Департамент образования города Москвы

Государственное образовательное учреждение
среднего профессионального образования
Финансовый колледж № 35

**Междисциплинарная курсовая работа**

по дисциплинам "Банковские операции" и "Учёт в банках"

Тема: **«Организация кассовых операций в кредитных организациях и их учет»**

Выполнила студентка

Специальность

"Банковское дело"

Группа ДБД–№32

Герасимовой Е.С.

Руководители:

Ганковская Н.И.

Слаботчикова Т.Е.

Москва, 2011г.

[Оглавление](#_Toc275422603)

Введение………………………………………………………………………………………..

I. Порядок работы в хранилище ценностей………………………………………………….

[II. Порядок осуществления кассовых операций](#_Toc275422608)

 [2.1. Порядок обслуживания юридических лиц](#_Toc275422610)

 [2.2.Порядок обслуживания фиических лиц](#_Toc275422611)

 [\_Toc275422612](#_Toc275422612)[2.3. Организация работы с денежной наличностью при использовании банкоматов, электронных кассиров, автоматических сейфов и других программно-технических комплексов](#_Toc275422615)

 2.4 Организация работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России………………………………..

III. Порядок заключения кассы…………………………………………………………..

I[V. Порядок формирования и упаковки банкноты и монет………………………….](#_Toc275422618)....

**Введение**

**Кассовые операции кредитной организации** – это операции, связанные с инкассацией, приемом, хранением и выдачей наличных денег, иностранной валюты и других банковских ценностей.

Основным документом регламентирующим порядок ведения кассовых операций является «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории РФ» № 318-П, в котором установлено, что все предприятия, организации, учреждения, независимо от их организационно-правовой формы, должны хранить свободные денежные средства в учреждениях банка на соответствующих счетах и на определенных условиях. Денежные средства, поступающие в кассу организации, должны быть переведены на счет данного предприятия в банке. В кассах же могут храниться наличные деньги только в пределах лимитов, установленных учреждениями банков по согласованию с руководством организации.

Для осуществления комплексного кассового обслуживания физических и юридических лиц, а так же для выполнения операций с наличными денежными средствами и другими ценностями кредитные организации создают кассовые подразделения, оборудованные в соответствии с требованиями Центрального Банка.

Наличное денежное обращение в РФ занимают большое место в рыночной экономике. Дискуссии о роли наличных денег в эпоху электронных технологий немного поутихли. Несмотря на то, что расчеты наличными деньгами в платежном обороте в той или иной мере замещаются безналичными, функционирование платежной системы исключительно в безналичном виде на данном этапе развития общества представляется нереальным. Наличные деньги остаются одним из главных платежных средств и вряд ли в обозримом будущем будут вытеснены электронными аналогами.

 В развитых странах мира, где безналичные платежи достаточно распространены и развиваются уже на протяжении десятков лет, объем платежей наличными деньгами составляет 70% и более. В Европе шесть из семи трансакций совершается с наличными деньгами, в России этот показатель составляет около 97%. По прогнозам специалистов в перспективе наличные деньги будут обслуживать не менее 2/3 розничных платежей во всем мире. Дело в том, что осуществление безналичных платежей требует дополнительных затрат. Операции, сумма которых сопоставима или ниже их себестоимости, невыгодно проводить в безналичном порядке.

**Основными достоинствами наличных денежных знаков являются:**

* универсальность данного средства платежа;
* легкость использования;
* обязательность к приему при всех видах платежей на всей территории государства в любое время суток;
* анонимность;
* оплата наличными во много раз дешевле стоимости платежа с использованием платежных карт;

И, наконец, наличные деньги – это обязательства центрального банка страны, который, по определению, не может обанкротиться, тогда как электронные средства платежа представляют собой, главным образом, обязательства коммерческих банков или других финансовых структур, банкротство которых не исключено. Банк России осуществляет организацию наличного денежного обращения и управление потоками

наличных денег с учетом потребностей платежного оборота, а также осуществляет мониторинг основных направлений и тенденций развития современного наличного денежного обращения в мире.

 В это же время наличие временно свободных денежных средств в значительных объемах приводит к их обесцениванию из-за инфляции, а также к возникновению упущенной выгоды из-за нецелесообразного использования свободных денег. Поэтому кредитные организации устанавливают лимит остатка кассы, определяемый кредитной организацией по согласованию с учреждением Банка России, исходя из объема оборота наличных денег, проходящих через кассу, графика поступления денежных средств от оборота и кассовой работы.

 Так как кассовые операции относятся к недоходным операциям, то банку необходимо контролировать их оптимальный размер. Для этого анализируется доля доходных активов в общей сумме и динамика этой доли.

Оптимальным соотношением является 55% – 75%.

 Целью моей курсовой работы является предоставить наиболее полную информацию об организации кассовой работы в кредитных организациях и их учету. В условиях рыночной экономики данная тема очень актуальна, так как кассовые операции сегодня достигли наибольшего развития.

**I. Порядок работы в хранилище ценностей**

Банковское денежное хранилище предназначено для хранения основного запаса наличных денег и ценностей. **Хранилище банковских ценностей** - устойчивое к взлому, бронированное помещение банка, в котором располагаются защищенные от несанкционированного доступа ящики для хранения ценностей.

Денежное хранилище должно быть оборудовано в соответствии с требованиями ГОСТа (Государственного общероссийскогостандарта). Согласно ГОСТу устанавливаются, технические нормы, которые необходимо соблюдать при строительстве помещения для хранилища (строительные материалы, толщина пола, стен и т.п.).

 Все инструктивные документы по организации и режиму работы хранилища разрабатываются Банком России. В соответствии с ними, хранилище должно быть расположено внутри здания банка, и не должно иметь выхода на улицу. Желательно, чтобы с трех сторон хранилища были оборудованы хорошо просматриваемые коридоры. Дверь в хранилище должна быть двойной: наружная дверь – цельнометаллическая, внутренняя – решетчатая металлическая, которая закрывается на внутренний или навеной замок. Наружная дверь должна иметь 2-3 замка, ключи от них хранятся у трех ответственных лиц, в соответствии с приказом руководителя банка:

* у заведующего хранилищем
* у главного бухгалтера
* у руководителя банка

В течение всего операционного дня хранилище должно быть закрыто и опечатано. Опечатывают хранилище следующим образом.

 Через металлические ушки на двери пропускают шпагаты, завязывают через его в узел и свободные концы шпагата накладывают на специальную дощечку с углубление, после чего поверх шпагата делают наплыв сургуча. Должностные лица поверх сургуча ставят должностные печат:

* 1печать – заведующий хранилищем
* 2 печать – главный бухгалтер
* 3 печать – руководитель банка

Приказом руководителя банка могут быть назначены и другие лица, ответственные за сохранность ценностей в хранилище.

 Запасные ключи от хранилища хранятся в опечатанном пакете с описью в подразделении РКЦ (расчетно – кассового центра) Банка России или в другом коммерческом банке.

 Дубликаты ключей могут быть выданы только по письменному заявлению, подписанному тремя ответственными лицами. Если один из ключей был потерян, то необходимо заменить секрет замка. Если одно из ответственных лиц увольняется с работы, прежде чем передать ключ другому лицу, проводиться инвентаризация хранилища.

 Внутри хранилище обычно делится на сектора с тем, чтобы обеспечить раздельно хранилище различных групп ценностей:

* Наличные деньги в национальной валюте
* Наличные деньги в иностранной валюте по видам валют
* Ценные бумаги по видам и по номиналу
* Драгоценные металлы
* Бланки строгой отчетности по видам
* Ветхие наличные деньги до уничтожения
* Документы

**II. Порядок осуществления кассовых операций**

**2.1 Порядок обслуживания юридических лиц**

**Прием наличных денежных средств от организаций**

Кредитная организация обязана принимать от физических и юридических лиц денежные средства для зачисления на банковские счета.

 Прием наличных денежных средств от организаций в приходную кассу производится по объявлением на взнос наличными (форма № 0402001), представляющим собой комплект документов, состоящий из объявления на взнос наличными, ордера и квитанции (Приложение 1).

В этом объявлении указывают: от кого принимаются деньги, на какой счёт они зачисляются, сумма цифрами и прописью, назначение взноса. В ордере указывают символ кассовых оборотов, например, символ поступлений выручки торговых предприятий - 02, символ поступлений на счета во вклады граждан - 16. При взносе денег по объявлениям операционные работники проверяют правильность заполнения документа, ставят свою подпись и заносят в кассовый журнал по приходу все реквизиты по данной денежной операции: род операции (03); номер документа; счёт, на который зачисляются деньги; символ кассовых оборотов; сумму документа.

После приема денежной наличности косовый работник сверяет сумму, указанную в объявлении на взнос наличными, с суммой фактически оказавшийся при пересчете. При соответствии сумм кассовый работник подписывает объявление, ордер, ставит печать на квитанции и выдает ее вносителю денежных средств. Объявление кассовый работник оставляет у себя, ордер передает бухгалтерскому работнику.

Никаких помарок и исправлений в объявлении на взнос наличными не допускается. В противном случае оно не принимается банком и должно быть переделано.

**Выдача наличных денежных средств**

Выдача наличных денежных средств организациям с их банковских счетов производится по денежным чекам. **Денежный чек** - именной денежный документ установленной формы, содержащий приказ предприятия учреждению банка о выплате со счета чекодателя наличными деньгами суммы, указанной в чеке.. Денежные чеки используются юридическими лицами для получения наличных денег в учреждениях банка. Денежный чек действителен на всей территории России независимо от места выдачи. Денежный чек выдается учреждением банка за счет средств, хранящихся на счете по вкладу или вносимых наличными деньгами. Расчетный чек выписывается только на имя лица, со счета которого по вкладу списывается сумма, либо вносящего такую сумму наличными деньгами. В последнем случае работник учреждения банка должен убедиться в личности клиента по паспорту или документу его заменяющему.

Для получения денежной наличности клиент предъявляет денежный чек бухгалтерскому работнику (Приложение 2). После соответствующей проверки ему выдается контрольная марка от денежного чека для предъявлении в кассу.

 Получив денежный чек, кассовый работник:

* кассовый работник проверяет наличие подписей должностных лиц кредитной организации, оформивших и проверивших денежный чек, и тождественность этих подписей имеющимся образцам;
* сличает сумму, проставленную в денежном чеке цифрами, с суммой указанной прописью;
* проверяет наличие на денежном чеке подписи клиента в получении денежной наличности и данных его документа, удостоверяющий личность;
* подготавливает сумму денежных средств по номеру на чеке и пришивает у него сумму получаемых средств;
* сверяет номер контрольной марки с номером на чеке и приклеивает контрольную марку к чеку;
* повторно пересчитывает подготовленную сумму денежных средств в присутствии клиента;
* выдает денежную наличность клиенту и подписывает чек;

В случае выявления недостачи или излишек денежных средств, составляется акт.

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

**2.2 Порядок обслуживания физических лих**

В условиях переходного периода проводимая в России радикальная экономическая реформа открыла новый этап в развитии банковского дела. Особую актуальность в условиях рынка приобретают вопросы, связанные с проблемами и перспективами банковского обслуживания физических лиц.
Осуществление этих преобразований возможно лишь на основе изучения функционирования российских, а так же зарубежных банков и внедрения новых форм и методов работы с физическими лицами.
Специалистам известно, что рынок банковских услуг для юридических лиц уже поделен между банками, и основная конкуренция между ними разворачивается в последние годы за привлечение средств физических лиц.
В конкурентной борьбе банки прибегают к различным формам и методам привлечения средств физических лиц. В частности, развиваются вклады с короткими сроками привлечения, так называемые «короткие деньги» (срочные вклады на срок от 3; 7; 14; 30 дней). Некоторые банки предоставляют вкладчику возможность снимать проценты по вкладу ежеквартально, ежемесячно и даже ежедневно; принимают вклады по сложными процентам ставкам, с начислением процентов с учетом инфляции.
 Но, тем не менее, существует ряд проблем по привлечению средств физических лиц. Это, прежде всего падение покупательной способности рубля. В связи с этим не все физические лица спешат доверить свои средства банкам, предпочитая вкладывать их в иностранную валюту; состоятельные лица вкладывают в зарубежные банки, ликвидные товары и попросту хранят в тезаврации (накоплении золота). Кроме того, немаловажную роль играет недоверие физических лиц к коммерческим банкам. И, конечно, не все в полной мере знают экономические и юридические законы.

В соответствии с положением Банка России «**О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России** **в кредитных организациях на территории Российской Федерации» № 318 – П прием (выдача) денежной наличности физическим лицам по договорам банковского счета (вклада), производятся по приходным (ф. № 347) и расходным (ф. № 348) кассовым ордерам (приложение 3, 4), в которых указываются фамилия, имя, отчество или другие персональные данные клинта, позволяющие идентифицировать его личность.**

**Прием кассовым работником денежной наличности от физических лиц для осуществления операций по переводу без открытия банковского счета, в том числе для уплаты коммунальных, налоговых других платежей, производится по документу, предназначенному для представления (заполнения) физическим лицом при перечислении денежных средств без открытия банковского счета.**

**В случае расхождения вносимой суммы денежных средств с суммой, указанной в приходном (расходном) кассовом документе, кассовый работник предлагает клиенту довнести недостающую сумму или возвращает излшне внесенную сумму денежных средств. Если клиент отказался довнести недостающую сумму, то кассовый работник предлагает вносителю денежных средств заново заполнить приходный кассовый ордер на фактически вносимую сумму.**

**Полученные от клиента денежные средства пересчитываются таким образом, чтобы клиент мог наблюдать за действиями кассового работника. Клиент пересчитывает полученные от кассового работника денежные средства, не отходя от кассы. В случае возникновения у клиента претензий по полученной сумме, указанная сумма повторно пересчитывается под наблюдением заведующего кассой, который принимает решение о снятии остатка денежных средств в кассе. При этом клиент в помещение кассы не допускается.**

**2.3. Организация работы с денежной наличностью при использовании** **банкоматов, электронных кассиров, автоматических сейфов других программно – технических комплексов**