

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ**

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

**ВСЕРОССИЙСКИЙ ЗАОЧНЫЙ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ**

ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЙ ФАКУЛЬТЕТ

КАФЕДРА ДЕНЕГ, КРЕДИТА И ЦЕННЫХ БУМАГ

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

по дисциплине: «Банки и небанковские кредитные организации и их операции»

на тему «Расчетно-кассовое обслуживание коммерческим банком юридических и физических лиц»

Липецк – 2010 г.

**СОДЕРЖАНИЕ.**

Введение…………………………………………………………………………

Теоретическая часть.

ГЛАВА 1. Виды счетов, открываемых в банках для проведения расчетов..5

ГЛАВА 2. Формы и способы безналичных расчетов……………………….12

ГЛАВА 3. Кассовые операции………………………………………………..23

Практическая часть……………………………………………………………25

Заключение…………………………………………………………………….26

Список использованной литературы………………………………………...27

Введение.

*Расчетно-кассовое обслуживание* коммерческим банком клиентов, включающее в себя открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, является для банков очень важным и выгодным видом деятельности. Прежде всего, это связано с тем, что его осуществление, в совокупности с проведением операций по привлечению денежных средств физических и юридических лиц во вклады и размещением этих средств от имени и за счет банка — это тот критерий, по которому, согласно Закону РФ «О банках и банковской деятельности», банк отличается от небанковской кредитной организации. Привлечение юридических и физических лиц на расчетно-кассовое обслуживание позволяет банкам установить с ними, деловые связи так, что взаимоотношения по расчетно-кассовому обслуживанию в дальнейшем могут перерасти в другие, более тесные формы сотрудничества: кредитование, предоставление банковских гарантий, лизинг, факторинг, траст и т.д. Отношения, построенные таким образом, являются весьма прочными, так как банк и клиент хорошо знают и доверяют друг другу, а следовательно, становятся взаимозаинтересованными и взаимовыгодными партнерами.

Кроме того, расчетно-кассовое обслуживание клиентов выгодно для банков еще и тем, что оно способствует увеличению банковских ресурсов. В самом деле, остатки на банковских счетах клиентов, образующиеся при их расчетно-кассовом обслуживании, представляют собой не что иное, как заемные средства банка в виде вкладов до востребования. Причем данные заемные средства банк получает способом более легким и, как правило, более дешевым, по сравнению с поступлением заемных средств из других источников: вклады, депозиты, долговые ценные бумаги, межбанковские кредиты. И наконец, средства, получаемые банком при расчетно-кассовом обслуживании клиентов, помогают ему поддерживать свою ликвидность, т.е. обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств.

Таким образом, необходимость расчетно-кассового обслуживания клиентов для банков очевидна. В этом и заключается актуальность выбранной мною темы. В своей работе я постараюсь подробно рассмотреть порядок осуществления расчетно-кассового обслуживания, систематизировать, закрепить и расширить теоретические знания по выбранной теме.

**ГЛАВА 1**. **Виды счетов, открываемых в банках для проведения расчетов.**

В соответствии с действующим законодательством расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием физических лиц могут осуществляться как в наличной, так и в безналичной форме. Задача по проведению безналичных расчетов между экономическими субъектами возложена на банки. С этой целью банки осуществляют расчетно-кассовое обслуживание клиентов: юридических и физических лиц.

Для того чтобы стать клиентом банка и встать на расчетно-кассовое обслуживание в нем, юридические и физические лица должны открыть в банке счет и заключить договор на расчетно-кассовое обслуживание.

*Банковский счет* служит для хранения денежных средств, принадлежащих клиенту — владельцу счета, посредством которого осуществляется учет поступлений и изъятий денежных средств клиентами банка. Можно выделить следующие виды банковских счетов.

***Расчетные счета*** открываются юридическим лицам — резидентам, являющимся по российскому законодательству коммерческими организациями, а также гражданам-предпринимателям, зарегистрированным в качестве индивидуальных предпринимателей и осуществляющим свою деятельность, но не как юридическое лицо. Расчетные счета предназначены для: зачисления выручки от реализации продукции (работ, услуг); учета внереализационных доходов и сумм, полученных от банков кредитов и иных поступлений; осуществления расчетов с поставщиками, с бюджетами по налогам и приравненным к ним платежам, с работниками по выплате им заработной платы, с внебюджетными фондами по отчислениям в них, с банками по полученным от них кредитам и процентам по ним; а также осуществления платежей по решению суда и иных органов, правомочных принимать решение о бесспорном списании средств с расчетного счета юридического лица, и др.

***Временные расчетные счета*** открываются вновь создаваемым юридическим лицам (прошедшим первоначальную регистрацию и получившим временное свидетельство о регистрации) и предназначены для аккумулирования взносов учредителей в уставный капитал создаваемой организации. Платежи с таких счетов, как правило, не производятся, за исключением возврата взносов лицам, выходящим из числа учредителей организации до ее окончательной регистрации. После окончательной регистрации данной организации (после выдачи ей постоянного свидетельства о регистрации) временный расчетный счет переводится в режим обычного расчетного счета.

***Субрасчетные счета*** открываются филиалам, представительствам, отделениям и другим обособленным подразделениям коммерческих организаций, расположенным вне места нахождения юридического лица. Они открываются на основании ходатайства владельца основного счета по распоряжению банка, в котором ведется расчетный счет данной организации. Кроме ходатайства, в банк, в котором открывается субрасчетный счет, предоставляется положение о филиале или представительстве. Эти счета используются, как правило, для аккумулирования выручки с целью последующего перечисления на основной расчетный счет организации.

***Текущие счета*** открываются учреждениям и организациям, не занимающимся предпринимательской деятельностью (общественные, религиозные, благотворительные фонды и др.). Они предназначены для проведения расчетов в соответствии с уставными целями деятельности указанных организаций. В предусмотренных законодательством случаях текущие счета могут быть использованы для зачисления выручки от реализации товаров (работ, услуг), осуществления расчетов с поставщиками, с бюджетами по налогам и приравненным к ним платежам, с работниками по выплате им заработной платы, с внебюджетными фондами по отчислениям в них, с банками по полученным от них кредитам и процентам по ним, а также для осуществления платежей по решению суда и иных органов, правомочных принимать решение о бесспорном списании средств с расчетного счета юридического лица, и др. Текущие счета могут также открываться филиалам и представительствам юридических лиц и кооперативов при предоставлении их ходатайства, в котором будет указан характер проводимых по счету операций. В этом случае текущие счета могут быть использованы для совершения расчетных операций, связанных с оплатой труда, административно-хозяйственными расходами и т.д.

***Бюджетные счета*** открываются предприятиям и организациям, которым выделяются средства за счет федерального или местного бюджета для их целевого использования.

***Рублевые счета*** нерезидентов открываются нерезидентам только в уполномоченных банках, т.е. в банках, имеющих лицензию на право совершения банковских операций в иностранной валюте. Документы, предоставляемые нерезидентами в банк для открытия этих счетов, должны быть легализованы, т.е. переведены и должным образом заверены в консульских учреждениях МИД России. Существуют следующие виды рублевых счетов нерезидентов:

— рублевые счета типа «Т» (текущие) открываются нерезидентам для обслуживания их экспортно-импортных операций (кроме операций, связанных с экспортом товаров из России, по которым применяются нетарифные меры внешнеэкономического регулирования), а также для содержания в РФ их филиалов и представительств;  
— рублевые счета типа «И» (инвестиционные) открываются нерезидентам для осуществления ими инвестиционной деятельности в РФ. По этим счетам осуществляются все операции нерезидентов на территории РФ, связанные с инвестированием и реинвестированием, а также с покупкой валюты с целью репатриации (вывоза за рубеж) доходов, полученных от осуществления инвестиционной деятельности в России. Зачисление и списание денежных средств на рублевые счета типа «И» осуществляется только в безналичном порядке. Снятие наличных денег с рублевых счетов типа «И» не допускается. Запрещается осуществление переводов с рублевых счетов типа «И» на рублевые счета типа «Т» и с рублевых счетов типа «Т» на рублевые счета типа«И»;  
— специальные рублевые счета типа «С» первоначально открывались нерезидентам в целях их допуска на внутренний российский рынок государственных ценных бумаг и предназначались исключительно для осуществления инвестиционных операций на рынке ГКО-ОФЗ. В настоящее время существует два вида счетов типа «С»:

1) счета типа «С» (конверсионные) предназначены для осуществления операции по покупке-продаже нерезидентами иностранной валюты с уполномоченными банками и оплаты комиссионного вознаграждения, связанного с проведением этих конверсионных операций. Рублевые средства нерезидента со счета типа «С» (конверсионные) могут переводиться на счет типа «С» (инвестиционные), принадлежащий тому же нерезиденту, с целью их дальнейшего инвестирования в ценные бумаги, перечень которых устанавливает ЦБ РФ;  
2) счета типа «С» (инвестиционные) предназначены для осуществления нерезидентами операций, связанных с покупкой-продажей ценных бумаг, оплатой расходов, связанных с заключением и исполнением указанных сделок, получением доходов по этим ценным бумагам в виде процентов или дивидендов, а также для уплаты налогов по доходам по этим ценным бумагам. Рублевые средства нерезидентов со счета типа «С» (инвестиционный) могут переводиться на счет типа «С» (конверсионный), принадлежащий тем же нерезидентам, с целью их конверсии и вывода полученной валюты за рубеж;  
Текущие валютные счета отрываются предприятиям и организациям различных форм собственности, а также предпринимателям без образования юридического лица. Текущие валютные счета могут быть открыты только в уполномоченных банках. Чтобы облегчить клиенту учет валютных средств, банк может открыть ему один или несколько (в зависимости от числа используемых валют) текущих валютных счетов. Текущие валютные счета могут быть открыты и нерезидентам при предоставлении ими необходимых документов.

***Транзитные валютные счета*** открываются в уполномоченных банках предприятиям и организациям-экспортерам для зачисления в полном объеме поступлений в иностранной валюте от экспорта товаров (работ, услуг — экспортная выручка) с условием обязательной продажи части этой валюты на внутреннем валютном рынке РФ. После обязательной продажи части валютных средств с транзитных валютных счетов оставшаяся часть средств переводится по поручению владельцев счетов на их текущие валютные счета.

***Корреспондентские счета*** — счета, которые банки открывают друг у друга, в том числе в Центральном банке РФ. Корреспондентские счета могут открываться как в рублях, так и в иностранной валюте. Различают два вида корреспондентских счетов:

— ностро — счет банка, открытый в другом банке («наш счет у них»),

— лоро — счет другого банка, открытый в нашем банке («их счет у нас»).

Ввиду того что различные банковские счета отражают финансовые операции клиентов, они служат также установлением взаимоотношений между банком и обслуживаемыми им юридическими и физическими лицами.

Чтобы открыть счет, потенциальный клиент должен представить в банк определенные документы. Например, для открытия расчетного счета юридические лица — резиденты предоставляют в банк пакет документов, включающий в себя:

— заявление об открытии счета;  
— заверенные (регистрационной палатой или нотариально) копии учредительных документов: устав, учредительный договор, свидетельство о регистрации;  
— копии приказов (решений учредителей) о назначении должностных лиц;  
— одну банковскую карточку с образцами подписей и оттиска печати, заверенными нотариально;  
— справку о присвоении статистических кодов;  
— подлинник и копию свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;  
— справки о постановке на учет в Пенсионном фонде, Фонде медицинского страхования, Фонде занятости и Фонде социального страхования.

При соответствии предоставленных документов предъявляемым к ним требованиям, банк открывает клиенту счет, присваивает этому счету персональный номер и заключает с клиентом договор на расчетно-кассовое обслуживание (договор банковского счета). В этом договоре банк и клиент согласовывают друг с другом конкретные условия обслуживания счета, порядок и сроки зачисления поступающих на счет денежных средств, порядок и сроки выполнения банком распоряжений клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведения иных операций по счету. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента. Банк может использовать имеющиеся на счете клиента денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами. [7]

После подписания договора банковского счета клиент — владелец счета может осуществлять любые виды операций, предусмотренные этим договором и действующим законодательством. Для осуществления любых операций по счету клиент предоставляет в обслуживающий его банк расчетные документы установленного образца, которые имеют свою специфику в зависимости от вида применяемых операций. Одним из основных видов операций, проводимых с помощью банковского счета, является, как уже было сказано, осуществление безналичных расчетов.[8]

**ГЛАВА 2. Формы и способы безналичных расчетов.**

**Безналичные расчеты** в Российской Федерации регулируются Гражданским кодексом РФ (главы 45, 46), Положением о безналичных расчетах в РФ (утверждено письмом ЦБ РФ от 09.07.92 № 14), действующим в части, не противоречащей ГК РФ, а также указаниями, письмами и телеграммами Банка России.

В соответствии с действующим законодательством допускаются следующие формы безналичных расчетов:

— расчеты платежными поручениями;  
— расчеты по инкассо;  
— расчеты по аккредитиву;  
— расчеты чеками;  
— расчеты в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

При подписании договоров юридические и физические лица вправе избирать и устанавливать в договоре любую из вышеперечисленных форм расчетов.

Рассмотрим специфику осуществления безналичных расчетов по каждой из этих форм

***Платежное поручение*** — письменное распоряжение плательщика обслуживающему его банку оплатить указанную в данном распоряжении сумму лицу, обозначенному в качестве получателя денежных средств, за счет средств, находящихся на расчетном счете плательщика. Расчеты платежными поручениями являются самой распространенной и используемой формой безналичных расчетов.

Платежное поручение должно содержать следующие обязательные реквизиты:

— порядковый номер платежного поручения, дату его составления;  
— сумму денежных средств, перечисляемых по данному платежному поручению;  
— идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)1, наименование плательщика и получателя денежных средств, а также их платежные реквизиты:

- номер банковского счета;  
- наименование банка, в котором открыт данный счет;  
- корреспондентский счет и банковский идентификационный код (БИК) банка;  
— основание для осуществления платежа.

Указанная в платежном поручении дата его составления имеет очень большое значение, так как в соответствии с действующим законодательством платежное поручение действительно и может быть предъявлено в банк в течение 10 дней с даты составления платежного поручения.

Для осуществления перевода денежных средств с помощью платежного поручения плательщик должен предоставить в обслуживающий его банк заполненные платежные поручения в количестве, необходимом для проведения расчетов.

1. Возникают обязательства плательщика перед получателем по оплате определенной суммы денежных средств (купля-продажа товаров или других ценностей, оказание услуг, иные основания).

2. Плательщик предоставляет в обслуживающий его банк четыре экземпляра платежного поручения о переводе денежных средств получателю.

3. Банк плательщика списывает с его банковского счета сумму платежа, ставит на платежном поручении отметку об исполнении и передает четвертый его экземпляр плательщику.

4. Банк плательщика переводит сумму платежа в банк получателя и передает ему второй и третий экземпляры платежного поручения. Первый экземпляр с подписями и печатью плательщика и с отметкой об исполнении остается в банке плательщика и подшивается в документы дня.

5. Банк получателя зачисляет полученные денежные средства на счет получателя, ставит отметку об исполнении на полученных экземплярах платежного поручения и передаёт один из них получателю, а другой подшивает в документы дня.

***Расчеты по инкассо*** — это форма проведения безналичных расчетов, когда клиент дает обслуживающему его банку поручение осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа в пользу клиента.

В настоящее время расчеты по инкассо осуществляются на основании двух видов расчетных документов: инкассового поручения и платежного требования-поручения.

И инкассовое поручение, и платежное требование-поручение представляют собой оформленное требование кредитора (получателя денежных средств) к должнику (плательщику) оплатить сумму задолженности на основании направленных в обслуживающий плательщика банк документов. Однако эти виды расчетных документов отличаются друг от друга порядком и способом их исполнения.

Для осуществления платежа по платежному требованию-поручению необходимо, чтобы плательщик акцептовал его, т.е. дал согласие на его оплату. Поэтому при получении платежного требования-поручения банк, обслуживающий плательщика, должен предъявить это требование плательщику для получения акцепта. Если плательщик согласен оплатить платежное требование-поручение, он скрепляет документ подписями лиц, уполномоченными распоряжаться счетом в соответствии с банковской карточкой, и ставит на нем свою печать. После этого данное платежное требование-поручение оплачивается за счет денежных средств, находящихся на счете плательщика. При отказе плательщика в выдаче акцепта платежное требование-поручение с приложенными к нему документами возвращается кредитору (получателю денежных средств). Если плательщик соглашается оплатить платежное требование-поручение частично, то, помимо подписей и печати, он в графе «сумма к оплате» проставляет сумму, подлежащую списанию с его счета.

В отличие от платежного требования-поручения, списание средств со счета плательщика по инкассовому поручению осуществляется в безакцептном порядке, т.е. согласия плательщика не требуется, а он лишь уведомляется о проведенной процедуре. Но в силу такого порядка исполнения инкассовых поручений они могут выставляться только в строго определенных случаях. В соответствии с действующим законодательством инкассовые поручения могут быть выставлены налоговыми и таможенными органами, внебюджетными фондами, предприятиями связи, на основании исполнительного листа арбитражного суда, а также в случае, если безакцептное списание прямо предусмотрено договором между получателем и плательщиком. При этом к инкассовому поручению прилагаются документы, подтверждающие правомочность его выставления.

1. Возникают обязательства плательщика перед получателем по оплате определенной суммы денежных средств (поставка товаров или иных ценностей, оказание услуг, исполнительный лист арбитражного суда, неуплата налогов или таможенных сборов и т.д.).

2. Получатель денежных средств составляет инкассовое поручение (платежное требование-поручение) и передает его в свой банк с приложением необходимых документов.

3. Банк получателя передает все полученные документы в банк плательщика.

4. Банк плательщика уведомляет плательщика о выставленных на его счет расчетных документах и передает их плательщику (только для платежного требования-поручения).

5. Плательщик акцептует выставленные на его счет расчетные документы (только для платежного требования-поручения); банк плательщика списывает со счета плательщика сумму платежа.

6. Банк плательщика переводит сумму платежа в банк получателя.

7. Банк получателя зачисляет полученные средства на счет получателя.

***Расчеты по аккредитиву.***

*Аккредитив* — это форма проведения безналичных расчетов, при которой банк, действуя по поручению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указаниями, обязуется произвести платежи получателю денежных средств. Банк, выставивший аккредитив, т.е. банк плательщика, именуется банком-эмитентом. Если расчеты по аккредитиву осуществляет банк, обслуживающий получателя денежных средств, то он называется исполняющим банком. Аккредитив является самой сложной и дорогой для клиента формой безналичных расчетов. Поэтому расчеты ими в нашей стране производятся крайне редко и используются чаще всего при осуществлении внешнеэкономической деятельности.

В соответствии с российским законодательством могут открываться следующие виды аккредитивов:

— покрытые (депонированные) или непокрытые (гарантированные);  
— отзывные или безотзывные.

*Покрытым (депонированным)* аккредитивом считается аккредитив, при открытии которого банк-эмитент перечисляет сумму аккредитива (со счета плательщика или в виде предоставленного ему кредита) в распоряжение банка — получателя денежных средств (исполняющего банка), который и должен проводить расчеты в соответствии с условиями аккредитива.

*Непокрытый (гарантированный)* аккредитив представляет собой аккредитив, при котором исполняющему банку предоставляется право списать сумму аккредитива с открытого у него корреспондентского счета банка-эмитента.

*Отзывный* аккредитив может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного уведомления и согласия получателя денежных средств. Если в аккредитиве не указано, к какому виду он относится, то он является отзывным. Исполняющий банк обязан осуществлять платежи и иные операции по отзывному аккредитиву, если к моменту их совершения им не было получено уведомление об изменении условий аккредитива или о его аннулировании.

*Безотзывный* аккредитив не может быть изменен или аннулирован без согласия получателя денежных средств по нему.

Срок действия и порядок расчетов по аккредитиву устанавливаются в договоре между плательщиком и получателем денежных средств, в котором также оговаривается следующее:

1. Плательщик и получатель денежных средств заключают между собой договор (купли-продажи или оказания услуг), расчеты по которому предусматриваются в форме аккредитива.

2. Плательщик предоставляет в обслуживающий его банк (банк-эмитент) заявление об открытии аккредитива, на основании которого банк-эмитент списывает денежные средства, составляющие сумму аккредитива, со счета плательщика.

3. Банк-эмитент передает исполняющему банку экземпляр заявления об открытии аккредитива и переводит ему сумму аккредитива.

4. Исполняющий банк извещает получателя денежных средств об открытии аккредитива в его пользу.

— наименование банка-эмитента;  
— вид аккредитива и способ его исполнения;  
— способ извещения получателя денежных средств об открытии аккредитива;  
— условия раскрытия аккредитива, т.е. полный перечень и точная характеристика документов, предоставляемых получателем для получения денежных средств по аккредитиву;  
— сроки предоставления вышеуказанных документов.

Для открытия аккредитива плательщик предоставляет в обслуживающий его банк (банк-эмитент) заявление по строго установленной форме, в котором, помимо условий, определенных плательщиком и получателем в заключенном между ними договоре, указывается следующая информация:

номер договора между плательщиком и получателем;  
— наименование получателя денежных средств;  
— наименование исполняющего банка;  
— обязательства получателя денежных средств, которые подлежат оплате с помощью аккредитива при их исполнении.

Условиями аккредитива может быть предусмотрен акцепт плательщика. В этом случае исполняющий банк, помимо проверки соответствия предоставленных получателем документов условиям раскрытия аккредитива, для осуществления платежа по аккредитиву должен получить согласие плательщика на его проведение.

5. Получатель исполняет свои обязательства перед плательщиком по договору, указанному в пункте 1, т.е. осуществляет поставку товаров или иных ценностей или оказывает услуги.

6. Плательщик передает получателю документы, указанные в условиях раскрытия аккредитива.

7. Получатель передает эти документы в исполняющий банк, который проверяет их полноту и правильность оформления.

8. При соответствии представленных документов условиям раскрытия аккредитива, исполняющий банк зачисляет сумму аккредитива на счет получателя.

Если исполняющий банк произвел платеж или осуществил иную операцию в соответствии с условиями аккредитива, то банк-эмитент обязан возместить ему понесенные расходы. Указанные расходы, а также иные расходы банка-эмитента, связанные с исполнением аккредитива, возмещаются плательщиком. Как правило, плательщик платит банку-эмитенту определенную комиссию, которая, помимо компенсации вышеперечисленных расходов, включает в себя определенную прибыль банка-эмитента и исполняющего банка за проведение расчетов по аккредитиву.

# *Расчеты чеками.*

***Чек*** — ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Чеки могут использоваться как физическими, так и юридическими лицами. При этом расчеты чеками Между физическими лицами не допускаются.

Бланки чеков изготавливаются по единому образцу и являются документами строгой отчетности. Они печатаются на типографии Госзнака, и каждый из них имеет свои уникальные серию и номер. Как правило, чеки оформляются в виде чековой книжки, содержащей определенное количество бланков чеков. Юридические и физические лица покупают чековые книжки в обслуживающем их банке, который, в свою очередь, покупает их в ЦБ РФ.

В соответствии с действующим в России законодательством, расчеты за товары и услуги могут производиться чеками. Покупатель или заказчик (далее чекодатель) выписывает продавцу или исполнителю (далее чекодержателю) чек на сумму стоимости поставленных товаров или оказанных услуг. Чекодержатель предъявляет чек в банк, который осуществляет его оплату. Чекодатель или чекодержатель могут запретить оплату чека наличными денежными средствами путем проставления на его лицевой стороне надписи «расчетный». Зачеркивание данной надписи не допускается.

На территории Российской федерации чек подлежит оплате в течение:

10 дней — если он выписан на территории РФ;  
20 дней — если он выписан на территории государств — членов СНГ; 70 дней — если он выписан на территории иных государств.

Чекодатель может установить определенный банк-плательщик по чеку. Это достигается с помощью кроссирования. Кроссирование производится путем проведения параллельных линий на лицевой стороне чека, между которыми вписывается наименование банка-плательщика. Банк может принять кроссированный чек к оплате только от своего клиента или от другого банка. Это означает, что если чекодержатель не является клиентом банка-плательщика, то он может предъявить чек к оплате только через обслуживающий его банк.

Порядок осуществления расчетов чеками можно представить в следующем виде:

1. Чекодатель и банк заключают между собой договор, в соответствии с которым банк обязуется оплачивать чеки, выписанные чекодателем. Банк выдает чекодателю чековую книжку.

2. Чекодержатель осуществляет поставку товаров или оказывает определенные услуги чекодателю.

3. Чекодатель оплачивает их стоимость путем выписки чека чекодержателю на соответствующую сумму.

4. Чекодержатель предъявляет чек в банк-плательщик для оплаты.

5. Банк выплачивает чекодержателю сумму, указанную в чеке.

6. Чекодатель и банк осуществляют между собой расчеты по оплаченным банком чекам. Банк может осуществлять оплату чеков, выписанных чекодателем, за счет следующих источников:

— денежных средств, депонированных чекодателем на специальном счете;  
— остатка денежных средств на счете чекодателя, открытом в банке-плательщике;  
— за счет собственных средств, которые считаются предоставленными чекодателю в кредит. В этом случае чекодатель и банк должны заранее согласовать между собой процентную ставку за пользование этим кредитом и сроки его погашения.

В заключение хотелось бы отметить, что расчеты чеками как форма безналичных расчетов в настоящее время в России практически не используется. По сути сейчас чек выполняет функции заявления на снятие наличных денежных средств. Кроссирование же производится путем простановки штампа банка на каждом бланке чека при выдаче клиенту чековой книжки.

Существуют и иные формы безналичных расчетов. Рассмотрим одну из них. Это система «Банк-Клиент» активно использующаяся в ОАО «Липецкоблбанк». *Система «Банк-Клиент»* представляет собой программно-технический комплекс, который позволяет юридическому или физическому лицу передавать в обслуживающий его банк по линиям связи в электронной форме расчетные документы и иную информацию. Для работы с данной системой в компьютер клиента загружается специальная программа. Связь с компьютером банка осуществляется через телефонную сеть с помощью модема. Каждому пользователю системы «Банк-Клиент» присваивается идентификационное имя и пароль, без знания которых связь с банком невозможна. Безопасность передачи расчетных документов обеспечивается за счет использования специального алгоритма создания и проверки контрольного ключа по всем реквизитам этих документов. Кроме того, подлинность расчетных документов и иной передаваемой информации подтверждается с помощью электронного аналога подписи клиента.[11]

По желанию клиента *система «Банк-Клиент*» может быть дополнена системой *«Телебанк»,* которая представляет собой программно-технический комплекс, позволяющий клиенту получать на своем компьютере в режиме реального времени информацию о состоянии своих счетов (приход и расход денежных средств, текущий остаток) и/или своего портфеля ценных бумаг. Кроме того, система «Телебанк» позволяет клиенту распечатывать дубликаты выписок со счета. За установку и обслуживание вышеуказанных систем клиент уплачивает банку комиссию в виде фиксированной суммы.

**ГЛАВА 3. Кассовые операции на примере ОАО «Липецкоблбанк».**

**Кассовое обслуживание клиентов ОАО «Липецкоблбанк»**, осуществление и оформление юридическими лицами операций с денежной наличностью осуществляется на основании «Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации», утвержденного решением Совета Директоров ЦБ РФ № 40 от 22.09.93.

Кассовое обслуживание клиентов осуществляется через кассовый узел банка, в который должны входят следующие помещения:

— касса, в которой осуществляется прием-выдача наличных денежных средств в течение операционного (банковского) дня;

— касса пересчета;  
— денежное хранилище;  
— обменный пункт (на основании валютной лицензии ЦБ РФ).

Кассовое обслуживание клиента включает в себя следующие основные операции:

— прием наличных денежных средств от клиента и зачисление их на счет клиента;  
— списание денежных средств со счета клиента и выдача их в форме наличности;  
— инкассация денежных средств клиента.[9]

*Прием наличных денежных средств* от клиента производится на основании документально оформленного Объявления на взнос наличными. При этом операционист банка выписывает клиенту приходный кассовый ордер, а денежные средства зачисляются на счет клиента. Наличные деньги могут быть сданы в дневные и вечерние кассы банка.

*Получение наличных денежных* средств со счета осуществляется, как было указано ранее, и с помощью чеков. Для этого клиент представляет в обслуживающий его банк заполненный чек с указанием целей, на которые планируется потратить полученные деньги. На основании этого чека банк выдает клиенту наличные денежные средства, списывая их со счета клиента. При этом операционист банка оформляет расходный кассовый ордер. За выдачу наличных денег банк берет с клиента комиссию, величина комиссионных зависит от суммы и целей, указанных в чеке. Тарифы ОАО «Липецкоблбанк» представлены в приложении № 1.

*Инкассация* денежных средств клиента осуществляется на основании специального договора, подписываемого с банком. Она может носить регулярный и разовый характер. За оказание услуг по инкассации денежной наличности клиент уплачивает банку комиссию, размер которой устанавливается договором между банком и клиентом.

Кассовое обслуживание клиента осуществляется, только если тот имеет специально оборудованное помещение для кассы. Юридические лица должны соблюдать порядок ведения кассовых операций и, в частности, вести кассовую книгу, в которой учитываются все проводимые через кассу операции с приложением подтверждающих их документов. Остаток денежных средств в кассе юридического лица не должен превышать лимит на остаток наличных денег в кассе (лимит кассы), который устанавливается банком на основании кассового плана и заявки-расчета. Лимит кассы представляет собой максимально разрешенную сумму денежной наличности, которая может находиться в кассе юридического лица на конец операционного дня. При необходимости величина лимита кассы может быть пересмотрена. Юридические лица имеют право хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленного лимита только для оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию и стипендий и не более трех рабочих дней, включая день получения денег в банке.

Практическая часть.

**Задача 1.**

Объем ВВП составляет 30 трлн. руб., а денежной массы – 7 трлн. рублей. Определите: а) коэффициент монетизации экономики; б) скорость оборота денег.

Решение. а) Коэффициент монетизации- это отношение объема денежной массы в обращении к номинальному объему ВВП.

km = 7 трлн. / 30 трлн. =0,23.

б) Если разделить объем ВВП на объем денежной массы, то мы получим среднегодовую стоимость оборота денег.

Uоб.ср. = 30 трлн. / 7 трлн. = 4,28.

**Задача 2.**

Банковский мультипликатор равен 20, максимально возможное количество денег, которое может создать банковская система – 80 млн. руб. Определите: а) норму обязательных резервов. б) сумму первоначального депозита.

Решение.

а) R = 1/ m, где R – норма обязательных резервов, m – банковский мультипликатор. R = 1/20 = 0.05 = 5 %/

Заключение.

В курсовой работе на тему «Расчетно-кассовое обслуживание коммерческим банком юридических и физических лиц» мною была поставлена цель, подробно рассмотреть порядок осуществления расчетно-кассового обслуживания, систематизировать, закрепить и расширить теоретические знания по выбранной теме.

В ходе выполнения курсовой работы были изучены правовые основы расчетного обслуживания клиентов, нормативные документы, учебные материалы. Раскрыты основные элементы договора банковского счета, порядок их открытия, проанализированы формы безналичных расчетов. Дана характеристика кассовых операций на примере ОАО «Липецкоблбанк». Подводя итог проделанной работе можно с уверенностью заявить, что Расчетно-кассовое обслуживание коммерческим банком клиентов является очень важным и прибыльным видом деятельности, оно способствует увеличению банковских ресурсов, позволяет банкам установить деловые связи так, что взаимоотношения по расчетно-кассовому обслуживанию в дальнейшем могут перерасти в другие, более тесные формы сотрудничества: кредитование, предоставление банковских гарантий, лизинг, факторинг, траст и т.д. Отношения, построенные таким образом, являются весьма прочными, так как банк и клиент хорошо знают и доверяют друг другу, а следовательно, становятся взаимозаинтересованными и взаимовыгодными партнерами.

Список использованной литературы.

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации № 51-ФЗ от 30.11.1994 (ред. от 27.07.2006) // Консультант Плюс. Версия Проф.

2. О банках и банковской деятельности: Закон РФ от 03.02.1996, № 17-ФЗ (ред. от 03.05.2006) // Консультант Плюс. Версия Проф.

3. О безналичных расчетах в Российской Федерации: Положение Центрального Банка РФ от 12.04.2001 №2-П (ред. от 30.10.2002) // Консультант Плюс. Версия Проф.

4. О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации: Положение Центрального банка РФ от 09.10.2002 № 199 // Консультант Плюс. Версия Проф.

5. О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации: Положение Центрального банка РФ от 05.01.1998 № 14-П (ред. от 31.10.2002) //Консультант Плюс. Версия Проф.

6. Об открытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам): Инструкция Центрального банка РФ от 14.09.2006 №28-И // Консультант Плюс. Версия Проф.

7. Банковское дело: Учебник / Под ред. д-ра экон. наук, проф. Г.Г. Коробовой. – М.: Экономист, 2005. – 751 с.

8. Крилевский Н.А. Основные пути развития клиентской базы банка./ Н.А. Крилевский // Деньги и кредит – 2004. - №9. с. 6 – 32.

9. . Финансовый менеджмент: Учебник для вузов /Под ред. акад. Г.Б. Поляка. - 2 – е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2004. – 527 с.

10. . Официальный сайт Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

11. Маркова О.М., Сахарова Л.С., Сидоров В.Н. Коммерческие банки и их операции: Учебное пособие–банки и биржи, ЮНИТИ, М., 2004.- 288с