

# **КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА**

1. Структура и организация работы кассового узла банка.
2. Кассовые операции банка по приему и выдаче денежных средств.
3. Обработка денежных средств.
4. Операции с банковскими металлами.

## Список рекомендованной учебной литературы

- Банки и банковские операции : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 189 с. — (Бакалавр. Академический курс. Модуль). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/433647> - Электронный доступ через ЭБС Университета
- Современная банковская система Российской Федерации : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 290 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9371-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452757/>. - Электронный доступ через ЭБС Университета
- Тавасиев А. М. Банковское дело в 2 ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности : учебник для среднего профессионального образования / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 186 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11410-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/453604>. - Электронный доступ через ЭБС Университета
- Тавасиев А. М. Банковское дело в 2 ч. Часть 2. Технологии обслуживания клиентов банка : учебник для среднего профессионального образования / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 301 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11424-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/453605>. - Электронный доступ через ЭБС Университета
- Банк и банковские операции: Учебник /Лаврушин О.И.– М.: КРОНУС, 2012. – 272 с.- Электронный ресурс

## Список рекомендованных нормативно-правовых актов

- Федеральный закон "О драгоценных металлах и драгоценных камнях" от 26.03.1998 N 41-ФЗ
- Положение Банка России 29.01.2018 N **630-П** «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»
- Указание Банка России от 11.03.2014 N **3210-У** "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства"
- Указание ЦБР от 26 декабря 2006 г. N **1778-У** «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России»
- Указание Банка России от 12 февраля 2019 г. N 5071-У «О правилах проведения кассового обслуживания банком России кредитных организаций и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями»
- Инструкция Банка России от 10.06.2013 N 143-И) «О порядке работы с банкнотами иностранных государств (группы иностранных государств), сданными уполномоченными банками для проведения проверки подлинности в учреждения Банка России»

# Контрольные вопросы

1. Какова роль Банка России в организации налично-денежного оборота
2. страны?
3. В чем содержание кассовых операций по приему наличных денег от
4. клиентов?
5. В чем содержание кассовых операций по выдаче наличных денег
6. клиентам?
7. На какие цели и по каким документам осуществляется выдача наличных
8. денег клиентам?
9. На какие цели и по каким документам осуществляется прием наличных
10. Денег от клиентов?
11. Каковы роль и содержание банковских операций по инкассации денежной наличности?
12. В чем состоит необходимость и основная цель составления прогнозов
13. кассовых оборотов?
14. Что такое лимит операционной кассы банка и каковы исходные показатели для его определения?
15. Из каких этапов состоит обработка наличных денежных средств в кассе банка?
16. Что представляют собой признаки платежеспособности банкнот и монет?
17. Что относится к драгоценным металлам?
18. Какие операции банк может совершать с драгоценными металлами, в чем их особенности?
19. Дайте определение металлическим счетам и обезличенным металлическим счетам
20. Перечислите основные преимущества и недостатки банковских операций с драгоценными металлами для клиентов.

**1**

В структуре современной денежной массы *налично-денежные платежи* составляют более трети (в экономически развитых странах - десятую часть) всего денежного оборота страны.

На сегодня еще велика доля наличных денег, используемых населением в сфере розничной торговли.

Организация *налично-денежного оборота* в России осуществляется через:

- *расчетно-кассовые центры (РКЦ) Банка России*
- *кассы коммерческих банков.*

Банк России как эмиссионный центр страны имеет исключительное право выпуска, изъятия и определения порядка ведения кассовых операций для кредитных организаций.

Налично-денежный оборот начинается в Банке России. Наличные деньги переводятся из резервных фондов Банка России в оборотные кассы его РКЦ, где открыты корреспондентские счета коммерческих банков и осуществляется их расчетное обслуживание. Из оборотных касс РКЦ наличные деньги поступают в операционные кассы коммерческих банков для выдачи клиентам — юридическим и физическим лицам.

**Кассовое обслуживание** хозяйствующих субъектов проводят непосредственно коммерческие банки посредством осуществления кассовых операций.

**Кассовые операции** предусматривают организацию приема наличных денежных средств от физических и юридических лиц, выдачу им вкладов, продажу и покупки ценных бумаг, обмен денежных знаков, имеющих повреждения, прием коммунальных и других платежей от физических лиц, а также обмен, обработку денежной наличности, включающей в себя пересчет, сортировку, формирование, упаковку наличных денег.

Для осуществления кассового обслуживания юридических и физических лиц коммерческие банки создают специально оборудованные и технически укрепленные **кассовые узлы**, которые могут включать:

- ✓ хранилище ценностей (кладовая ценностей);
- ✓ операционные кассы (приходные, расходные, приходно-расходные и др.);
- ✓ кассы пересчета, предназначенные для обработки денежной наличности и монеты (пересчет, сортировка, упаковка);
- ✓ вечерние кассы, предназначенные для обеспечения приема наличных средств в часы, когда банк не работает;
- ✓ помещения по приему (выдаче) средств инкассаторам;
- ✓ другие функционально необходимые или вспомогательные помещения.

Типовая структура кассового узла показана на рис.



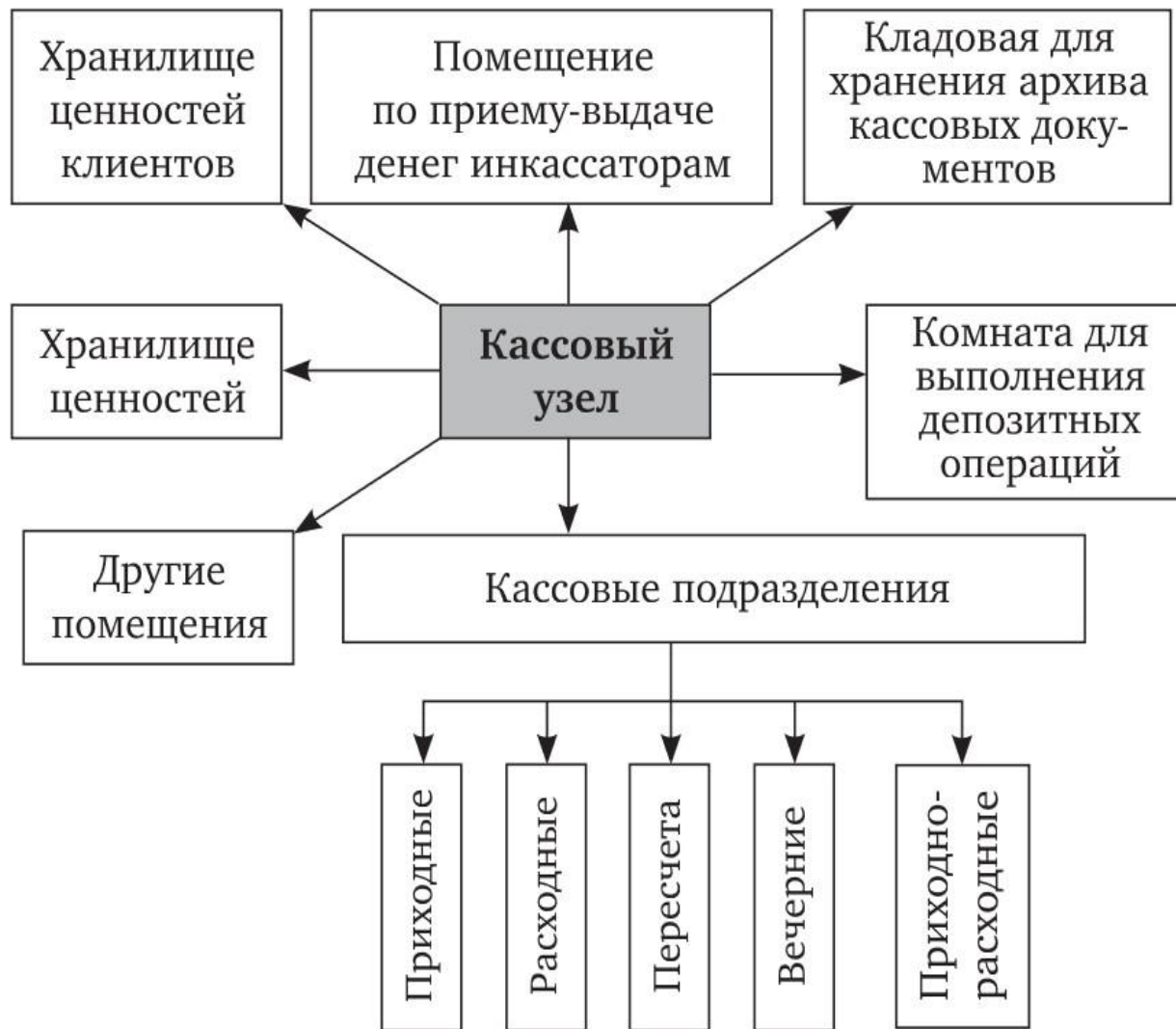


Рис. 1. Структура кассового узла

## В кассе также используют:

- – *кассовые терминалы* – автоматические устройства для приема и выдачи наличных денег клиентам с использованием персонального компьютера;
- – *автоматические сейфы* – устройства, функционирующие в автоматическом режиме и предназначенные для приема наличных денег от клиентов;
- – *банкоматы* и другие программно-технические средства.

**2**

Порядок ведения кассовых операций в банках строго регламентирован установленными правилами Банка России.

Правила регламентируют:

- общий порядок ведения кассовых операций;
- правила перевозки денежных знаков и их хранения;
- порядок определения платежеспособности денежных знаков, замены и уничтожения поврежденных банкнот;
- порядок учета и использования определенных первичных документов при проведении кассовых операций.

Механизм кассовых операций, проводимых банком, основан на организации приема и выдачи наличных денег.

# Классификация кассовых документов, согласно которым осуществляются приходные и расходные операции:

## Классификация кассовых документов

### приходные

- Приходный кассовый ордер (для физ лиц)
- Объявление на взнос наличными (для юр лиц)
- Препроводительная ведомость (инкассаторские службы)

### расходные

- Расходный кассовый ордер (для физ лиц)
- Денежный чек (для юр лиц)

# ПРИЕМ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ

## Прием наличных денег от предприятий и организаций.

Прием денежной наличности от организаций в приходную кассу банка производится по объявлениям на взнос наличными. Организация должна вносить денежную наличность в кассу только на свой банковский счет, открытый в этой кредитной организации.

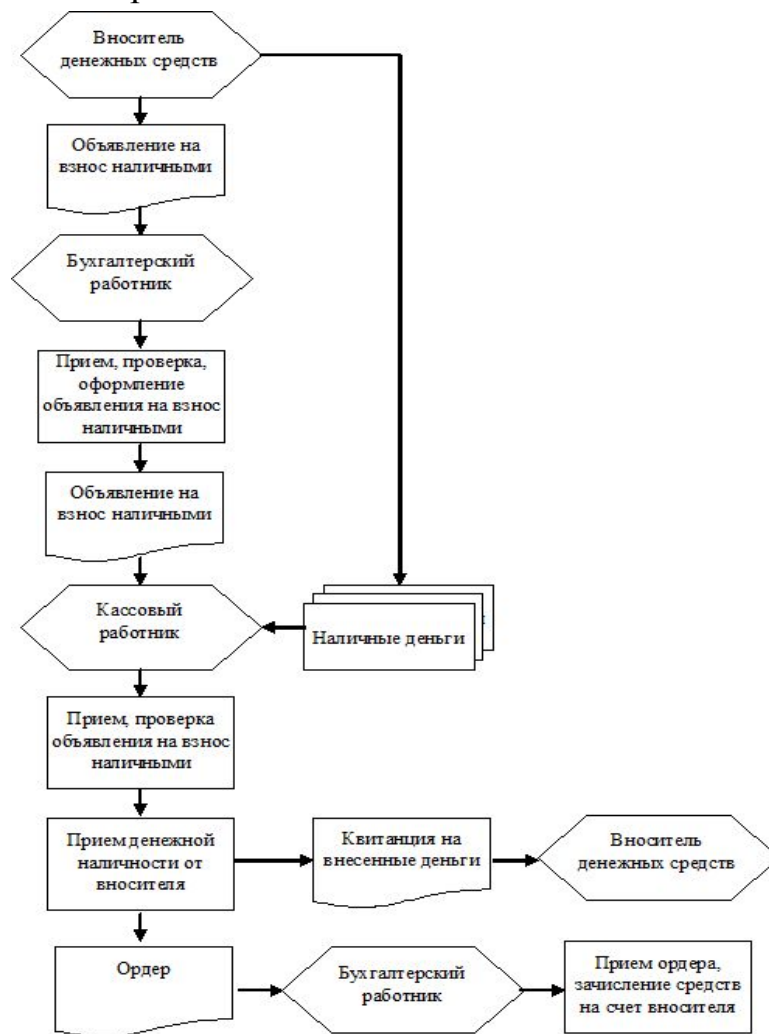


Рис. 2. Прием денежной наличности от юридических лиц

Прием денежной наличности учреждениями банков от обслуживаемых предприятий осуществляется путем пересчета банкнот и формирования их в корешки (100 листов банкнот одного наименования) и пачки (пачка — 10 корешков). Ветхие банкноты отбраковываются, монеты упаковываются в мешки и тюбики.

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. В послеоперационное время прием денежной наличности осуществляют вечерние кассы.

**Схема документооборота по приему денежной наличности от организаций в послеоперационное время  
(при условии работы бухгалтера и кассира)**



## Прием наличности от клиентов-физических лиц

- От клиентов — физических лиц наличные деньги принимаются по приходным ордерам, извещениям и квитанциям. По приходным ордерам оформляются вкладные операции банка, операции возврата полученных ранее кредитов, продажа ценных бумаг. По извещениям и квитанциям, выставленным к плательщику, оформляются операции по приему наличных денег в уплату налогов, коммунальных платежей, страховых и других сборов.
- Наличные деньги могут быть приняты также от любого физического лица, не имеющего счета в данном банке, но желающего в безналичном порядке перевести деньги в пользу юридического лица в этот же или в другой банк. В этом случае физическому лицу выдается подтверждающий документ о приеме наличных денег, на котором проставляется подпись кассового работника и печать кассы.

## Схема документооборота по приему денежной наличности от физических лиц





# **Порядок приема наличности**

## **Прием наличных денег от клиентов – юр.лиц**

### **Клиент:**

- заполняет объявление на взнос наличными (по поручению клиента объявление может заполняться операционным работником)
- передает его операционному работнику

### **Операционный работник:**

- проверяет правильность заполнения объявления на взнос наличными,
- подписывает все три части объявления,
- отражает сумму денег в кассовом журнале по приходу и передает объявление на взнос наличными в кассу внутренним порядком.
- после того, как деньги были внесены в кассу банка операционный работник по ордеру проверяет тождественность подписи кассового работника по образцам подписей
- после чего ордер прикладывается в выписке по лицевому счету клиента.

### **Кассир приходной кассы:**

- Получив объявление на взнос наличными, кассир приходной кассы проверяет наличие и тождественность подписи операционного работника имеющемуся образцу,
- сличает соответствие суммы цифрами и прописью,
- вызывает вносителя денег и принимает от него банкноты поштучно, монету по кружкам. На столе кассира находятся только деньги лица, их вносящего. Вся ранее принятая кассиром денежная наличность хранится в индивидуальных средствах хранения.
- После приема денег кассир сверяет сумму, указанную в объявлении на взнос наличными, с суммой, фактически оказавшейся при пересчете.
- При соответствии сумм кассир подписывает объявление, квитанцию и ордер, ставит печать кассы на квитанции и выдает ее вносителю денег. Объявление кассир оставляет у себя, ордер передает операционному работнику, который делает условную отметку о внесении денег в кассу в кассовом журнале, проводит операцию в учете и прикладывает его к выписке по лицевому счету клиента.

# ВЫДАЧА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ

## Выдача наличных денег предприятиям

Выдача наличных денег предприятиям осуществляется по денежным чекам с целью обеспечения клиентов необходимыми наличными денежными средствами для их хозяйственной деятельности.

- Юридические лица могут получать наличные деньги в банках на цели, строго установленные в федеральных законах и иных правовых актах:
- на заработную плату и выплаты социального характера;
- на стипендии;
- на командировочные расходы;
- на текущ

## Схема документооборота по выдаче наличных денег из кассы банка



## Выдача наличных денег физическим лицам

Клиентам — физическим лицам наличные деньги выдаются через кассы банков: при изъятии вкладов; при выдаче кредитов наличными деньгами; при совершении обменных и разменных кассовых операций; в других случаях, предусмотренных законом. Данные операции оформляются *расходными ордерами*.

Клиентам — физическим лицам наличные рубли должны выдаваться через кассы банков:

- при частичном или полном изъятии ими своих вкладов и(или) начисленных на вклады сумм процентов;
- при покупке ценных бумаг;
- при выдаче кредитов (альтернативный вариант—зачисление в безналичном порядке соответствующей суммы на счет физического лица в банке);
- при совершении обменных и разменных кассовых операций;
- в других случаях, предусмотренных в законах или иных нормативных правовых актах.

# Порядок выдачи наличности

## Выдача наличных денег клиентам – юр.лицам

### Клиент

- Оформляет чек
- Предъявляет денежный чек операционному работнику.

### Операционный работник

- принимает чек;
- сверяет данные паспорта с данными, проставленными на оборотной стороне чека;
- отрывает контрольную марку и выдает клиенту;
- проверяет наличие средств на счете клиента;
- проверяет правильность и полноту заполнения денежного чека;
- проверяет срок действия денежного чека;
- по карточке образцов подписи и оттиска печати проверяет соответствие подписей и оттиска печати, действительно ли данная чековая книжка была ранее выдана клиенту;
- подписывает чек;
- передает чек контролеру.

### Контролер по кассовым операциям

- проверяет наличие подписи ответственного исполнителя и соответствии ее образцу;
- производит повторную проверку правильности и полноты заполнения денежного чека;
- повторно по карточке образцов подписи и оттиска печати проверяет соответствие подписей и оттиска печати, действительно ли данная книжка была выдана клиенту;
- подписывает чек;
- регистрирует его в кассовом журнале по расходу
- передает в кассу внутренним порядком под расписку в специальной книге или в кассовом журнале.

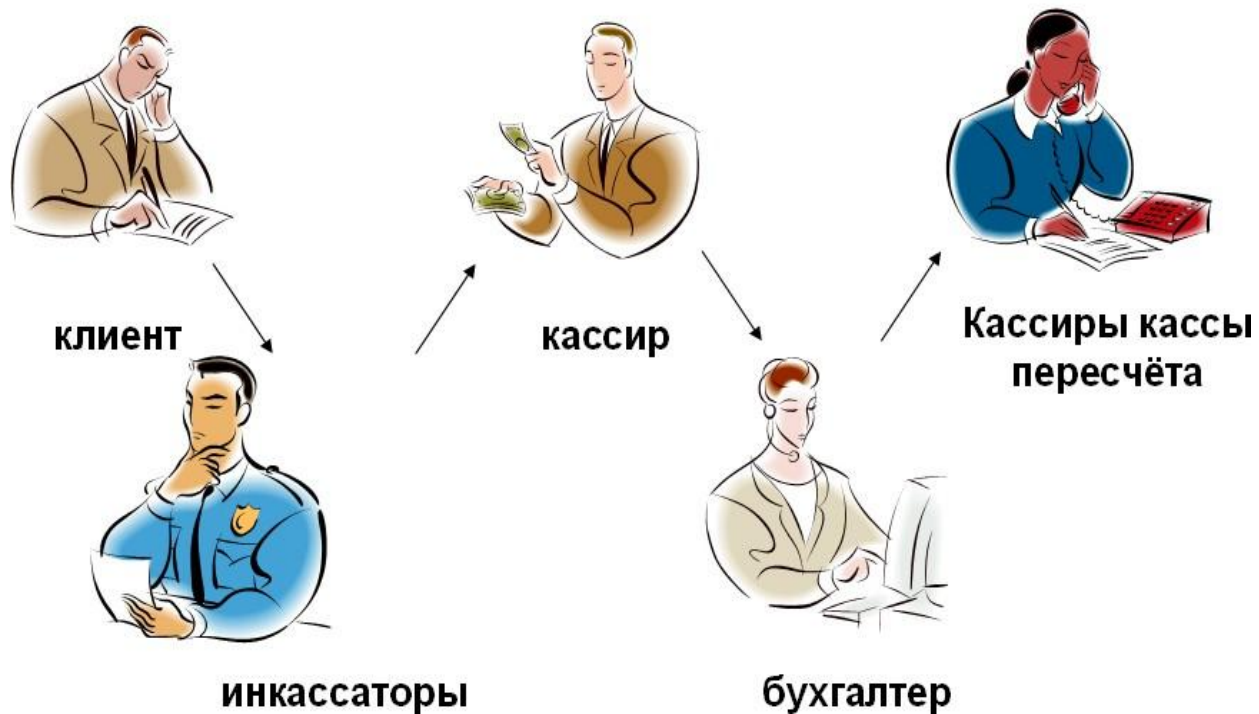
### Кассир расходной кассы:

- 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 данных предъявленного клиентом паспорта или другого документа, удостоверяющего личность ;
- подготавливает сумму денег, подлежащую выдаче;
- вызывает получателя денег по номеру чека и уточняет у него сумму получаемых денег;
- сверяет номер контрольной марки с номером на чеке и приклеивает контрольную марку к чеку;
- передает клиенту чек для его подписания;
- повторно проверяет подготовленную к выдаче сумму денег в присутствии клиента, сверяет подпись
- выдает деньги получателю, подписывает чек.

# ИНКАССИРОВАНИЕ

- Прием (выдача) наличных денег предприятиям может сопровождаться операциями **инкассации (доставки) наличных денег клиентам.**
- **Инкассирование клиентов банка.** Инкассирование наличности необходимо, прежде всего, клиентам, осуществляющим активную торговую деятельность (магазинам, туристическим компаниям и т.п.).
- В зависимости от размера таких организаций им может требоваться не только ежедневная вечерняя инкассация наличности, но и регулярная инкассация в течение дня, для того чтобы избежать скопления денег в недостаточно приспособленных для этого помещениях.
- Доставка наличных денег клиентам осуществляется в целях ускорения их обслуживания, а также в случаях, когда необходимые им суммы велики и их весьма рискованно перевозить кассирам организации, например, при получении заработной платы для крупной организации.
- Услуги банка по инкассации (доставке) наличности и других ценностей создают дополнительный доход банку, могут быть привлекательным и самостоятельным направлением деятельности банка.

# Схема документооборота по приему сумок с денежной наличностью и другими ценностями от инкассаторов в послеоперационное время



- **Инкассирование учреждений банка.** При недостатке (или избытке) наличных средств в кассе банка он осуществляет подкрепление (или сдачу) наличных денег в РКЦ Банка России.
- Так же как банки осуществляют кассовое обслуживание своих клиентов, так и Банк России осуществляет эмиссионно-кассовое регулирование и кассовое обслуживание коммерческих банков через свои расчетно-кассовые центры.
- Банки сдают излишки наличных денег в Банк России, который осуществляет их зачисление на корреспондентский счет коммерческого банка, т.е. происходит перевод наличных денег в безналичные и наоборот в случае необходимости подкрепления наличными кассы банка безналичная форма денег переходит в наличные.

**3**



- Для обеспечения контроля платежеспособности и денежных знаков Банком России установлены требования к обработке банкнот, для выдачи клиентам, контролю предназначенных кассой денежных знаков, контролю уровня радиоактивного загрязнения денежных знаков и др.
- Поэтому в кассовом узле должны быть сейфы для хранения, счетно-денежные аппараты, прибор контроля подлинности банкнот в ультрафиолетовом свете, источник отраженного и проходящего света, прибор для визуального контроля меток, обнаруживаемых в инфракрасных лучах.

### Этапы обработки наличных денежных средств:

1. Определение подлинности
2. Упаковка

1. Важнейший этап обработки денежных средств в банке является определение платежеспособности банкнот и монет.

- **Платежеспособными** являются банкноты и монета, имеющие силу законного средства платежа на территории Российской Федерации, не имеющие признаков подделки либо переделки (надрисовки, надпечатки, наклейки, изменяющие достоинство банкноты, наличие фрагментов различных банкнот одного номинала) и не утратившие своей платежности.
- Все предприятия, организации и учреждения независимо от форм собственности и сферы деятельности обязаны принимать во все виды платежей; учреждения банков, кроме того, обязаны принимать для зачисления на счета, во вклады, на аккредитивы; а предприятия связи - для переводов:
  - подлинные банкноты, имеющие незначительные повреждения: загрязненные, изношенные, надорванные, имеющие потертости, небольшие надрывы, проколы, отсутствующие углы, края и защитную нить (для банкнот, в оформление которых входит защитная нить); надписи; отпечатки штампов (если они не препятствуют определению подлинности банкнот и не свидетельствуют об их погашении);
  - подлинную монету, сохранившую изображения на лицевой и оборотной

**Платежные банкноты, подлежащие обмену только в учреждениях банков:**

- а) сохранившие 55% и более от своей площади, в т.ч. склеенные из двух или трех частей одной и той же банкноты;
- б) изменившие окраску и свечение в ультрафиолетовом свете, на которых отчетливо просматриваются изображения;
- в) имеющие брак предприятий объединения "Гознак".

**Платежная монета, подлежащая обмену только в учреждениях банков:**

- а) изменившая первоначальную форму (погнутая, сплющенная, надпиленная и т.п.);
- б) имеющая следы воздействия высоких температур и агрессивных сред (оплавленная, травленная, изменившая цвет);
- в) поврежденные (дефектная монета), банкноты, утратившие платежеспособность, отсортировываются, обращение не выпускаются и у учреждения Банка России даются в установленном порядке.

- Одним из основных этапов обработки банкнот и монет является их упаковка, которая осуществляется после пересчета и сортировки наличности.
- Как правило, в российских банках монету расфасовывают в небольшие бумажные (полиэтиленовые) пакеты по 100 штук или в холщовые мешочки (которые прошивают и пломбируют), и на этом упаковка заканчивается. Для российских монет разработаны также автоматы для счета и упаковки монет в тюбики одного размера с затратой на упаковку в тюбик не более 8 секунд.
- За последние два десятилетия технологии формирования и упаковки наличности российских банках претерпели изменения. Все шире используются современные расходные материалы, технологии упаковки и автоматизированное банковское оборудование.
- Это могут быть инкассаторские сумки, специальные мешки, кейсы, кассеты и другие средства для упаковки наличных денег, обеспечивающие сохранность наличных денег и не позволяющие осуществить их вскрытие без видимых следов нарушения целостности (например, одноразовые полиэтиленовые пакеты с реквизитами и штрих-кодом).
- В настоящее время бандерольные машины, которые используются для упаковки банкнот в полиэтиленовые пакеты, под вакуумом, наносят на пакеты необходимый шов и необходимые реквизиты. на

**4**

Согласно закону «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» к драгоценным металлам отнесены:

- золото,
- серебро,
- платина,
- металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений, осмий)

В любом виде, за исключением ювелирных и бытовых изделий, лома из них.

Драгоценные металлы являются высоколиквидным финансово-экономическим ресурсом и важным инструментом денежно-кредитной политики, поэтому государство уделяет особое внимание регламентированию банковских операций с драгоценными металлами.

Драгоценные металлы, в первую очередь золото, — универсальные в рыночной экономике товары.

Это единственный вид товара, торговля которым в соответствии с действующим законодательством разрешена банкам.

Существуют различные классификации операций драгоценными металлами (см. рис.).



Рис. Классификация банковских операций с драгоценными металлами

К кассовым операциям с драгоценными металлами относятся операции:

- операции купли-продажи и перевозки драгоценных металлов как за свой счет, так и за счет клиентов (по договорам комиссии и поручения).
- услуги по хранению и перевозке драгоценных металлов при наличии сертифицированного хранилища
- операции с памятными монетами и монетами из драгоценных металлов.

Рассмотри операции с памятными монетами и монетами из драгоценных металлов!



# Памятные монеты

- **Памятные монеты** - юбилейные, памятные, инвестиционные и иные монеты специальных чеканов, являющиеся валютой Российской Федерации, в изготовлении которых используются дорогостоящие материалы (в частности, драгоценные металлы), применяются сложные технологии чеканки и методы художественного оформления.
- При их изготовлении применяются сложные технологии чеканки и методы художественного оформления, что придает им специфические свойства и позволяет обращаться как в качестве средства платежа по номинальной стоимости, так и в качестве предметов коллекционирования, инвестирования по иной стоимости, отличающейся от номинальной.
- Приобретение памятных монет коммерческие банки осуществляют в Банке России.
- В денежном хранилище памятные монеты хранятся отдельно от иных монет и ценностей.
- Для осуществления со своими клиентами операций с памятными монетами кредитные организации самостоятельно устанавливают цены продажи и цены покупки на памятные монеты. Цены на памятные монеты рассчитываются на базе отпускных цен на них, устанавливаемых Банком России, с учетом покрытия операционных расходов кредитных организаций, обеспечения прибыльности их операций с памятными монетами и предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах (**НДС!**).

# Драгоценные монеты и их виды

- **Драгоценные монеты** представляют собой продукт традиционного чеканного производства, а именно: курсовые и разменные монеты, а так же включают в себя драгоценные монеты инвестиционного назначения, при этом их тиражи могут достигать миллиона штук.
- Монеты характеризуются тем, что на них нет зеркальных поверхностей, рисунки и надписи имеют одинаковую фактуру, а рельефы, в свою очередь, не контрастируют с полями. В данном случае, рисунки на реверсах монет несложные.
- Основным требованием к таким монетам является соответствие заявленных параметров этих монет по массе, что, при их обращении, должно быть обеспечено отсутствием механических повреждений.
- Клиентам коммерческого банка могут быть предложены два вида монет:
  - *слитковые*
  - *мемориальные* или, по-другому, *памятные*.

- **Слитковые** монеты являются преобладающими в торговле на банковском рынке, они регулярно выпускаются некоторыми странами, а так же и Россией.
- Слитковые монеты не являются средством платежа, а выступают средством вложения.
- Высокопробные монеты из золота и серебра изготавливаются без добавления платины, с целью улучшения устойчивости монет к стиранию.
- Ценность монет зависит от чистоты металла, из которого они изготовлены.
- Помимо слитковых монет в ассортименте любого коммерческого банка так же присутствуют *памятные* или *мемориальные монеты*.

- **Памятные монеты** – это такие монеты, которые изготавливаются по поводу какой-либо знаменательной даты, события, личности и прочее.
- **Памятные монеты**, так же, как и слитковые, изготавливаются из серебра и золота, с такой же высокой пробой. Ценность же таких монет состоит не только из металла, из которого они изготовлены, а так же уровня пробы монеты, но и исходя из эстетики изготовления монеты. Каждая памятная монета является произведением высокого ювелирного искусства. Стоимость таких монет выше слитковых.
- Другие операции с банковскими металлами рассмотрим в следующей теме

Спасибо за  
внимание.