

УДК 336.1

ДОКУМЕНТАЛЬНОЕ ОФОРМЛЕНИЕ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

Омарова О.Ф., к.э.н., профессор

Гаджиева Х.Р., студентка

Дагестанский государственный университет

www.hadizhat92@yandex.ru

Россия, Махачкала

Любая хозяйственная операция должна быть подтверждена документально. Поскольку кассовые операции (прием и выдача денег) тоже подпадают под эту категорию, законодательство предписывает документальное оформление кассовых операций. Детально об этом написано в Положении о «Порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой банка России на территории Российской Федерации» от 12 октября 2011 года № 373-П Центрального банка. Касса кредитной организации предназначена для хранения и выдачи наличных денег.

Кассовые расходные операции, выполняемые бухгалтерскими работниками, контролируются контролером, рабочее место которого размещается по возможности в непосредственной близости от кассы. Этот контролер ведет кассовый журнал по расходу. Контроль расходных операций должен быть организован так, чтобы была исключена возможность:

- оплаты неправильно оформленных документов, оплаты чеков с подписями и оттиском печати, не соответствующими заявленным образцам, и чеков, выписанных из книжки, не принадлежащей данному клиенту;

- поступления в кассу чеков и других кассовых расходных документов, минуя соответствующих бухгалтерских работников и контролера банка;
- внесения необоснованных исправлений и дописок в кассовые документы и журналы.

Прием и выдача наличных денег производится на основании соответствующих распоряжений. Каждое распоряжение сопровождается приходными и расходными ордерами. Все операции по приему наличных денег в приходную кассу осуществляет только кассир по распоряжению учетно-операционного работника банка (контролера).

Распоряжение учетно-операционного работника – это оформленные соответствующим образом приходные кассовые документы. Прием денег производится по следующим документам:

- от предприятий, объединений, организаций и населения по объявлениям на взнос наличными с выдачей квитанции. При взносе гражданами денег во вклады производится также запись во вкладной книжке;
- в уплату налогов и других платежей для зачисления в доход государственного бюджета РФ, платежей в начисление ссуд от индивидуальных заемщиков – по квитанции ПД-4;
- все другие поступления денег – по приходным кассовым ордерам с выдачей квитанции.

Кассовые документы на взнос денег наличными заполняются клиентом самостоятельно. Исключение составляют документы на погашение ссуд индивидуальных заемщиков, где уведомление, ордер и квитанцию к нему заполняет операционный работник.

Документооборот, при использовании объявления на взнос наличными, в приходной кассе выглядит следующим образом. Клиент оформляет объявление на взнос наличными, которое состоит из трех частей: объявления, ордера, и квитанции.

Ответственный исполнитель принимает документы, проверяет законность операции, правильность заполнения комплекта документов, подписывает их, отражает операцию в кассовом журнале и передает документы кассиру.

Кассир, получив приходные документы, проверяет наличие и тождественность подписей операционных работников по имеющимся у него образцам: сличает соответствие указанных в них сумм цифрами и прописью и принимает у него деньги счетом.

После приема денег кассир сверяет сумму, указанную в приходном документе с суммой, фактически оказавшейся при пересчете. При соответствии сумм кассир подписывает квитанцию, объявление и ордер к нему, ставит на квитанции печать и выдает ее лицу, внесшему деньги.

Банк осуществляет создание первичных документов, передачу их в установленном порядке и определяет сроки для отражения в бухгалтерском учете в соответствии с утвержденным положением о документообороте.

Список литературы:

1. Положении о «Порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой банка России на территории Российской Федерации» от 12 октября 2011 года № 373-П Центрального банка.
2. Костерина Т.М. Банковское дело 2-е издание—М.: Издательство Юрайт, 2013 .—332 с.
3. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело: организация деятельности коммерческого банка —М. Юрайт 2011г.
4. Мартыненко Н.Н., Маркова О.М., Русланова О.С. Банковские операции 2-е издание — М.: Издательство Юрайт, 2014. —612 с.