Радионова Ирина Вадимовна. Методы организации кассовой работы в коммерческом банке и пути её совершенствования : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Радионова Ирина Вадимовна; [Место защиты: С.-Петерб. гос. инженер.-эконом. ун-т].- Санкт-Петербург, 2009.- 215 с.: ил. РГБ ОД, 61 10-8/381

**Содержание к диссертации**

Введение

**Глава 1. Кассовая работа коммерческого банка в современных условиях 11**

1.1. Роль кассовых операций коммерческого банка в обеспечении налично-денежного обращения в Российской Федерации, тенденции их развития 11

1.2. Зарубежный опыт развития организации обслуживания налично-денежного оборота и кассовой работы в коммерческом банке 23

1.3. Теоретическое и методологическое обеспечение и подходы к исследованию проблем организации кассовой работы в коммерческом банке 36

**Глава 2. Кассовая работа как система обслуживания налично-денежного оборота в коммерческом банке 49**

2.1. Организация кассовой работы в коммерческом банке: принципы, цели, задачи 49

2.2. Методы и модели управления кассовой работой в коммерческом банке 62

2.3. Риски кассовой работы в коммерческом банке, пути их снижения 79

**Глава 3. Формы и методы совершенствования управления кассовой работой коммерческого банка 93**

3.1. Концепция совершенствования организационно — экономического управления кассовой работой в коммерческом банке 93

3.2. Управление кассовой работой коммерческого банка на принципах бюджетирования 103

3.3. Аутсорсинг кассовых операций как новая форма банковских услуг 123

Заключение 145

Литература 148

Приложения 165

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Внедрение в кредитных организациях современных методов управления с целью повышения их эффективности и конкурентоспособности является одной из важнейших задач. Реорганизация банковской системы, проводимая в нашей стране, ужесточение требований со стороны Банка России, усложнение условий функционирования при усилении конкуренции, определяют необходимость совершенствования механизма управления деятельностью банков.

Кассовые операции и в первую очередь операции, связанные с обработкой наличных денежных средств, являются одним из важнейших и наиболее трудоемких видов повседневной деятельности коммерческого банка. Проблемы совершенствования налично-денежного обращения являются приоритетным направлением для большинства ведущих банков мира. Доля наличных денег в обороте разных стран составляет от 40 до 90%. В Европе 6 из 7 транзакций совершаются наличными деньгами, а в России этот показатель составляет 97%. Как показывают исследования, потребление наличных во всем мире, включая Россию, возрастает, несмотря на принимаемые меры по его снижению.

Осуществляя контроль кассовой работы своих клиентов, банк играет важную роль в организации управления обращением денежной наличности и соблюдения финансовой дисциплины. На основе прогнозов кассовых оборотов осуществляется контроль эмиссионного результата в процессе использования денежной наличности, что позволяет судить о достаточности платежных средств в экономике.

Учет экономических аспектов кассовой работы позволяет оптимизировать деятельность кассового подразделения, снизить расходы и увеличить прибыль банка.

Совершенствование управления кассовой работой коммерческого  
банка требуют исследования и осмысления ряда теоретико-

методологических вопросов, использования подходов к управлению кассовой работой как к процессу и разработки адекватных методов управления этим процессом. Это определяет *актуальность*диссертационного исследования.

**Степень разработанности проблемы.**Практика управления кассовой работой отличается высокой степенью регламентации, значительной консервативностью и ограничениями в части использования инновационных методов управления. Это обусловлено централизацией управления налично-денежным обращением, спецификой объекта управления, обеспечение сохранности которого требует строгого контроля выполняемых операций.

Анализ нормативно-законодательных документов позволяет сделать вывод, что они регламентируют порядок выполнения практически всех операций коммерческого банка и хозяйствующих субъектов с денежной наличностью.

Теоретические вопросы организации и экономического управления кассовой работой банка практически не отражены в научных изданиях и не исследованы сколько-нибудь значимо.

Теоретические и практические аспекты банковской деятельности нашли отражение в работах ведущих российских ученых: И.Т. Балабанова, Г.Н. Белоглазовой, М.П. Березиной, О.В. Гончарук, Е.Ф. Жукова, B.C. Кабакова, Л.П. Кроливецкой, О.И. Лаврушина, Н.А. Савинской, Б.И. Соколова, Г.А. Тосуняна, В.П. Халанского, А.Д. Шеремета. Однако удельный вес вопросов по операционной деятельности коммерческого банка мал. Работы по экономическому управлению кассовой работой практически отсутствуют.

Вопросы управления денежной наличностью как одной из современных банковских услуг, рассматриваются в работе П. Роуза. Кассовая наличность как актив банка рассмотрен в работах Э. Рида, Р. Коттера, Э. Гилла.

Следует отметить ряд научных публикаций, посвященных отдельным вопросам рассматриваемой проблемы. Так ошибкам при выполнении операций как факторам риска посвящена работа А.А. Белоцветова. Организации работы операционной кассы вне кассового узла, посвящена работа А.В. Пухова. Вопросы организации обработки наличности рассматриваются в статьях В.М. Понова, А.В. Юрова. В статье Ю.В.Селиванова предлагается концепция, согласно которой кассовое хозяйство следует рассматривать как самоорганизующуюся систему.

Анализ публикаций по выбранной теме диссертационного исследования показал, что вопросы эффективной организации кассовой работы и ее совершенствования не получили достаточного освещения в теоретических и научно-практических работах, что и *определило цель и задачи диссертационного исследования.*

**Цель и задачи диссертационного исследования.**Целью диссертационного исследования является научное обоснование теоретических и методических вопросов, подходов и методов совершенствования управления кассовой работой коммерческого банка, обеспечивающих повышение его эффективности.

Достижение поставленных целей определяет необходимость решения следующих задач:

провести анализ и раскрыть сущностные характеристики кассовой работы как объекта управления в коммерческом банке с позиций ресурсного и процессного подходов;

обосновать направления, подходы и методы совершенствования управления кассовой работой банка на основе комплексного анализа существующей практики её организации с учетом зарубежного опыта;

с позиций целевого подхода выявить, обосновать и структурировать цели, задачи и функции кассовой работы как системы обслуживания налично-денежного обращения и повышения эффективности деятельности коммерческого банка;

выявить и классифицировать риски, связанные с обработкой наличности, с учетом их специфики, и разработать систему управления ими на основе использования мотивационных факторов;

разработать методические положения по управлению кассовой работой банка на принципах бюджетирования и использования в организации кассовой работы таких форм как аутсорсинг.

**Предметом исследования**являются организационно-экономические формы и методы управления кассовой работой банка.

**Объектом исследования**является кассовая работа, как самостоятельное направление экономической деятельности коммерческого банка.

**Теоретическую и методологическую основу**диссертационного исследования составили труды отечественных и зарубежных ученых и специалистов, а также работы методического и практического характера, посвященные рассматриваемой проблеме. В процессе написания диссертационной работы использовались законодательные и нормативные акты, регламентирующие деятельность коммерческих банков и кассовой работы в частности. Для решения поставленных задач применялись методы системного и экономического анализа, методы принятия решений, методы систематизации и классификации, методы управления рисками, а также другие общенаучные методы познания.

**Научная новизна**заключается в разработке системной концепции управления кассовой работой банка, как центра ответственности, на базе процессного подхода, что нашло конкретное выражение в следующем:

расширены и дополнены сущностные характеристики кассовых операций банка с точки зрения ресурсного и процессного подходов. Обоснована необходимость расширения функционально-целевого представления кассовой работы как объекта управления с позиций экономики банка, что позволило сформулировать на новых принципах цели, задачи и функции кассовой работы банка;

разработана модель управления кассовой работой банка, учитывающая расширенный состав целей и функций кассовой работы, предусматривающая решение как традиционных, так и принципиально новых задач управления, способствующих её совершенствованию и развитию;

определены принципы управления рисками кассовой работы на основе их анализа, классификации, обоснования риск-факторов и экономических последствий рисков; разработана итеративная процедура управления рисками, ориентированная на использование мотивационных факторов;

разработаны методические положения по управлению кассовой работой, основывающиеся на принципах бюджетирования, обеспечивающих взаимодействие кассовых подразделений с другими структурными подразделениями банка;

сформулированы принципы и разработаны методические основы реализации аутсорсинга в кассовой работе.

**Практическая значимость результатов**диссертационного исследования заключается в том, что предложенные рекомендации, выводы и методические положения, могут быть использованы коммерческими банками при совершенствовании кассовой работы, обеспечивая повышение её эффективности.

Результаты проведенного исследования могут быть использованы в высших учебных заведениях при изучении курсов «Банковский менеджмент», «Банковское дело», «Организация деятельности коммерческого банка», «Управление финансами в коммерческом банке», а также в системе повышения квалификации банковских работников.

**Апробация работы.**Основные положения, выводы и рекомендации диссертационной работы были доложены, обсуждены и одобрены на Международных научно-практических конференциях «Финансовые проблемы Российской Федерации и пути их решения: теория и практика» (Санкт-Петербург, 2003-2009 гг.) и Межвузовской конференции аспирантов и докторантов «Теория и практика финансов и банковского дела на современном этапе» (Санкт-Петербург, 2005 г.). Отдельные положения диссертации использованы в практической работе ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад» и ОАО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК», а также в учебном процессе в ГОУ ВПО «Санкт - Петербургский государственный инженерно-экономический университет».

**Структура диссертации.**Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, приложений.

Во *Введении*обоснована актуальность темы диссертационной работы, определены цель и задачи исследования, его предмет и объект, методологическая и информационная база исследования, научная новизна и практическая значимость.

В первой главе диссертации - *«Кассовая работа коммерческого банка в современных условиях»*- проведен анализ и определена роль кассовой работы банка в обеспечении организации налично-денежного обращения как в стране, так и в коммерческом банке, выявлены тенденции развития кассовой работы с учетом зарубежного опыта.

Во второй главе - *«Кассовая работа как система обслуживания налично-денежного оборота в коммерческом банке»*- расширены и дополнены представления о сущности и содержании кассовой работы, на основе которых: проведена классификация целей и задач, позволившая разработать модель управления кассовой работой; проведен анализ и классификация рисков и разработана итеративная процедура управления рисками кассовой работы, основывающаяся на учете мотивационных факторов.

В третьей главе - *«Формы и методы совершенствования управления кассовой работой коммерческого банка»*- разработаны: концепция совершенствования управления кассовой работой с системных позиций на принципах процессного подхода, методические основы управления кассовой работой на принципах бюджетирования; концептуальные подходы и методы организации новой формы банковских услуг -аутсорсинг кассовых операций.

В *Заключении*изложены основные результаты диссертационного исследования.

В *Приложениях*приведены результаты реализации ряда положений диссертационного исследования.

*Список литературы*включает 199 наименований.

**Публикации.**Основные положения диссертации опубликованы в 8 научных работах объёмом 1,95 п.л.

## Зарубежный опыт развития организации обслуживания налично-денежного оборота и кассовой работы в коммерческом банке

Проблеме эффективного обслуживания налично-денежного оборота и совершенствования кассовой работы придается большое значение, не только в нашей стране, но и за рубежом. Централизация обработки денежной наличности с целью сокращения операционных расходов, сокращения затрат, связанных с обработкой наличных денег, является важнейшей задачей всех центральных банков мира, а также кредитных организаций. ЦБ всех государств мира изучают международный опыт и тенденции развития денежного обращения, стремясь разрабатывать новые схемы с учетом национальных особенностей. Многие центральные банки (Австралия, Швеция, Канада, ЮАР, Бразилия) разрабатывают специальные схемы организации налично-денежного обращения, в которых в той или иной степени предусматривают делегирование ряда «второстепенных» функций по обработке наличных денег коммерческим структурам — банкам, крупным инкассаторским компаниям, либо специально созданным коммерческим структурам, занимающимся обработкой денежной наличности. Центральный банк оставляет за собой контроль: за производством, выпуском, определением подлинности денежных знаков и их уничтожением. С целым рядом инициатив по взаимодействию с Центральными и коммерческими банками других стран и собственными коммерческими банками выступила Федеральная Резервная Система США. Силами банковских альянсов, крупнейших инкассаторских компаний и специально созданных для этого компаний организуются крупные кассовые центры. Особенность организации обслуживания НДО и кассовой работы за рубежом и. прежде всего, в Европе, во многом определяется переходом стран, членов ЕС, к единой валюте - ЕВРО. В связи с этим уже на протяжении ряда лет в Европе ведется дискуссия об эффективности создания единого европейского платежного пространства (SEPA - Single Euro Payments Area). Идея заключается в том, чтобы позволить потребителю осуществлять безналичные платежи по всей Европе с единого счета, по единым правилам, где бы он ни находился. При этом предусматривается сохранение определенной доли денежной наличности в рамках подсистемы SEC A (Single Euro Cash Area). Появление ЕВРО — без сомнения важный этап в развитии мировой экономики. Основой новой европейской валюты стал Экономический и валютный союз (ЭВС) 11 государств-членов Европейского Союза, который представляет собой высшую форму международной экономической интеграции. Европейский Союз (ЕС) - это результат полувекового интеграционного процесса в Западной Европе. Первоначально в состав ЭВС вошли 11 государств-членов ЕС: Австрия, Бельгия, Германия, Ирландия, Испания, Италия, Люксембург, Нидерланды, Португалия, Финляндия и Франция, і января 1999 г. страны-участницы ЭВС ввели единую валюту - ЕВРО. Введению ЕВРО предшествовала серьезная подготовительная работа. Первым этапом (1990 г.) можно считать полную отмену валютных ограничений по движению капиталов в ЕС. Основной акцент был сделан на сближение уровней экономического развития, снижению темпов инфляции и сокращению бюджетного дефицита. Объединенное валютное пространство создавалось только для тех 1 І стран ЕС, которые удовлетворяли следующим требованиям: 1. Уровень инфляции не превышает более чем на 1,5 % средний уровень в трех странах-членах ЕЭС с наиболее низким уровнем инфляции. 2. Государственная задолженность не должна составлять более 60 % от ВВП. 3. Государственный дефицит не должен составлять более 3 % от ВВП. 4. На протяжении, по меньшей мере, двух лет должны соблюдаться пределы колебаний валютного курса, предусмотренные механизмом обменных курсов, без девальвации но отношению к валюте других стран членов ЕЭС. 5. Долгосрочные процентные ставки не должны превышать более чем на 2 % средний показатель для трех стран с наиболее низким уровнем инфляции [167]. В целях дальнейшего стирания различий и сближения подходов в кассовом обслуживании (конвергенции) в национальных ЦБ, в 2002 г. Евросистемой были согласованы некоторые основополагающие принципы кассового обслуживания, такие как бесплатные операции, минимальные часы работы, минимальные стандарты. I, Евросистема не предусматривает развития по принципу «один размер устроит всех» в системе поставки наличности, процесс конвергенции будет требовать гибкости относительно инфраструктуры НДО и переходных периодов внедрения. Евробанк уже принял определенные меры, которые в среднесрочной перспективе будут содействовать конвергенции кассового обслуживания в национальных ЦБ. В частности, в 2007 г. по всей Еврозоне был внедрен удаленный доступ к кассовому обслуживанию НЦБ. Кроме того, Евробанк определил планы на будущее, включая следующее [173]

## Теоретическое и методологическое обеспечение и подходы к исследованию проблем организации кассовой работы в коммерческом банке

Кассовая работа в КБ традиционно отличается значительной консервативностью и ограничениями в части использования инновационных методов ее организации, что определено в первую очередь централизованным подходом к организации папично-денежного обращения и особенностями объекта управления - наличные деньги и ценности, обеспечение сохранности которых требует четкого контроля выполнения всех операций. Применение нерегламентированных подходов допускается только в том случае, если это исключает увеличение рисков утраты ценностей.

Централизованное управление налично-денежным обращением определяет механизм кассовой работы в КБ, а также операции с наличными деньгами для всех организаций, вне зависимости от их организационно -правовой формы и регулируется законодательными, нормативными актами Российской Федерации, а также положениями, инструкциями, приказами и прочими директивами Банка России [8-17, 21, 23-28].

В целях организации на территории Российской Федерации наличного денежного обращения Банк России согласно [6]: осуществляет прогнозирование и организацию производства, перевозку и храпение банкнот и монеты Банка России, создаст их резервные фонды; устанавливает правила хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций; признаки платежеспособности банкнот и монеты Банка России; порядок уничтожения банкнот и монеты Банка России, а также замены поврежденных банкнот и монеты Банка России; определяет порядок ведения кассовых операций в стране. Таким образом определяются рамки, в которых КБ должен работать с денежной наличностью.

Кассовое обслуживание физических и юридических лиц, инкассация денежных средств и купля-продажа иностранной валюты в наличной форме определены Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» (ст.5) как банковские операции. Согласно Федеральному закону помимо банковских операций КБ вправе совершать сделки по осуществлению операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Порядок налично-денежного обращения в стране, обязательный для исполнения всеми Территориальным учреждениям Банка России, РКЦ, кредитным организациями, а также предприятиями и организациями, осуществляющими свою хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации, определяется утвержденным Банком России января 1998 г. «Положением №14-П «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации». Этот документ определяет базовую концепцию организации налично-денежного обращения на территории Российской Федерации, в том числе и для предприятий и организаций, а также формы взаимодействия КБ с предприятиями и организациями по вопросам, касающимся налично-денежного обращения.

Правила проведения кассовых операций для предприятий и организаций, имеющих наличный оборот, в Российской Федерации определяется «Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации», утвержденным Советом Директоров Банка России и введенным в действие письмом от 22.12.93 №40. Согласно установленным правилам предприятия и организации обязаны сдавать в банк всю сверхлимитную денежную наличность в установленном порядке и в согласованные сроки. Наличные деньги могут быть сданы в кассы банков, через инкассацию или предприятия связи для перечисления на банковские счета.

При необходимости оперативного проведения отдельных расчетов между предприятиями Банк России допускает расчеты наличными деньгами между юридическими лицами. Правила расчета наличными определяются Указаниями Банка России от 20.06. 2007 г. № L843-У «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя», согласно которым установлен предельный размер расчетов наличными между хозяйствующими субъектами, а также определены возможные направления расходования средств, поступивших наличными в кассу предприятия.

Расчеты наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами, а также между юридическим лицом и гражданином, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, между индивидуальными предпринимателями, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, в рамках одного договора, заключенного между указанными лицами; -могут производиться в размере, не превышающем 100 тысяч рублей. При этом определяются направления использования средств, поступивших в виде выручки за проданные товары, услуги, выполненные работы.

Таким образом, Банк России формирует статистические данные об источниках поступлений и направлениях использования наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассах КБ в разрезе субъектов федерации.

Порядок организации и ведения кассовой работы и ведения кассовых операций на территории страны установлен Положением Банка России от 24 апрели 2008 года № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

## Методы и модели управления кассовой работой в коммерческом банке

Методы и модели управления кассовой работой в КБ по структуре и содержанию должны определяться целями и задачами кассовой работы, определёнными в п.2.1., а также нормативными положениями, определяемыми Банком России, и разрабатываемыми на их основе положениями о структурных подразделениях банка, выполняющих операции с ценностями: «Об Управлении кассовых операций и инкассации», « О

Службе инкассации», варианты которых, разработанные автором, приведены в Приложениях 2; 3.

На основе обобщения теоретических и методических положений относительно организации кассовой работы КБ, а также сформулированных в п. 2.L. целей, задач и функций кассовой работы КБ, в диссертации разработана системная концепция управления кассовой работой КБ, представленная в виде укрупненной модели на рис. 7.

Следует отмстить, что существующая практика управления кассовой работой КБ представлена лишь ограниченным перечнем выполняемых функций. В наибольшей степени разработаны вопросы управления налично-денежными ресурсами, как продуктом кассовой работы.

Эти вопросы в значительной степени регламентированы Банком России и включают: планирование денежного оборота, поддержание необходимого и достаточного объема налично-денежного ресурса в структурных подразделениях, разработку планов и договоров по инкассации и перевозке денежных средств и ценностей, формирование сети банкоматов (программно-технических комплексов), заключение договоров обслуживания сети банкоматов (программно-технических комплексов), контроль кассовой дисциплины клиентов банка, составление учетной и отчетной документации, разработку типовых положений о кассовой работе и инкассации.

Планирование денежного оборота предусматривает составление прогноза кассовых оборотов, который предусматривает расчет поступлений наличных денег в кассы банка и их выдач. При этом учитывается изъятие денежных средств из обращения на предстоящий период. При составлении прогноза кассовых оборотов учитывается также общее изменение платежных средств в экономике, связанное с ее социально-экономическим развитием.

Прогнозирование налично-денежного оборота регламентируется Положением Банка России от 05.01.1998 г. №14-П «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации» (с изменениями на 31.10.02 г.) согласно которым определяются источники поступлений и направления выдач наличных денег. Прогноз кассовых оборотов состоит из приходной и расходной частей, рассчитываемых дифференцировано. Распределение поступлений и выдач денежной наличности осуществляется по экономическому содержанию.

Согласно «Положению», основными статьями поступлений налично-денежного ресурса является: торговая выручка; выручка от реализации платных услуг населению; от реализации недвижимости; поступления на счета по вкладам граждан; от организаций связи; на счета предпринимателей без образования юридического лица; от реализации ценных бумаг; от продажи физическим лицам наличной иностранной валюты; перечисления из резервных фондов Банка России и прочие поступления.

Расходы наличных денежных средств группируются но статьям: на выплату заработной платы, стипендий, пенсий и пособий и страховых возмещении, на закупку сельскохозяйственных продуктов, на выдачи наличных денег физическим лицам при совершении валютно-обменных операций, выплаты со счетов предпринимателей без образования юридического лица.

Приход и расход денежной наличности позволяют рассчитать эмиссионный результат. Прогнозные расчеты эмиссии денег используются расчетно-кассовыми центрами Банка России при составлении заявок на подкрепление оборотной кассы.

## Управление кассовой работой коммерческого банка на принципах бюджетирования

В условиях рыночной экономики бюджетирование составляет основу планирования деятельности любой организации и се подразделений.

Преимущество системы бюджетирования перед применявшимися ранее системами планирования состоит в том, что бюджеты представляют собой планы, ориентированные на будущее. Бюджеты предусматривают достижение определенных целей организации и позволяют оценить финансовые последствия. Использование бюджетов как метода планирования позволяет согласовывать цели организации и ее подразделений. Это важно не только для руководителей, но и для исполнителей. Бюджеты создают предпосылки для конкретизации и понимания целей деятельности организации до самого нижнего звена, что обеспечивает их осознанное выполнение.

Для структурных подразделений бюджетирование позволяет решить проблему координации деятельности (конкретности целей). Это особенно важно тогда, когда при принятии решений отдельные структурные подразделения и должностные лица относительно независимы от центра, как это имеет место в управлении кассовой работой, представляющей собой отдельный процесс в рамках банковской деятельности, и подтверждается структурой целей и функций, рассмотренной в п. 2.1.

Бюджетирование позволяет осуществлять целенаправленный контроль деятельности, обеспечивая согласование стратегических, тактических и операционных целей в процессе разработки соответствующих бюджетов. Соизмерение затрат и результатов является одним из главных направлений финансового менеджмента в банке. Снижение себестоимости проводимых банками операций непосредственно влияет на финансовый результат деятельности банка. Это относится и к кассовой работе банка, которая является одним из наиболее затратных направлений операционной деятельности банков. Поиск и реализация резервов снижения затрат позволяет банку устанавливать более низкие и гибкие тарифы, что обеспечивает повышение его конкурентоспособности. Решения задач снижения затрат должно согласовываться с целями и задачами банка и требует их обоснования и анализа для эффективного управления ими. До кризиса банковской системы, усиленного в настоящее время мировым экономическим кризисом, вопросы управления затратами практически не исследовались, поскольку считалось, что успешность функционирования банка определяется в основном эффективностью кредитной политики и качеством продуктов и услуг. Затраты не рассматривались как существенное направление в оценке деятельности банка. В связи с этим, методическое обеспечение управления затратами стало разрабатываться только в последнее время, когда была утрачена в значительной степени возможность получения прибыли банками за счет факторов, не зависящих от эффективного использования ресурсов. Эти вопросы разработаны в трудах Л.Г. Батраковой, И.А. Клочкова, В.А, Купчинского, О.И. Лаврушина, Г.С.Пановой, А.В.Смирнова и ряда других авторов.

Недостатки методологической проработки проблемы управления затратами появляются и в определении понятия банковских затрат, расходов, издержек. В работе используется понятие банковских затрат как синоним понятия издержек и расходов банка, под которыми подразумеваются операционные расходы, возникающие в процессе создания банковских продуктов и услуг, а также издержек банка, связанных с отвлечением денежных ресурсов из оборота. Такая позиция может быть объяснена трактовкой понятия затрат, издержек и расходов, приведенной в финансово-кредитном словаре[133].

Согласно указанному словарю, затраты - выраженная в денежном эквиваленте величина ресурсов, использованных в определенных целях; расходы - затраты или издержки предприятия, приводящие к уменьшению его средств (капитала) или к увеличению его обязательств в процессе хозяйственной деятельности; издержки - выраженные в ценностных, денежных измерителях текущие затраты на производство продукции и обращение.

Исходя из этого можно сказать» что затраты являются более общим понятием, которое может характеризовать как расходы, так и издержки. Безусловно некоторое смысловое отличие этих понятий имеет место, но для целей данной работы понятие затрат с достаточной полнотой определяет сущность рассматриваемых вопросов.