

# СТРУКТУРА И ОБЪЕМ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Введение

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОПЕРАЦИЙ ПО ДОСТАВКЕ И ИНКАССАЦИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

**1.1. Организация работы с денежной наличностью**

**1.2 Инкассация денежных средств**

Глава 2. Анализ деятельности инкассаторских служб ПАО «Сбербанк России»

**2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк России»**

**2.2 Правила по инкассации и приему денежной наличности**

**2.3 Риски инкассаторской деятельности и новшества для их предотвращения**

**Заключение.**

**Список используемых источников**

**Общий объем работы составил: 30 страниц**

**Количество использованной литературы составило : 7 позиций**

# Актуальность, цель, объект исследования

- ▶ Тема данной курсовой работы весьма актуальна, так как большинство организаций, предприятия производят инкассацию денежных средств в конце каждого рабочего дня. Но сегодня операция по инкассации денежных средств является востребованной банковской услугой.
- ▶ Предмет исследования – проведение инкассации денежной наличности и других ценностей.
- ▶ Целью работы является изучение темы «Инкассация денежной наличности и других ценностей». Для достижения поставленной цели мною были сформулированы задачи: - Описать организацию работы с денежной наличностью; - Объяснить порядок хранения ценностей в подразделении инкассации; Данная работа состоит из теоретической и практической части, где подробно описаны теоретические основы операций по доставке и инкассации денежных средств.

# ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОПЕРАЦИЙ ПО ДОСТАВКЕ И ИНКАССАЦИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

## 1.1. Организация работы с денежной наличностью

Порядок кассового обслуживания кредитных организаций расчетно-кассовыми центрами устанавливается Положением Банка России «О порядке ведения кассовых операций в кредитных учреждениях на территории РФ». Из Положения Центрального Банка России за N 630-П от 29.01.2018 года "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»

Банк является начальным и конечным пунктом движения денег, обеспечивающим товарообмен. Наличные деньги попадают в сферу обращения из банка в форме выплаты заработной платы или других расчетов наличными и возвращаются в банк в виде выручки. В договоре предусматривается применение кредитной организацией единого порядка обработки, формирования и упаковки денежных билетов и монеты, правил приема, выдачи денег, формы доставки, предусмотренных нормативными документами Банка России. Доставку денег банки могут осуществлять собственными силами или через инкассаторов ЦБ.

В соответствии с пунктом 2.10 Передача наличных денег между заведующим кассой и кассовыми, инкассаторскими работниками осуществляется:

кассетами с пачками (корешками, банкнотами), мешками с монетой с проверкой целостности упаковки, наличия реквизитов на ярлыке и пломбах, соответствия количества вложенных в кассету пачек банкнот, мешков с монетой реквизитам, указанным на ярлыке к кассете с пачками банкнот, мешками с монетой;

## 1.2 Инкассация денежных средств

- ▶ Перевозка наличных денег, инкассация наличных денег осуществляются инкассаторскими работниками, численность которых определяется руководителем инкассации в зависимости от объема работы и сложности выполнения указанных операций.
- ▶ Организации предоставляют в подразделение инкассации образцы оттисков пломбиров, которыми будут опломбировываться сумки. Один экземпляр заверенного образца пломбы передается организации для предъявления инкассаторам при получении ими сумок с ценностями, второй экземпляр – в кассовое подразделение кредитной организации для осуществления контроля при приеме денег от инкассаторов.
  - ▶ Сумки, используемые для инкассации иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте, имеют надпись «Валюта» или другие отличительные знаки и символы.



## Глава 2. Анализ деятельности инкассаторских служб ПАО «Сбербанк России»

### 2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк России»

- ▶ Сбербанк — это крупнейший банк в России, один из ведущих международных финансовых институтов. Это самый дорогой российский бренд, входящий в топ-25 брендов мира.
- ▶ В составе Сбербанка 12 территориальных банков, отвечающих за функционирование более 14 тысяч подразделений в 83 субъектах Российской Федерации. Зарубежная сеть банка состоит из дочерних организаций, филиалов и представительств в 22 странах мира, включая РФ, Турцию, Великобританию, США, а также регионы СНГ, Центральной и Восточной Европы.
- ▶ Сбербанк входит в топ-5 крупнейших работодателей России, он является источником дохода для каждой 150-й российской семьи.
- ▶ Свыше 150 млн клиентов пользуются услугами Сбербанка во всем мире. При этом число активных розничных клиентов в России составляет около 92 млн человек, а корпоративных — свыше 2,4 млн.
- ▶ Стремясь сделать обслуживание клиентов удобным, современным и постоянно доступным, Сбербанк совершенствует систему удаленных каналов. Интернет-банкинг Сбербанка в различных каналах активно использует около 61 млн человек. При этом СМС-сервис «Мобильный банк» насчитывает около 30 млн активных пользователей, мобильное приложение «Сбербанк Онлайн» — 39 млн человек, а веб-сайтом «Сбербанк Онлайн» пользуется около 25 млн человек (одновременно могут использоваться несколько каналов).

В 2018 году активы Группы увеличились на 15,4%. Совокупный кредитный портфель вырос на 16%, показав прирост и в корпоративном, и в розничном сегментах.

**Чистая прибыль**  
(с учетом DenizBank), млрд руб.



**Операционный доход до резервов**, млрд руб.



**Активы**, млрд руб.



**Рентабельность капитала (ROE)**  
(с учетом DenizBank), %



Итоги года подтвердили актуальность приоритетов Стратегии 2020. Группа Сбербанк завершила 2018 год с рекордной чистой прибылью и обеспечила рентабельность капитала выше 23%.

## 2.2 Правила по инкассации и приему денежной наличности



- ▶ Инкассация денежной наличности Клиента подразделением инкассации Банка производится путём приёма пакетов с денежной наличностью непосредственным заездом по согласованному с Клиентом графику.
- ▶ Одноразовые номерные пакеты - пакеты, предназначенные для одноразового использования при упаковке денежной наличности, обеспечивающие её сохранность. Каждый пакет имеет уникальный (индивидуальный) заводской номер (далее по тексту У-номер) и защитный клапан, представляющий собой специальную ленту с клеевым слоем.
- ▶ На каждый пакет Клиентом оформляется комплект документов, состоящий из препроводительной ведомости к сумке, накладной к сумке и квитанции к сумке по форме, приведённой в Положении Банка России «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 24.04.2017 № 630-П, с учётом «Памятки по правилам заполнения организациями препроводительной ведомости при сдаче денежной наличности» (Приложение № 2 к Условиям инкассации, приёма и зачисления).

## 2.3 Риски инкассаторской деятельности и новшества для их предотвращения



- ▶ Риски инкассаторской деятельности достаточно велики. Их снижение может происходить не только за счет инвестиций в безопасность перевозок, так и за счет страхования рисков.
- ▶ Риски инкассаторской деятельности достаточно велики. Их снижение может происходить не только за счет инвестиций в безопасность перевозок, так и за счет страхования рисков.
- ▶ Следует отметить, что повышение сохранности денежных средств достигается за счет различных технических новшеств, таких, например, как специальные контейнеры с краской, окрашивающие перевозимые купюры в случае несанкционированного вскрытия делающие их непригодными для

## Вывод сделанной работы

В целом основной вывод работы заключается в том, что инкассаторский рынок переживает переходный период. В любом случае спрос на услуги и государственных и независимых инкассаторов растет. С одной стороны, экономическое оживление влечет за собой рост наличной денежной массы, а с другой – все больше крупных банков отказывается от собственной инкассаторской службы и передает этот вид деятельности на аутсорсинг (использование услуг сторонних организаций). Надежды на рост рынка его участников связывают также с возможным ужесточением требований Центробанка по доставке выручки предприятий и организаций в банки. В этом случае рынок может вырасти в несколько раз.

В любом случае инкассация является неотъемлемой частью функционирования любой организации. Инкассация считается наиболее безопасным способом физического перемещения наличных денег из кассы предприятия в обслуживающее финансовое учреждение.