



С.В. КАЛЕДИН

**Налично-
денежные
операции банков**

Учебное пособие

Сергей Каледин

Налично-денежные операции банков

http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=73157578

SelfPub; 2026

Аннотация

Вниманию читателя представлен материал (лекции) для специальности «Экономика и финансы» дисциплины «Банковские операции». Предложенная информация, несомненно, поможет преподавателю качественно изложить заявленную тему, а на семинарских занятиях и контрольных мероприятиях проверять остаточные знания, оценивать знания у аудитории по изученному предмету и проводить аттестацию. Для слушателей и студентов – закрепить освоенный материал, подготовиться к тестовым испытаниям, промежуточным и итоговым мероприятиям. Работа будет интересна профессорско-преподавательскому составу высших учебных заведений, студентам, специалистам, широкому кругу читателей.

Содержание

1. Организация работы с денежной наличностью	4
2. Порядок совершения операций с наличными денежными средствами в кредитной организации	11
Конец ознакомительного фрагмента.	21

Сергей Каледин

Налично-денежные операции банков

1. Организация работы с денежной наличностью

План

1. Организация обращения наличных денег
2. Прогнозирование наличного денежного оборота

Все организации, предприятия, учреждения независимо от организационно-правовой формы должны хранить свободные денежные средства в кредитных организациях на соответствующих счетах на договорных условиях.

Наличные денежные средства, поступающие в кассы организаций подлежат сдаче в кредитные организации для последующего зачисления на счета этих организаций.

Денежная наличность сдается организациями непосредственно в кассы кредитных организаций или через объединенные кассы при организациях, а также организациям связи и для перевода на соответствующие счета в кредитные

организации. Наличные денежные средства могут сдаваться организациями на договорных условиях через инкассаторские службы кредитных организаций или специализированные инкассаторские службы, имеющие лицензию Банка России на осуществление соответствующих операций по инкассации денежных средств и других ценностей.

Порядок и сроки сдачи наличных денежных средств устанавливаются обслуживающими кредитными организациями каждой организации по согласованию с их руководителями исходя из необходимости ускорения оборачиваемости денег и своевременного поступления их в кассы в дни работы кредитных организаций.

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

- для организаций, расположенных в населенном пункте, где имеются кредитные организации или организации связи – ежедневно в день поступления наличных денежных средств в кассы организаций;
- для организаций, которые в силу специфики своей деятельности и режима работы, а также при отсутствии вечерней инкассации или вечерней кассы кредитных организаций не могут ежедневно в конце рабочего дня сдавать наличные денежные средства в учреждения банков или организаций связи – на следующий день;
- для организаций, расположенных в населенном пункте, где нет учреждений банков или организаций связи, а также

находящихся от них на отдаленном расстоянии – один раз в несколько дней.

В кассах организаций могут храниться наличные денежные средства в пределах лимитов, устанавливаемых обслуживающими их кредитными учреждениями по согласованию с руководителями организаций.

Лимит остатка наличных денежных средств в кассе устанавливается кредитными организациями ежегодно всем организациям, независимо от организационно-правовой формы и сферы деятельности, имеющим кассу и осуществляющим налично-денежные расчеты.

Для установления лимита остатка наличных денежных средств в кассе организация представляет в кредитную организацию, осуществляющую его расчетно-кассовое обслуживание, расчет на установление предприятию лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки, поступающей в его кассу. Данный расчет составляется по форме № 0408020.

Организации обязаны сдавать в кредитные организации все наличные денежные средства сверх установленных лимитов остатка наличных в кассе. Организации могут хранить в своих кассах наличные денежные средства сверх установленных лимитов только для выдачи заработной платы, на выплаты социального характера и стипендии не свыше трех рабочих дней (для организаций, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях – до пя-

ти дней), включая день получения денежных средств в кредитной организации. По истечении этого срока не использованные по назначению суммы наличных денежных средств сдаются в кредитные организации.

Организации не имеют права накапливать в своих кассах наличные денежные средства для осуществления предстоящих расходов (в том числе на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии) до установленного срока их выплаты.

Для определения объема, источников поступлений наличных денежных средств в кассы кредитных организаций и направлений их выдач, а также выпуска или изъятия их из обращения в областях, краях, республиках и в целом по Российской Федерации составляется прогноз кассовых оборотов на квартал.

Кредитные организации осуществляют проверки соблюдения организациями порядка ведения кассовых операций и работы с Денежной наличностью, установленного Банком России.

Круг организаций, подлежащих проверке, определяется руководителем кредитной организации в зависимости от объема налично-денежного оборота и имеющейся информации о соблюдении организациями установленного порядка работы с денежной наличностью. При этом учитывается также информация других контролирующих органов.

Для осуществления проверки:

- выбираются сведения о произведенных в течение проверяемого периода операциях по поступлениям (зачислению) на счета организации в кредитной организации наличных денежных средств и их выдачам (списанию) из кассы кредитной организации;
- уточняется сумма установленного лимита остатка денежных средств в кассе;
- наличие разрешения на расходование денежной выручки из кассы организации и его условия;
- согласованный порядок и сроки сдачи выручки в кредитную; организацию.

Полученные результаты оформляются справкой об итогах проверки соблюдения организацией порядка работы с денежной наличностью.

В ходе проверки организации рассматривается:

- полнота оприходования денежной наличности, полученной в кредитной организации;
- полнота сдачи денежных средств в кассу;
- сверяются суммы и даты сдачи наличных денежных средств в банк с записями в кассовой книге, при наличии расхождений между данными и записями в кассовой книге выясняются причины такого расхождения;
- соблюдение согласованных с кредитной организацией условий расходования поступающих в кассу организации наличных денежных средств;
- соблюдение установленных предельных сумм расчетов

наличными денежными средствами между юридическими лицами;

- соблюдение установленного кредитной организацией лимита остатка наличных денежных средств в кассе организации;
- ведение кассовой книги и других кассовых документов.

По результатам проверки проверяющим делаются выводы и вносятся необходимые рекомендации руководству организации по 1 устранению имеющихся недостатков по оформлению кассовых операций и работе с денежной наличностью.

Справка по результатам проверки составляется в трех экземплярах и подписывается руководителем, главным бухгалтером организации и представителем кредитной организации (проверяющим).

Результаты проверки в трехдневный срок рассматриваются руководителем кредитной организации или его заместителем. После этого третий экземпляр справки передается организации, второй – остается в банке. При установлении фактов нарушений порядка работы с денежной наличностью первый экземпляр справки направляется налоговому органу по месту учета налогоплательщика для определения мер ответственности, предусмотренных законодательными и иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

Контрольные вопросы

1. Каков порядок и сроки сдачи организациями денежной наличности в обслуживающие их банки?

2. Каков порядок установления лимита остатка наличных денег в кассе?
3. Каков порядок проведения кредитными организациями проверки соблюдения кассовой дисциплины?
4. Каков порядок заключения результатов проверки?

2. Порядок совершения операций с наличными денежными средствами в кредитной организации

План

1. Прием и выдача наличных денежных средств
2. Организация работы с денежной наличностью
3. Операции с наличной иностранной валютой
4. Организация работы с денежными знаками Банка России и иностранных государств

2.1. Прием наличных денежных средств от организаций

Кредитная организация обязана принимать от физических и юридических лиц для зачисления на банковские счета аккредитивы или обменивать денежные знаки Банка России в соответствии с Признаками платежеспособности банкнот и монеты Банка России.

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

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

В тех случаях, когда кассовым работником установлено расхождение между суммой сдаваемых клиентом денежных средств и суммой, указанной в объявлении на взнос наличными, объявление на взнос наличными переоформляется клиентом на фактически вносимую сумму денег.

Первоначально оформленное объявление на взнос наличными кассовый работник перечеркивает, на обороте квитанции указывает фактически принятую сумму денежной наличности и расписывается. Объявление на взнос наличными передается бухгалтерскому работнику, который осуществляет исправления в кассовом журнале, оформляет вновь полученный документ и передает в кассу. Первоначально оформленные объявление и ордер уничтожаются, квитанция направляется в кассовые документы.

Если клиентом деньги в кассу не были внесены, кассовый работник возвращает объявление на взнос наличными бухгалтерскому работнику. Записи в кассовом журнале аннулируются, объявление на взнос наличными перечеркивается и

помещается в кассовые документы.

2.2. Выдача наличных денежных средств организациям

Выдача наличных денежных средств организациям с их банковских счетов производится по денежным чекам.

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

Получив денежный чек, 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, удостоверяющего личность;
- подготавливает сумму денежных средств, подлежащую выдаче;
- вызывает получателя денежных средств по номеру чека и спрашивает у него сумму получаемых средств;
- сверяет номер контрольной марки с номером на чеке и приклеивает контрольную марку к чеку;
- повторно пересчитывает подготовленную к выдаче сум-

му денежных средств в присутствии клиента;

- выдает денежную наличность получателю и подписывает чек.

Кассовый работник выдает банкноты полными и неполными пачками и полными корешками по обозначенным на накладках и бандеролях суммам, монету – полными, неполными мешками пакетами, тюбиками по надписям на ярлыках к мешкам и пакетам, тюбиках при условии сохранения неповрежденной упаковки. Полные и неполные пачки банкнот, мешки, пакеты, тюбики с: монетой и полные корешки банкнот, имеющие повреждения упаковки, а также неполные корешки банкнот, отдельные банкноты и монеты выдаются кассовым работником полистным и поштучным пересчетом.

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

Получатель денежной наличности, не отходя от кассы, в присутствии кассового работника, принимает банкноты по надписям на верхних накладках пачек с проверкой количества корешков в них, целости упаковки и пломб (оттисков клише) и наличия необходимых реквизитов. Полные корешки, не упакованные в пачки, и отдельные банкноты пересчитываются полистно, монета – по надписям на ярлыках к мешкам с монетой с проверкой правильности и целости упаковки и пломб, а пакеты, тюбики и отдельные монеты – пе-

решением по кружкам.

Клиент имеет право по своему желанию пересчитать в кредитной организации полученные денежные средства полностью. Доставка денежной наличности в помещение для пересчета клиентами и пересчет осуществляются в присутствии одного из работников кассового подразделения кредитной организации. На недостачу или излишек денежных средств, выявленные в результате пересчета, составляется акт.

2.3. Порядок работы с денежной наличностью по обслуживанию населения

Прием и выдача денежной наличности физическим лицам по договорам банковского счета (вклада), производятся по приходным и расходным кассовым ордерам, в которых указываются фамилия, имя, отчество (при его наличии) или другие персональные данные клиента, позволяющие его идентифицировать и отраженные в заключенном с ним договоре банковского счета (вклада).

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

В случае расхождения вносимой клиентом суммы денеж-

ных средств с суммой, указанной в приходном кассовом документе, а также при обнаружении неплатежных или сомнительных денежных знаков кассовый работник предлагает ему довести недостающую сумму или возвращает излишне внесенную сумму денежных средств. Если клиент отказался довести недостающую сумму, кассовый работник предлагает вносителю денежных средств заново заполнить приходный кассовый документ на фактически вносимую сумму.

Полученные от клиента денежные средства пересчитываются таким образом, чтобы он 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 и пересчитанной сумме денежных средств указанная сумма повторно просчитывается под наблюдением заведующего кассой, который принимает решение о снятии остатка денежных средств в кассе. При этом клиент в помещение кассы не допускается.

2.4. Совершение операций с наличной иностранной валютой

Операции по приему и выдаче наличной иностранной валюты при обслуживании физических и юридических лиц осуществляются по приходным и расходным кассовым ордерам, оформляемым в трех экземплярах отдельно на каждый вид наличной иностранной валюты.

Первый экземпляр кассового ордера остается у кассового

работника, второй экземпляр с оттиском печати кассы выдается вносителю (получателю) наличной иностранной валюты, третий экземпляр передается бухгалтерскому работнику.

При формировании кассовых документов по операциям с наличной иностранной валютой по одному номеру балансового счета кассовые документы подбираются в порядке возрастания цифровых кодов валюты согласно Общероссийскому классификатору валют.

Сомнительные и поврежденные денежные знаки принимаются по номиналу, образцы денежных знаков, знаки, имеющие признаки подделки, – в условной оценке один рубль за банкноту (монету).

В справке о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании денежных знаков, имеющих явные признаки подделки) кассовый работник в графе «дополнительные реквизиты» указывает: для банкнот США – чековую букву, номер квадранта, номер клише лицевой и оборотной сторон; для банкнот стран – членов Европейского Союза – буквенно-цифровую метку.

Поврежденный денежный знак иностранного государства, за исключением вызывающего сомнение в подлинности, с согласия клиента может быть принят на инкассо либо заменен на неповрежденный денежный знак того же или другого иностранного государства.

Поврежденные банкноты кредитная организация направляет в иностранный банк, принимающий на инкассо денеж-

ные знаки иностранных государств, или уполномоченный банк, являющийся посредником при направлении указанных поврежденных банкнот на инкассо в иностранный банк.

Кредитная организация (за исключением обменных пунктов) может осуществлять проверку подлинности сомнительных банкнот иностранных государств по инициативе клиента на основании заявления, составленного клиентом, под его визуальным наблюдением. Банкноты, подлинность которых подтверждена кассовым работником, выдаются клиенту поллистным пересчетом. Заявление клиента направляется в кассовые документы.

Кредитная организация обязана принимать от клиентов сомнительные банкноты иностранных государств для их передачи на экспертизу.

При наличии в кредитной организации кассового работника, на которого возложена функция дополнительной проверки подлинности банкнот иностранных государств, выявленные сомнительные банкноты рассматриваются этим кассовым работником. В случае их подлинности он оформляет Заключение о подтверждении подлинности сомнительных банкнот иностранных государств. Данное заключение является основанием для оформления соответствующих ордеров и не выдается клиенту.

Если банкнота по результатам экспертизы признана подлинной, то по желанию клиента:

- банкнота возвращается клиенту;

- сумма выплачивается в рублях в эквиваленте по курсу иностранных валют, установленному кредитной организацией на текущую дату;
- сумма зачисляется на счет клиента в кредитной организации в иностранной валюте;
- сумма зачисляется на счет клиента в рублях по курсу иностранных валют, установленному кредитной организацией на текущую дату.

Направление на экспертизу сомнительных банкнот иностранных государств, выявленных кассовыми работниками, принятых для направления на экспертизу по заявлению клиента, а также выдача клиенту результатов экспертизы осуществляются кредитной организацией без взимания комиссионного вознаграждения.

2.5. Организация работы с неплатежными, сомнительными и имеющими признаки подделки денежными знаками

При приеме и обработке денежной наличности кассовые работники кредитных организаций осуществляют контроль за платёжностью и подлинностью денежных знаков Банка России на основании признаков платежеспособности банкнот и монеты Банка России и оперативной информации, получаемой от территориальных учреждений Банка России. Кассовым работникам запрещается:

- возвращать клиенту денежные знаки, вызывающие сомнение в их подлинности, а также имеющие признаки под-

делки;

- уничтожать сомнительные и имеющие признаки подделки денежные знаки;
- производить погашение сомнительных и имеющих признаки подделки банкнот путем проставления штампов, пробивания отверстий, разрезания и т.п.;
- до окончания операции убирать из поля зрения клиента принимаемые от него полистным (поштучным) пересчетом денежные знаки.

В случае выявления сомнительных или имеющих признаки подделки денежных знаков при приеме от клиента наличных денежных средств полистным (поштучным) пересчетом кассовый работник оформляет справку о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании денежных знаков, имеющих явные признаки подделки) в двух экземплярах.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «Литрес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на Литрес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.