

## НАПРАВЛЕНИЯ УСОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКА

УДК 336.717

Кононова А.М., студент 3 курса  
факультета экономической информатики  
ХНЭУ им. С. Кузнеця

Расчетно-кассовые операции заключаются в обеспечении движения денежных средств на счетах банков по поручениям клиентов. Эти операции занимают особое место в банковской деятельности и играют важную роль в обеспечении успешного протекания экономических процессов на микроуровне и макроуровне.

Актуальность данной темы заключается в том, что в связи с быстрым ростом на финансовом рынке количества банков, возникает важный вопрос правильности организации и процесса осуществления расчетно-кассовых операций, предоставляемых физическим лицам. Происходит стремительное насыщение рынка банковскими услугами и для выживания в сложной рыночной среде для банка является очень важным проведение анализа кассового обслуживания и как результат постоянное совершенствование услуг, предоставляемых банком.

В соответствии с Положением «О ведении кассовых операций в национальной валюте в Украине» кассовые операции - операции предприятий (предпринимателей) между собой и с физическими лицами, связанные с приемом и выдачей наличности при проведении расчетов через кассу с отражением этих операций в соответствующих книгах учета [1].

Основанием для осуществления расчетных операций являются инструкции «О порядке открытия, использования и закрытия счетов в национальной и иностранных валютах», принятая постановлением Правления НБУ от 12 октября 2003 № 499; «О безналичных расчетах в Украине в национальной валюте», принятая постановлением Правления НБУ от 21 января 2004 № 22. В соответствии со ст. 1066 Гражданского Кодекса Украины за пользование денежными средствами,

находящимися на счете клиента, банк должен платить проценты, сумма которых зачисляется на счет клиента, если иное не установлено договором или законом. Сумма процентов зачисляется на счет клиента в сроки, установленные договором, а если такие сроки не установлены договором - по истечении каждого квартала [2].

Таким образом, можно считать, что в Украине существует достаточно разветвленная система правового регулирования осуществления расчетно-кассового банковского обслуживания субъектов предпринимательской деятельности. Основой этой системы следует считать, прежде всего, Гражданский Кодекс Украины, положения которого определяют достаточно сложную договорную природу расчетно-кассового обслуживания. Впрочем, говорить о наличии эффективной модели расчетно-кассового обслуживания нельзя. Совершенствованию договорных отношений между банками и их клиентами должно служить:

1) разработка единого нормативно-правового акта по открытию, ведению и закрытию текущих счетов, ведения безналичных расчетов, расчетов наличными и организации кассовой работы;

2) разработка и внедрение безналичных расчетов с применением расчетных документов не только на бумажных носителях, но и в электронном виде.

Необходимо отметить, что прямыми результатами расчетно-кассовых операций являются комиссионные доходы и расходы, связанные с этими операциями, которые учитываются по счетам доходов и расходов. На основании данных бухгалтерского учета доходов и расходов рассчитываются следующие показатели результатов:

- комиссионные доходы от расчетно-кассового обслуживания;
- комиссионные расходы на расчетно-кассовое обслуживание;
- непроцентная маржа комиссионных доходов и комиссионных расходов, связанных с расчетно-кассовым обслуживанием.[3]

В настоящее время наблюдаются процессы структурных изменений доходов и расходов в банковской системе Украины. Стоит отметить, что на структуру и объемы доходов и расходов повлияла

существенная девальвация гривны в 2014 и 2015 годах, а также сокращение количества действующих банков.

На рис. 1 приведена структура доходов банков Украины в 2015 году.



Рис. 1. Структура доходов банков Украины в 2015 года, %

По структуре можем наблюдать, что комиссионные доходы с расчетно-кассовых операций занимают третье место в общей структуре доходов банков. По итогам первого квартала 2015 года доходы банков в Украине составили 77,5 млрд грн., увеличившись по сравнению с соответствующим периодом 2014 года на 53%.. На рисунке 2 представлена динамика объема доходов банков Украины за 2012 – 2015 г. [4].

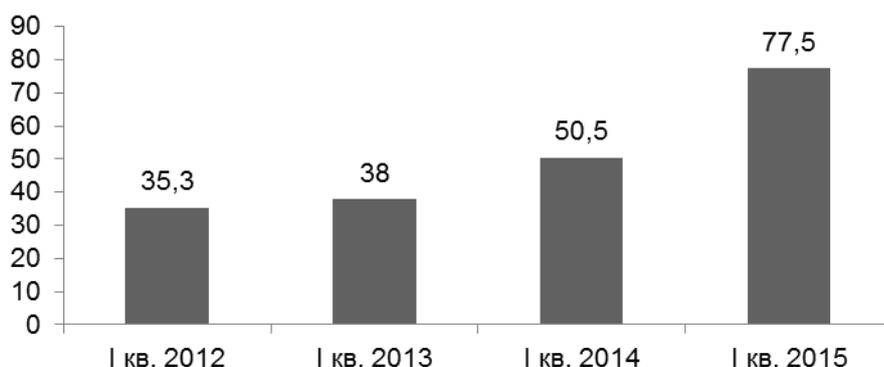


Рис. 2. Динамика доходов украинских банков за 2012-2015 года, млрд. грн.

Расходы банков выросли в три раза за первый квартал 2015 года (по сравнению с соответствующим периодом предыдущего) и на 1 апреля 2015 года составили 158 млрд грн. Рост расходов обусловлен увеличением почти в 7 раз объемов отчислений в резервы на случай возможных потерь от активных операций. Объемы отчислений превышают 114 млрд грн, что составляет почти 72% от всех расходов банков (по сравнению с 30% по состоянию на 1 апреля 2014 года). Процентные расходы по сравнению с предыдущим годом увеличились на 30,4%, что существенно превысило темпы роста процентных доходов и привело к уменьшению чистого процентного дохода на 11,5%. Зато чистый комиссионный доход от расчетно-кассовых операций за отчетный период вырос на 34%. [4]

Таким образом, несмотря на многие положительные изменения в проведении расчетно-кассовых операций в украинских банках, в банковской системе Украины есть много проблем, требующих своего практического решения. Они затрагивают, прежде всего, вопросы, связанные с дальнейшим развитием банковских услуг, которые должны концентрироваться на следующих направлениях:

1) улучшение уровня сервиса в сфере «качества» обслуживания клиентов;

2) необходимость совершенствования существующего программного обеспечения;

3) использование традиционных средств связи для получения необходимой для клиента информации и осуществление ряда операций с банковскими инструментами прямо из дома или офиса;

4) постоянное повышение профессионализма и компетенции персонала банка, активная кадровая работа по подбору персонала с высоким уровнем ответственности, профессиональных знаний, новаторским талантом;

5) внедрить такие бизнес-направления как «персональные» финансы, «корпоративные» финансы, частные банковские услуги;

6) диверсификация деятельности по разным направлениям с целью снижения уровня банковских рисков;

- 7) увеличение клиентской базы, активное привлечение корпоративных клиентов и развитие розничного бизнеса;
- 8) разработка и внедрение новых банковских продуктов с использованием информационных технологий высокого качества.

### Литература

1. Положення «Про ведення касових операцій у національній валюті в Україні» затверджене постановою НБУ від 29.04.2009 р. N 252.
2. Гражданский кодекс Украины от 19 февраля 2016 г., № 435-15 // Ведомости Верховной Рады Украины. – 2003. - №1066. – Ст.356
3. Украинские финансы – про деньги [Электронный ресурс] – Режим доступа к ресурсу: <http://finance.ua/>
4. Национальный банк Украины – официальное интернет-предствительство [Электронный ресурс] – Режим доступа к ресурсу: <http://www.bank.gov.ua>

Научный руководитель,  
к.э.н.

Остапенко В.М.

Публикується в авторській редакції