**Московский городской институт управления**

# Правительства Москвы

**Р е ф е р а т**

**по дисциплине**

**«Банки и операционная деятельность в банках»**

**на тему:**

**«Организация кассовой работы в коммерческом банке»**

**студентки 3 группы IV курса**

**Евдокимовой Е.Д.**

**Преподаватель – Романов П.С.**

**Москва**

**2003**

В настоящее время в странах с рыночной экономикой банковская система является одним из важнейших звеньев финансовой системы государства. Через банковскую систему государство осуществляет свою денежно-кредитную политику, регулируя количество денег в обороте. В двухуровневых банковских системах ( как в России) такое регулирование осуществляется с помощью Центрального банка (ЦБ), который воздействует на деятельность коммерческих банков путем применения различных экономических инструментов или издания прямых директивных указаний. Оно может быть направлено на расширение объема денежной массы или на его сокращение. Тем самым регулируются зависящие от количества денег в обороте экономический рост, уровень инфляции и безработицы.

Одной из основных функций Центрального банка является его деятельность как эмиссионного центра. Он обладает монопольным правом выпуска и изъятия из обращения денежных знаков на территории РФ, то есть Центральный банк может производить эмиссию наличных денег. Эта процедура выглядит следующим образом.

Потребности в наличных деньгах в каждом регионе могут очень быстро изменяться. В связи с огромными расстояниями доставка денег в регионы непосред-ственно из ЦБ заняла бы довольно много времени. К моменту их поступления в пункт назначения потребность в наличных деньгах там бы уже изменилась. Следовательно, в регионе образуется либо излишек, либо недостаток денежных средств, что влечет за собой проблемы в экономике.

Поэтому для оперативного проведения налично-денежной эмиссии в России ЦБ создана сеть расчетно-кассовых центров (РКЦ).Они расположены в различных регионах страны и обслуживают находящиеся там коммерческие банки. Деньги в РКЦ поступают из межрегиональных хранилищ ЦБ, которые, в свою очередь, пополняют свои запасы напрямую с печатной фабрики Гознака и монетного двора. Эмиссия наличных денег в РКЦ осуществляется через резервные фонды и оборотные кассы. Резервный фонд РКЦ – место хранения денежных знаков, которые могут быть выпущены в обращение при возникающей потребности в них. Хранящиеся там деньги не считаются находящимися в обороте, а значит, и не увеличивают объем денежной массы. Через оборотную кассу РКЦ деньги непосредственно вводятся в оборот, а также в нее сдаются полученные коммерческими банками в результате кассовых операций наличные деньги.

Из оборотной кассы РКЦ наличные деньги поступают в оборотную кассу коммерческого банка. Сумма средств, находящихся в этой кассе, строго лимитирована. Величина лимита согласовывается руководством банка с территори-альным учреждением ЦБ, в котором имеется корреспондентский счет банка. РКЦ выдает банкам денежную наличность в пределах установленного лимита. Всю сверх-лимитную наличность банки должны сдавать в РКЦ. Таким образом ЦБ через свои территориальные учреждения следит за соблюдением коммерческими банками правил хранения и оборота наличных денег.

В свою очередь, коммерческие банки следят за соблюдением кассовой дисциплины в обслуживаемых ими организациях. У них, как и у банков, существует оборотная касса, которая формируется на основе установленных совместно с банком лимитов.

Лимит остатка наличных денег в кассе устанавливается ежегодно и представляет собой максимально допустимый остаток наличных денег, который может оставаться в кассе на конец рабочего дня. Для установления этого лимита предприя-тием осуществляется специальный расчет на основе следующих показателей:

* налично-денежная выручка за последние 3 месяца;
* среднедневная выручка;
* среднечасовая выручка;
* выплаты наличными деньгами за последние 3 месяца ( кроме расходов на заработную плату и выплаты социального характера);
* среднедневной расход наличных денег;
* сроки и время сдачи выручки.

Затем этот расчет направляется в банк, где он изучается. В результате, при признании этого расчета целесообразным и соответствующем действующему законо-дательству банк устанавливает рассчитанный предприятием лимит. При несоблюдении же данных условий банк требует от предприятия пересчета лимита с учетом законо-дательных ограничений.

Для пополнения своей оборотной кассы предприятия получают наличные деньги в коммерческом банке. Для этого им необходимо в заранее установленные сроки представить в банк расчеты лимита своей кассы, календарь выплат средств на заработную плату и другие цели, составленные на основе прогнозов кассовых оборотов (кассовых планов).

В кассовых планах указываются:

* поступление денег в организацию ( кроме денег, получаемых в банке) и их распределение ( расходуются на месте, сдаются в банк и т.п.);
* расходы организации;
* расчет оплаты труда и составленный на его основе календарь выдачи заработной платы рабочим и служащим.

Образец кассового плана приведен в этой работе.

На основе этих документов банк рассчитывает потребность обслуживаемых им предприятий в наличных деньгах и имеет право получать соответствующую сумму в оборотной кассе РКЦ ЦБ. Таким образом выпуск в оборот наличных денег осуществляется в несколько этапов. Его механизм представлен на схеме. Система коммерческих банков играет в нем существенную роль путем проведения кассовых операций.

Существует комплекс правил, регулирующих проведение коммерческими банками кассовых операций. Эти правила закреплены в Положении «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ» от 25 марта 1997 года N 56. В нем рассмотрены как общие вопросы организации кассовой работы в банке, так и частные, касающиеся, например, использования банкоматов, порядка хранения драгоценных металлов и т.п. Рассмотрим этот документ.

Для осуществления кассовых операций, в частности, кассового обслужи-вания физических и юридических лиц, кредитные организации создают кассовый узел по месту своего расположения. Однако кредитная организация имеет право открывать операционные кассы вне кассового узла для осуществления более оперативного кассового обслуживания населения. В этих кассах могут совершаться операции по приему и выдаче вкладов, продаже и покупке ценных бумаг, приему платежей от физических лиц, а также выдаче средств на заработную плату. Кроме того, кредитная организация имеет право устанавливать банкоматы и иные устройства для выдачи наличных денег.

Для кассового обслуживания клиентов, а также для обработки денежной наличности в кредитной организации создается кассовое подразделение. В его состав входят приходные, расходные, приходно-расходные, вечерние кассы, кассы пересчета и другие. Их количество и точный перечень устанавливается руководством кредитной организации. Руководителем кассового подразделения назначается заведующий кассой, заведующий хранилищем ценностей, старший кассир или другой

|  |
| --- |
| Печатная фабрика Гознак, монетный двор |
|  |
| Межрегиональные хранилища ЦБ РФ |
|  |
| Головные РКЦ ЦБ РФ |
|  |
| Система РКЦ ЦБ РФ |
|  |
| Система коммерческих банков |
|  |
| Организации различных форм собственности |
|  |
| Население |

# Схема налично-денежного оборота в РФ

кассовый работник данной кредитной организации. Он несет полную материальную ответственность, так же как и остальные кассовые и инкассаторские работники.

Для кассовых работников кредитных организаций существует ряд запретов. Это передоверие работы с ценностями другим лицам, проведение операций с наличностью, минуя операционных работников, хранение личных ценностей вместе с ценностями кредитной организации и другие.

Кредитные организации проводят кассовые операции, включающие в себя прием и выдачу наличных денег, как с юридическими, так и с физическими лицами. При этом процедуры приема и выдачи наличных денег несколько различаются.

Прием денежной наличности от организации осуществляется по объявлением на взнос наличными, которые состоят из объявления, ордера и квитанции. Образец этого документа представлен в данной работе. При этом следует учитывать, что организации могут вносить наличные деньги только на свой расчетный или текущий счет. При правильном заполнении объявления на взнос наличными указанная в нем сумма денег отражается в кассовом журнале по приходу, затем объявление на взнос наличными передается в кассу, где кассовый работник принимает наличные деньги и выдает вносителю квитанцию на их фактическую сумму. Если же деньги в кассу не были внесены, записи в кассовом журнале аннулируются.

Принятая в течение операционного дня сумма наличных денег вместе с приходными документами сдается заведующему кассой.

Наличные деньги могут приниматься и в послеоперационное время. В этом случае их прием осуществляется вечерними кассами. Принятые деньги зачисляют-ся на счета клиентов кредитной организации не позднее следующего рабочего дня.

Выдача организациям наличных денег производится по денежному чеку, который клиент предъявляет операционному работнику. Затем клиенту выдается контрольная марка для предъявления в кассу. При надлежащем оформлении докумен-тов кассовый работник выдает получателю наличные деньги.

По результатам приходных и расходных операций кассовым работни-ком составляется сводная справка о кассовых оборотах.

Прием наличных денег от населения осуществляется по приходным кассовым ордерам. В них проставляются следующие обязательные реквизиты:

* дата;
* фамилия, имя, отчество клиента;
* номер счета в кредитной организации;
* сумма денег, подлежащих зачислению на счет;
* подписи клиента, операционного работника и кассового работника.

Прием коммунальных, налоговых и других аналогичных платежей производится по извещениям и квитанциям установленных форм.

Прием денег на счета по вкладам граждан подтверждается соответству-ющей записью в документе, остающемся у клиента ( например, в сберегательной книжке).

Выдача наличных денег населению происходит таким же образом с использованием расходного кассового ордера с аналогичными реквизитами.

Также выдача денег населению может производится с помощью банкоматов, установленных кредитной организацией. Деньги для загрузки банкомата выдаются заведующим кассой по расходному кассовому ордеру. Деньги, оставшиеся в банкомате на конец рабочего дня, принимаются в кассу по приходному кассовому ордеру, а деньги, выданные клиентам, на основании распечатки банкомата и мемориального ордера отражаются по их картсчетам.

К кассовым операциям кредитных организаций относятся также операции по доставке и инкассации денег и других ценностей и по их хранению.

Операции по доставке и инкассации денег осуществляются бригадами инкассаторов. Накануне доставки наличных денег получатель предъявляет в кредитную организацию денежный чек. Заведующий кассой или другой кассовый работник предварительно подготавливает денежную наличность для доставки и выдает ее инкассаторам при предъявлении соответствующих документов. Прием денег в организации осуществляется кассиром или комиссией уполномоченных лиц. Они получают деньги от инкассаторов после взаимной проверки удостоверений личности и документов, дающих им право на проведение данной операции. Подобным же образом осуществляется инкассация денег и других ценностей.

Полученные операционной кассой деньги и другие ценности кредитная организация хранит в хранилищах ценностей, опечатанных ответственными за сохранность ценностей должностными лицами.

В операционной кассе кредитной организации должна проводится ревизия.

Она производится:

* не реже 1 раза в квартал, а также по состоянию на 1 января;
* при смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей;
* в других случаях по решению руководства кредитной организации.

Вместе с ревизией ценностей может проводиться проверка организации кассовой работы.

По результатам ревизии составляется акт, в котором указываются следующие данные:

* фактические и учетные суммы денег и ценностей;
* обнаруженные излишки и недостатки денег и ценностей;
* правильность ведения кассовых операций;
* правильность оформления кассовых документов и другие.

Кредитные организации также имеют право совершать операции с драгоценными металлами на основании договоров, заключенных с клиентами. Прием и выдача драгоценных металлов осуществляются по спецификациям. В них указываются:

* номер;
* масса и проба каждого слитка;
* количество слитков.

Операции по приему и выдаче драгоценных металлов оформляются актом приема-передачи, в котором указываются

* номер договора купли-продажи;
* наименование метал
* вид слитков;
* масса;
* проба;
* дата;
* наименование кредитной организации и клиента.

Драгоценные металлы учитываются заведующим кассой в книге учета драгоценных металлов или в книге учета денежной наличности и других ценностей. Драгоценные металлы также передаются в хранилище ценностей, однако, хранятся там отдельно от других ценностей.

Кроме того, существует множество правил, касающихся упаковки банкнот и монет, их хранения и т.п.

Как упоминалось ранее, банки систематически проводят проверки кассовой дисциплины в обслуживаемых ими организациях. Такие проверки должны производится в организации не реже одного раза в два года. Период, за который банк рассматривает состояние кассовой дисциплины предприятия не может быть менее трех месяцев.

Банки проводят проверки кассовой дисциплины по следующим направлениям:

1. Ведение кассовой книги и других кассовых документов.
2. Полнота оприходования денежной наличности, полученной в банке.
3. Соответствие записей в кассовой книге данным банка.
4. Полнота сдачи денег в операционную кассу банка.
5. Целевое расходование наличных денег из кассовой выручки предприятия.
6. Осуществление расчетов наличными деньгами между юридическими лицами, в частности, соблюдение законодательно установленных предельных сумм налично-денежных расчетов;
7. Соблюдение установленного банком лимита остатка кассы, сроков и порядка сдачи денежной выручки.
8. Целевое использование наличных денег, полученных в банке.

Результаты проверки оформляются справкой о кассовых операциях. При нарушении организацией правил работы с денежной наличностью один экземпляр этой справки направляется в налоговый орган по месту учета налогоплательщика для принятия мер финансовой и административной ответственности.

Наложение штрафов осуществляется в соответствии с Указом Президента РФ «Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и иных обязательных платежей» от 23 мая 1994 года.

Штрафы на организации налагаются в следующих размерах:

* -за осуществление расчетов наличными денежными средствами с другими организациями – в двукратном размере суммы произведенного платежа;
* -за неоприходование в кассу денежной наличности – в трехкратном размере неоприходованной суммы;
* -за накопление в кассе наличных денег сверх установленного лимита – в трехкратном размере выявленной сверхлимитной кассовой наличности.

На руководителей организаций, допустивших нарушения кассовой дисциплины, налагаются административные штрафы в размере 50 минимальных размеров оплаты труда.

Таким образом, кассовые операции коммерческих банков заключа-ются не только в приеме и выдаче наличных денег . Как известно, коммерческие банки являются основным звеном банковской системы государства. Под руководством ЦБ банки организуют и регулируют денежный оборот. При этом первичной является организация безналичного денежного оборота. Однако на уровне расчетов предприятий с населением, а также отдельных физических лиц между собой главенствующую роль, в силу своей распространенности, приобретают расчеты наличными деньгами. Боль-шинство из них совершается без посредничества коммерческих банков, но в итоге конечным пунктом движения денежной наличности является касса банка. Таким образом, банк связывает наличный денежный оборот с безналичным и осуществляет контроль за кассовой работой своих клиентов. Это способствует упорядочиванию налично-денежного оборота. Кроме того, через систему коммерческих банков осуществляется налично-денежная эмиссия и обратный процесс – изъятие денег из обращения. В результате основной функцией кассовых операций банков ( как и других блоков операций) является помощь ЦБ в осуществлении денежно-кредитной политики государства.

Список использованной литературы

**Банковское дело. Под ред. Г.Н. Белоглазовой , Л.П.Кроливецкой. - М.: Финансы и статистика, 2003**

**Деньги, кредит, банки. Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2001**

**Казимагомедов А.А., Ильясов С.М. Организация денежно-кредитного регулирования. – М.: Финансы и статистика, 2001**

**Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка.- М. ИНФРА-М, 2001**

**Свиридов О.Ю. Деньги, кредит, банки.- Ростов н/Д : «Феникс», 2001**