**МОСКОВСКИЙ БАНКОВСКИЙ ИНСТИТУТ**

Факультет «Финансы и кредит»

КУРСОВАЯ РАБОТА

По дисциплине «Организация деятельности коммерческих банков»

На тему: «Кассовые операции коммерческих банков»

Студентки 6 ФК зу-3

Лучушиной О.В.

Проверил: Галямова А.З.

Москва 2006

***Содержание***

Введение\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_3

1. Организационно – правовые основы кассовых операций банков в Российской Федерации\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_4

1.1 Лимит остатка наличных денег в кассе\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_6

2. Прогнозирование кассовых оборотов банка\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_10

2.1 Баланс денежных доходов и расходов населения\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_10

2.2 Прогнозные расчеты кассовых оборотов\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_11

2.3 Расчетно – кассовые центры Банка России\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_14

3. Порядок приема наличных денег от клиентов в кассу и их выдачи из кассы\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_17

3.1 Выдача наличных денег предприятиям и организациям денежными чеками\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20

4. Контроль банка за соблюдением кассовой дисциплины в хозяйстве23

Заключение\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_26

Список использованной литературы\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_27

***Введение***

Организации, предприятия, учреждения независимо от организационно-правовой формы хранят свободные денежные средства в учреждениях банков на соответствующих счетах на договорных условиях.

Наличные денежные средства, поступающие в кассы предприятий, подлежат сдаче в учреждения банков для последующего зачисления на счета этих предприятий.

Денежная наличность сдаётся предприятиями непосредственно в кассы учреждений банков или через объединённые кассы при предприятиях, а также предприятиями Государственного комитета Российской Федерации по связи и информации (Госкомсвязи России) для перевода на соответствующие счета в учреждения банков.

В кассах предприятий могут храниться наличные деньги в пределах лимитов, устанавливаемых ежегодно обслуживающими их учреждениями банков по согласованию с руководителями этих предприятий.

Порядок и сроки сдачи наличных денег устанавливаются обслуживающими учреждениями банков каждому предприятию по согласованию с их руководителями исходя из необходимости ускорения оборачиваемости денег и своевременного поступления их в кассы в дни работы учреждений банков.

***1. Организационно-правовые основы кассовых операций банков в Российской Федерации***

Исключительное право выпуска и изъятия наличных денег из обращения, организация их обращения принадлежат ЦБ РФ как эмиссионному центру страны. В целях организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации на Банк России в соответствии с Федеральным законом о ЦБ РФ от 12 апреля 1995 г. возложены следующие **функции:**

1. Прогнозирование и организация производства, перевозка и хранение банкнот и монеты, создание их резервных фондов;
2. установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;
3. установление признаков платежеспособности денежных знаков и порядка замены поврежденных банкнот и монеты, а также их уничтожения;
4. определение порядка ведения кассовых операций для кредитных организаций.

Непосредственное кассовое обслуживание предприятий и организаций возложено на коммерческие банки.

В своей деятельности по организации налично-денежного оборота на территории РФ банковские структуры руководствуются следующими нормативными документами ЦБ РФ:

• Порядком ведения кассовых операций в РФ, утвержденным решением Совета директоров ЦБ РФ 22 сентября 1993 г. № 40;

• Положением «О порядке ведения кассовых операций в кредитных органи­зациях на территории РФ» от 25 марта 1997 г. № 56;

• Положением «О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ» от 5 января 1998 г. № 14-П;

• Инструкцией по эмиссионно-кассовой работе от 16 ноября 1995 г. № 31.

В соответствии с указанными документами все организации, предприятия, учреждения независимо от организационно-правовой формы должны хранить свободные денежные средства в учреждениях банков на соответству­ющих счетах на договорных условиях.

Денежная наличность сдается предприятиями непосредственно в кассы кредитных организаций или через объединенные кассы при предприятиях, а также предприятиям Государственного комитета Российской Федерации по связи и информации (т.е. почтовым отделениям) для перевода на соответствующие счета в банках. Наличные деньги могут сдаваться на договорных условиях через инкассаторские службы банков или специализированные инкассаторские службы, имеющие лицензию Банка России на осуществление соответствующих операций по инкассации денежных средств и других ценностей.

Каждому предприятию по согласованию с их руководителями банк устанавливает порядок и сроки сдачи наличных денег исходя из необходимости ускорения оборачиваемости денег и своевременного поступления их в кассы в дни работы банка.

При этом могут устанавливаться следующие сроки сдачи предприятиями наличных денежных средств:

1. для предприятий, расположенных в населенном пункте, где имеются учреждения банков или предприятия Госкомсвязи России, — ежедневно в день поступления наличных денег в кассы предприятий;
2. для предприятий, которые в силу специфики своей деятельности и режима работы, а также при отсутствии вечерней инкассации или вечерней кассы в банке не могут ежедневно в конце рабочего дня сдавать наличные денежные средства в учреждения банков илипредприятия Госкомсвязи России,— на следующий день;
3. для предприятий, расположенных в населенном пункте, где нет учреждений банков или предприятий Госкомсвязи России, а также находящихся от них на отдаленном расстоянии, — 1 раз в несколько дней.

**1.1 Лимит остатка наличных денег в кассе**

В целях обеспечения полной и своевременной сдачи наличных денег в банк их остатки в кассах предприятий лимитируются. Лимит остатка наличных денег в кассе устанавливается банком ежегодно всем предприятиям и представляет собой максимально допустимый остаток наличных денег, который может оставаться в кассе на конец рабочего дня. Все сверхлимитные наличные деньги должны полностью сдаваться в банк (на почту).

Для установки лимита остатка наличных денег в кассе предприятие представляет в банк по стандартной форме следующий специальный расчет лимита остатка кассы.

Налично-денежная выручка за последние три месяца

(фактическая, а по вновь организуемым

предприятиям — ожидаемая) \_\_\_\_\_\_\_\_ тыс.руб.

Среднедневная выручка \_\_\_\_\_\_\_\_тыс.руб.

Среднечасовая выручка \_\_\_\_\_\_\_\_ тыс. руб.

Выплачено наличными деньгами за последние

три месяца (кроме расходов на заработную

плату и выплаты социального характера \_\_\_\_\_\_\_\_ тыс. руб.

Среднедневной расход наличных денег \_\_\_\_\_\_\_\_\_ тыс. руб.

Сроки сдачи выручки: ежедневно, на следующий день,

1 раз в дней \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Часы работы предприятия с час.\_\_\_\_\_ мин.

до\_\_\_\_\_\_час.\_\_\_\_\_\_мин. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Время сдачи выручки: в объединенную классу

при предприятии, инкассатором, в кассу

банка, на почту \_\_\_\_\_час. \_\_\_\_\_ мин.

Испрашиваемая сумма лимита \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_тыс.руб.

Банк определяет лимит остатка кассы для предприятия индивидуально, исходя из объемов его налично-денежного оборота, особенностей режима его деятельности, порядка и сроков сдачи наличных денег в банк, а именно:

- для предприятий, имеющих постоянную денежную выручку и обязанных сдавать ее в банк ежедневно в конце рабочего дня, — в размерах, необходимых для обеспечения нормальной работы предприятий с утра следующего дня;

- для предприятий, сдающих денежную выручку в банк на следующий день, — в пределах среднедневной выручки;

- для предприятий, имеющих денежную выручку и сдающих ее в банк не ежедневно, лимит определяется в зависимости от установленных сроков сдачи и суммы денежной выручки;

- для предприятий, не имеющих денежной выручки, лимит устанавливается в пределах среднедневного расхода наличных денег (кроме расходов на заработную плату, выплат социального характера и стипендий).

Лимит остатка кассы может пересматриваться в течение года по обоснованной просьбе предприятия (в случае изменения объемов кассовых оборотов, условий сдачи выручки и др.).

При наличии у предприятия нескольких счетов в различных учреждениях банков предприятие по своему усмотрению обращается в один из обслуживающих его банков с расчетом на установление лимита остатка наличных денег в кассе. После установления лимита в одном из учреждений банка предприятие направляет уведомления об определенном ему лимите остатка кассы в другие учреждения банков, в которых открыты ему соответствующие счета.

По предприятию, не представившему расчет ни в одно из обслуживающих учреждений банка, лимит остатка кассы считается нулевым, а не сданная в банк денежная наличность — сверхлимитной.

Известно, что заработная плата, стипендии, премии и другие выплаты производятся периодически. Периодичность выплат и крупные размеры таких платежей неизбежно создают большие колебания остатка наличных денег в кассах. Поэтому предприятиям предоставлено право хранить в своих кассах полученные на эти цели наличные деньги сверх установленных лимитов в течение 3 рабочих дней (для предприятий, расположенных в районах Крайнего Севера — до 5 дней), включая день получения денег в банке.

В целях устранения встречных денежных потоков предприятия, постоянно имеющие налично-денежную выручку в силу специфики своей деятельности (торговля, транспорт, зрелищные мероприятия и т.д.), по согласованию с обслуживающими учреждениями банков могут часть ее расходовать непосредственно на месте без сдачи в банк.

В настоящее время таким предприятиям разрешено расходование собственной кассовой выручки на следующие цели (Указание ЦБ РФ от 12 ноября 1996г. № 360 с уточнением от 31 июля 1998 г.):

- заработную плату и выплаты социального характера;

- закупку сельскохозяйственной продукции у населения;

- скупку тары и вещей у населения;

- командировочные расходы, покупку канцелярских принадлежностей и хозяйственного инвентаря;

- оплату срочных ремонтных работ и горюче-смазочных материалов;

- выплату возмещения убытков по договорам страхования физических лиц.

Решение о расходовании предприятием денежной выручки из своей кассы принимается банком ежегодно на основании письменного заявления предприятия и специального расчета, который включается в форму для расчета лимита остатка кассы. При выдаче такого разрешения банк учитывает специфику деятельности предприятия, соблюдение им правил работы с денежной наличностью, состояние его расчетов с бюджетами всех уровней, государственными внебюджетными фондами, поставщиками сырья, материалов, банками по ссудам. Решение о расходовании предприятием поступающей в его кассу денежной выручки при наличии у него нескольких счетов в различных банках принимается в порядке, аналогичном установлению лимита остатка наличных денег в кассе такого предприятия.

Для оприходования всех поступающих в банк наличных денег и выполнения расходных операций каждое учреждение банка имеет операционную кассу. В ее состав могут входить: приходные кассы, расходные кассы, приходно-расходные кассы, кассы для размена денег, вечерние кассы, кассы пересчета денежной наличности. В крупных банках при большом объеме движения денежной наличности перечисленные кассы организуются отдельно. В небольших банках работа может осуществляться через приходно-расходную кассу. Руководитель банка самостоятельно решает вопрос о структуре операционной кассы и численности кассовых работников.

С каждым работником кассы заключается договор о полной материальной ответственности. Кассиры операционных касс должны быть снабжены образцами подписи руководителей банка и бухгалтеров, уполномоченных подписывать приходные и расходные кассовые документы, а бухгалтеры - образцами подписей кассиров.

Остаток денежных средств в операционной кассе банка лимитируется. Размер лимита операционной кассы устанавливается исходя из объема оборота наличных денег, проходящих через кассу банка, графика поступления денежной наличности от клиентов, порядка ее обработки и других особенностей налично-денежного оборота банка.

***2. Прогнозирование кассовых оборотов банка***

Каждый банк должен организовывать внутрибанковский налично денежный оборот рационально, т.е. в максимальной степени удовлетворять потребности по выдаче денег клиентам банка за счет собственных кассовых поступлений, не обращаясь в Банк России за подкреплением. Выполнение этой задачи осуществляется каждым коммерческим банком в ходе составления прогноза кассовых оборотов на каждый квартал, что является составной частью общей работы банковской системы по управлению налично-денежным оборотом.

Прогноз баланса денежных доходов и расходов населения и фактическое его исполнение помогают ЦБ РФ и Правительству страны полнее учитывать спрос населения, прогнозировать тенденции сбережений населения, структуру покупательского спроса и покупательного фонда населения. Превышение доходов над расходами населения в балансе означает увеличение остатка денег на руках у населения, а превышение расходов над доходами — наоборот, его сокращение. Соответственно при оседании денег на руках у населения требуется эмиссия наличных денег для кассового обслуживания клиентов банком, при сокращении — изъятие денег из обращения.

**2.1 Баланс денежных доходов и расходов населения**

В современных условиях баланс денежных доходов и расходов населения составляется по следующей схеме (табл. 2.1).

Таблица 2.1

## Баланс денежных доходов и расходов населения\*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 1998 г. | | 1999 г. | |
|  | млн руб. | % | млн руб. | % |
| Денежные доходы | 1751410,6 | X | 2748027,2 | X |
| В том числе: |  |  |  |  |
| оплата труда | 1135869,9 | 64,9 | 1764935,5 | 64,2 |
| социальные трансферты (пенсии, пособия, стипендии) | 237635,9 | 13,6 | 365586,7 | 13,3 |
| доходы от предпринимательской деятельности | 248682,2 | 14,2 | 391558,5 | 14,2 |
| доходы от собственности | 97070,6 | 5,5 | 202214,2 | 7,4 |
| другие доходы | 32112,0 | 1,8 | 24732,3 | 0,9 |
| Денежные расходы | 1488049,2 | X | 2369116,2 | Х |
| . потребительские расходы | 1355199,6 | 77,4 | 2170738,6 | 79,0 |
| налоги и другие расходы | 132849,6 | 7,6 | 198377,6 | 7,2 |
| прирост сбережений в банках и наличных денег на руках, покупка валюты | 263361,4 | 15,0 | 378911,0 | 13,8 |
| В том числе: |  |  |  |  |
| организованные сбережения . . | 19861,1 | 1,1 | 97960,0 | 3,6. |
| покупка валюты \,.f. | 213645,0 | 12,2 | 226857,3 | 8,2 |
| наличные деньги на руках - | 29855,3 | 1,7 | 54093,7 | 2,0 |

\* Рассчитано по данным годового отчета ЦБ РФ за 1999 г. экспертным путем.

**2.2 Прогнозные расчеты кассовых оборотов**

Основная задача банков всех уровней в работе по составлению прогноза кассовых оборотов состоит в определении изменения наличной денежной массы в обороте, экономном их использовании и разработке мероприятий по увеличению поступлений наличной денежной выручки в банки.

Прогнозные расчеты кассовых оборотов составляются поквартально с разбивкой по месяцам. Содержание прогноза кассовых оборотов по символам прихода и расхода соответствует номенклатуре символов (формы 202) «Отчет о кассовых оборотах учреждений Банка России и кредитных организаций» и выглядит следующим образом (табл. 2.2).

Таблица 2.2

**Содержание прогноза кассовых оборотов по символам прихода и расхода**

|  |  |
| --- | --- |
| Статьи прихода и расхода | Символы |
| приход |  |
| Поступления торговой выручки от продажи потребительских |  |
| товаров (независимо от каналов их реализации) | 02 |
| Поступление выручки пассажирского транспорта | 05 |
| Поступление квартирной платы и коммунальных платежей | 08 |
| Поступление выручки зрелищных предприятий | 09 |
|  |  |
| Поступления выручки от реализации платных услуг населению | 11 |
| Поступления от реализации недвижимости | 15 |
| Поступления на счета по вкладам граждан (кроме Сберегатель- |  |
| ного банка РФ) | 16 |
| Поступления от предприятий |  |
| Государственного комитета РФ по связи и информатизации | 17 |
| Поступления от учреждений Сберегательного банка РФ | 18 |
| Поступления на счета граждан, осуществляющих предпринима- |  |
| тельскую деятельность без образования юридического лица | 19 |
| Поступления наличных денег от реализации государственных |  |
| и других ценных бумаг (кроме Сберегательного банка РФ) | 20 |
| Возврат заработной платы и других приравненных к ней выплат |  |
| Поступления наличных денег в кассы кредитных организаций |  |
| от валютно-обменных операций с физическими лицами | 30 |
| Прочие поступления , | 32 |
| Итого по приходу — символы 02—32 |  |
| Остаток операционной кассы в кредитных организациях на |  |
| начало отчетного периода | 35 |
| Поступления денег в операционную кассу кредитной организа- |  |
| ции из оборотной кассы учреждении Банка России, касс других |  |
| кредитных организаций, подведомственных учреждений | 37 |
| Баланс (итог символов 02-—37 =. итогу символов 40—72) |  |
| РАСХОД |  |
| Выдачи на заработную плату и выплаты социального характера | 40 |
| Выдачи на стипендии | 41 |
| Выдачи на расходы, не относящиеся к фонду заработной платы |  |
| и выплатам социального характера | 42 |
| Выдачи на выплаты социального характера | 44 |
| Выдачи на закупку сельскохозяйственных продуктов | 46 |
| Выдачи на выплату пенсий, пособий и страховых возмещений | 50 |
| Выдачи на другие цели | 53 |
| Выдачи ссуд индивидуальным заемщикам | 54 |
| Выдачи со счетов по вкладам граждан | 55 |
| Выдачи кредитными организациями наличных денег физи- |  |
| ческим лицам при совершении валютно-обменных операций | 57 |
| Выдачи со счетов граждан, осуществляющих предпринима- |  |
| тельскую деятельность без образования юридического лица | 58 |
| Выдачи подкреплений предприятиям Государственного |  |
| комитета РФ по связи и информатизации | 59 |
| Выдачи наличных денег на выплату дохода, погашение |  |
| и покупку государственных и других ценных бумаг | 60 |
| Выдачи подкреплений учреждениям Сберегательного банка РФ | 61 |
| И т о г о по расходу — символы 40—61 |  |
| Остаток операционной кассы в кредитных организациях на |  |
| конец отчетного периода | 70 |
| Пересылка наличных денег из операционной кассы кредитных |  |
| организаций в оборотную кассу учреждений Банка России, |  |
| кассы других кредитных организаций, подведомственных |  |
| учреждений | 72 |
| Баланс (итог символов 40—72 = итогу символов 02—37) |  |

Прогнозирование налично-денежных оборотов на очередной квартал начинается с коммерческого банка. Прогноз кассовых оборотов банка составляется по источникам поступлений наличных денег в его операционную кассу и по направлениям их выдач по действующим символам прихода и расхода.

Прогнозные расчеты составляются коммерческим банком на основания динамических рядов отчета банка о его кассовых оборотах и кассовых заявок, полученных от обслуживаемой клиентуры. Кассовая заявкапредприятия[[1]](#footnote-1) в конечном счете должна показать банку, с одной стороны, сколько наличных денег поступит от данного клиента в кассу банка, а с другой — в каком размере потребуется ему выдача наличных денег из кассы банка.

Кроме собственно кассовых заявок предприятия должны подать в банк дополнительные к ним расчеты. Прогноз кассовых оборотов, составленный на очередной квартал, сообщается банком расчетно-кассовому центру, в котором ему открыт корреспондентский счет, за 14 дней до начала планируемого квартала. Расчетно-кассовые центры составляют прогнозы кассовых оборотов по приходу, расходу и эмиссионному результату в целом по обслуживаемым кредитным организациям на основе анализа оборотов наличных денег, проходящих через их кассы, и сообщений об ожидаемых оборотах наличных денег, получаемых от кредитных организаций. Расчеты осуществляются ежеквартально с распределением по месяцам и за 7 дней до начала прогнозируемого квартала сообщаются территориальному учреждению Банка России.

Для определения ожидаемых изменений налично-денежной массы в обороте территориальные учреждения Банка России составляют прогнозы кассовых оборотов по области, краю, республике, по источникам поступления наличных денег в кассы банков и направлениям их выдач на предстоящий квартал. Информационной базой данного прогноза служат оценки перспектив социально-экономического развития региона, отчетных данных за предыдущие периоды, а также сообщений о прогнозируемых оборотах наличных денег и эмиссионном результате, полученных от расчетно-кассовых центров.

Прогнозные расчеты кассовых оборотов по регионам сообщаются территориальными учреждениями Банка России Департаменту регулирования денежного обращения ЦБ РФ за три дня до начала прогнозируемого квартала. В свою очередь Департамент регулирования денежного обращения, обобщив полученные данные, составляет сводный расчет потребностей экономики страны в денежной наличности. В этом расчете учитываются такие факторы, как происходящие в экономике структурные изменения, темпы инфляции, а также принимаемые Банком России меры в области денежно-кредитной политики по стабилизации денежного обращения. Составленный сводный прогноз потребностей народного хозяйства в денежной наличности на предстоящий квартал передается в Департамент эмиссионно-кассовых операций ЦБ РФ и в конечном счете определяет механизм эмиссионно-кассового регулирования денежной массы в обращении в предстоящем квартале.

**2.3 Расчетно-кассовые центры Банка России**

Главным направлением взаимоотношений учреждений ЦБ РФ с коммерческими банками при совершении операций с наличными деньгами является организация работы расчетно-кассовых центров (РКЦ) по выдаче подкреплений операционным кассам банка, с одной стороны, и по принятию от них излишков денежной наличности — с другой.

**Расчетно-кассовые центры Банка России** обязаны удовлетворять потребность коммерческих банков в денежной наличности в необходимой им сумме и купюрном составе, который удобен коммерческому банку для ведения операций по выдаче наличных денег своим клиентам. При этом должны соблюдаться следующие условия;

*во-первых,* наличие необходимой суммы на корреспондентском счете коммерческого банка;

*во-вторых,* составление предварительной заявки на получение подкрепления операционной кассы коммерческого банка РКЦ.

Первое условие означает, что коммерческий банк в день получения наличных денег в РКЦ должен иметь на своем корреспондентском счете остаток средств не ниже суммы получаемой денежной наличности. Могут быть случаи, когда на практике в момент составления заявки на получение денег на корреспондентском счете банка в РКЦ средства имеются, а в день получения наличности их недостаточно. В результате удовлетворить заявку не представляется возможным. В связи с этим Департамент эмиссионно-кассовых операций Банка России при совершении подобных операций рекомендует оформлять их платежными поручениями, что является вторым непременным условием получения подкреплений. Тогда коммерческий банк накануне или за несколько дней до получения наличности перечисляет необходимую сумму денег со своего корреспондентского счета на счет РКЦ.

**Преимущества** такого порядка операции заключаются в следующем:

- заранее точно определяется сумма выдаваемой денежной наличности;

- гарантируется оплата получения наличных денег в РКЦ;

-расчетно-кассовый центр имеет возможность заблаговременно подготовиться к выдаче наличных денег, а коммерческий банк — к их получению.

В настоящее время Банк России не устанавливает жестких правил, сроков и порядка составления предварительной заявки на получение денежной наличности в РКЦ. Учреждения Банка России и коммерческие банки в каждом конкретном случае самостоятельно и по обоюдной договоренности определяют сроки и порядок представления заявки. Как правило, это закрепляется в договоре между РКЦ и банком на расчетно-кассовое обслуживание последнего.

**Основными критериями** при определении сроков и порядка предварительной заявки на получение наличных денег являются:

1. число обслуживаемых РКЦ учреждений коммерческих банков;
2. объемы получаемой денежной наличности;
3. возможности коммерческого банка по хранению и перевозке наличных денег.

Другим важным направлением взаимоотношений Банка России **с** учреждениями коммерческих банков в области совершения кассовых операций является обязанность учреждений Банка России принимать от коммерческих банков излишнюю денежную наличность, которая не нужна банкам для совершения текущих операций по обслуживанию своих клиентов. При этом так же требуется соблюдение следующих условии: во-первых, необходимо, чтобы деньги, сдаваемые в РКЦ, были сформированы, упакованы и оформлены соответствии с инструкцией Банка России; во-вторых, коммерческий банк обязан предварительно подать заявку на сдачу наличных денег в расчетно-кассовый центр.

***3. Порядок приема наличных денег от клиентов в кассу банка и их выдачи из кассы***

Прием наличных денег от предприятий и организаций производится, в основном, **при личной явке клиента** в его присутствии. Работа приходной кассы организована таким образом, чтобы клиенты банка имели возможность сдать выручку в течение операционного дня (дневная касса) и после операционного дня (вечерняя касса).

Документом на прием наличности в приходную кассу банка является объявление на взнос наличными, представляющее собой комплект документов, состоящий из трех частей; объявления, ордера и квитанции. При взносе денег по объявлению клиент передает его операционному работнику, ведущему лицевой счет данного клиента. Операционный работник проверяет правильность заполнения документа, отражает сумму денег в кассовом журнале по приходу, указывая род операции, номер документа, символ кассовых оборотов и передает подписанное им объявление в приходную кассу.

Получив объявление на взнос наличными, кассир приходной кассы проверяет наличие и тождественность подписи операционного работника имеющемуся у него образцу, соответствие суммы цифрами и прописью, вызывает носителя денег и принимает от него денежную наличность. После приема денег кассир сверяет сумму, указанную в объявлении на взнос наличными, с суммой, фактически оказавшейся при подсчете. При соответствии сумм кассир подписывает объявление, квитанцию и ордер, ставит печать на квитанции и вручает ее вносителю денег. Объявление кассир оставляет у себя, а ордер к объявлению передает соответствующему операционному работнику для проведения бухгалтерской проводки по счету клиента. В дальнейшем ордер выдается клиенту вместе с выпиской по его лицевому счету.

В тех случаях, когда кассовым работником установлено расхождение между суммой сдаваемых денег и суммой, указанной в объявлении на взнос наличными, а также, при обнаружении неплатежных или сомнительных денежных знаков объявление на взнос наличными переоформляется на фактически принимаемую сумму денег. Первоначальный документ старший кассир перечеркивает и на обороте квитанции к этому документу проставляет сумму фактически принятых денег, а также достоинства, серии, номера и сумму сомнительных денежных знаков, принятых на экспертизу, ставит свою подпись и возвращает операционному работнику.

Вновь заполненное объявление на взнос наличными операционный работник проверяет, вносит исправления в кассовый журнал по приходу, а на сомнительные денежные знаки, подлежащие экспертизе, оформляет специальную квитанцию, на оборотной стороне которой указывает достоинство, серии, номера сомнительных денежных знаков и общую сумму. Объявления на взнос наличными и спецквитанцию операционный работник передает в кассу. Спецквитанция о принятых на экспертизу сомнительных денежных знаках и квитанция в объявлении на взнос наличными на фактически принятую сумму денег, подписанные кассовым работником и скрепленные печатью кассы, выдаются клиенту. Первоначально оформленные объявление и ордер к объявлению на взнос наличными уничтожаются.

Кассир приходной кассы ведет ежедневные записи о принятых от клиентов и сданных заведующему кассой денежных суммах в книге учета принятых и выданных денег (ценностей). В конце операционного дня на основании приходных документов кассир составляет справку о сумме принятых денег и количестве поступивших в кассу денежных документов и сверяет сумму по справке с суммой фактически принятых им денег. Справка подписывается кассиром и указанные в ней кассовые обороты сверяются с кассовыми журналами операционистов. Сверка оформляется подписями кассира в кассовых журналах и операционистов на справке кассира. Денежная наличность, принятая в течение операционного дня, вместе с приходными документами и справкой о сумме принятых денег сдается кассиром заведующему кассой под расписку в книге учета принятых и выданных денег (ценностей).

Все поступившие в течение операционного дня наличные деньги должны быть оприходованы в операционную кассу банка и зачислены на соответствующие счета клиентов в тот же рабочий день, что отражается следующими проводками:

Д-т сч.; 20202 «Касса кредитной организации»;

К-т — расчетный (текущий) счет клиента.

Прием банком денежной наличности в послеоперационное время производится вечерними кассами. Деньги, принятые вечерней кассой, должны быть зачислены на соответствующие счета клиентов банка не позднее следующего рабочего дня. При приеме денежной наличности непосредственно от организации вноситель сдает деньги в вечернюю кассу также по объявлению на взнос наличными. Оформление объявления и прием денег от клиентов проводятся аналогично порядку осуществления этих операций в операционное время банка.

По окончании приема денег вечерней кассой кассир и операционный работник производят сверку их фактического наличия с данными приходных документов и кассового журнала по приходу и подписывают кассовый журнал. Наличные деньги, приходные кассовые документы, кассовый журнал и печать по окончании операций вечерней кассы хранятся в сейфе, который сдается под охрану. Утром следующего дня работники вечерней кассы принимают сейф от охраны и сдают деньги и приходные документы заведующему кассой под расписку в кассовом журнале.

Другой канал поступления наличных денег в банк — **через аппарат инкассации.** Банк может осуществлять инкассацию и доставку своих денежных средств и ценностей, а также денежных средств и ценностей клиентов собственными силами и средствами либо на договорных условиях через специализированные службы инкассации, имеющие лицензию Банка России на проведение операций по инкассации.

**3.1 Выдача наличных денег предприятиям и организациям денежными чеками**

Выдача наличных денег предприятиям и организациям производится по денежным чекам.

Денежные чеки являются бланками строгой отчетности и выдаются клиенту в виде чековых книжек. Каждая выдача чековой книжки регистрируется операционным работником банка в регистрационной карточке клиента с указанием даты выдачи и номеров чеков с первого до последнего.

Заполненный денежный чек клиент предъявляет операционному работнику, который проверяет правильность заполнения чека и сверяет соответствие печати и подписей должностных лиц предприятия с образцами. В бланке чека должны быть указаны сумма, дата выписки чека, наименование получателя, счет, с которого снимаются деньги, и подпись чекодателя. Сумма прописью пишется без абзаца с заглавной буквы. Свободные строки прочеркиваются, а на оборотной стороне денежного чека клиент обязан указать, для какой цели берутся деньги. Сведения о назначении платежа на обороте денежных чеков также заверяются подписями чекодателя.

Проверив правильность заполнения чека, операционный работник записывает сумму чека в кассовый журнал по расходу, отрезает от чека контрольную марку и передает ее получателю денег для предъявления в кассу, а сам чек направляет в расходную кассу.

Получив денежный чек, кассир:

- проверяет наличие подписей должностных лиц кредитной организации, оформивших и проверивших денежный чек, и тождественность этих подписей имеющимся у кассира образцам;

- сличает сумму, поставленную в денежном чеке цифрами, с суммой, указанной прописью;

- проверяет наличие на денежном чеке расписки клиента в получении денег, сведений о предъявлении паспорта или другого документа, удостоверяющего личность получателя денег;

- подготавливает сумму денег, подлежащую выдаче;

- вызывает получателя денег по номеру чека и спрашивает у него, сумму получаемых денег;

- сверяет номер контрольной марки с номером на чеке и приклеивает контрольную марку к чеку;

- повторно пересчитывает подготовленную к выдаче сумму денег в присутствии клиента;

- выдает деньги получателю и подписывает чек.

Совершение операций, при которых клиент, не внося денег, предъявляет одновременно чек и объявление на взнос наличными, не допускается.

Клиент имеет право по своему желанию пересчитать в банке полученные деньги полистно. Доставка денег в помещение для их пересчета клиентами и пересчет осуществляются в присутствии одного из работников кассового подразделения банка.

Снятие денег со счета клиента производится в день получения их в кассе и отражается следующей проводкой:

Д-т — расчетный (текущий) счет клиента;

К-т сч. 20202 «Касса кредитной организации».

В конце операционного дня расходный кассир сверяет сумму денег, полученных им от заведующего кассой под отчет, с суммами, указанными в расходных документах, и фактическим остатком денег, после чего составляет справку о сумме выданных денег и полученной сумме под отчет, подписывает ее и приведенные в ней кассовые обороты, сверяет с записями в кассовых журналах операционных работников.

Сверка оформляется подписями кассового работника в кассовых журналах и операционных работников на справке кассового работника.

Остаток наличных денег, расходные кассовые документы, отчетную справку кассовый работник сдает под расписку в книге учета принятых и выданных денег заведующему кассой.

Работа банка с денежной, наличностью по обслуживанию клиентов физических лиц, а также сотрудников самого банка производится по приходным и расходным кассовым ордерам. Приходный кассовый ордер используется, прежде всего, для приема наличных денег от населения, а также для внутренних операций самого банка, связанных с возвратом неизрасходованных денег, выданных под отчет работникам банка, погашением ими банковских ссуд и др.

Выдача денег по расходным кассовым ордерам используется при погашении ценных бумаг банка, выдаче вкладов гражданам, выдаче под отчет работникам банка командировочных, при оплате представительских расходов и т.д.

***4. Контроль банка за соблюдением кассовой дисциплины в хозяйстве***

Действующая нормативно-правовая база предусматривает проведение банками систематических проверок соблюдения предприятиями кассовой дисциплины и условий работы с денежной наличностью.

Периодичность и круг предприятий, подлежащих проверке, определяются руководителем банка с учетом объема их налично-денежного оборота, выполнения требований порядка ведения кассовых операций, а также информации налоговых органов о фактах нарушения предприятиями условий работы с денежной наличностью. При этом проверка должна проводиться не реже одного раза в два года.

Период, за который банк рассматривает состояние кассовой дисциплины предприятия, должен быть не менее трех месяцев. Проверяющему необходимо иметь документ на право осуществления проверки, подписанный руководителем банка. Проверяющий также заранее должен сообщить руководителю предприятия и главному бухгалтеру о предстоящей проверке.

До начала проверки работник банка выбирает данные о произведенных предприятием в контролируемом периоде операциях по поступлениям и выдачам денег из кассы банка и их целевому назначению, лимите остатка денег в кассе, порядке и сроках сдачи выручки, знакомится с уставом предприятия, договором банковского счета, разрешением банка о праве расходования предприятием постоянной денежной выручки, со справкой о результатах предыдущей проверки кассовых операций и другими документами.

Согласно действующему законодательству предусматривается проведение банками проверок соблюдения порядка ведения кассовых операций на предприятии по следующим направлениям:

1.Ведение кассовой книги и других кассовых документов.

2. Полнота оприходования денежной наличности, полученной в банке. Соответствие записей в кассовой книге данным банка(по суммам, полученным из банка и сданным в банк).

3. Полнота сдачи денег в кассу учреждения банка.

4. Расходование наличных денег из кассовой выручки предприятияна согласованные с банком цели, наличие решения банка о праве на такое использование наличных денег.

5. Осуществление расчетов наличными деньгами между юридическими лицами.

6. Соблюдение на каждый день проверяемого периода установленного банком лимита остатка кассы, сроков и порядка сдачи денежной выручки, своевременность возврата в банк невыплаченных в срок средств на оплату труда и социально-трудовых льгот.

7. Целевое использование наличных денег, полученных в банке,в соответствии с целями, указанными в чеках, а также решение других вопросов, относящихся к порядку ведения кассовых операций.

Результаты проверки оформляются справкой о кассовых операциях в трех экземплярах. В ней должны найти полное отражение все перечисленные выше вопросы. Справка подписывается руководителем, главным бухгалтером предприятия и представителем банка, а затем в трехдневный срок рассматривается руководителем банка с решением о принятии мер по результатам проверки.

В случае установления фактов нарушения предприятием условий работы с денежной наличностью, расчетов наличными деньгами с юридическими лицами сверх предельной нормы, неоприходования в кассу денежной наличности, накопления в кассе сверхлимитных остатков банк направляет в налоговый орган по месту учета налогоплательщика представление с приложением первого экземпляра справки для принятия мер финансовой и администра­тивной ответственности.

По полученным от банка представлениям налоговые инспекции рассматривают дела об административных правонарушениях и наложении штрафов на виновных в соответствии с п. 9 Указа Президента Российской Федерации «Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и иных обязательных платежей» от 23 мая 1994 г. № 1006.

В соответствии с данным Указом применяются следующие **меры финансо­вой ответственности:**

1. за осуществление расчетов наличными денежными средствами с другими предприятиями, учреждениями и организациями сверх установленных Предельных сумм — штраф в двукратном размере суммы произведенного платежа;
2. за неоприходование (неполное оприходование) в кассу денежной наличности — штраф в трехкратном размере неоприходованной суммы;
3. за несоблюдение действующего порядка хранения свободных денежных средств, а также за накопление в кассах наличных денег сверх установленных лимитов — штраф в трехкратном размере выявленной сверхлимитной кассовой наличности.

На руководителей предприятий, учреждений и организаций, допустивших указанные нарушения, налагаются административные штрафы в 50-кратном, установленном законодательством Российской Федерации размере минимальной месячной оплаты труда. Суммы взысканных штрафов зачисляются **в** федеральный бюджет.

***Заключение***

В соответствии с законодательством Российской Федерации, Банк России является монопольным государственным органом, организующим и регулирующим все кассовые операции на территории страны. Территориальные учреждения Банка России (его Главные управления в краях, областях и автономных округах Российской Федерации, городах Москве и Санкт-Петербурге, Национальные банки республик в составе Российской Федерации) осуществляют контроль за работой учреждений банков по организации наличного денежного оборота, соблюдению предприятиями порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью. Территориальные учреждения Банка России ежеквартально анализируют состояние наличного денежного оборота в регионах. Кассовым обслуживанием физических и юридических лиц занимаются кредитные организации и учреждения Банка России.

***Список использованной литературы:***

1. Жарковская Е.П. Банковское дело: Учебник: - М.: Омега-Л, Высш. шк., 2003.

2. Банковское дело: Учебник / Под ред О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2002.

3. Банковское дело: Учебник / Под ред Г.Н. Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой. 5-ое изд., перер. и доп.: - М.: Финансы и статистика, 2005.

4. Тагирбеков К. Основы банковской деятельности: Учебное пособие. – М., 2003

1. Представляется в банк ежеквартально в срок, устанавливаемый каждым банком для своих клиентов самостоятельно (обычно за 60 дней до начала планируемого квартала). [↑](#footnote-ref-1)