

4. Для сокращения затрат по разработке программно-технических процедур перехода к одноуровневой банковской системе с использованием ФРЦ провести унификацию региональных автоматизированных банковских систем;

5. Разработать эффективные алгоритмы и механизмы проведения взаимозачета как на региональном уровне (на базе ГРКЦ), так и на федеральном уровне (на базе ФРЦ).

Данный режим работы может быть особенно востребован при нестабильной экономической ситуации, сопровождающейся кризисом неплатежей.

Анализ всей платежной системы Ярославской области представлен в таблице 3.2.

Таблица 3.2

Анализ платежной системы Российской Федерации и Ярославской области

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Наименование показателей** | **ед. изм.** | **РФ** | **Область** |
| 1 | Количество РКЦ | шт. | 1181 | 9 |
| 2 | Банки и филиалы | шт. | 5104 | 44 |
| 3 | Платежные карты | тыс.шт. | 7000 | 116 |
| 4 | Оборачиваемость корреспондентских счетов | в днях | 0,68 | 0,52 |
| 5 | Платежи через платежную систему Банка России | млн.шт. | 244 | 2,9 |
| 6 | Счета физических лиц | млн.шт. | 241 | 2,4 |
| 7 | Счета юридических лиц | тыс.шт. | 3000 | 41,6 |
| 8 | Количество жителей на 1 кредитную организацию | тыс.чел. | 28,6 | 140 |
| 9 | Количество юр.лиц на 1 кредитную организацию | шт. | 334 | 914 |
| 10 | Количество счетов на 1 жителя | шт. | 1,7 | 1,7 |
| 11 | Количество счетов на 1 юридическое лицо | шт. | 1,9 | 1,4 |
| 12 | Доля платежей через корсчета по объему | % | 32,3 | 46,9 |
| 13 | Доля платежей через корсчета по количеству | % | 22,6 | 38,4 |

Соотношение объемов межбанковских платежей, проведенных через расчетную систему Банка России и частные платежные системы в общем объеме безналичного платежного оборота региона за 2004 год составило:

- 60,3% по количеству и 50,2% по сумме - платежи, проведенные через подразделения Главного Управления;

- 38,4% по количеству и 46,9% по сумме – платежи, проведенные через корреспондентские счета кредитных организаций, открытые друг у друга, и через небанковские кредитные организации (в среднем по России 22,6% и 32,3% соответственно (см. таблицу 3.2 строки 12,13));

- 1,3% по количеству и 2,9% по сумме – платежи, проведенные через систему межфилиальных расчетов[[20]](#footnote-20).

Сравнительный анализ свидетельствует о надежном функционировании платежной системы Банка России и расширении практики применения электронных платежей, а также об усилении доверия кредитных организаций Ярославской области друг к другу.

Удельный вес внутрирегиональных и межрегиональных платежей в общем объеме безналичного платежного оборота в 2004 г. составляют соответственно по количеству – 90,3% и 9,8% (в среднем по России – 92,4% и 7,6% соответственно, по сумме 67,5% и 32,5%[[21]](#footnote-21)).

Основным безналичным платежным инструментом, используемым в платежной системе Ярославской области, является платежное поручение. В 2004 г. доля платежей, проведенных с использованием платежных поручений в общем количестве платежей составила 97,3 % , в общей сумме платежей - 94,2%. В меньшей степени применяются расчеты по инкассо, которые включают в себя расчеты платежными требованиями и инкассовыми поручениями. Их доля в общем количестве безналичных платежей в 2004 г. составила 1,6%, в общей сумме платежей – 3,6%. Удельный вес безналичных платежей, проведенных с использованием иных форм расчетов составил 1,1% в общем количестве и 2,2 % от общей суммы платежей.

В структуре платежей, совершенных в платежной системе региона в 2004 г., удельный вес платежей, совершенных электронным способом составил по количеству и сумме 85,2 и 81,3%, удельный вес платежей с использованием бумажных технологий соответственно 14,8% и 6%[[22]](#footnote-22).

Средствами расчетов в платежной системе Банка России являются прежде всего средства кредитных организаций и их филиалов на корреспондентских счетах (субсчетах), а также средства на текущих (бюджетных) счетах иных клиентов. Для осуществления расчетов через платежную систему Банка России в расчетно-кассовых центрах Ярославской области на 1 января 2005 г. кредитным организациям открыто 10 корреспондентских счетов, филиалам кредитных организаций 22 корреспондентских субсчета (4 счета филиалам самостоятельных банков региона и 18 счетов филиалам иногородних банков), а также 2 корреспондентских счета ликвидационным комиссиям (что ниже уровня прошлого года на 5%). Количество иных клиентов на 1 января 2005 г. составляет 1408 организаций, что на 20 % больше чем на 1 января 2004 г. В том числе на обслуживании в РКЦ находятся Управление и 8 отделений Федерального казначейства РФ, 998 бюджетных учреждений (против 878 на 01.01.2004 г.), 401 организация, имеющая счета бюджетного финансирования (против 309 на 01.01.2004 г.). Значительный рост количества обслуживаемых клиентов связан с тем, что в 2004 году изменена структура Департамента финансов мэрии г. Ярославля, в результате которой централизованные бухгалтерии Управления культуры, районных отделов образования были реорганизованы и организации, входящие в их состав, переведены на самостоятельный баланс. В связи с этим с января по декабрь 2004 г. в расчетно-кассовых центрах области дополнительно открыты счета этим организациям[[23]](#footnote-23).

В 2004 г. в сравнении с предыдущим годом произошел рост объемов платежей, проведенных через подразделения Банка России Ярославского региона на 28% в количественном и 104% в суммовом выражении.

В отчетном периоде через корреспондентские счета (субсчета) кредитных организаций (филиалов) было проведено 2110039 платежей на сумму 78275097 тыс. руб., что выше уровня предыдущего года на 29% в количественном и на 109% в суммовом выражении. Объемы платежей по счетам иных клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, выросли в 2004 г. по количеству и по сумме на 25% и 97% и составили 769292 платежа на общую сумму 57203266 тыс. руб.[[24]](#footnote-24)

Значительный рост объемов платежей через расчетную сеть учреждения Банка России связан с положительными тенденциями в экономике региона, увеличением платежеспособности клиентов коммерческих банков, ростом внутрирегиональных и межрегиональных экономических связей, а также увеличением скорости расчетов и высокой надежностью платежной системы Банка России, которая характеризуется устойчивой ликвидностью, низким юридическим и операционным риском.

Рост объемов платежей иных клиентов Банка России связан с позитивными сдвигами в бюджетной системе региона, которые проявились в увеличении налоговых поступлений в бюджеты всех уровней, повышении заработной платы работникам бюджетной сферы, продолжением финансирования региональных экономических программ.

В 2004 г. произведено 16858 платежей на сумму 148845 тыс. руб. по финансово-хозяйственной деятельности Главного управления и РКЦ Ярославской области, что выше уровня прошлого года на 44% по количеству и на 16% по сумме (объем платежей в 2003 г. составил 11685 на сумму 127566 тыс. руб.). Увеличение в отчетном году объемов по финансово-хозяйственной деятельности связано с приобретением основных средств (введение законченного строительством комплекса вспомогательных помещений, приобретение и установка программных средств) и МБП. Увеличение по сумме также связано с увеличением суммы социальных выплат, с удорожанием тарифов на электроэнергию и цен на приобретаемые товарно-материальные ценности. В общем объеме платежей, проведенных через платежную систему Банка России, удельный вес таких платежей составил 0,6% по количеству (против 0,5% в 2003 г.) и 0,1% по сумме (против 0,2% в 2003 г.)[[25]](#footnote-25).

Важным показателем, характеризующим эффективность функционирования безналичных расчетов, является оборачиваемость в днях средних остатков денежных средств по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций (филиалов), открытым в учреждениях Банка России. Она выросла в 2004 г. по сравнению с 2003 г. в 2 раза и составила 0,52 дня (в среднем по России – 0,68 дней (см. таблицу 3.2 строку 4)).

Одним из важнейших факторов ускорения оборачиваемости средств в отчетном году является наращивание темпов перехода на безбумажную технологию расчетов, значительным ростом внутрирегиональных электронных платежей, занимающих наибольший удельный вес в общем объеме платежей, ростом общей ликвидности банковской системы региона. Лидерами показателя оборачиваемости в 2004 году среди кредитных организаций Ярославской области являются филиалы кредитных организаций других регионов: самая высокая оборачиваемость по Северному банку Сбербанка России, которая составляет 0,05 дня; средняя оборачиваемость денежных средств по корсчетам филиалов иногородних кредитных организаций составила – 0,67 дня. По кредитным организациям, зарегистрированным на территории Ярославской области, этот показатель составляет – 0,73 дня.

Путями дальнейшего роста оборачиваемости денежных средств через расчетную сеть учреждения Банка России, на наш взгляд, являются:

- внесение в типовой договор банковского счета с кредитной организацией- участником электронного обмена - обязательного условия по передаче всех платежных поручений клиентов в электронном виде;

- разработка положения и соответствующего программного обеспечения, позволяющих перевести на электронный обмен все формы расчетных документов;

- ускорение дальнейшего развития ЕТКБС (Единой телекоммуникационной банковской сети), включающей в себя спутниковый канал связи, выделенную телефонную сеть, интегрированную сеть передачи информации по наземным каналам связи;

- для обеспечения оперативного обслуживания необходимо предоставить право участникам расчетов пользоваться внутридневными кредитами и кредитами «овернайт». Это позволит, не ожидая поступления средств на корреспондентские счета, во-первых, осуществлять оплату расчетных документов и, во-вторых, сократить объем документов, находящихся в картотеках из-за отсутствия средств.

Анализ платежей в разрезе применяемых технологий показывает, что ведущее место занимают электронные расчеты, являющиеся наиболее прогрессивной формой расчетов, способствующей их значительному ускорению. Значительное расширение сферы электронных платежей, позволяющих проводить расчеты в более короткие сроки, обеспечивается за счет роста количества участников внутрирегиональных и межрегиональных электронных расчетов. На 1 января 2005 г. пользователями системы внутрирегиональных электронных расчетов являлись 32 кредитные организации (филиалы) и 538 других клиентов расчетно-кассовых центров. Кроме того, пользователями системы межрегиональных электронных расчетов являются 434 клиента, что больше прошлого года в 5 раз. Такое увеличение связано с перезаключением расчетно-кассовы­ми центрами с клиентами дополнительных соглашений на электронные межбанковские расчеты, согласно которым клиенты становятся участниками внутри- и межрегиональных электронных расчетов.

Оптимизации расчетной сети региона способствует применение электронных технологий обмена документами с клиентами. Участниками электронного обмена документами на 1 января 2005 г. являются 97% всех кредитных организаций (филиалов) и 0,3% клиентов РКЦ. Одна кредитная организация готовится к переходу на электронный обмен документами. Кроме того, в 2004 г. участниками обмена электронными документами с ГРКЦ стали Управление федерального казначейства РФ по Ярославской области, Отделение федерального казначейства РФ по г. Ярославлю, Департамент финансов администрации области, Фонд социального страхования. Столь маленький процент участников электронного обмена среди клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, обусловлен отсутствием у бюджетных организаций программно-технического комплекса, необходимого для обмена документами по каналам связи или на магнитных носителях. В 2005 году Главное управ­ление планирует продолжить работу по привлечению клиентов к электронному обмену. С этой целью разработан план взаимодействия с клиентами, материальная база которых может позволить стать участником электронного обмена.

Анализ динамики объема платежей, совершаемых электронным способом на основании полноформатных электронных документов, в общем объеме платежей показывает прирост как по количеству на 77% ,так и по сумме на 160%.

На внутрирегиональном уровне за 2004 год произведен 1812691 платеж с применением электронных документов на общую сумму 43112809 тыс. руб., что выше уровня прошлого года на 77% в количественном и 142% суммовом выражении. В сравнении с прошлым годом на 94% по количеству и на 134% по сумме увеличился объем платежей, произведенных со счета на счет внутри одного РКЦ с применением электронных документов (он составил 1461063 платеж на сумму 27548605 тыс. руб.). Такое увеличение объясняется все большим использованием клиентами для передачи информации по платежам каналов связи. На 29% по количеству и на 157% по сумме вырос объем электронных платежей, произведенных между расчетно-кассовыми центрами области (объем составил 351628 платеж на сумму 15564204 тыс. руб.)[[26]](#footnote-26).

На межрегиональном уровне за отчетный период произведено 179099 электронных платежей на общую сумму 39730161 тыс. руб., что выше уровня прошлого года на 78% и 182% соответственно[[27]](#footnote-27).

Все платежи, совершаемые в регионе электронным способом, осуществляются на основании полноформатных электронных документов. Электронные документы сокращенного формата в 2004 году не использовались.

Удельный вес телеграфных и почтовых платежей в общем объеме внутрирегиональных платежей составил 0,1% и 0,6%. Удельный вес телеграфных платежей в сравнении с уровнем прошлого года не изменился, а удельный вес почтовых платежей уменьшился на 40%.

Удельный вес телеграфных и почтовых платежей в общем объеме межрегиональных платежей составил 0,3% и 0,7%, и снизился на 85% и 49% соответственно*.*

Объем почтовых платежей в 2004 году снизился по сравнению с предыдущим на 19,0 % , в то время как объем телеграфных платежей снизился на 81,0%[[28]](#footnote-28).

Основной причиной снижения доли почтовых и телеграфных платежей является значительное увеличение электронных платежей. Использование почтового авизования происходит в тех случаях, когда основанием для его составления являются инкассовые поручения, платежные требования, мемориальные и платежные ордера, так как данные платежные инструменты не могут являться основанием для совершения электронных платежей. Также одной из причин большего снижения объема телеграфных платежей над почтовыми объясняется более низкой себестоимостью последних.

Расчетно-кассовые центры Ярославской области используют при обработке информации централизованную учетно-операционную систему РАБИС-2, действующую в режиме непрерывного исполнения платежей. В целях обеспечения своевременного завершения ежедневных расчетов разработан и утвержден «Регламент работы учреждений Банка России Ярославской области по приему, обработке и выпуску платежных документов». Все поступившие по каналам связи документы, прошедшие автоматический и логический контроль, зачисляются по назначению. В случае отсутствия денежных средств на счете плательщика, электронные документы помещаются в очередь отложенных платежей и при поступлении денежных средств оплачиваются согласно очередности. В случаях недостаточности денежных средств на счете документы из очереди возвращаются плательщику. Клиенту предоставлено право регулировать очередь путем отзыва документов. Каждое продление Регламента регистрируется и оформляется специальным документом.

В 2004 г. продолжалась реализация ценовой политики Банка России при предоставлении расчетных услуг, основанная на дифференциации тарифов в зависимости от видов платежей, способов и времени передачи платежных документов.

Через расчетную сеть Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Ярославской области за 2004 г. было проведено:

- 1885542 бесплатных платежей на сумму 74127769 тыс. руб., что выше уровня 2003 г. на 36%;

- 993789 платных платежей на сумму 61350594 тыс. руб., что также больше, чем в предыдущем году на 35 %. Увеличение объема платных платежей объясняется расширением перечня операций, за проведение которых взимается плата за предоставленные расчетные услуги.

Сумма полученной платы за расчетные услуги в 2004 г. составила 1812 тыс. руб. и выросла по сравнению с 2003 г. на 16 %. В том числе плата за услуги, предоставленные кредитным организациям составила 1691 тыс. руб., а за услуги, предоставленные другим клиентам Банка России – 120 тыс. руб. Главным Управлением проведена большая работа по заключению дополнительных соглашений к договору банковского счета на оказание платных услуг Банком России с клиентами – не являющимися кредитными организациями, и имеющими счета по учету средств от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности.

Росту оборачиваемости денежных средств в платежной системе Банка России способствует сокращение сроков совершения расчетных операций. Средние фактические сроки осуществления расчетных операций на внутрирегиональномуровне в 2004 г. составили: с применением почтовых авизо 1 день; с применением телеграфных авизо – 1 день; с применением системы электронных расчетов – 0,5 дня для ГРКЦ и 0,7-1 день для РКЦ; на межрегиональном уровне – с применением почтовых авизо – 3,8 дней; с применением телеграфных авизо – 1 день; с применением системы электронных расчетов 0,5-1 день.

Средние фактические сроки экспедирования расчетных документов в 2004 г. составили: между кредитными организациями (филиалами) и РКЦ – 0,5-2 дня; между ГРКЦ и РКЦ – 1 день; между ГРКЦ территориальных учреждений Банка России -1,2 – 4 дня. В настоящее время заключены договора со специализированными службами, осуществляющими доставку, позволяющие оптимально использовать время формирования документов дня и экспедировать расчетные документы в конце операционного дня***.***

В целях сокращения расходов по обслуживанию наличного денежного оборота в области продолжает развиваться система расчетов с помощью банковских и платежных карт. По состоянию на 01.01.2005 года населению области выдано банковских пластиковых карт одиннадцати платежных систем в количестве 116,1 тысяч штук, рост к прошлому году – 22,1%. Эмиссию и/или эквайринг платежных карт по состоянию на 01.01.2004 года и 01.01.2005 года осуществляли 12 кредитных организаций области.

В 2004 г. в связи с расширением операций по оплате товаров с применением платежных карт поступления в уплату за товары безналичными перечислениями возросли по сравнению с 2003 годом в 1,6 раза. В то же время из-за опережения темпов роста неинкассируемой выручки над темпами роста розничного товарооборота показатель инкассации выручки торгующих организаций снизился за отчетный год с 90,5 % до 79,7 %. С учетом же оборота вещевых, смешанных и продовольственных рынков уровень инкассации торговой выручки возрос с 47,2 % до 50,5 %.

Развитие системы безналичных расчетов с использованием платежных карт способствует росту оборачиваемости денежных средств, сокращению расходов по обслуживанию оборота наличных денег, снижению объемов инкассируемой денежной наличности.

Важной составной частью платежной системы региона являются частные платежные системы коммерческих банков (филиалов иногородних коммерческих банков), которые включают в себя системы расчетов через корреспондентские счета кредитных организаций «лоро» и «ностро» и внутрибанковские системы расчетов.

Основными средствами расчетов частных платежных систем являются средства на счетах клиентов. По состоянию на 1 января 2005 г. в кредитных организациях (филиалах) региона открыто 2403075 счетов клиентов - физических лиц (в том числе 25016 в инвалюте), в среднем 1,7 счета на одного жителя региона, а также 41580 счетов клиентов - юридических лиц (в том числе 5610 в инвалюте), в среднем 1,4 счета на одно юридическое лицо. При этом количество жителей в расчете на одну кредитную организацию региона составляет 140тыс. чел. (в среднем по России 28,6 тыс. чел. (см. таблицу 3.2 строку 8)). Количество юридических лиц в расчете на одну кредитную организацию региона составляет 914 организаций (в среднем по России 334 (см. таблицу 3.2 строку 9)).

По состоянию на 1 января 2005 г. кредитными организациями и филиалами иногородних банков открыто 51 счет «Лоро» (из них рублевых – 29, валютных – 22) и 196 счетов «Ностро» (из них рублевых – 71, валютных – 125). За отчетный год число счетов «Лоро» увеличилось на 15 или 42 %, счетов «Ностро» – на 26 или 16 %.

Проведенный анализ показывает, что на региональном уровне большое внимание уделяется новым банковским технологиям. Совершенствуется система внутрирегиональных платежей, основная доля которых совершается электронным способом. Развивается система платежных карт. Это свидетельствует о том, что в Ярославской области уделяется особое внимание повышению эффективности расчетно-кассового обслуживания клиентов.

## 3.3. Внедрение дистанционного банковского обслуживания клиентов

Большую доступность банковских услуг для клиентов и значительную экономию для банков в сфере доведения своих услуг до потребителей дало внедрение различных систем дистанционного (удаленного) банковского обслуживания. Под дистанционным банковским обслуживанием понимается предоставление возможности клиентам совершать банковские операции, не приходя в банк, с использованием различных каналов телекоммуникации.

Дистанционное банковское обслуживание клиентов на дому и на их рабочем месте в отечественной и зарубежной практике получило название «home banking». Предоставление данных услуг началось в начале 80-х годов и основывалось на развитии средств телекоммуникации и банковских компьютерных технологий. В конце 1982 г. строительное общество Nottingam Building Society совместно с Банком Шотландии и британс­кой телефонной компанией British Telecom внедрило систему Homelink, которая начала функционировать в середине 1983 г.[[29]](#footnote-29) Затем аналогич­ные системы стали создавать крупные коммерческие банки и другие кредитные институты.

Подобные системы позволяют клиенту банка, используя экран монитора или те­левизора, персональный компьютер, подключиться по телекоммуника­ционным линиям связи к банковскому компьюте­ру. В данном случае банковские операции могут осуществляться 7 дней в неделю круглосуточно. Пользование данной системой позволяет управлять те­кущим счетом, вкладом, расчетами клиента с бюджетом, счетами пла­тежей и сбережений.

Среди операций, выполняемых при подключении персонального компьютера к банковской компьютерной системе, выделяются следующие: получение баланса счета на текущий день; ознакомление с деталями инструкций, правил, в соответствии с которыми могут вноситься изме­нения, исправления и т.д.; возможность заказать чековую книжку и от­чет о движении средств на счете за определенный период времени; осу­ществление перечислений по счетам клиентов; оплата услуг различных компаний (например, выпускающих кредитные и другие пластиковые карточки, причем при помощи компьютера на дому можно оплатить счета вперед); выполнение операций с ценными бумагами и др.

Распространению этого вида электронных банковских услуг в последние годы в России способствовал ряд обстоятельств, одним из которых является усиление конкурентной борьбы банков за клиента после финансового кризиса 1998 года. Связано это с тем, что важную роль в привлечении клиентов играет повышение качества обслуживания, что означает возможность банка предоставить широкий круг услуг там и тогда, где и когда этого пожелает клиент.

Построение системы удаленного банковского обслуживания в банке требует решения следующих проблем:

- построение транспортной схемы, осуществляющей физическую доставку данных (коммуникационная система);

- обеспечение конфиденциальности и достоверности передаваемых данных (система криптографической защиты информации);

- реализация набора услуг, необходимых потребителю (формирование данных на удаленной стороне и их обработка в центре).

Одной из первых систем удаленного обслуживания в отечественных банках является система «Клиент-банк», предоставляющая банковские услуги клиенту, находящемуся в офисе. Основное функциональное назначение системы - обеспечение оперативного обмена информацией между банком и его клиентом по телефонным, телеграфным, телексным каналам связи. Из банка клиентам передаются выписки из лицевых счетов, в банк от клиента поступают электронные платежные документы. Кроме того, возможен обмен текстовой информацией и отслеживание прохождения платежного документа по всем стадиям его обработки в банке.

Система «клиент-банк» активно используется и в ИКБР «Яринтербанк» (ООО). Отношения между клиентами оформляются дополнительным соглашением к договору банковского счета, предметом которого выступает предоставление банком клиенту услуг по проведению платежей, получению выписок и электронных копий кредитовых документов в режиме реального времени с использованием системы «Клиент-банк».

Обслуживание по схеме "клиент - банк" в ИКБР «Яринтербанк» (ООО) основано на организации электронного документооборота между банком и клиентом с использованием специализированного программного и аппаратного обеспечения, устанавливаемого одновременно в обоих офисах. Ее важным достоинством по сравнению с классической схемой банковского обслуживания является более высокий уровень автоматизации управления банковским счетом. В качестве среды для передачи документов между клиентом и банком может использоваться как специальная линия связи, так и обычная телефонная линия с подключенным к ней телекоммуникационным оборудованием.

Функции системы "Клиент-банк" могут быть расширены. Например, клиент может посылать в банк заявки на покупку-продажу валюты, ценных бумаг и др. В результате система "Клиент-Банк" позволяет:

• передавать в банк платежные документы;

• получать выписки со счетов клиентов;

• получать электронные копии платежных документов по зачисле­нию средств на счета клиентов;

• обмениваться с банком электронными текстовыми сообщениями;

• получать справочную информацию (перечень выполняемых банковских операций, курсы валют и т. д.);

• осуществлять импорт (экспорт) информации с системой автоматизации предприятия-клиента.

Для успешного проведения данных операций система "Клиент-Банк" должна обладать многоуровневой системой защи­ты и обеспечивать достоверность, сохранность и конфиденциальность передаваемой информации. Для реализации подобной системы клиент ИКБР «Яринтербанк» (ООО) должен иметь персональный компьютер, модем и принтер. Программное обеспечение поставляется фирмой - разработчиком автоматизированной банковской системы, функционирующей в банке.

Относительно небольшие затраты, связанные с приобретением программно-технического комплекса, и простота обслуживания системы "Клиент-банк" сделали ее одним из самых распространенных видов удаленного обслуживания клиентов в российских банках. Активное привлечение банками в послекризисный период клиентов - частных лиц обусловило необходимость создания варианта системы "Клиент-банк" и для обслуживания частных лиц.

Предлагая клиентам воспользоваться услугами системы "Клиент-Банк", банк консультирует клиентов по вопросам приобретения необ­ходимого оборудования. Кроме того, банк гарантирует техническую поддержку при ус­тановке системы и начальном обучении персонала; обновлении программного обеспечения при появлении новых версий системы; консуль­тации и рекомендации при работе с системой по телефону.

Для клиента банка, физического или юридического лица, важней­шим сдерживающим моментом для вступления в число пользователей подобных систем остается плата за пользование услугами системы. С позиций бизнесмена важнейшим преимуществом этого вида электрон­ных банковских услуг является возможность получения любой инфор­мации в любое время суток наряду с использованием других возможно­стей. Для банков относительно сложно оценить эффективность этих систем, во-первых, с точки зрения сокращения расходов на содержание зданий, сооружений, штата служащих, бумажного документообороте и т.д.; во-вторых, из-за возможных потерь в результате быстрого пере­вода клиентами своих денежных средств со счетов, не приносящих про­центов, на доходные счета. Серьезного анализа требует также конкуренция со стороны зарубежных банков и других финансово-кредитных институтов, предоставляющих аналогичные услуги по выполнению банковских операций на дому и в офисе.

Традиционные системы «клиент-банк» используют прямую связь с банком по модему и предусматривают установку специального программного обеспечения на компьютере клиента. Дальнейшее развитие технологий дистанционного банковского обслуживания связано с появлением таких видов услуг, как **телефонный банкинг** и **Интернет-банкинг**. Первый (системы «телебанк») предоставляет платежные и информационные банковские услуги по телефону/телефаксу с использованием компьютерной телефонии. Интернет-банкинг являет собой систему предоставления банковских услуг посредством Интернета, что позволяет клиенту не иметь специального программного обеспечения и работать со своим банковским счетом с любого компьютера, подключенного к сети Интернет.

В последние годы эти виды услуг активно осваиваются российскими банками. Так, удаленное банковское обслуживание по телефону реализовано в системе "Телебанк", применяемой в ГУТА Банке. Для проведения банковских операций клиент дозванивается по московскому номеру, с помощью которого происходит соединение с системой. Во время сеанса связи клиент общается с сервером системы, которому он отдает команды, нажимая на определенные клавиши телефонного аппарата (в тоновом режиме набора). При необходимости клиент может переключиться на оператора и провести операцию с его помощью. В зависимости от типа операции ее обработка производится либо сразу (например, конвертация валюты), либо в течение нескольких минут (автоматизация пополнения счета), либо в течение рабочего дня (платежи через корсчет банка). Безопасность работы в системе "Телебанк" обеспечивается использованием постоянного и переменных кодов. Каждый клиент получает таблицу однократно используемых переменных кодов.

Значительно большие возможности предоставляет система Интернет - банкинга, которая считается более совершенной модификацией системы "клиент - банк", реализованной с использованием Интернет - технологий. Удаленное управление банковским счетом, в том числе мобильное управление (вне офиса клиента), и оперативный обмен данными с банком в Интернет - форматах позволяют клиенту преодолевать существующие территориальные и временные ограничения и в результате более гибко строить отношения со своими деловыми партнерами.

В КБ «СЕВЕРГАЗБАНК» (ОАО) также внедрена и активно используется система «Интернет-банк». Отношения между банком и клиентом в данном случае оформляются как дополнительное соглашение к договору банковского счета.

Для системы Интернет - банкинга не требуются аренда дополнительных каналов связи, установка дополнительного оборудования и программного обеспечения, содержание в штате банка значительной по численности группы технической поддержки, которая занималась бы установкой и заменой версий системы "клиент - банк". Это обеспечивает банку существенное снижение операционных затрат и позволяет предоставлять клиентам лучшие условия для обслуживания.

Клиент, получив оперативную информацию о состоянии его банковского счета в режиме запрос - ответ, может просматривать документы за любой период только по мере необходимости и более равномерно распределять нагрузку на каналы связи. В связи с отсутствием разницы во времени между подготовкой и отправкой документа клиентом и приемом его банком появляется возможность полностью автоматизировать процедуры проверки правильности заполнения документов по актуальным справочникам реквизитов и текущему состоянию счетов клиента. В случае обнаружения каких-либо ошибок клиент может оперативно внести необходимые изменения самостоятельно, без участия персонала банка. Таким образом, повышается надежность работы системы передачи документов в целом.

Примером обслуживания физических лиц через Интернет в отечественной практике является программный комплекс «Домашний банк», используемый в том числе и в ИКБР «Яринтербанк» (ООО). Он представляет собой интерактивную компьютерную систему, которая обеспечивает удаленное управление банковскими счетами из дома или с места работы через Интернет. Система "Домашний банк" предоставляет клиенту следующие возможности:

- круглосуточный доступ ко всем своим счетам, открытым в банке;

- проверку наличия и движения средств на счетах и получение выписки за любой период;

- осуществление переводов между своими счетами;

- перечисление денежных средств в безналичном порядке на счета, открытые в банке другим лицам;

- безналичную продажу/покупку иностранной валюты;

- оперативное размещение денежных средств во вклады (срочные депозиты);

- отзыв денежных средств для осуществления платежей постоянным получателям.

Программное обеспечение системы "Домашний банк" поддерживает доступ пользователя к защищенным банковским серверам и обмен информацией между клиентом и банком. Большое внимание в системе уделяется безопасности. Для этого разработана система защиты доступа к серверам банка. Электронные документы, направленные клиентом в банк, заверяются аналогом цифровой подписи с помощью особого элемента памяти, который является хранилищем закрытых ключей и имени владельца и имеет уникальный номер. Для считывания информации с элемента памяти необходимо ввести пароль.

Внедрение системы типа "телефонный" или "домашний" банк способствует повышению имиджа банка и соответственно привлечению новых клиентов.

В настоящее время за рубежом широко используется способ (канал) доступа к банковским продуктам, который сочетает преимущества сети Интернет и мобильной телефонной связи. Этот канал получил название WAP-канала (по названию протокола, используемого для передачи данных). Устройство, с помощью которого осуществляется доступ, называется WAP-терминалом. Имея мобильный телефон, поддерживающий протокол WAP, клиент может пользоваться банковскими услугами круглосуточно, находясь в любой точке земного шара. В этом заключается существенное отличие данного канала от "традиционного" доступа в Интернет, требующего наличия персонального компьютера и постоянного соединения с использованием сервера. Наиболее передовыми в использовании мобильных телефонов для предоставления услуг являются банки скандинавских стран. На российском рынке имеется система ELBA-24, в которой реализованы функции информирования о состоянии банковских счетов и платежей через устройства мобильного доступа (WAP-терминала).

Широкие возможности для удаленного банковского обслуживания открывают Web-технологии. Первые WWW-серверы коммерческих банков в России появились еще в 1995 г., сейчас их имеют свыше 25 московских и региональных банков[[30]](#footnote-30). Серверы банков характеризуются следующими параметрами: внешнее оформление (используемый язык); размеры редко обновляемой информации; периодически обновляемая информация; индивидуальная работа с клиентами. Следует отметить, что все серверы поддерживают русский язык, а банки, выполняющие операции за рубежом, имеют в основном английскую версию. К редко обновляемой информации относится: информация об истории, направлениях деятельности и услугах банка; баланс; адреса филиалов, список банков-корреспондентов; информация о руководителях банка и подразделений; рейтинг банка. Ряд банков размещает на сервере новости о деятельности банка, курсы валют или котировки ценных бумаг. Некоторые банки предоставляют клиенту возможность получать через Web-сервер информацию, предназначенную только для него (например, об остатке на счете). Как правило, Web-сервер коммерческого банка создает десятки страниц разной информации.

Создание и поддержание Web-сервера требуют достаточно больших затрат, которые может "осилить" не каждый банк. Кроме того, не всякому банку нужен такой сервер, например банку, не имеющему развитой коммуникационной системы и выполняющему небольшое число операций небогатых клиентов.

С функциональной точки зрения банковские web-серверы подразделяются на следующие типы: рекламный буклет, бизнес-сервер, виртуальный банк. Первый тип сервера создается в рекламно-информационных целях. На нем отражается информация по внешнему оформлению и редко обновляемая информация. Этот тип сервера не требует больших затрат, доступный и легко реализуемый, наиболее распространенный. Второй тип сервера предназначен для оказания клиенту определенных банковских услуг. Создание таких серверов - достаточно сложный процесс, предусматривающий шифрование, поддержку транзакций и интеграцию с автоматизированной банковской системой. Подобные серверы функционируют в настоящее время в российских банках. Третий тип сервера характеризует новую концепцию организации банковского дела. Web-сервер этого типа является "виртуальным" офисом и выполняет те же функции, что традиционный офис. Клиент, "зайдя" на такой сервер, может получить всю необходимую информацию о банке, заключить договор об оказании услуг, открыть счета, производить операции по ним. Создание Web-сервера такого типа требует больших затрат и связано с необходимостью решения проблем организационного характера. Однако эффективность применения "виртуальных" банков за рубежом позволяет сделать вывод о реальности их появления в России.

Таким образом, бурное развитие дистанционного банковского обслуживания и постоянное совершенствование современных телекоммуникационных систем позволяет сделать вывод о том, что в будущем предоставление банковских услуг на расстоянии превратится в основную форму розничных банковских операций.

# Заключение

Назначение карт – проведение расчетов, что для банков является одним из основных видов бизнеса.

**Система безналичных расчетов с применением банковских карт – это не просто замена традиционной системы платежей, основанной на бумажном, прежде всего чековом, обращении. Она является средством предоставления альтернативных и более удобных услуг.**

крупная компания может выдавать каждому своему сотруднику карту, которая:

1) является пропуском, разрешающим (ограничивающим) проход в определенные зоны предприятия (идентифицирующая функция);

2) на той же карте может быть записана в кодированном виде “история болезни” или какая-либо другая важная информация о держателе карточки (информационная функция);

3) помимо этого, такая карточка может использоваться еще и для расчетов в столовой и магазинах данной компании (расчетная функция).

Системы с использованием многофункциональных карточек реально существует за рубежом, и очевидно, что тенденция объединения многих функций в одной пластиковой карточке являются весьма перспективной, поскольку такая многофункциональная карта удобная и для эмитента, и для ее держателя.

Одной из причин дальнейшего развития и распространения данной услуги служит тот факт, что растущие потребности клиентов в расчетном обслуживании требуют от банков все новых видов банковского сервиса.

С целью увеличения массовых продаж банк проводит постоянную работу по улучшению качества, уровня сервиса и культуры обслуживания клиентуры. Осуществляется внедрение новых банковских продуктов и услуг для максимального удовлетворения потребностей клиента.

Недостатком в тарифной политике Севергазбанка является отсутствие гибкого ценообразования. Необходимо разрабатывать более гибкие цены, величина которых будет зависеть от количества услуг. Чем больше расчетно-кассовых услуг выбирает клиент, тем меньше цену за них платит. Это с одной стороны, активизирует спрос у клиентов на больший ассортимент услуг по РКО, с другой стороны, увеличит доходность банка.

В настоящее время, в условиях жесткой межбанковской конкуренции, Севергазбанк стремится реализовать комплексный подход в работе с клиентурой. Прежде всего, это выражается в комплексном обслуживании клиентов. Это возможно благодаря широкому ассортименту расчетно-кассовых услуг, имеющемуся в Севергазбанке. Комплексное обслуживание позволит удержать существующих клиентов и не допустить фактов перевода активно работающих клиентов в другие коммерческие банки города. Кроме того, широкий ассортимент новейших и традиционных услуг банка создают отличные предпосылки для привлечения на обслуживание новых клиентов. Для наиболее успешной и качественной реализации задачи по расширению клиентской сети нами были предложены следующие направления работы:

- обеспечение и поддержание величины тарифов на расчетно-кассовое обслуживание клиентов на конкурентном уровне

- разработка индивидуальных, гибких систем тарифных ставок для крупных клиентов банка

- усиление работы по внедрению системы «банк-клиент» для ускорения и упрощения обмена информацией

- включение в услуги банка системы «мобильный банкинг»

- реализация дополнительных функциональных возможностей пластиковых карт

- проведение постоянной работы по повышению качества и скорости обслуживания клиентов, повышению профессионального и делового уровня сотрудников отдела РКО.

Одним из условий успешного перехода к современным формам рыночной экономики является совершенствование и развитие организации системы безналичных расчетов в хозяйстве, которая в институциональном плане характеризуется как платежная система. Выполняя роль механизма перевода денежных средств, платежная система имеет важное значение для поддержания стабильности финансово-экономического состояния страны, развития ее производственных и рыночных структур.

Безналичные расчеты в экономике России осуществляются с соблюдением следующих основных принципов. Во-первых, безналичные расчеты производятся через банки, в которых открываются соответствующие счета. Во-вторых, списание средств со счета предприятия может быть осуществлено только с его согласия. В-третьих, списание средств со счета клиента осуществляется очередно. В-четвертых, платежи производятся в установленные сроки. В-пятых, платежи должны быть обеспечены. Выполнение на практике указанных принципов позволяет эффективно организовать систему безналичных расчетов. Все безналичные расчеты классифицируются по экономическому признаку (товарные и нетоварные операции) и по месту нахождения поставщика и плательщика (иногородние и одногородние).

Применение на практике различных форм теоретически позволяет предприятиям оптимизировать расчетные отношения. Однако, анализ отечественной практики применения форм расчетов свидетельствует о неравномерном их применении, что связано как с преимуществами, так и с недостатками форм.

Так, исходя из общей оценки состояния расчетов, главной особенностью следует признать доминирование во внутренних расчетах платежного инструмента кредитовых переводов, а именно платежного поручения, доля которого в общей сумме безналичных платежей составляет более 85%. К числу технических проблем относится тот факт, что не все банки заменили устаревшую и низкопроизводительную технику обработки информации на современную аппаратурную платформу с соответствующим программным обеспечением.

Таким образом, необходимость развития российской экономики вхождения нашей страны в мировое банковское сообщество требует совершенствования организации расчетных операций коммерческих банков. Особую роль при этом, на наш взгляд, следует придать развитию электронных систем платежей. Помимо теоретических предпосылок в дипломной работе дан анализ безналичных расчетов с использованием банковских карт и развития системы удаленного банковского обслуживания. Для изучения тенденций в области безналичных расчетов исследована деятельность отдела расчетно-кассового обслуживания КБ «СЕВЕРГАЗБАНК» (ОАО).

Наряду с расчетными в дипломной работе проанализированы кассовые операции банков, связанные с обслуживанием клиентов наличными денежными средствами. Следует отметить, что в современных условиях на коммерческие банки возложена обязанность проверять соблюдение кассовой дисциплины клиентами. В ходе проверки банком рассматриваются такие вопросы, как порядок ведения кассовых операций, полнота оприходования денежной наличности, полученной в банке, ее целевое использование, соблюдение лимита остатка денежной наличности в кассе, порядок и сроки сдачи денежной выручки в банк и нормы ее расходования, осуществление расчетов наличными деньгами между юридическими лицами.

В условиях научно-технического прогресса и стремительного совершенствования информационных технологий особую актуальность приобретают современные способы расчетно-кассового обслуживания клиентов. Исходя из этого, в дипломной работе нами проанализированы состав и общая методика внедрения банковских информационных инноваций, тенденции в расчетно-кассовом обслуживании, а также современные способы дистанционного банковского обслуживания, некоторые из которых активно используются и в КБ «СЕВЕРГАЗБАНК» (ОАО).

Анализ показал, что внедрение систем удаленного обслуживания позволяет банкам значительно расширить свою сбытовую сеть, затратив меньше средств, чем на создание и содержание филиальной сети; снизить себестоимость и расширить ассортимент предоставляемых услуг; повысить качество и скорость обслуживания клиентов; выйти на новые территориальные рынки с минимальными затратами. Основными формами дистанционного банковского обслуживания являются:

- системы «банк-клиент», использующие компьютер, модем и телефонную линию;

- системы телефонного банкинга, основанные на применении компьютерной телефонии;

- системы Интернет-банкинга, в основе которых лежит предоставление банковских услуг посредством сети Интернет.

Реже встречаются системы дистанционного банковского обслуживания с использованием телефаксов, пейджеров, сотовых телефонов, видеотелефонов, интерактивного телевидения и домашних банковских терминалов.

В настоящее время, в условиях жесткой межбанковской конкуренции, КБ «СЕВЕРГАЗБАНК» (ОАО) стремится реализовать комплексный подход в работе с клиентурой. Прежде всего, это выражается в комплексном обслуживании клиентов. Это возможно благодаря широкому ассортименту расчетно-кассовых услуг, имеющемуся в банке. Комплексное обслуживание позволит удержать существующих клиентов и не допустить фактов перевода активно работающих клиентов в другие коммерческие банки города. Кроме того, широкий ассортимент новейших и традиционных услуг банка создают отличные предпосылки для привлечения на обслуживание новых клиентов. Для наиболее успешной и качественной реализации задачи по расширению клиентской сети нами были предложены следующие направления работы:

- обеспечение и поддержание величины тарифов на расчетно-кассовое обслуживание клиентов на конкурентном уровне

- разработка индивидуальных, гибких систем тарифных ставок для крупных клиентов банка

- усиление работы по внедрению системы «банк-клиент» для ускорения и упрощения обмена информацией

- включение в услуги банка системы «мобильный банкинг»

- реализация дополнительных функциональных возможностей пластиковых карт

- проведение постоянной работы по повышению качества и скорости обслуживания клиентов, повышению профессионального и делового уровня сотрудников отдела РКО.

# Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс РФ. - М.: Проспект, 2001.
2. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
3. Закон РФ «О банках и банковской деятельности в РФ» (в ред. Федерального закона от 03.02.96 № 17-ФЗ).
4. Постановление Конституционного суда РФ от 23 декабря 1997 г. № 21-П.
5. Положение Банка России от 9 октября 2002 г. № 199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации».
6. Положение Банка России от 3 октября 2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации».
7. Положение Банка России от 5 декабря 2002 г. № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».
8. Положение Банка России от 26 декабря 2000 г. № 130-П «Требования по обеспечению информационной безопасности электронных технологий обработки, хранения и передачи информации, содержащей сведения ограниченного распространения, в системе Банка России».
9. Приказ Банка России от 7 октября 1996 г. № 02-373 «О Типовом положении о расчетно-кассовом центре Банка России».
10. Указание Банка России от 1 июня 1998 г. № 244-У «О регистрации небанковских кредитных организаций, осуществляющих операции по инкассации, и особенностях лицензирования их деятельности».
11. Айтметова Д.И., Шарова С.А. Платежная система Российской Федерации. - Тверь, 1999. – 186 с.
12. Астахов А.В. Системный подход к управлению рисками крупных российских коммерческих банков // Деньги и кредит. – 2000. - № 1. – С.13-18.
13. Бабичева Ю.А. Банковское дело.- М.: Экономика, 2001. – 344с.
14. Банки и банковские операции: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, 1997. – 436с.
15. Банковская система России. Настольная книга банкира. Книга II. – М.: ДЕКА, 1995. – 673 с.
16. Банковские учреждения в развивающихся странах. Институт экономического развития Всемирного Банка. - М., 2002. – 152с.
17. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Г. Коробовой. – М.: Юристъ, 2003. – 684с.
18. Банковское дело: Учебник / Под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. - М.: Финансы и статистика, 2001. – 364с.
19. Банковское дело: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2003. – 694с.
20. Баранов Г. Вторая попытка // Деньги. - 2002. - № 51.
21. Березина М.П. Безналичные расчеты в экономике России. Анализ практики. – М.: АО «Консалтбанкир», 1997.– 452 с.
22. Березина М.П. Платежная система России и принципы ее организации // Финансы. - 2003. - № 3. – С. 22-27.
23. Богданова О.М. Коммерческие банки России: формирование условий устойчивого развития. - М.: Финстатинформ, 2002.
24. Вестник Банка России. – 2005. – № 26.
25. Виноградов В.В. Экономика России: Учебное пособие. – М.: Юристъ, 2003.
26. Ефимова Л.Г. Реформирование банковской системы России и интересы вкладчиков // Банковское дело. - 2002. - № 7. - С.22-26.
27. Костерина Т.М. Банковское дело. - М.: МЭСИ, 1999. – 284с.
28. Кузнецов В. Современные способы дистанционного банковского обслуживания // Банковские технологии. – 2002. - № 7. – С.17-25.
29. Мехряков В.Д. К вопросу о реформе банковской системы // Банковское дело. – 2003. - № 10. – С.7-21.
30. О системе спутниковой связи и передачи данных «Банкир» // Деньги и кредит. – 2002. - № 11. – С.17.
31. Отчет ГУ ЦБ РФ по Ярославской области за 2004 г. // Арх. ГУ ЦБ РФ по Ярославской обл., инв. № 2-450.
32. Отчет ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по Ярославской области за 2004 г. // Арх. ГУ ЦБ РФ по Ярославской обл., инв. № 2-451.
33. Рабогошвили П.С. Организация системы платежей и расчетов: Учебно-методическое пособие. – Тверь, УМЦ ЦБ РФ, 1999. – 84 с.
34. Роуз Питер С. Банковский менеджмент. Пер. с англ. - М.: Дело, 1997.
35. Рудакова О.С. Банковские электронные услуги. – М.: Банки и биржи, 2002. – 260 с.
36. Стешко Я. Развитие банковского обслуживания предприятий через Интернет // Финансовая газета. – 2003. - № 9. – С.3.
37. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. – М., 2001. – 264с.
38. Хабаров В.И. Банковский маркетинг: Учебное пособие. – М.: МГУЭСИ, 2000. – 176с.
39. Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 212с.

1. Банковское дело: Учебник / Под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 2001. [↑](#footnote-ref-1)
2. См.: Положение ЦБ РФ от 9 октября 2002 г. № 199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации». Ст.3. [↑](#footnote-ref-2)
3. Банковское дело: Учебник / Под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. - М.: Финансы и статистика, 2001. - С.61. [↑](#footnote-ref-3)
4. Лаврушин О.И. Банковское дело.- М.: ЮНИТИ, 2001.- С.26. [↑](#footnote-ref-4)
5. Бабичева Ю.А. Банковское дело.- М.: Экономика, 2001.- С.47. [↑](#footnote-ref-5)
6. Банки и Банковское дело: Учебник / Под ред. И.Т. Балабанова.- СПб.: Питер, 2002.- С.128. [↑](#footnote-ref-6)
7. Закон РФ "О Центральном банке" №86-ФЗ от 10 июля 2002. [↑](#footnote-ref-7)
8. Положение ЦБ РФ от 3 октября 2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-8)
9. Положение ЦБ РФ от 3 октября 2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-9)
10. Гражданский кодекс РФ ч.2 №14-ФЗ от 26 января 1996 г. [↑](#footnote-ref-10)
11. Гражданский кодекс РФ ч.2 №14-ФЗ от 26 января 1996 г. [↑](#footnote-ref-11)
12. Постановление Конституционного суда РФ от 23 декабря 1997 г. № 21-П; Федеральный закон от 23 декабря 2004 г. № 173-ФЗ. [↑](#footnote-ref-12)
13. Гражданский кодекс РФ ч.1 №51-ФЗ от 30 ноября 1994 г. [↑](#footnote-ref-13)
14. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Г. Коробовой. – М.: Юристъ, 2003. – С.286. [↑](#footnote-ref-14)
15. Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт. – М.: Финансы и статистика, 2002. – С.152. [↑](#footnote-ref-15)
16. Справка о количестве действующих предприятия, организаций и их филиалов в территориальном разряде по состоянию на 1.04.2005г.// Вестник Банка России. – 2005. - № 26. – 25 апр. – С. 8. [↑](#footnote-ref-16)
17. Отчет ГУ ЦБ РФ по Ярославской области за 2004 г. // Источник опубл. Архив ГУ ЦБ РФ по Ярославской обл., инв. № 2-450. - С.58. [↑](#footnote-ref-17)
18. Отчет ГУ ЦБ РФ по Ярославской области за 2004 г. // Источник опубл. Архив ГУ ЦБ РФ по Ярославской обл., инв. № 2-450.– С. 65. [↑](#footnote-ref-18)
19. Отчет ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по Ярославской области за 2004 г. // Источник опубл. Архив ГУ ЦБ РФ по Ярославской обл., инв. № 2-451. – С. 83-107. [↑](#footnote-ref-19)
20. Отчет ГУ ЦБ РФ по Ярославской области за 2004 г. // Источник опубл. Архив ГУ ЦБ РФ по Ярославской обл., инв. № 2-450. – С. 73. [↑](#footnote-ref-20)
21. Там же. – С. 45. [↑](#footnote-ref-21)
22. Там же. – С. 47 [↑](#footnote-ref-22)
23. Отчет Департамента финансов мэрии г. Ярославля за 2004 г. // Источник опубл. Архив Мэрии г. Ярославля, инв. № 4-251. – С. 63. [↑](#footnote-ref-23)
24. Отчет ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по Ярославской области за 2004 г. // Источник опубл. Архив ГУ ЦБ РФ по Ярославской обл., инв. № 2-450. – С. 51. [↑](#footnote-ref-24)
25. Отчет ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по Ярославской области за 2004 г. // Источник опубл. Архив ГУ ЦБ РФ по Ярославской обл., инв. № 2-451.– С. 91. [↑](#footnote-ref-25)
26. Отчет ГРКЦ по Ярославской области за 2004 г. // Источник опубл. Архив ГУ ЦБ РФ по Ярославской обл., инв. № 2-451. – С. 52. [↑](#footnote-ref-26)
27. Там же. – С. 53. [↑](#footnote-ref-27)
28. Там же. – С. 56. [↑](#footnote-ref-28)
29. Рудакова О.С. Банковские электронные услуги. – М.: Банки и биржи, 2002. – С.68. [↑](#footnote-ref-29)
30. Стешко Я. Развитие банковского обслуживания предприятий через Интернет // Финансовая газета. – 2003. - № 9. – С.3. [↑](#footnote-ref-30)