

Тема выпускной квалификационной работы: «Организация кассовой работы в банках по обслуживанию юридических и физических лиц, оформление и бухгалтерский учёт операций»

ВЫПОЛНИЛ: БАСАРГИН АЛЕКСАНДР ВЛАДИМИРОВИЧ

ГРУППА: ОДО-БД-11-17-1

НАУЧНЫЙ РУКОВОДИТЕЛЬ: БУРДОНОС НИНА АЛЕКСАНДРОВНА

Цель и задачи выпускной квалификационной работы

- ▶ Целью данной работы является рассмотрение вопроса об организации кассового обслуживания в коммерческом банке на основе правового положения изданного Центральным Банком Российской Федерации 29.01. 2018 г. № 630-П «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».
- ▶ Для достижения цели работы необходимо решить ряд задач, таких как:
 1. Рассмотреть основные термины и определения;
 2. Дать определения и понятия организации кассового обслуживания;
 3. Разобрать общие положения по ведению кассовых операций;
 4. Рассмотреть организацию работы по ведению кассовых операций в банке;
 5. Рассмотреть правила приема, выдачи наличных денег и оформление кассовых документов:
 - Приходные кассовые операции
 - Расходные кассовые операции
 - Размен наличных денег
 6. Разобрать организацию заключения операционного рабочего дня кассовыми работниками.
 7. Рассмотреть формирование и хранение кассовых документов.

Схема кассового узла коммерческого банка



Пример приходной кассовой операции в кредитной организации.

Приложение 4

к Указанию Банка России от 30 июля 2014 года № 3352-У "О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления"

		Код формы документа по ОКУД 0402008		Отрывной талон к приходному кассовому ордеру № 1754	
Приходный кассовый ордер		№ 1754	31 мая 2019 г		Место для наклейки
			Дата		
			ДЕБЕТ		Сумма цифрами
От кого	Иванова Ивана Ивановича	счет №	20202810000070000006		40 000=
			КРЕДИТ		
Получатель	Иванов Иван Иванович	счет №	42305810300070013320		в том числе по символам
ИНН	292005521420	Счет №	42305810300070013320		символ
Наименование банка-вносителя	Ф-л "Космодром-Плесецк" АО "ФОНДСЕРВИСБАНК"		БИК	041117785	сумма
					016
					40 000=
Наименование банка-получателя	Ф-л "Космодром-Плесецк" АО "ФОНДСЕРВИСБАНК"		БИК	041117785	
Сумма прописью	Сорок тысяч рублей				Шифр документа
					04
Источник поступления	Взнос денежных средств для пополнения депозита, договор №47959 от 25.04.2019г.				
Вноситель	Иванов И.И.	специалист	Петрова А.А.	кассир	Лебедева Н.С.
	(личная подпись)	(наименование должности)	(личная подпись) (фамилия, инициалы)	(наименование должности)	(личная подпись) (фамилия, инициалы)

Пример расходной кассовой операции кредитной организации

Приложение 10

к Указанию Банка России от 30 июля 2014 года № 3352-У "О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления"

Расходный кассовый ордер № <u>22</u>		Код формы документа по ОКУД 0402009	Отрывной талон к расходному кассовому ордеру № <u>22</u>	
		30 мая 2019 Дата	Место для наклейки отрывного талона	
Выдать	<u>Молчановой Валентине Ивановне</u> (фамилия, имя, отчество (при наличии))	ДЕБЕТ	Сумма цифрами	
	счет № <u>42305810700070015460</u>	КРЕДИТ	10 000=	
	счет № <u>20202810601070000010</u>			
Наименование банка	<u>Ф-л "Космодром-Плесецк" АО "ФОНДСЕРВИСБАНК"</u>	БИК <u>041117785</u>	в том числе по символам:	
Сумма прописью	<u>Десять тысяч рублей</u>		символ <u>055</u>	сумма <u>10 000=</u>
Направление выдачи	<u>Выданы денежные средства со вклада физ. лица, договор №46034 от 08.08.2018г</u>		Шифр документа	<u>03</u>
Предъявлен документ, удостоверяющий личность,	<u>паспорт РФ 11 01 №111555</u> (наименование документа,		Молчанова В.И.	
Выдан Плесецким РОВД Архангельской области от 15.03.2005 г	серия, номер, кем и когда выдан)		Подпись	
Указанную в расходном кассовом ордере сумму получил	<u>Молчанова В.И.</u> (подпись получателя)			
специалист ОО	<u>Петрова А.А.</u>	начальник ОО	<u>Рахова Е.Н.</u>	кассир
(наименование должности)	(личная подпись)	(фамилия, инициалы)	(наименование должности)	(личная подпись)
				<u>Лебедева Н.С.</u>
				(фамилия, инициалы)

Проблемы развития кассового обслуживания в банках

- ▶ Проблемы кассового обслуживания:
 - комплексность обслуживания;
 - клиентоориентированность персонала банка;
 - снижение трудозатратности расчетно-кассовых операций;
 - сокращение времени клиента на получение услуг;
 - безопасность клиентов.

Перспективы развития кассового обслуживания в банках

► Перспективы кассового обслуживания клиентов:

Деятельность современного финансового института немыслима без информационных технологий, развитие которых является одной из наиболее важных стратегических задач Банка.

1. Для клиентов они обеспечат максимально удобные, гибкие и параметризуемые продукты, индивидуальные, адаптированные именно по их потребности предложения и пакеты услуг, возможность мгновенного взаимодействия с Банком.

2. Для сотрудников информационные технологии обеспечат резкий рост производительности труда, избавление от рутинных операций без добавленной стоимости и возможность наиболее качественно обслуживать клиентов.

3. Для руководителей банка ИТ обеспечит сокращение удельных расходов за счет автоматизации процессов, возможность эффективного управления бизнесом и своими подчиненными в режиме реального времени

Спасибо за внимание!