

Научная статья

УДК 336.717

doi: 10.22394/2079-1690-2021-1-4-141-146

ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕРКИ ОРГАНИЗАЦИИ КАССОВОЙ РАБОТЫ С ЦЕЛЬЮ МИНИМИЗАЦИИ БАНКОВСКИХ РИСКОВ, ПРИСУЩИХ ОПЕРАЦИЯМ С НАЛИЧНЫМИ ДЕНЬГАМИ

Аида Абдуллазяновна Фатыхова¹, Миляуша Анваровна Сайфуллина²,
Лилия Равилевна Уразбахтина³

^{1,2}Казанский филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, Казань, Россия,

³Казанский государственный энергетический университет, Казань, Россия

¹ rezedakbs@mail.ru

² sayfullina_milya@mail.ru

³ strat.men@yandex.ru

Аннотация. В статье представлена организация внутреннего контроля Банком России в рамках кассовой работы. Авторами сделан акцент на структурирование основных рисков, присущих операциям с наличными деньгами, поэтому они представлены в данном направлении банковской деятельности. В статье сказано, что основными рисками кассовой работы являются: операционный, репутационный, правовой, технологический, стратегический, кредитный риски, риск ликвидности и другие, причем, выявляются на любом этапе работы с наличными деньгами. Все эти риски оказывают влияние не только на деятельности отдельной кредитной организации, но и на банковскую систему в целом. Поэтому авторы предлагают осуществлять рискоориентированный контроль, а так же основные подходы и методы проверки кассовых операций. Авторы указывают на то, внутренний контроль предполагает проведение проверочной работы на соответствие внутренних документов, необходимым требованиям Центрального Банка Российской Федерации (законов, инструкций, положений, приказов, договоров, в том числе и по конкретным мероприятиям (например, приобретения необходимого оборудования для кассовых узлов, на перевозку денежной наличности, страхования, автоматизированных программных продуктов). Необходимо проверить правильность оформления регламентирующих внутренних документов, трудовых договоров, распределение полномочий сотрудников, в рамках кассовой работы и другое.

Ключевые слова: внутренний контроль, рискоориентированный подход, кредитные организации; операционный, репутационный, правовой, технологический, стратегический, кредитный риски, риск ликвидности, кассовые операции, нормативные документы Банка России, проверка организации кассовой работы

Для цитирования: Фатыхова А. А., Сайфуллина М. А., Уразбахтина Л. Р. Особенности проверки организации кассовой работы с целью минимизации банковских рисков, присущих операциям с наличными деньгами // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки. 2021. № 4. С. 141–146. <https://doi.org/10.22394/2079-1690-2021-1-4-141-146>.

Problems of Economics

Original article

FEATURES OF CHECKING THE ORGANIZATION OF CASH WORK IN ORDER TO MINIMIZE BANK RISKS INHERENT IN CASH TRANSACTIONS

Aida A. Fatykhova¹, Milyausha A. Sayfullina², Liliya R. Urazbakhtina³

^{1,2}Kazan branch of Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration, Kazan, Russia

³Kazan State Power Engineering University, Kazan, Russia

¹ rezedakbs@mail.ru

² sayfullina_milya@mail.ru

³ strat.men@yandex.ru

Abstract. The article presents the organization of internal control by the Bank of Russia within the framework of cash operations. The authors emphasize the structuring of the main risks inherent in cash transactions, therefore they are presented in this direction of banking. The article says that the main risks

of cash work are: operational, reputational, legal, technological, strategic, credit risks, liquidity risk and others, and, moreover, are identified at any stage of working with cash. All these risks affect not only the activities of an individual credit institution, but also the banking system as a whole. Therefore, the authors propose to carry out risk-oriented control, as well as the main approaches and methods of checking cash transactions. The authors point out that internal control involves testing for compliance with internal documents with the necessary requirements of the Central Bank of the Russian Federation (laws, instructions, regulations, orders, contracts, including for specific measures (for example, the acquisition of the necessary equipment for cash registers, for the transportation of cash, insurance, automated software). It is necessary to check the correctness of the regulatory internal documents, employment contracts, the distribution of powers of employees, within the framework of cash work, and more.

Keywords: internal control, risk-based approach, credit institutions; operational, reputational, legal, technological, strategic, credit risks, liquidity risk, cash transactions, regulatory documents, the Bank of Russia, checking the organization of cash operations.

For citation: Fatykhova A. A., Sayfullina M. A., Urazbakhtina L. R. Features of checking the organization of cash work in order to minimize bank risks inherent in cash transactions. *State and Municipal Management. Scholar Notes*. 2021;(4):141–146. (In Russ.). <https://doi.org/10.22394/2079-1690-2021-1-4-141-146>.

Касса кредитных организаций является сосредоточием самого ликвидного актива. Если в них отсутствуют правильный подход к управлению операционными рисками и сформировавшаяся система внутреннего контроля кассовых операций, касса может стать для кредитных организаций источником регуляторного, репутационного, стратегического рисков и огромных финансовых потерь.

Соблюдение правил ведения операций в кассовом узле и сохранность денежной наличности обеспечивает частные интересы кредитных организаций, предприятий и других организаций. При этом преследуется и общественный интерес, преимущественно для государства: обеспечение корректного определения налогооблагаемых сумм. Полученные учетные данные позволяют владельцу любой организации проводить внутренний контроль над состоянием денежного оборота [1].

Проверка организации работы с денежной наличностью в сфере банковской деятельности является наиболее значимой. Требуется убедиться в том, что по операциям с наличными правильно отражены бухгалтерский учет и бухгалтерская отчетность, а также в том, что банк имеет систему проведения ревизий [2].

Проверка кассовой работы) проводится с целью выявления и структурирования наиболее эффективным образом рисков, присущих банковской системе и которые проявляются в этом направлении деятельности¹. Схема рискоориентированного подхода внутреннего контроля представлена на рис. 1.



Рис. 1. Рискоориентированный подход

Fig. 1. Risk-based approach

¹ Письмо Банка России №70-Т от 23.06.2004 «О типичных банковских рисках» // [Электронный ресурс]. URL: <https://rulaws.ru/acts/Pismo-Banka-Rossii-ot-23.06.2004-N-70-T/>; Письмо Банка России №76-Т от 24.05.2005 «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» // [Электронный ресурс]. URL: <https://legalacts.ru/doc/pismo-banka-rossii-ot-24052005-n-76-t/>; Письмо Банка России №26-Т от 03.03.2007 «О Методических рекомендациях по проведению проверки системы управления банковскими рисками в кредитной организации (ее филиале)» // [Электронный ресурс]. URL: <https://bazanpa.ru/bank-rossii-metodicheskie-rekomendatsii-ot23032007-h1216327/>

При упоминании о рискоориентированном подходе, технология проверки остается неизменной (способы и порядок классификации, этапы проверки и анализа информации и документов). Внутренние рабочие документы создаются на основе подхода, который основан на рисках, что позволит сконцентрировать внимание на более важных задачах [3].

Все риски, возникающие в банковской сфере, прописаны в основополагающих документах Базельского комитета по банковскому надзору и в нормативных документах Центрального Банка Российской Федерации¹.

Смещается акцент с аудита на организацию денежной работы, то есть на выявление рисков в данной сфере деятельности и на систему управления рисками. Банковские риски кредитных организаций, свойственные денежным операциям, представлены на рис. 2.



Рис. 2. Банковские риски, присущие операциям с наличными деньгами²
Fig. 2. Banking risks inherent in cash transactions

Операционный риск

Любая деятельность внутри организации происходит в рамках двух систем. Одна - это операционная (организационная) система, построенная для достижения заданных целей. Другая система - это система контроля, пронизывающая операционную (организационную) систему [5].

Операционный риск в соответствии с Письмом Банка России от 24.05.2005 N 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» включает в себя те риски, которые связаны с характером и объемом деятельности банка (не соответствуют требованиям действующего законодательства), нарушение различных кассовых операций и внутренних процедур, денежных операций.

Операционный риск выявляется на любом этапе проверки работы с наличными. Наиболее весомым риском считается возможная потеря денежных средств или хищение ценностей, перевозимых или хранящихся.

К рискам утраты и похищения ценностей относят³:

1. Неполноценная техническая подготовленность кассовых узлов в кредитных организациях.
2. Неполноценная техническая подготовленность транспорта, осуществляющего перевозку.
3. Неполноценная квалификация сотрудников, ответственных за сохранность.
4. Недостаточная личная ответственность персонала банка.
5. Неполноценная ответственность организаций, осуществляющих перевозку ценностей.
6. Сущность конфликта интересов среди служащих, которые ответственные за сохранность.
7. Происшествие форс-мажорных обстоятельств (террористические деяния, стихийные бедствия и др.).

К операционному риску относятся повреждения, технические сбои, программные комплексы из-за несоблюдения правил безопасности, ненадлежащее обращение, вирусная инфекция (увеличение ненужного рабочего процесса, нехватка персонала, высокая себестоимость производства).

В процессе кассовой работы возможна порча или неправильное хранение расходных материалов, бланков строгой отчетности, необходимых для проведения кассовых операций (ответственность должна быть объяснена в должностных инструкциях).

¹ Письмо Банка России №14-Т от 06.02.2012 «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору "Принципы совершенствования корпоративного управления» // [Электронный ресурс]. URL: <https://rulings.ru/acts/Pismo-Banka-Rossii-ot-06.02.2012-N-14-T/>; Письмо Банка России № 173-Т от 02.11.2007 «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору» // [Электронный ресурс]. URL: <https://rulings.ru/acts/Pismo-Banka-Rossii-ot-02.11.2007-N-173-T/>

² Письмо Банка России №70-Т от 23.06.2004 «О типичных банковских рисках» // [Электронный ресурс]. URL: <https://rulings.ru/acts/Pismo-Banka-Rossii-ot-23.06.2004-N-70-T/>

³ Положение № 630-П от 29.01.2018 «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» // [Электронный ресурс]. URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/71972710/paragraph/1:0>; Письмо Банка России №70-Т от 23.06.2004 «О типичных банковских рисках» // [Электронный ресурс]. URL: <https://rulings.ru/acts/Pismo-Banka-Rossii-ot-23.06.2004-N-70-T/>

В ситуации страхового случая, при наличии нарушения одного или более условий договора страхования, сумма страхования может быть не выплачена (частично или полностью). Должен быть представлен ежеквартальный отчет об остатках / движении денежных средств, что повысит эффективность операций. Происходит временами неполное или неправильное взыскание комиссии по денежным операциям (при расчете, затраты на рабочую силу повышаются, а деловая репутация теряется).

Риск ликвидности банка

Риск ликвидности банка заключается в неспособности банка обеспечить полное выполнение своих обязательств. Неспособность банка в полной мере выполнять свои обязательства возникает в случае задержки выполнения предпринимателями различных финансовых обязательств (невозможность пополнить свой счет деньгами, особенно когда банк требует срочности ситуации, финансовых обязательств (в результате потери репутации, например, паника);

В таком случае, если организация неправильно обращает денежную наличность (кассовые узлы), это может привести к временной потере ликвидности банка и невозможности исполнения его обязательств по эмиссии денег (так называемый кассовый разрыв) из-за дисбаланса финансовых активов и обязательств¹.

Технологический риск

Технологический риск может снизить качество обслуживания клиентов, увеличить затраты на рабочую силу и объем работы, привести к неэффективному использованию ресурсов.

Этому могут способствовать неадекватная и / или неверно выстроенная технология кассовых процессов, неверность и недостаточность внутренней нормативной базы, процедуры ее согласования, утверждения, информирования структурных подразделений и их знаний.

Необходимо проверить нормативно-правовую базу и степень его соответствия, если это необходимо, выявить причины несоблюдения внутренних правил (например, из-за нехватки персонала, технические трудности, распределение ответственности и т.д.). Для этого персонал кассы должны быть оснащены специальной литературой и данными (например, справочными материалами для выявления признаков ненастоящих (фальшивых) банкнот и монет и т. д.).



Рис. 3. Ревизия ценностей
Fig. 3. Revision of values

Правовой риск

Правовой (юридический) риск проверяется на каждом этапе деятельности кассы. При организации работы кассы в кредитных организациях он возникает из-за отступления банком к требованиям должностных инструкций, нормативных актов и договорам о полной материальной ответственности.

¹ Письмо Банка России №70-Т от 23.06.2004 «О типичных банковских рисках» // [Электронный ресурс]. URL: <https://rulaws.ru/acts/Pismo-Banka-Rossii-ot-23.06.2004-N-70-T/>

Юридические (правовые) ошибки, допущенные в период деятельности (неверное юридическое консультирование, заполнение документов, в том числе судебных органов). Несогласованность законодательства и отсутствие правовых норм для решения определенных проблем указывают на недостаточную адекватность правовой системы, что может привести к нарушению сторонами договора и содержащихся в нем условий.

Правовой риск в организации кассовой работы:

- риск нелегитимности услуг для банка от сторонних организаций (не прописан в уставе данный вид деятельности, неимение лицензии);
- риск совершения действий неуполномоченными лицами (отсутствует доверенность или неправильно оформлена должностная инструкция);
- отсутствие ответственности за риск;
- риск судебных издержек от клиентов с претензиями;
- риск несоблюдения внутренних законодательных требований и нормативной базы.

С целью проверки кассовой работы необходимо проанализировать приказы (на открытие кассового узла), договоры страхования, изъятия, выдачи ценностей, приобретения технических средств, автоматизированных программных систем. Следует разработать типовые формы договоров, доверенностей, с прохождением юридической экспертизы. Требуется проверить наличие специалистов, отвечающих за методологию кассовой работы, определение их ответственности, оформление трудовых отношений.

Репутационный риск

Репутационный риск возникает, когда у клиентов кредитной организации формируется не правильное мнение о качестве предлагаемых услуг, финансовом положении банка, в связи с неправильной организацией кассовой работы. Он возникает так же, когда кредитные организации нарушают требования Банка России, в том числе по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем¹.

Репутационный риск возникает, если имеет место быть мошенничество, преступный сговор, ухудшается качество обслуживания клиентов. В рамках международных и национальных стандартов должны соблюдаться основные принципы формирования системы внутреннего контроля².

В России модель COSO наиболее активно используется в банковской и аудиторской деятельности [6]. В частности, два основных принципа «Знай своего сотрудника» и «Знай своего клиента», что приводит к несвоевременному или неправильному предоставлению кассовых отчетов. Нарушение клиентоориентированного подхода может привести к внезапному оттоку средств (паника, клевета).

Стратегический риск

Стратегический риск проявляется на всех этапах кассовой работы, из-за искаженной работы, ошибок, допущенных при утверждении решения об определении стратегии коммерческого банка и его деятельности. Это происходит, когда организация кассовой работы неправильная и/или отсутствуют стратегические цели (штат кассовых работников, количество кассовых узлов, способ работы, достаточность материальной базы, объем операций) [7].

Следует изучить материалы предыдущих проверок, внутреннюю отчетность по финансовому мониторингу и контролю за рисками, вести учет возможных опасностей в данном направлении деятельности³. Необходимо оценить значимость выявленных рисков, количество и трудозатратность контрольных процедур. Требуется организация системы внутреннего контроля, соответствующая основным целям и задачам кассового отдела. Неправильная организация кассовой работы, объема его деятельности, оперативные ошибки, дублирование и, как следствие, отток клиентов, так же повышают стратегический риск.

Для эффективной организации управления рисками и внутренним контролем следует обеспечить взаимосвязанное развитие предложенных направлений [4].

¹ Федеральный закон № 86-ФЗ от 10.07.2002 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // [Электронный ресурс]. URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/12127405/paragraph/292484:0>

² Международный стандарт ИСО 9004:2019 «Менеджмент для достижения устойчивого успеха организации. (ISO 9004:2019 «Managing for the sustained success of an organization - A quality management approach») // [Электронный ресурс]. URL: <https://docs.cntd.ru/document/1200167117>; Национальный стандарт Российской Федерации менеджмент риска принципы и руководство risk management. principles and guidelines ГОСТ Р ИСО 31000-2010 // [Электронный ресурс]. URL: <https://docs.cntd.ru/document/1200089640>

³ Инструкция Банка России №147-И от 5 декабря 2013 г. «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» // [Электронный ресурс]. URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/70500470/>

Список источников

1. Фатыхова А. А., Уразбахтина Л. Р., Тихонова О. П. Проверка и контроль кассовой работы финансовой организации // Финансовая экономика. Всероссийский научно-аналитический журнал. 2021. № 7. С. 98-101.
2. Мусаева Р. А., Митрофанов А. Д. Организация внутреннего контроля и управления рисками. Методические инструментари и основные требования к системе планирования // Финансовая экономика. Всероссийский научно-аналитический журнал. 2019. № 2 (ч. 4). С. 407-410.
3. Булыга Р. П. Классификация и стандартизация финансового контроля и аудита в Российской Федерации // Учет. Анализ. Аудит. 2017. № 5. С. 10–17; 2017. № 6. С. 6–19.
4. Кашанова О. Ю. Расчеты и операционная работа в коммерческом банке // Методический журнал «Мудрый экономист». 2010. № 3.
5. Внутренний контроль. Теория, опыт, практика. Научно-практическое пособие для специалистов / В.В. Рудько-Селиванов, О. В. Полякова, К. В. Лапина: под редакцией В. В. Ткаченко. М.: РИРО, 2012. 396 с.
6. Булгаков А. Л., Телегин И. Риски российского коммерческого банка в современных условиях // Бухгалтерия и банки. 2011. № 5.
7. Современные системы внутреннего контроля: учеб. пособие / С. М. Резниченко, М. Ф. Сафонова, О. И. Швырёва. Краснодар: КубГАУ, 2016. 439 с.
8. Фатыхова А. А., Уразбахтина Л. Р., Сабитова В. А. Внутренний контроль работы кассовых подразделений. ошибки, как факторы увеличения операционного риска // Modern Economy Success. 2021. № 4. С. 70-75.

References

1. Fatykhova A. A, Urazbakhtina L. R., Tikhonova O. P. Verification and control of cash work of a financial organization». *Finansovaya ekonomika = Financial Economics / All-Russian Scientific Analytical Journal*. 2021;(7):98-101. (In Russ.)
2. Musaeva R. A., Mitrofanov A. D. Organization of internal control and risks management. Methodological instruments and main planning system requirements. *Finansovaya ekonomika = Financial Economics / All-Russian Scientific Analytical Journal*. 2019;2(part 4):407-410. (In Russ.)
3. Bulyga R. P. Classification and standardization of financial control and audit in the Russian Federation. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing*. 2017;(5):10–17. 2017; (6):6–19. (In Russ.)
4. Kashanova O. Yu. Settlements and operational work in a commercial bank. *Methodological Journal Umny ekonomist = Wise economist*. 2010;(3). (In Russ.)
5. *Internal control. Theory, experience, practice. Guidebook of Research and Practice for specialists.* / V.V. Rud'ko – Selivanov, O.V. Polyakova, K.V. Lapina. In: V.V. Tkachenko (ed.). Moscow: RIRO; 2012. 396 p. (In Russ.)
6. Bulgakov A. L., Telegin I. Risks of a Russian commercial bank in present-day conditions. *Bukhgalteriya i banki = Accounting and banks*. 2011;(5). (In Russ.)
7. Reznichenko S. M., Safonova M. F., Shvyreva O. I. *Modern systems of internal control: Stud guide*. Krasnodar: KubSAU, 2016. 439 p.
8. Fatykhova A. A, Urazbakhtina L. R., Sabitova V. A. Internal control of work of cash department. Errors as factors of increasing of operational risk. *Modern Economy Success*. 2021;(4):70-75 (In Russ.)

Информация об авторах

А. А. Фатыхова – доц. комиссии «Экономика и бухгалтерский учет»;
М. А. Сайфуллина – преп. комиссии «Общеобразовательные дисциплины»;
Л. Р. Уразбахтина – доц. кафедры «Экономика организации производства».

Information about the authors

A. A. Fatykhova – Associate Professor of the Commission "Economics and Accounting";
M. A. Sayfullina – teacher of the Commission of "General Education disciplines";
L. R. Urazbakhtina – Associate Professor of the Department of Economics of the Organization of Production.

Вклад авторов: все авторы сделали эквивалентный вклад в подготовку публикации.
Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

Contribution of the authors: the authors contributed equally to this article. The authors declare no conflicts of interests.

Статья поступила в редакцию 26.10.2021; одобрена после рецензирования 17.11.2021; принята к публикации 19.11.2021.

The article was submitted 26.10.2021; approved after reviewing 17.11.2021; accepted for publication 19.11.2021