

# Организация кассовой работы в коммерческом банке



Работу выполнил:  
Студент РЭУ им.  
Плеханова  
Рахимов Рушан  
ДЛД-301

# Определение для банка

- \* Кассовое обслуживание является одной из важнейших функций банков. В кругообороте наличных денег, обеспечивающих товарообмен, банк является исходным и конечным пунктом движения денег. В сферу обращения наличные деньги попадают из банка в форме выплаты заработной платы и для других расчетов наличными и в виде выручки возвращаются в банк.



# Положение

- \* Основным нормативным документом, регулирующим ведение кассовых операций, является Положение ЦБ РФ "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации от 24.04.2008 № 318-П.



# Субъекты товарообмена

- \* Товарообмен может обозначать конкретных субъектов-участников:
- \* 1) предприятия, не имеющие постоянной выручки наличными;
- \* 2) предприятия, имеющие постоянную налично-денежную выручку;
- \* 3) банки.



# Объяснение нужды

- \* Первые из них объективно нуждаются в наличных деньгах для осуществления платежей, производимых за наличный расчет: оплата труда, командировочные расходы, хозяйственные расходы и т.д. У двух первых возникает потребность в переводе выручки в безналичную форму для осуществления платежей с расчетных счетов, хранения и учета выручки в банке.





# Регламентация

- \* Роль банка можно определить как посредника: удовлетворяет потребность в наличных деньгах предприятий, не имеющих постоянной наличности; организует хранение, пересчет и зачисления на счета выручки предприятий, осуществляющих свою деятельность за наличные рубли. Но сфера денежного обращения подлежит регулированию и жесткой регламентации со стороны государства.



# Самостоятельность

- \* Операции по зачислению денежной выручки на счета в банке и выдаче наличных средств на различные цели в банковской практике определены как кассовые операции и бывают приходные и расходные. Сумма собственной потребности определяется предприятием самостоятельно.



# Получение наличных

- \* Получить наличные деньги в банке может любое юридическое или физическое лицо, клиенты банка, если на их счете имеется требуемая сумма. Наличие остатка на счете клиента - обязательное условие расходно-кассовых операций. Основным принципом организации денежного оборота является целевое использование наличных денежных средств. Соблюдение этого принципа находит отражение в обязательном сообщении клиента о направлении получаемой суммы в банк.





# Принципы

- \* В коммерческом банке также выделяют хранилище денег и ценностей. Банк России устанавливает текущие требования к оборудованию касс и денежного хранилища для обеспечения сохранности ценностей. Проведение кассовых операций базируется на определённых принципах:
- \* 1. Кассиры могут осуществлять прием и выдачу ценностей только на основании распоряжения учетно-операционного отдела, оформляются операции приходными и расходными кассовыми документами. Внебалансовые — мемориальными ордерами.

# Карточки подписей

- \* Для контроля за правом подписания кассовых документов кассиру передаются карточки подписей операционистов, имеющих право подписывать документы.
- \* 2. Все кассовые документы регистрируются в кассовом журнале (приходном или расходном).

**GUYANA BANK & TRUST LTD.** SPECIMEN SIGNATURE CARD  
KARTOCHKA OBRÁZCOV PODPISÉY

Company Name/Наименование предприятия  
**GLYNFORD FINANCIAL SERVICES LIMITED**

Address, Telephone/Адрес, телефон  
**102 SYDNEY STREET, LONDON SW3 6NJ  
UK**

№	Signature Category Тип подписи	Name И.О.Ф.	Signature Образец подписи	Per bank use only	
				Account No.	Branch
1	FIRST				
2	FIRST				
3	FIRST				

Specimen of Corporate Seal, if applicable  
Образец корпоративной печати, если применима

reg. no. **3023557**

Title **DIRECTOR** Signature

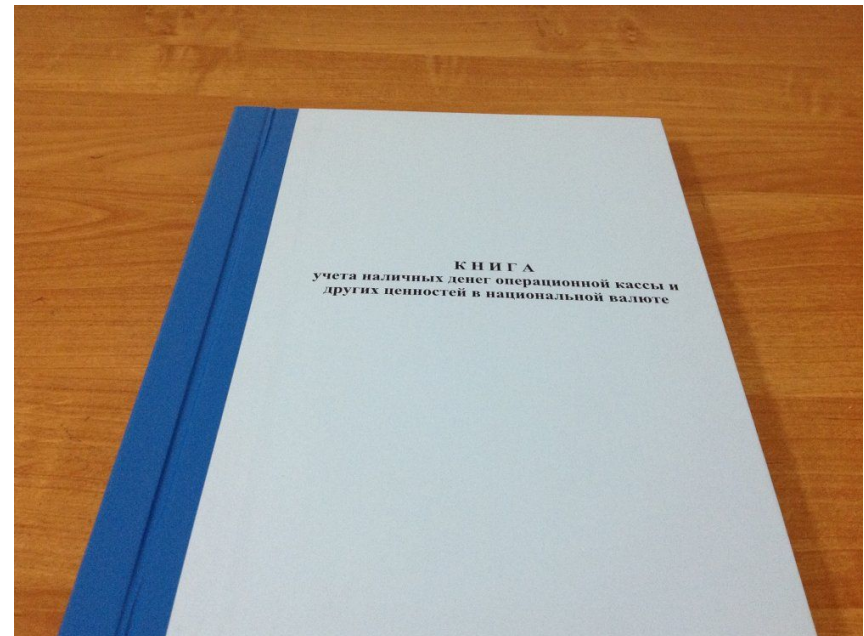
Date/Дата **31st May, 1996**

# Получение денег на начало дня

- \* В начале операционного дня кассиры получают авансы денежной наличности, суммы выдаются кассирам под расписку в книге учета принятых и выданных ценностей каждому кассиру.
- \* В течение дня можно получить дополнительную сумму аванса. Все денежные ценности, выдаваемые в обменные пункты или операционные кассы вне помещения банка, оформляются расходными кассовыми ордерами и отражаются в бухгалтерском учете. В конце операционного дня кассиры сдают остатки под расписку в книге. Аналогично – в обменных пунктах и вне банка деньги оформляются приходным кассовым ордером и отражаются в бухгалтерском учете.

# Важная книга

- \* Для учета денег и ценностей ведется книга учета денежной наличности и других ценностей, в которой отражается движение ценностей в хранилище и движение кассовой наличности по счету "Касса" по остатку и обороту на каждый операционный день.



# Вывод

- \* Сущность расчетно-кассовых операций того или иного банка заключается в оперативном и точном осуществлении всех необходимых расчетов в безналичной и налично-денежной форме в строгом соответствии с действующими банковскими законодательными актами, нормативными и директивными документами Банка России, документооборотом и внутрибанковскими правилами и ограничениями конкретного банковского учреждения.





**СПАСИБО ЗА ПРОСМОТР**