**Содержание**

Введение…………………………………………………………………………...3

1 Организация кассовой работы в банке………………………………………...4

2 Современные тенденции кассового обслуживания…………………………..7

3 Нормативно-правовое обеспечение расчетно-кассовых операций………...10

Заключение……………………………………………………………………….19

Список использованной литературы…………………………………………...21

Индивидуальное задание. Формы первичных кассовых документов для клиентов

# Введение

Привлечение юридических и физических лиц на расчетно-кассовое обслуживание связано с тем, что деньги, находящиеся на банковском счете, представляют собой ресурсную базу банка, в соответствии с объемом которой строится его деятельность.

Операционно-кассовое обслуживание - одна из базовых функций коммерческого кредитного учреждения. Понятие операционно-кассового обслуживание организации обычно включает в себя следующий набор услуг: открытие и ведение расчетного счета; прием платежных поручений; выдача выписок по счету; прием наличных денег для зачисления на счет; выдача наличных по чеку. Широкий спектр банковских услуг предлагается и при обслуживании частных лиц.

Сегодня на рынке банковских услуг это направление вновь выходит на первый план. Подобная тенденция связана с изменением состава и структуры как финансовых организаций, предлагающих банковские услуги, так и компаний, потребляющих эти услуги. Поэтому в последнее время формирование новой клиентской базы стало весьма актуальной для банков задачей. Чтобы привлечь новых и удержать постоянных клиентов, необходимо обеспечить оперативность и четкость выполнения операционно-кассового обслуживания, что и определяет актуальность данной темы.

Выбор клиентом банка для расчетно-кассового обслуживания обязывает и банк к обеспечению высокого качества оказания расчетных услуг, которые должны выполняться своевременно, экономично и надежно. Поскольку контакты с банком по расчетно-кассовому обслуживанию регулярны, то в зависимости от качества работы банка клиенты принимают решение о целесообразности дальнейшего сотрудничества с банком, о степени обоснованности установленных банком тарифов на расчетно-кассовые услуги. Организация расчетно-кассового обслуживания является «визитной карточкой» любого банка.

# 1 Организация кассовой работы в банке

Кассовое обслуживание является одной из важнейших функций банков. В кругообороте наличных денег, обеспечивающих товарообмен, банк является исходным и конечным пунктом движения денег. В сферу обращения наличные деньги попадают из банка в форме выплаты заработной платы и для других расчетов наличными и в виде выручки возвращаются в банк. Товарообмен может обозначать конкретных субъектов-участников:

1. предприятия, не имеющие постоянной выручки наличными;
2. предприятия, имеющие постоянную налично-денежную выручку;
3. банки.

Первые из них объективно нуждаются в наличных деньгах для осуществления платежей, производимых за наличный расчет: оплата труда, командировочные расходы, хозяйственные расходы и т.д. У двух первых возникает потребность в переводе выручки в безналичную форму для осуществления платежей с расчетных счетов, хранения и учете выручки в банке.

Роль банка с этих позиций можно определить как посредника: удовлетворяет потребность в наличных деньгах предприятий, не имеющих постоянной наличности; организует хранение, пересчет и зачисления на счета выручки предприятий, осуществляющих свою деятельность за наличные рубли. Но сфера денежного обращения в силу объективных экономических законов подлежит регулированию и жесткой регламентации со стороны государства.

Основные аспекты такого регулирования законодательно закреплены «Порядком ведения кассовых операций» и являются обязательным для всех субъектов, независимо от форм собственности и вида деятельности. Этим порядком роль банка определена не только, как организатора налично-денежного оборота, но и как контролера процесса.

Денежное обращение – движение денег в наличной форме, обслуживающее кругооборот товаров, а также нетоварные платежи и расчеты в хозяйстве.

Операции по зачислению денежной выручки на счета в банке и выдаче наличных средств на различные цели в банковской практике определены как кассовые операции и бывают приходные и расходные. Сумма собственной потребности определяется предприятием самостоятельно. После утверждения банк является кассовым нормативом – нормой расходования наличных денег из выручки данного предприятия. Лимит остатка кассы и норма расходования наличных денег из выручки – кассовые нормативы, позволяющие рационально организовывать денежное обращение, исключить встречные перевозки, обеспечить своевременность расчетов наличными. Соблюдение требований «двойной записи по счетам» достигается разнохарактерностью счетов, участвующих в бухгалтерских проводках по зачислению выручки на счет Дт касса – Кт расчетный счет клиента. В списки предприятий, имеющих постоянную денежную выручку наличными, лидируют торговля, зрелищные предприятия и т.д. Получить наличные деньги в банке может любое юридическое или физическое лицо, клиенты банка, если на их счете имеется требуемая сумма. Наличие остатка на счете клиента – обязательное условие расходно-кассовых операций. Основным принципом организации денежного оборота является целевое использование наличных денежных средств. Соблюдение этого принципа находит отражение в обязательном сообщении клиента о направлении получаемой суммы в банк. В последнем он проверяет достоверность данного сообщения. О цели получения наличных денег органы сообщают в денежном чеке. Наибольшую часть расходных операций банка составляют выдача средств на заработную плату и прочие виды оплаты труда. Заработная плата – срочный платеж, то есть выдается по сроку, определенному администрацией предприятия по согласованию с банком. Одновременно с получением заработной платы производится перечисление налогов и других удержаний из заработной платы.

Структура расходных и приходных кассовых операций банка фиксируется в банковской ведомости «Учет кассовых операций». Такая ведомость ведется всеми банками. Центральным Банком РФ установлена пятидневная отчетность по этой ведомости, что позволяет ему определить эмиссионный результат и выработать эмиссионную политику в дальнейшем. Центральный Банк и расчетно-кассовый центр также осуществляет кассовое обслуживание. Не применительно к расчетно-кассовому центру Центрального Банка речь может идти об эмиссионно-кассовом обслуживании и эмиссионно-кассовых операциях. Отличительной особенностью формирования кассовых результатов расчетно-кассового центра является возможность привлечения денежных средств из денежных хранилищ – резервных фондов, что представляет собой не просто возврат денег в обращение за счет выручки, а привлечение дополнительных денежных ресурсов, то есть эмиссию. Недостаток кассовых ресурсов расчетно-кассового центра пополняется только за счет перечисления средств из резервных фондов «подкрепления кассы расчетно-кассового центра» по специальному разрешению Центрального Банка РФ [15, c. 184].

Наличные деньги сдаются в дневные и вечерние кассы банка инкассаторами и в объединенные кассы при предприятиях государственного комитета связи России для перечисления на счета банка на основе договора, заключенного клиентом с банком.

Текущий контроль ведется по контрольным ведомостям по кассовому учету, а последующий – в ходе проверок банком соблюдения предприятиями «Требования о порядке ведения кассовых операций».

Для оприходования всех поступивших в банк наличных денег и выполнения расходных операций банк имеет оборотную кассу. Все поступившие до окончания операционного дня наличные деньги должны быть оприходованы в оборотную кассу и зачислены на соответствующие счета в тот же рабочий день.

Учреждения банка осуществляют контроль за установленными сроками выдачи заработной платы, что обеспечивает бесперебойное и своевременное удовлетворение обоснованных требований хозяйства на выдачу им денег. Для регулирования кассовых ресурсов банки составляют календарь выдачи заработной платы и других видов оплаты труда рабочих и служащих. К началу каждого рабочего дня отделом денежного обращения определяется величина выплат наличных денег из кассы банка. В конце рабочего дня книгу записи сумм неизрасходованных ресурсов кассир расходной кассы сдает заведующему кассой.

# 2 Современные тенденции кассового обслуживания

При кассовом обслуживании населению предоставляется: прием платежей и взносов от населения, выплата страховых и других сумм населению, предоставление индивидуальных сейфов населению во временное пользование, оформление трастовых, залоговых, консалтинговых и прочих операций с населением, оформление приема платежей и другие расчетно-кассовые операции по обслуживанию населения.

Развитие банковских операций способствует диверсификации рисков, получению прибыли из других источников, улучшает структуру баланса банка, его ликвидность, но при чрезмерном расширении может привести к ослаблению менеджмента, росту себестоимости операции, снижению прибыльности банка.

В условиях инфляции и экономической нестабильности клиенты заинтересованы в инвестировании свободных денежных средств, даже на сравнительно небольшой период. К этим операциям относятся:

1. Распределение средств, поступающих от должников клиента, среди служащих, поставщиков, налоговых служб и акционеров, стремления таким образом, максимально использовать преимущества временного резерва, избегая при этом штрафов за просрочку платежа.

2. Инвестирование любых временно возникающих избытков денежных средств во вклады, приносящие проценты, или другие краткосрочные доходные операции.

3. Ведение учетной документации по всем денежным сделкам.

4. Управление взаимоотношениями клиента с другими банками.

5. Прогнозирование будущих потоков денежных средств и др.

Многие банки на Западе осуществляют определенную страховую деятельность в интересах своих клиентов (страхование кредита).

К операциям по обслуживанию населения относятся:

1) Система электронных расчетов.

2) Пластиковые карточки.

3) Операции при помощи банкоматов.

4) Электронные системы расчетов в торговых организациях.

5) Системы банковского обслуживания клиентов на дому и рабочем месте.

Операции, которые можно осуществлять при помощи кредитных карточек:

- покупка товаров;

- оплата услуг;

- получение наличных денежных средств в виде ссуды или аванса от любого банка – члена системы, в которой функционируют карточки данного вида.

Один из видов услуг, предоставляемый при помощи кредитных карт, - это бесплатное страхование от несчастных случаев во время путешествий.

Раз в месяц владелец карточки получает сведения (отчет о движении средств на его счете, детализирующие даты и стоимость произведенных покупок, получение наличных денежных средств в виде аванса). Условия предоставления потребительского кредита, в том числе кредитных карточек, в разных банках и странах различны.

Ключевыми принципами безналичных расчетов являются: принцип срочности; принцип безусловного выполнения обязательств; принцип обеспеченности, принцип имущественной ответственности; принцип многообразия форм расчетов.

Открытие банковских счетов корпоративным клиентам производится банками при условии наличия у клиента правоспособности, предоставлении им пакета необходимых документов, проведения надлежащей идентификации клиента. Заключение договора банковского счета является основанием для открытия банковского счета, внесения его в Книгу регистрации открытых (закрытых) счетов и начале совершения операций по нему.

Традиционными и основными кассовыми операциями банка являются услуги приема от клиентов и выдачи им наличных денег. К кассовым относят также операции обмена и размена наличных денежных знаков, определение подлинности банкнот. Для обеспечения своевременного кассового обслуживания клиентов и соблюдения банковского законодательства, коммерческие банки: составляют прогнозы своих кассовых оборотов; устанавливают лимит остатка денежных средств в кассе клиента; проверяют порядок кассовой дисциплины корпоративных клиентов.

Банковские услуги совершенствуются и модернизируются в соответствии с современными реалиями и развитием новых банковских технологий. К таковым следует отнести, прежде всего, различные модификации дистанционного управления счетов (интернет-банкинг, клиент-банк, удаленный расчетный центр, электронный клиент и т.д.); развитие «пластикового» направления обслуживания (корпоративные банковские карты, эквайринг, зарплатные проекты); развитие новых услуг по эффективному управлению капиталом (cash management); депозитарное обслуживание.

Основными валютными операциями в рамках обслуживания внешнеэкономической деятельности предприятия являются: конверсионные операции; документарные операции (выдача гарантий, аккредитивная форма расчетов) [10, c. 75].

В результате изучения зарубежного опыта выявлена необходимость: внедрения современных технологий в отечественных банках; реорганизации каналов сбыта; создания новых консультационных структур, мини расчетных центров; диверсификации деятельности банка за счет предоставления внебалансовых услуг; вывода на рынок новых банковских продуктов; расширения проектов расчетно-информационного обслуживания корпоративных клиентов; развития инвестиционных банковских услуг.

# 3 Нормативно-правовое обеспечение расчетно-кассовых операций

Банковская деятельность в целом, и проведение расчетно-кассовых операций в частности, являются жёстко регламентируемыми и контролируемыми процессами со стороны государства, Банка России и других уполномоченных органов.

Соблюдение норм банковского права – является не только непременным условием функционирования кредитной организации, но и залогом её деятельности в долгосрочной перспективе и успешного всестороннего развития.

Центральный Банк РФ, осуществляющий регулирующие и надзорные функции за работой коммерческих банков, а также другие государственные органы разрабатывают и принимают к исполнению множество нормативно-правовых документов, регламентирующих порядок расчетов и ведения банковских счетов клиентов, касающихся как внешнего, так и внутреннего содержания расчетно-кассовых операций.

Центральный Банк РФ осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России) [2], а непосредственно коммерческие банки – в соответствии с Федеральным закон № 395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности» [3].

Основные нормативно-правовые документы, обязательные к исполнению каждой кредитной организации и обязательные к знанию, пониманию и всестороннему анализу всем банковским служащим.

*Гражданский кодекс Российской федерации. Часть вторая* [1]. В этом документе, принятом Государственной думой РФ 22 декабря 1995 г., и введенным в действие Федеральным законом № 14-ФЗ от 26 января 1996 г., законодательно закреплены ключевые понятия для осуществления банковской деятельности в части открытия банковских счетов и осуществления расчетов.

В главе 44 ГК РФ вводятся:

- понятия банковского вклада и договора банковского вклада;

- оговорка прав на привлечение денежных средств во вклады;

- форма договора банковского вклада;

- виды вкладов;

- условия и порядок начисления и выплат процентов на вклад;

- необходимость обеспечения возвратности вкладов;

- распоряжение вкладом третьими лицами;

- порядок заполнения и выдачи сберегательных книжек и операций со сберегательными (депозитными сертификатами).

В главе 45 ГК РФ даются:

- определение банковского счета и договора банковского счета;

- возможный перечень операций по банковским счетам;

- порядок заключения договора банковского счета;

- удостоверение права распоряжения денежными средствами, находящимися на счете;

- сроки операций по счетам;

- условия кредитования счета;

- порядок оплаты расходов банка на совершение операций по счету;

- порядок начисления и уплаты процентов за пользование банком денежными средствами, находящимися на счете;

- условия возможности зачета встречных требования между банком и клиентом;

- основания списания денежных средств со счета;

- очередность списания денежных средств со счета;

- реализация ответственности банка за ненадлежащее совершение операций по счету;

- оговорка необходимости соблюдения банковской тайны;

- ограничения распоряжения счетом;

- условия расторжения договора и закрытия банковского счета.

Отдельная (46-я) глава ГК РФ посвящена расчетам. Здесь даны определения наличным и безналичным расчетам, приведены формы безналичных расчетов, условия их исполнения; оговорена ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетов.

На основании базовых понятий банковского счета, договора банковского счета, порядка операций по банковскому счету и основных форм расчетов, законодательно закрепленных в Гражданском кодексе РФ, разработаны и утверждены все последующие инструкции и положения, более детально регламентирующие и регулирующие тот или иной вид расчетно-кассового обслуживания.

Одной из таких инструкций является Положение Банка России «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 3 октября 2002 г. № 2-П (далее - Положение № 2-П), которое регулирует осуществление безналичных расчетов между юридическими лицами в валюте Российской Федерации и на ее территории в формах, предусмотренных законодательством, определяет форматы, порядок заполнения и оформления используемых расчетных документов, а также устанавливает правила проведения расчетных операций по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций (филиалов), в том числе открытых в Банке России, и счетам межфилиальных расчетов [7].

Согласно Положению № 2-П Безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации (филиалы) и/или Банк России по счетам, открытым на основании договора банковского счета или договора корреспондентского счета (субсчета).

В I-ой части Положении № 2-П определены основные формы безналичных расчетов; формы расчетных документов, порядок их заполнения, представления, отзыва и возврата. Каждой форме безналичных расчетов и соответственно расчетным документам посвящена отдельная глава Положения № 2-П, в которой уделено внимание основным этапам работы с тем или иным документом.

Во II-ой части Положения № 2-П определен порядок осуществления расчетных операций через корреспондентские счета (субсчета) банков открытые в Банке России; выделены особенности осуществления таких расчетов; установлены правила представления кредитной организацией расчетных документов на бумажных носителях и электронных платежных документов; порядок отзыва расчетных документов из картотеки неоплаченных расчетных документов в подразделении расчетной сети Банка России; порядок открытия и закрытия корреспондентских счетов в ЦБ РФ; порядок возврата расчетных документов из картотеки при закрытии корреспондентского счета.

Часть III Положение № 2-П регулирует порядок осуществления расчетных операций по корреспондентским счетам банков, открытых в других банках и по счетам межфилиальных расчетов.

В пакете приложений к Положению № 2-П даны образцы форм расчетных документов и разъяснен порядок их заполнения; а также формы реестра счетов по расчетам аккредитивами, извещения о постановке расчетного документа в картотеку, заявления об отказе от акцепта; определен регламент заполнения сводного платежного поручения и основные реквизиты выписки из корреспондентского счета и другие документы.

Осуществление безналичных расчетов физическими лицами на территории РФ, то есть таких расчетов, которые не связаны с предпринимательской деятельностью, регулирует Положение Банка России от 01 апреля 2003 г. № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» [8].

Абсолютно необходимым документом в каждодневной работе банка по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов являются «Правила ведения бухгалтерских операций в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утвержденные Положением Банка России 26 марта 2007 г. № 302-П (далее – Правила). Правила определяют единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета, обязательные для исполнения всеми кредитными организациями на территории Российской Федерации.

Структурой данного документа предусмотрены:

- *План счетов бухгалтерского учета* в кредитных организациях, состоящий из нескольких глав (балансовые счета, счета доверительного управления, внебалансовые счета, счета срочных сделок, счета ДЕПО);

*- Общая часть.* Здесь выделены основные задачи бухгалтерского учета; принципы формирования учетной политики банка; порядок ответственности за ведение бухгалтерского учета; принципы построения плана счетов бухгалтерского учета и баланса кредитной организации;

- *Характеристика счетов бухгалтерского учета.* В этой (II-ой) части Правил дана характеристика счетов бухгалтерского учета первого и второго порядка и возможных операций по этим счетам в соответствии с главами и разделами плана и предназначением счетов;

- *Организация работы по ведению бухгалтерского учета.* В III-ей части Правил даны обязательные к выполнению требования по организации бухгалтерской работы и документооборота; определены понятия и документы аналитического и синтетического учета; порядок осуществления внутрибанковского контроля; правила хранения документов;

- *Приложения,* дополняющие и разъясняющие отдельные разделы Правил, а также содержание таких форм бухгалтерской отчетности как баланс, отчет о прибылях и убытках, оборотная ведомость.

Без сомнения, важными являются все составляющие Правил, однако наибольшую практическую значимость, именно для операционных подразделений банка, имеет Часть III «Организация и ведение бухгалтерского учета», так как регламентирует как раз ту часть работы, которая выполняется в данных банковских структурах, а именно:

- распределение обязанностей между операционными и кассовыми работниками;

- определение понятий «операционный день» операционное (внеоперационное) время и порядок работы операционных и кассовых подразделений в рамках данных категорий;

- порядок оплаты документов со счетов клиентов, в том числе при недостаточности средств;

- порядок исполнения документов клиентов (формы и правила заполнения);

- особенности совершения кассовых операций в банке;

- выделение круга операций, подлежащих дополнительному контролю;

- порядок оформления и выдачи клиентам выписок из лицевых счетов;

- порядок регистрации открытых (закрытых) счетов в Книге регистрации открытых счетов;

- методы и формы внутрибанковского контроля;

- порядок формирования, брошюрования и хранения документов дня.

Еще одним необходимым документом, в числе прочих определяющим нормативно-правовую базу расчетно-кассовых операций банков, является Положение Банка России от 5 января 1998 г. № 14-П «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации» [9].

Оно определяет правила:

- организации обращения наличных денег;

- прогнозирования наличного денежного оборота;

- составления и представления «Отчета о кассовых оборотах учреждений Банка России и кредитных организаций»;

- организации анализа состояния наличного денежного оборота.

Согласно данному Положению предприятия и организации представляют в обслуживающий банк:

- расчет на установление предприятию лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки;

- календарь выдачи наличных денег на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии.

Также в Положении № 14-П даны рекомендации: по осуществлению банками проверок соблюдения предприятиями порядка работы с денежной наличностью и порядок составления справки о результатах таких проверок; по составлению необходимых расчетов скорости возврата наличных денег, инкассации торговой выручки и т.д.

Все валютные операции в рамках расчетно-кассового обслуживания клиентов осуществляются в соответствии с Федеральным законом от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» [4].

В этом законе определены:

- ключевые понятия, необходимые для осуществления валютных операций: валюты РФ и иностранной валюты; резидентов и нерезидентов; валютных ценностей;

- перечень операций, относящихся к валютным;

- определение «валютной биржи»;

- принципы валютного регулирования и валютного контроля;

- операции, подлежащие валютному регулированию;

- операции, подлежащие валютному контролю;

- права резидентов и нерезидентов в рамках совершаемых валютно-обменных операций;

- порядок оформления необходимых документов, подтверждающих и сопровождающих валютные операции и сделки;

- ответственность за нарушения валютного законодательства.

Так как в рамках расчетно-кассового обслуживания предприятиям (фирмам, организациям) и частным лицам открываются банковские счета, необходимым к исполнению документом является Инструкция Банка России от 14 сентября 2006 г. № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» (далее – Инструкция № 28-И).

В Инструкции № 28-И определены:

- виды банковских счетов;

- порядок и особенности открытия и закрытия текущих счетов физическим лицам и банковских счетов юридическим лицам и предпринимателями без образования юридического лица;

- правила оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати;

- порядок формирования и хранения юридических дела клиентов.

Вот уже около десяти лет все расчетно-кассовые подразделения коммерческих банков осуществляют свою деятельность в строгом соответствии с Федеральным законом РФ № 115-ФЗ от 07 августа 2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ).

В рамках соблюдения этого закона в кредитных организациях разработан комплекс обязательных к выполнению действий, включающих процедуры обязательного контроля и обязательный контроль.

В соответствии с определенным Законом № 115-ФЗ перечнем организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, банки осуществляют контроль определенного круга операций. К таким операциям, прежде всего, относятся: операции с денежными средствами или иным имуществом на сумму равную или превышающую 600000 рублей либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентную или превышающую 600000 рублей; операции, производимые организациями или лицами, по которым имеются сведения об их причастности к незаконным видам деятельности.

О таких операциях и лицах их совершивших, банки обязаны немедленно информировать уполномоченные органы.

Мы выделили, лишь ключевые, базовые, нормативно-правовые документы, регулирующие расчетно-кассовые операции. Однако, можно без преувеличения, заметить, что почти каждая банковская операция подкреплена и регламентирована соответствующей инструкцией: или общей, обязательной к применению всеми банками, или внутренней – разработанной внутри конкретного банка.

# Заключение

Расчетно-кассовые операции корпоративных клиентов банка предполагают ведение счетов юридических лиц и осуществление расчетов по их поручению. Осуществление расчётов и платежей для клиентуры и для самих банков традиционно и вполне обоснованно относят к основным и даже важнейшим базовым банковским операциям, то есть таким, которые констатируют саму сущность операций банка как кредитного учреждения.

Таким образом, основные банковские операции, так или иначе, осуществляются в рамках расчетно-кассового обслуживания различных категорий клиентов в операционных подразделениях коммерческих банков.

Банковские операции в рамках расчетно-кассового обслуживания осуществляются в наличной и безналичной формах.

Все банковские операции условно можно поделить на три блока: вспомогательный - виды работ организационно-технического, административно-распорядительного, информационного характера, обеспечивающие начало, ведение и прекращение собственно платежных операций; основной – собственно платежные операции; дополнительный - сопутствующие собственно платежным операциям дополнительные услуги банка.

Основные функции расчетно-кассовых операций заключаются в организации работы по обслуживанию счетов клиентов; организации безналичных расчетов и налично-денежного обращения по расчетным, текущим, по счетам предприятий и организаций различных форм собственности; оказании консультативной помощи клиентам и их партнерам по вопросам, входящим в компетенцию отдела.

Все операции, проводимые в системе расчетно-кассового обслуживания, строго регламентированы нормативно-правовыми актами, соблюдение которых является непременным условием функционирования любого банка.

Организация российской платежной системы базируется на совокупности принципов организации безналичных расчетов; системе счетов для осуществления платежей; системе платежных форм, документов и правил.

# Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая. Федеральный закон Российской Федерации от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ. (ред. 06.12.2007) // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс» [Электронный ресурс].
2. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 07.02.2011) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (принят ГД ФС РФ 27.06.2002) // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс» [Электронный ресурс].
3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 15.11.2010, с изм. 07.02.2011) «О банках и банковской деятельности» // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс» [Электронный ресурс].
4. «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 24.04.2008 N 318-П) (ред. от 27.02.2010) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 26.05.2008 N 11751) // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс» [Электронный ресурс].
5. «Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации» (утв. Банком России 03.10.2002 N 2-П) (ред. от 22.01.2008) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 23.12.2002 N 4068) // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс» [Электронный ресурс].
6. «Положение о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» (утв. Банком России 01.04.2003 N 222-П) (ред. от 26.08.2009) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 29.04.2003 N 4468) // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс» [Электронный ресурс].
7. «Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации» от 05.01.1998 N 14-П (ред. от 31.10.2002) (утв. Советом директоров Банка России 19.12.1997, протокол N 47) // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс» [Электронный ресурс].
8. Инструкция Банка России от 14.09.2006 N 28-И (ред. от 25.11.2009) «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 18.10.2006 N 8388) // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс» [Электронный ресурс].
9. Письмо Банка России от 04.10.1993 N 18 (ред. от 26.02.1996) «Об утверждении "Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации» // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс» [Электронный ресурс].
10. Банковское дело. Учебник / Под ред. Л.П. Кроливецкой, Г.Н. Белоглазовой. - М.: Финансы и статистика, 2008. - 567 с.
11. Банковское дело. Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2007. – 565 с.
12. Банковское дело / Под ред. Г.Г. Коробовой. М.: Экономисть, 2009 г. – 765.
13. Данилова Юлия. Современные формы расчетно-кассового обслуживания: конкуренция за привлечение клиентов // Коммерсантъ. - 2009. - № 28 (576).
14. Голубович А.Д. Управление банком; организационные структуры, персонал и коммуникации. - М.: МЕНАТЕПИНФОРМ, 2008. – 342 с.
15. Лаврушин О.И. Банковские операции: учебное пособие. – М.: КНОРУС, 2007. – 384 с.

18. Сайт www.cbr.ru