

# **Итоговая работа за 1й семестр 2020/2021 учебного года.**

## **«Зачетная работа МДК 01.01»**

студент: А.Е.  
Ланина  
2020г.

## Учет и оформление кассовых операций при выявлении неплатежных, сомнительных и имеющих признаки подделки денежных знаков

- Проведение кассовых операций в коммерческом банке предполагает осуществление контроля за платежностью и подлинностью денежных знаков Банка России. Указанный контроль кассовые работники проводят, используя технические средства и приборы контроля магнитных меток банкнот, меток, обнаруживаемых в ультрафиолетовом, отраженном и проходящем свете и инфракрасных лучах. Кроме того, поступающую в коммерческие банки денежную наличность сортируют на годную и ветхую. Для выдачи клиентам можно направлять только годные денежные знаки, ветхие банкноты сдаются в РКЦ. Необходимость изъятия ветхой денежной наличности из обращения обусловлена тем, что банкноты как средство платежа имеют свой срок обращения. Степень износа банкнот определяется уровнем культуры их использования в качестве платежного средства, сферой обращения, местом хранения и другими факторами.

- На обнаруженных неплатежных банкнотах Банка России кассовый работник кредитной организации проставляет штамп «В обмене отказано», наименование кредитной организации, дату, фамилию и расписывается. Указанные банкноты возвращаются клиенту.
- Порядок оформления выявленных при поступлении в кассу сомнительных или имеющие признаки подделки денежных знаков определяется в зависимости от ситуации их выявления: при приеме наличных денег от клиента или при пересчете сумок с денежной наличностью.
- При приеме от клиента наличных денег полистным пересчетом кассовый работник оформляет в двух экземплярах справку о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании денежных знаков, имеющих явные признаки подделки) и ордер. Первый экземпляр справки и ордер по передаче ценностей передаются кассовым работником заведующему кассой, второй экземпляр справки с проставленным оттиском штампа кассы выдается клиенту. Кассовый работник обязан предъявить клиенту, не выдавая на руки, сомнительные денежные знаки, имеющие признаки подделки денежных знаков для сличения их реквизитов с реквизитами, указанными в справке.

При изменении суммы принимаемой от клиента наличности, в связи с выявлением сомнительных (имеющих признаки подделки) денежных знаков, первоначально оформленное объявление на взнос наличными переоформляется клиентом на фактически вносимую сумму денег.

Кредитная организация обязана принимать от клиентов сомнительные денежные знаки Банка России для их передачи на экспертизу в учреждение Банка России.

Сомнительные денежные знаки, предъявляемые клиентом для отправки на экспертизу в расчетно-кассовый центр, принимаются на основании составленных клиентом заявления и описи.

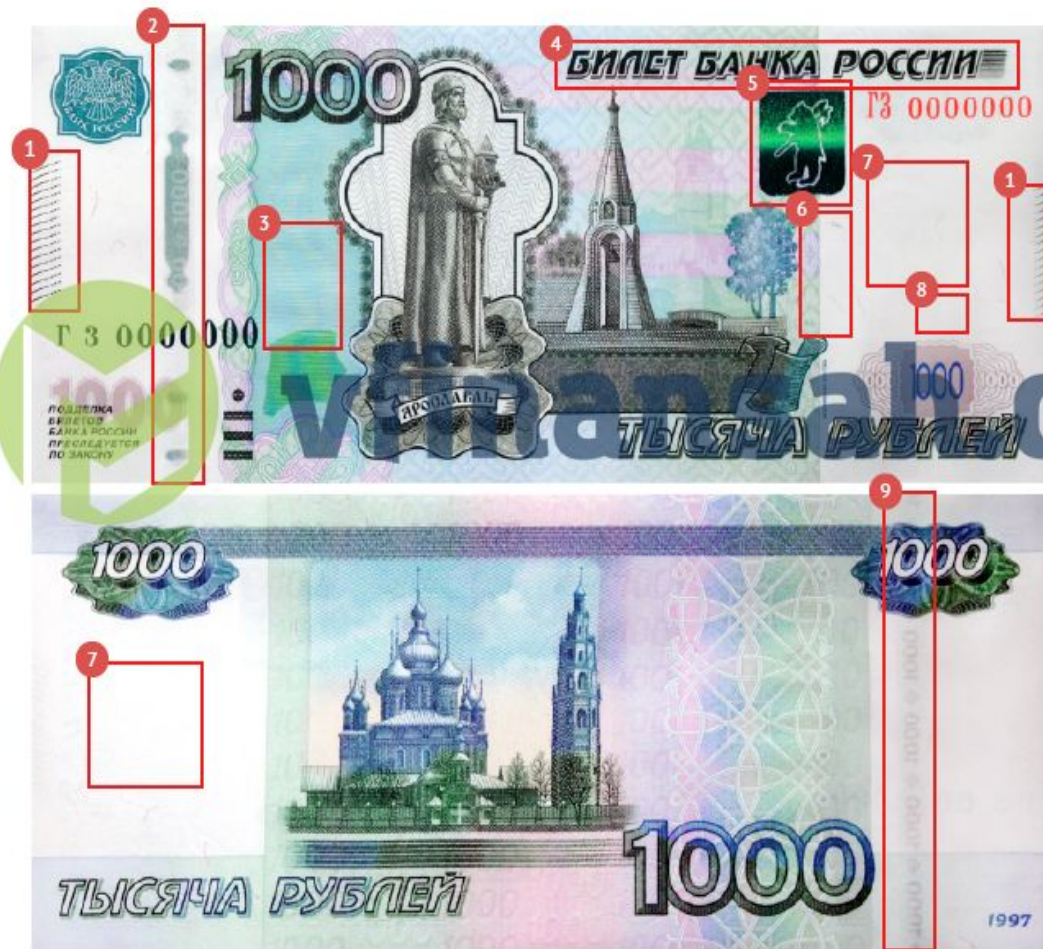
К заявлению клиент по возможности прилагает копию документа, подтверждающего причину повреждения денежных знаков (копия справки о пожаре, стихийном бедствии, протокола дорожно-транспортного происшествия и т.п.). Неплатежные и сомнительные денежные знаки могут быть обнаружены при пересчете денежной наличности, принятой от клиента в сумке. В этом случае на лицевой стороне препроводительной ведомости и накладной к сумке составляется акт, который подписывается кассовым и контролирующим работниками.

При приеме от клиента сомнительных денежных знаков, в том числе имеющих существенные повреждения, бухгалтерский работник на основании составленного клиентом заявления на прием сомнительных денежных знаков и описи сомнительных денежных знаков оформляет мемориальный ордер в двух экземплярах на сумму принимаемых сомнительных денежных знаков и передает его вместе с заявлением на прием сомнительных денежных знаков и описью кассиру, осуществлявшему прием указанных денежных знаков. Кассир подписывает два экземпляра описи сомнительных денежных знаков и мемориального ордера, проставляет на вторых экземплярах мемориального ордера и описи сомнительных денежных знаков оттиск штампа кассы и выдает их клиенту.

При выявлении сомнительного или неплатежеспособного денежного знака Банка России при пересчете наличных денег из сумок, поступивших в кредитную организацию, в актах пересчета вложенных наличных денег делается отметка. В случае выявления сомнительных или неплатежеспособных денежных знаков при полистном, поштучном пересчете пачек банкнот, мешков с монетой составляется акт, и бухгалтерским работником оформляется мемориальный ордер, который подписывается кассовым и контролирующим работниками. Мемориальный ордер и акт передаются контролирующим работником заведующему кассой. Неплатежные, сомнительные и имеющие признаки подделки денежные знаки хранятся в кредитной организации в хранилище ценностей отдельно от других ценностей и учитываются на вне балансовом счете 91202 «Разные ценности и документы» в корреспонденции со счетом 99999 «Счет для учета корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

# Как отличить настоящую купюру от поддельной

Основные отличия и защитные признаки подлинных банкнот



**1000** РУБЛЕЙ  
(МОДИФИКАЦИЯ 2010 Г.)

- 1 На полях имеются тонкие косые штрихи
- 2 При наклоне купюры на защитной линии появляется либо изображения чисел «1000», либо радужный блеск
- 3 Полосы меняют цвет при наклоне
- 4 Текст «Билет банка России» рельефен
- 5 Полоса на гербе Ярославля перемещается при наклоне
- 6 При просвете под гербом видно число «1000» из микроотверстий
- 7 При просвете виден портрет Ярослава Мудрого
- 8 Рядом с портретом находится водяной знак «1000»
- 9 При просвете повторяющиеся числа «1000» выглядят светлыми на тёмном фоне

Сомнительные денежные знаки в течение пяти рабочих дней со дня их приема или обнаружения в кассах кредитной организации сдаются на экспертизу в расчетно-кассовый центр Банка России, в котором ведется корреспондентский счет банка.

Для направления на экспертизу в расчетно-кассовый центр кассовый работник оформляет на бланке кредитной организации заявление и опись в двух экземплярах.

Представитель кредитной организации после сдачи сомнительных денежных знаков на экспертизу получает подписанные кассовым работником расчетно-кассового центра и заверенные печатью кассы вторые экземпляры мемориального ордера и описи, которые направляются кредитной организацией в кассовые документы. Если после проведения экспертизы сомнительные денежные знаки признаются платежеспособными, их сумма зачисляется на корреспондентский счет кредитной организации для возмещения клиенту.

Если сомнительный денежный знак признан подлинным, но неплатежным, он возвращается кредитной организации, и на нем проставляется штамп «В обмене отказано», наименование учреждения Банка России, дата, фамилия и подпись эксперта.



Указанные банкноты возвращаются клиенту. Невостребованные клиентом неплатежные денежные знаки хранятся в кредитной организации в течение одного года со дня их обнаружения в кассе кредитной организации или поступления из расчетно-кассового центра. После чего банкноты уничтожаются путем сжигания или измельчения на машине для уничтожения бумаг. Для уничтожения неплатежных денежных знаков создается комиссия. По результатам уничтожения составляется акт с указанием достоинств, годов образца, серий, номеров, количества уничтоженных неплатежных банкнот и их суммы, наименования или фамилии, имени, отчества клиента, от которого они поступили, и даты их поступления. Акт и мемориальный ордер, на основании которых производится списание суммы уничтоженных неплатежных банкнот, помещаются в кассовые документы.