



Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования  
«Владивостокский государственный университет экономики и сервиса»  
*Академический колледж*

УТВЕРЖДАЮ  
Директор АК ВГУЭС  
Л.А. Смагина  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 2016г.

# **УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ПО МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОМУ КУРСУ**

***«Ведение кассовой работы в банке»***

***«профессионального цикла»***

***экономического профиля***

***основной профессиональной образовательной программы по специальностям***

***38.02.07 «Банковское дело»***

**ДЛЯ СТУДЕНТОВ ОЧНОЙ ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ**

Владивосток 2016

Составитель: Пивень Е.В., преподаватель Академического колледжа ВГУЭС

Учебно-методический комплекс по дисциплине (далее УМКД) **«Ведение кассовой работы в банке»** - является частью основной профессиональной образовательной программы ОПОП СПО по специальности **38.02.07 Банковское дело**, разработанной в соответствии с ФГОС СПО.

Учебно-методический комплекс по дисциплине (УМКД) **«Ведение кассовой работы в банке»** адресован студентам очной формы обучения.

УМКД включает теоретический блок, перечень практических занятий и/или лабораторных работ, задания по самостоятельному изучению тем дисциплины, вопросы для самоконтроля, перечень точек рубежного контроля, а также вопросы и задания по промежуточной аттестации.

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ МАРШРУТ ПО ДИСЦИПЛИНЕ .....	7
СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	8
КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	45
ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ .....	51

## ВВЕДЕНИЕ

### УВАЖАЕМЫЙ СТУДЕНТ!

Учебно-методический комплекс по междисциплинарному курсу (далее УМКД) «**Ведение кассовой работы в банке**» создан Вам в помощь для работы на занятиях, при выполнении домашнего задания и подготовки к текущему и итоговому контролю по дисциплине.

УМКД включает теоретический блок, перечень практических занятий и/или лабораторных работ, задания по самостоятельному изучению тем дисциплины, вопросы для самоконтроля, перечень точек рубежного контроля, а также вопросы и задания по промежуточной аттестации (при наличии экзамена).

Приступая к изучению новой учебной дисциплины, Вы должны внимательно изучить список рекомендованной основной и вспомогательной литературы. Из всего массива рекомендованной литературы следует опираться на литературу, указанную как основную.

По каждой теме в УМК перечислены основные понятия и термины, вопросы, необходимые для изучения (план изучения темы), а также краткая информация по каждому вопросу из подлежащих изучению. Наличие тезисной информации по теме позволит Вам вспомнить ключевые моменты, рассмотренные преподавателем на занятии.

После изучения теоретического блока приведен перечень практических работ, выполнение которых обязательно. Наличие положительной оценки по практическим и/или лабораторным работам необходимо для получения зачета по дисциплине и/или допуска к экзамену, поэтому в случае отсутствия на уроке по уважительной или неуважительной причине Вам потребуется найти время и выполнить пропущенную работу.

В процессе изучения дисциплины предусмотрена самостоятельная внеаудиторная работа, включающая, как самостоятельное изучение теоретического материала, так и выполнение типовых расчетов, индивидуальных и общих домашних заданий по указанным темам.

Содержание рубежного контроля (точек рубежного контроля) составлено на основе вопросов самоконтроля, приведенных по каждой теме.

По итогам изучения дисциплины проводится **экзамен**. **Экзамен:** выставляется на основании оценок (баллов) за практические работы и точки рубежного контроля, полученных в течение семестра, а также по результатам итогового тестирования. В зачетную книжку выставляется оценка (отлично, хорошо и удовлетворительно).

В результате освоения дисциплины «**Ведение кассовой работы в банке**» по специальности **080110 Банковское дело** Вы должны:

**уметь:**

- оформлять банковские документы на осуществлении кассовых операций;
- осуществлять необходимые мероприятия с инкассаторскими работниками и представителями организаций;
- осуществлять выдачу и сдачу наличных денег, ценностей, бланков, обработку, формирование и упаковку наличных денег;
- получать и оформлять подкрепление операционной кассы;
- выполнять и оформлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- выполнять и оформлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- отражать в бухгалтерском учете (в том числе средствами автоматизированных банковских систем) приходные и расходные кассовые операции;
- принимать для зачисления на счета физических лиц, выдавать с этих счетов наличную валюту РФ и наличную иностранную валюту;

осуществлять перевод из РФ или выплачивать наличную иностранную валюту и валюту Российской Федерации по переводам в Российскую Федерацию без открытия банковского счета в пользу физического лица;

принимать наличные деньги полистным и поштучным пересчетом с использованием технических средств;

загружать в кассовые терминалы и банкоматы и изымать из них наличные деньги;

изымать из автоматического сейфа сумки с наличными деньгами;

выявлять сомнительные, неплатежеспособные и имеющие признаки подделки денежные знаки и заполнять при их выявлении необходимые документы;

отражать в бухгалтерском учете операции с сомнительными неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками;

осуществлять покупку и продажу памятных монет; заполнять документы по операциям с памятными монетами и драгоценными металлами;

осуществлять визуальный контроль, пересчет и взвешивание слитков драгоценных металлов;

принимать и выдавать драгоценные металлы в физической форме;

отражать в бухгалтерском учете операции с памятными монетами и с драгоценными металлами;

проверять правильность оформления документов по приему и выдаче наличных денег, ценностей, бланков; вести книгу учета принятых и выданных ценностей;

оформлять документы по результатам экспертизы;

оформлять документы на излишки и недостачи при пересчете наличных денег, изъятых из сумок;

сличать данные контрольного пересчета и взвешивания с данными сопроводительных документов;

проводить ревизию наличных денег;

осуществлять внутрибанковский последующий контроль кассовых операций и заключение операционного дня по операциям с наличной валютой и чеками;

осуществлять и оформлять операции по покупке и продаже наличной иностранной валюты, по размену денежных знаков иностранных государств, замене и покупке поврежденных денежных знаков иностранных государств, операции с чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте;

принимать наличную иностранную валюту и чеки для направления на инкассо;

обеспечивать работу обменного пункта в начале операционного дня;

**знать:**

функции и задачи отдела кассовых операций;

порядок приема и выдачи наличных денег клиентам и отражения в бухгалтерском учете приходных и расходных кассовых операций;

порядок кассового обслуживания кредитных организаций в учреждениях Банка России;

технологии проведения платежей физических лиц без открытия банковского счета;

порядок обработки, формирования, упаковки и хранения наличных денег и кассовых документов;

порядок получения подкрепления операционной кассы и внутренних структурных подразделений уполномоченных банков денежной наличностью и другими ценностями и сдачи излишков денежной наличности;

правила эксплуатации банкоматов, кассовых терминалов и автоматических сейфов;

признаки платежеспособности и подлинности банкнот и монеты Банка России и иностранных государств;

порядок оформления и ведения учета операций с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками;

порядок получения памятных и инвестиционных монет в Банке России;

порядок приема, хранения и выдачи драгоценных металлов банками;  
порядок определения массы драгоценных металлов и исчисления их стоимости;  
порядок лицензирования операций с драгоценными металлами;  
требования к технической укрепленности помещений для совершения операций с наличными денежными средствами и другими ценностями;  
общие требования к организации работы по ведению кассовых операций;  
операции с денежными средствами или иным имуществом;  
правовые основы операций с наличной иностранной валютой и чеками;  
порядок открытия и закрытия обменных пунктов, установления банком валютных курсов, кросс-курсов обмена валюты, комиссии за проведение операций с наличной иностранной валютой;  
порядок проведения операций с наличной иностранной валютой и их отражения в бухгалтерском учете; типичные нарушения при совершении операций с наличной иностранной валютой и чеками.

В результате освоения дисциплины, в соответствии с ФГОС СПО, у Вас, как у специалиста банковского дела должны формироваться **общие (ОК) и профессиональные (ПК) компетенции**, включающие в себя способность:

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес;

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество;

ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность;

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития;

ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности;

ОК 6. Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями;

ОК 7. Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий;

ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации;

ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности;

ОК 10. Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми, устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий.

ПК 3.1. Выполнять и оформлять приходные и расходные кассовые операции;

ПК 3.2. Выполнять операции с наличными деньгами при использовании программно-технических средств;

ПК 3.3. Выполнять и оформлять операции с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России и иностранных государств;

ПК 3.4. Выполнять и оформлять операции с памяtnыми монетами и драгоценными металлами

ПК 3.5. Выполнять и оформлять операции с памяtnыми монетами и драгоценными металлами;

ПК 3.6. Выполнять и оформлять операции с наличной иностранной валютой и чеками.

**Внимание!** Если в ходе изучения дисциплины у Вас возникают трудности, то Вы всегда можете прийти на дополнительные занятия к преподавателю, которые проводятся согласно графику. Время проведения консультаций размещено на двери кабинета преподавателя.

## ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ МАРШРУТ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Таблица 1

<b>Формы отчетности, обязательные для сдачи</b>	<b>Количество часов</b>
лабораторные занятия	Не предусмотрены
практические занятия, в т.ч.:	32
точки рубежного контроля	8 (Опрос, решение задач)
Итоговая аттестация	экзамен

**Желаем Вам удачи!**

## СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### Тема 1 Организация кассовой работы в банке

**Основные понятия и термины по теме:** касса, приходная касса, расходная касса, приходно – расходная касса, кассовый узел, касса вне кассового узла, вечерняя касса, прием денег, выдача денег, наличные деньги, инкассация

#### План изучения темы:

1. Кассовая работа в банке, ее значение.
2. Основные направления кассовой работы в банке.
3. Правовые основы ведения кассовых операций.
4. Виды кассовых работ.
5. Структура кассового узла, виды касс.
6. Требования к организации кассового узла.
7. Функции и задачи кассового узла.
8. Ответственность кассовых работников банка при проведении кассовых операций.
9. Взаимодействие кассовых работниками с бухгалтерскими работниками.
10. Оформление полномочий работников банка на подписание документов.

#### Краткое изложение теоретических вопросов:

Банком России уделяет большое внимание кассовым операциям коммерческого банка, а именно приему, выдаче, размену, обмену, обработке, включающей в себя пересчет, сортировку, формирование, упаковку наличных денег. Он четко регламентировал организацию и проведение этих операций, опубликовав 24 апреля 2008 г. Положение № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

Кассовые операции могут совершаться как в месте нахождения банка или филиала (в кассовом узле), так и вне места нахождения коммерческого банка или филиала (во внутреннем структурном подразделении кредитной организации). Кассовый узел банка может иметь сложную структуру. Состав возможных подразделений кассового узла показан на рисунке 1.

Организует и контролирует работу кассового узла банка заведующий кассой. Как правило, для своей работы он имеет отдельное помещение.

Основная работа в кассовом узле коммерческого банка происходит в создаваемых кассах:

- приходных,
- расходных,
- приходно-расходных,
- вечерних,
- разменных,
- пересчета денежной наличности.

Виды и количество таких касс зависит от характера деятельности банка и объема выполняемых операций.

Приходная касса банка осуществляет прием наличных денег от граждан и организаций (физических и юридических лиц) в течение операционного дня. Эта касса осуществляет также прием от организаций денежной наличности в средствах упаковки.

Расходная касса выполняет выдачу денежных средств как физическим, так и юридическим лицам. Последним выдача денег производится при предъявлении денежных чеков.

Приходно-расходная касса производит как прием, так и выдачу наличных денег.

Проведение приходных и расходных операций с проверкой правильности оформления документов клиентами банка осуществляет кассир-операционист рассмотренных касс.



Деньги, принятые приходной или приходно-расходной кассой, зачисляются на соответствующие счета до окончания операционного дня.

Для приема наличных денег после окончания операционного дня в банках работает вечерняя касса. Она обеспечивает лучшее обслуживание юридических лиц и позволяет им сдавать денежную выручку, поступившую за весь рабочий день. Это ускоряет поступление в банк денег и обеспечивает их сохранность. Вечерние кассы не выполняют расходные операции. Принятые вечерней кассой деньги должны зачисляться банком на счета не позднее утра следующего рабочего дня.

Разменная касса создается для размена денег, например, для обмена монет на банкноты.

Касса пересчета создается для проверки и подсчета денег. Она осуществляет прием денежной наличности от инкассаторов в течение операционного дня, пересчет сумок с денежной наличностью, а также прием денежной наличности и пересчет сумок с ней от работников вечерней кассы.

Пачки банкнот, мешки с монетой, сумки с наличными деньгами должны храниться в хранилище ценностей. Банк сам определяет виды ценностей и порядок их хранения. Хранилище оборудуется таким образом, чтобы обеспечить полную сохранность ценностей.

Банки осуществляют также инкассацию денежной выручки юридических лиц. Это позволяет ускорить обращения наличности и своевременное их зачисление на счета предприятий и организаций. При заключении договора на инкассацию каждой организации выдается определенное количество инкассаторских сумок с порядковым номером на них. В эти сумки организации помещают выручку, закрывают сумку, опломбируют и сдают ее инкассатору банка. Получая наличные деньги, инкассаторские работники предъявляют в кредитной организации и клиенту документы, удостоверяющие личность, и доверенности на инкассацию и перевозку денег. Они также предъявляют явочную карточку на сбор выручки у данного юридического лица. На сумму денег, находящихся в сумке, составляется препроводительная ведомость. Инкассаторский работник в присутствии кассового работника организации проверяет целостность сумки и пломбы, соответствие пломбы имеющемуся образцу, правильность заполнения накладной и квитанции к сумке. Как правило, сумки с выручкой инкассатор сдает вечерней кассе банка.

Для улучшения обслуживания клиентов банки могут открывать операционные кассы вне кассовых узлов (внутренние структурные подразделения кредитной организации). Они используются для совершения операций по приему и выдаче вкладов, приему коммунальных и других платежей, продаже и покупке ценных бумаг. Такие кассы, расположенные в организациях, производят также выдачу средств на заработную плату, на командировочные расходы и выплаты социального характера. Подкрепление операционных касс вне кассовых узлов наличными деньгами при ежедневной инкассации ценностей производится банком до начала операционного дня. Если деньги хранятся в самой операционной кассе, подкрепление ее производится по мере необходимости.

Банки для выполнения кассовых операций с наличными деньгами могут оснащаться программно-техническими средствами. К ним можно отнести кассовый терминал, под которым понимается автоматическое устройство для приема и выдачи наличных денег клиентам, установленное на рабочем месте кассового работника. К ним же относится автоматический сейф - устройство, функционирующее в автоматическом режиме и предназначенное для приема наличных денег от клиентов. Сюда же следует отнести банкоматы и другие программно-технические средства.

#### **Практические занятия:**

1. Графическое построение функциональной схемы кассового узла.
2. Изучение нормативной базы, регламентирующей кассовую работу в банке.
3. Оформление договора о материальной ответственности.

4. Оформление образцов подписей кассовых работников.

**Вопросы для самоконтроля по теме:**

1. Назовите кассовые операции банка.
2. Каковы основные задачи кассовой работы в коммерческом банке?
3. Как организована кассовая работа в коммерческом банке?
4. Какие помещения включает в себя кассовый узел банка?
5. Какие функции выполняет приходная касса?
6. Какие функции выполняет расходная касса?
7. С какой целью создается вечерняя касса?
8. Для чего существуют кассы вне кассового узла?
9. Какие операции осуществляет приходно – расходная касса?

**Самостоятельная работа обучающихся:**

1. Изучение теоретического материала и подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем по всем темам.
2. Изучение содержания договора о материальной ответственности.
3. Изучение требований к помещениям для совершения операций с ценностями.

**Тема 2 Порядок приема и выдачи наличных денег**

**Основные понятия и термины по теме:** прием наличных денег, выдача наличных денег, объявление на взнос наличными, выручка, ордер, квитанция, приходный кассовый ордер, расходный кассовый ордер, чек, спецквитанция, послеоперационное время

**План изучения темы:**

1. Классификация кассовых документов, их содержание и требования к оформлению.
  2. Документальное оформление и бухгалтерский учёт выдачи денежных чековых книжек клиентам банка.
  3. Порядок возврата денежных чековых книжек с неиспользованными бланками чеков.
  4. Порядок получения кассовым работником наличных денежных средств для совершения операций с ценностями.
  5. Порядок ведения книги хранилища ценностей и книги учёта принятых и выданных ценностей.
  6. Порядок приёма наличных денег от физических лиц для зачисления (перечисления) на их счета.
  7. Правила обслуживания физических лиц при приёме коммунальных, налоговых и других платежей.
  8. Порядок приёма денежной наличности от физических лиц с применением контрольно-кассового аппарата.
  9. Формирование документов в разрезе получателей средств.
  10. Порядок приёма наличных денег от юридических лиц.
  11. Порядок выдачи наличных денег: юридическим лицам, внутренним структурным подразделениям, физическим лицам.
  12. Порядок завершения рабочего дня кассовым работником.
  14. Приём и выдача денежной наличности в послеоперационное время.
  15. Характеристика счетов по учёту операций с наличными денежными средствами.
  16. Бухгалтерский учёт операций по приёму и выдаче наличных денег клиентам.
- Ведение кассовых журналов.

**Краткое изложение теоретических вопросов:**

**Порядок приема наличных денег от клиентов в кассу банка и их выдачи из кассы**

Прием наличных денег от предприятий и организаций производится, в основном, при личной явке клиента в его присутствии. Работа приходной кассы организована таким образом, чтобы клиенты банка имели возможность сдать выручку в течение операционного дня (дневная касса) и после операционного дня (вечерняя касса).

Документом на прием наличности в приходную кассу банка является объявление на взнос наличными, представляющее собой комплект документов, состоящий из трех частей: объявления, ордера и квитанции. При взносе денег по объявлению клиент передает его бухгалтерскому работнику, ведущему лицевой счет данного клиента. Бухгалтерский работник проверяет правильность заполнения документа, отражает сумму денег в кассовом журнале по приходу, указывая род операции, номер документа, символ кассовых оборотов и передает подписанное им объявление в приходную кассу.

Получив объявление на взнос наличными, кассир приходной кассы проверяет наличие и тождественность подписи бухгалтерского работника имеющемуся у него образцу, соответствие суммы цифрами и прописью, вызывает вносителя денег и принимает от него денежную наличность. После приема денег кассир сверяет сумму, указанную в объявлении на взнос наличными, с суммой, фактически оказавшейся при подсчете. При соответствии сумм кассир подписывает объявление, квитанцию и ордер, ставит печать на квитанции и вручает ее вносителю денег. Объявление кассир оставляет у себя, а ордер к объявлению передает соответствующему бухгалтерскому работнику для проведения бухгалтерской проводки по счету клиента. В дальнейшем ордер выдается клиенту вместе с выпиской по его лицевому счету.

В тех случаях, когда кассовым работником установлено расхождение между суммой сдаваемых денег и суммой, указанной в объявлении на взнос наличными, а также при обнаружении неплатежных или сомнительных денежных знаков, объявление на взнос наличными переоформляется на фактически принимаемую сумму денег. Первоначальный документ старший кассир перечеркивает и на обороте квитанции к этому документу проставляет сумму фактически принятых денег, а также достоинства, серии, номера и сумму сомнительных денежных знаков, принятых на экспертизу, ставит свою подпись и возвращает бухгалтерскому работнику.

Вновь заполненное объявление на взнос наличными бухгалтерский работник проверяет, вносит исправления в кассовый журнал по приходу, а на сомнительные денежные знаки, подлежащие экспертизе, оформляет специальную квитанцию, на оборотной стороне которой указывает достоинство, серии, номера сомнительных денежных знаков и общую сумму. Объявления на взнос наличными и спецквитанцию бухгалтерский работник передает в кассу. Спецквитанция о принятых на экспертизу сомнительных денежных знаках, и квитанция в объявлении на взнос наличными на фактически принятую сумму денег, подписанные кассовым работником и скрепленные печатью кассы, выдаются клиенту. Первоначально оформленные объявление и ордер к объявлению на взнос наличными уничтожаются.

Прием банком денежной наличности в послеоперационное время производится вечерними кассами. Деньги, принятые вечерней кассой, должны быть зачислены на соответствующие счета клиентов банка не позднее следующего рабочего дня. При приеме денежной наличности непосредственно от организации вноситель сдает деньги в вечернюю кассу также по объявлению на взнос наличными. Оформление объявления и прием денег от клиентов проводятся аналогично порядку осуществления этих операций в операционное время банка.

По окончании приема денег вечерней кассой кассир и операционный работник производят сверку их фактического наличия с данными приходных документов и кассового журнала по приходу и подписывают кассовый журнал. Наличные деньги, приходные кассовые документы, кассовый журнал и печать по окончании операций вечерней кассы хранятся в сейфе, который сдается под охрану. Утром следующего дня работники вечерней кассы принимают сейф от охраны и сдают деньги и приходные документы заведующему кассой под расписку в кассовом журнале.

Другой канал поступления наличных денег от организаций в банк - в сумках, с вложением в них денежной наличности. Сумки с наличными деньгами, подлежащие сдаче в банк, предварительно формируются и опломбировываются кассовым работником

организации таким образом, чтобы их вскрытие было невозможно без видимых следов нарушения целостности сумки и пломбы. Сумки с наличными деньгами организация может сдавать в банк непосредственно либо через аппарат инкассации. Сумку, которую организация сама сдает в банк, сопровождает препроводительная ведомость (вкладывается в сумку), квитанция и накладная (прилагается к сумке). Если сумка сдается организацией в банк через инкассаторов, то ее сопровождают препроводительная ведомость (вкладывается в сумку), квитанция (остается у организации с отметкой инкассаторов), накладная (прилагается к сумке). Кроме того, при сдаче сумки в банк инкассатор предъявляет явочную карточку.

При выявлении излишка или недостачи денег в сумке, принимаемой:

- от организации - составляется акт вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег. Организации выдается квитанция к сумке с проставленным оттиском штампа кассы и оформленным актом вскрытия сумки и пересчета вложенных денег;

- от инкассаторских работников - составляется в произвольной форме акт пересчета наличных денег в трех экземплярах. Первый экземпляр акта передается кассовому работнику банка, второй - направляется организации, третий - отдается инкассаторам.

Клиенты могут сдавать наличные деньги в банк также через автоматические банковские сейфы для зачисления денег на банковские счета (счета по вкладам). Для осуществления данных операций банк выдает клиенту необходимое количество порожних сумок. Наличные деньги, предназначенные для вложения в автоматический сейф, упаковываются клиентом в сумку. На сумке клиент указывает ее номер и идентифицирующие клиента данные, предусмотренные договором банковского счета (счета по вкладу). Клиентом составляется препроводительная ведомость (вкладывается в сумку), накладная (вкладывается в сумку или прикрепляется к ней особым способом), квитанция (остается у клиента). При вложении сумки с наличными деньгами в автоматический сейф клиент вводит номер сумки, персональный код, пароль или другие идентифицирующие его данные. После вложения сумки клиент выводит распечатку автоматического сейфа, подтверждающую осуществление операции по приему сумки в автоматический сейф (информация о клиенте, дата и время вложения сумки в сейф).

Выдача наличных денег предприятиям и организациям с их банковских счетов производится по денежным чекам.

Денежные чеки являются бланками строгой отчетности и выдаются клиенту в виде чековых книжек. Каждая выдача чековой книжки регистрируется операционным работником банка в регистрационной карточке клиента с указанием даты выдачи и номеров чеков с первого до последнего.

Заполненный денежный чек клиент предъявляет бухгалтерскому работнику, который проверяет правильность заполнения чека и сверяет соответствие печати и подписей должностных лиц предприятия с образцами. В бланке чека должны быть указаны сумма, дата выписки чека, наименование получателя, счет, с которого снимаются деньги, и подпись чекодателя. На оборотной стороне денежного чека клиент обязан указать, для какой цели берутся деньги, и заверить назначение платежа подписью чекодателя.

Проверив правильность заполнения чека, бухгалтерский работник записывает сумму чека в кассовый журнал по расходу, отрезает от чека контрольную марку и передает ее получателю денег для предъявления в кассу, а сам чек направляет в расходную кассу.

Кассовый работник может выдавать организации наличные деньги, предварительно упакованные в сумку. Сумка с наличными деньгами выдается организации по надписям на ярлыке к сумке с проверкой целостности сумки и пломбы.

Работа банка с денежной наличностью по обслуживанию клиентов - физических лиц, а также сотрудников самого банка производится по приходным и расходным кассовым ордерам. Приходный кассовый ордер используется, прежде всего, для приема наличных денег от населения, а также для внутренних операций самого банка, связанных с возвратом неизрасходованных денег, выданных под отчет работникам банка, погашением ими

банковских ссуд и др. Выдача денег по расходным кассовым ордерам используется при погашении ценных бумаг банка, выдаче вкладов гражданам, выдаче под отчет работникам банка командировочных, при оплате представительских расходов и т.д.

Учет наличных денежных средств в национальной и иностранной валютах, находящихся в кассах банка, ведется на счете № 20202 «Касса кредитных организаций». Счет активный. Он включает счета второго порядка, предназначенные для учета наличия и движения, принадлежащих банку наличных денежных средств в национальной и иностранной валютах и платежных документов в иностранной валюте. Счета активные. В синтетическом учете эти операции отражаются только в рублях.

Зачисление поступившей денежной наличности отражается по дебету счета учета кассы, списание денежной наличности отражается по кредиту счета.

#### **Практические занятия:**

1. Подготовка кассовых работников к началу операционного дня. Получение и оформление подкрепления операционной кассы.
2. Оформление и бухгалтерский учёт приходных кассовых операций.
3. Оформление и бухгалтерский учёт расходных кассовых операций.
4. Проверка правильности оформления документов на приём и выдачу наличных денег, ценностей, бланков.
5. Завершение операционного дня кассовым работником. Формирование кассовых документов для хранения.
6. Завершение операционного дня заведующим кассой, составление отчётных справок, сводной справки о кассовых оборотах.
7. Формирование дела (сшива) с кассовыми документами.
8. Составление отчётных форм в ходе осуществления кассовых операций.

#### **Вопросы для самоконтроля по теме:**

1. Как осуществляется прием наличных денег от организаций?
2. Как осуществляется выдача наличных денег организациям?
3. Как осуществляется работа с физическими лицами по приему и выдаче наличных денег?
4. Каков порядок приема наличной иностранной валюты?
5. Каков порядок выдачи наличной иностранной валюты?
6. Какими документами оформляются прием и выдача наличных денег клиентам из касс банка?

#### **Самостоятельная работа обучающихся:**

1. Изучение порядка оформления приходных и расходных кассовых документов в соответствии с требованиями Банка России.
2. Решение задач на составление бухгалтерских проводок по учёту приходных и расходных кассовых операций при обслуживании юридических и физических лиц.
3. Решение задач на составление бухгалтерских проводок по учёту излишка/недостачи, выявленного по результатам пересчёта денежной наличности.

### **Тема 3. Порядок инкассации, обработки, формирования и упаковки наличных денег**

**Основные понятия и термины по теме:** денежные знаки, банкнота, ветхая банкнота, ценности, сумка, инкассация, денежная наличность, пересчет, счетно-сортировальные машины, упаковка, пачка, корешок, обандероливание, контрольная ведомость, контрольный лист

#### **План изучения темы**

1. Способы и порядок инкассации наличных денег.
2. Порядок приёма пачек банкнот, мешков с монетой, сумок с денежной наличностью и другими ценностями от инкассаторов и клиентов.
3. Виды счётно-сортировальных машин, применяемые в кредитных организациях, их технические характеристики, принципы работы.

4. Порядок пересчёта вложений в сумку и оформление документов по результатам пересчёта. Особенности обработки денежной наличности, связанные с производственным браком бумаги и печати.

5. Порядок предварительной подготовки наличных денег для выдачи клиентам, перевозки.

6. Бухгалтерский учёт сумок с наличными деньгами, подлежащих обработке, и результатов пересчёта наличных денег.

7. Порядок упаковки банкнот Банка России. Признаки ветхих банкнот Банка России. Формирование и упаковка пачек, корешков. Порядок обвязки и обандеролирования пачек и корешков.

8. Порядок упаковки монеты Банка России.

#### **Краткое изложение теоретических вопросов:**

В соответствии с положением Банка России от 12.10.2011 № 373-П «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации» все организации обязаны сдавать в учреждения банков поступающие в их кассы наличные денежные средства сверх установленного лимита остатка наличных денежных средств для последующего зачисления на их счета.

Организация, в состав которой входят обособленные подразделения, не имеющие расчетного счета, самостоятельно определяет лимит остатка наличных в этих подразделениях. По каждому из них организация ведет свой раздел кассовой книги.

Сдача денежных средств на соответствующие счета в банках может производиться:

- непосредственно в кассы банков;
- с помощью услуг инкассаторской службы банков;
- с помощью специализированной инкассаторской службы, имеющей лицензию Банка России;
- через организацию федеральной почтовой связи;
- в автоматические сейфы.

При инкассации с привлечением небанковской кредитной организации функции подразделяются следующим образом:

- организация обеспечивает подготовку сумки с наличными деньгами и ее сдачу инкассатору, оплачивает услуги инкассатора и банка;
- инкассатор в согласованные дни и часы проводит инкассацию (прием сумок с наличными деньгами) от уполномоченного лица организации, доставку в банк и сдачу в кассу банка. При необходимости осуществляет временное хранение в подразделении инкассации;
- банк принимает сумки с наличными деньгами от инкассатора, осуществляет пересчет наличных денег и зачисление на счет организации.

При приеме сумки с наличностью банковский работник проверяет соответствие записей в сопроводительных документах:

- накладной и явочном листе, если сумка сдается инкассатором;
- накладной и квитанции, если сумка сдается работником страховщика.

Кроме того, проверяется:

- не имеет ли поступившая сумка с наличными деньгами каких-либо повреждений (заплат, наружных швов, разрыва ткани, поврежденных замков, пломб, разрыва обвязки или узлов на обвязке и др.);
- цела ли сумка с наличными деньгами и пломба на ней;
- соответствует ли номер сумки с наличными деньгами номеру, указанному в накладной к сумке, если сумка с наличными принимается от инкассаторских работников, или в накладной к сумке и квитанции к сумке - если сумка с наличными деньгами принимается от организации.

*Порядок обработки наличных денег.*

Обработка наличных денег осуществляется кассовыми работниками в присутствии контролирующего работника (контролирующих работников), за исключением пересчета наличных денег, осуществляемого кассовым работником в присутствии клиента.

Контролирующий работник принимает от кассового работника, осуществлявшего прием сумок с наличными деньгами от клиентов, сумки с наличными деньгами, наличные деньги из сумок вместе с ведомостями к сумкам 0402300, накладными к сумкам 0402300, актами пересчета, реестрами проведенных операций, в случае если сумки с наличными деньгами принимались от коммерческих организаций, не являющихся кредитными организациями, распечатки автоматического сейфа, журналы 0402301, справку 0402302, справки 0402304, порожние сумки с проверкой соответствия номеров принимаемых сумок с наличными деньгами номерам, указанным в журналах 0402301, целости сумок и пломб и подписывает справку 0402302.

В течение рабочего дня контролирующий работник хранит принятые сумки с наличными деньгами в индивидуальном устройстве для хранения.

Учет сумок с наличными деньгами, подлежащих обработке, и результатов пересчета наличных денег, изъятых из сумок, ведется контролирующим работником в контрольной ведомости 0402010.

Кассовые работники ведут учет сумм наличных денег, принятых на обработку и сданных после обработки, в контрольных листах 0402011.

После вскрытия сумок и обработки наличных денег, изъятых из сумок, контролирующий работник сверяет суммы, отраженные в контрольной ведомости 0402010, с записями в контрольных листах 0402011 кассовых работников. Указанная сверка оформляется подписями кассового и контролирующего работников под общими суммами наличных денег в контрольной ведомости 0402010.

В конце рабочего дня контролирующий работник сопоставляет суммы наличных денег по контрольной ведомости 0402010 с учетом выявленных излишков, недостач и сомнительных денежных знаков Банка России и фактические суммы обработанных наличных денег, передает обработанные наличные деньги вместе с контрольной ведомостью 0402010, ведомостями к сумкам 0402300 и накладными к сумкам 0402300, журналами 0402301, распечатками автоматических сейфов, реестрами проведенных операций, в случае если сумки с наличными деньгами принимались от коммерческих организаций, не являющихся кредитными организациями, актами пересчета заведующему кассой, который проставляет подпись в справке 0402302.

#### *Порядок формирования и упаковки наличных денег.*

Рассортированные по номиналам годные к обращению и ветхие банкноты Банка России, а также годная к обращению, и дефектная монета Банка России формируются и упаковываются кассовыми работниками отдельно.

Пачка банкнот из корешков, обандероленных крестообразно или кольцевой поперечной бандеролью, упаковывается в полиэтиленовую упаковку. На сварочном шве полиэтиленовой упаковки проставляется отпечаток (отпечатки) клише со следующими реквизитами: сокращенное фирменное наименование кредитной организации или ее банковский идентификационный код, код кассового работника.

#### **Практические занятия:**

1. Процедура приёма сумок с наличными деньгами от клиентов, инкассаторских работников. Учёт сумок с наличными деньгами, подлежащих обработке.

2. Обработка наличных денег. Учёт результатов пересчёта наличных денег. Документальное оформление и учёт излишков/недостач, выявленных при пересчёте наличных денег, изъятых из сумок.

3. Осуществление пересчёта денежной наличности с использованием различных видов счётно-сортировальных машин.

4. Формирование и упаковка банкнот и монеты.

5. Оформление контрольной ведомости и контрольного листа по результатам пересчёта денежной наличности.

**Вопросы для самоконтроля по теме:**

1. На основании чего все организации обязаны сдавать в учреждения банков поступающие в их кассы наличные денежные средства сверх установленного лимита остатка наличных денежных средств?

2. Кто в настоящее время определяет лимит остатка наличных средств организации?

3. Кто в настоящее время определяет лимит остатка наличных средств обособленного подразделения организации, не имеющего расчетного счета?

4. Что контролируют банки при проверке кассовой дисциплины у своих клиентов?

5. Кто осуществляет прием и доставку денежной наличности в банк?

6. Как подкрепляется операционная касса коммерческого банка?

7. Что входит в понятие обработки наличных денег?

8. Назовите виды счетно-сортировальных машин.

9. Каков порядок упаковки банкнот и монеты?

**Самостоятельная работа обучающихся:**

1. Решение задач на составление бухгалтерских проводок по учёту приходных и расходных кассовых операций при обслуживании юридических и физических лиц.

**Тема 4 Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств**

**Основные понятия и термины по теме:** банкомат, электронный кассир, кассовый терминал, автоматический сейф, загрузка денежной наличности, кассета, накладные, справки, пломбы, ярлыки

**План изучения темы:**

1. Регламентация в нормативных и внутрибанковских документах порядка работы с денежной наличностью при использовании программно-технических средств (банкоматов, электронных кассиров, автоматических сейфов и других).

2. Порядок хранения и выдачи ключей, дубликатов ключей от банкоматов.

3. Порядок подготовки и загрузки денежной наличности в кассеты банкомата. Доставка кассет, загрузка (выгрузка) банкомата.

4. Порядок приёма кассет, изъятых из программно-технических средств. Порядок пересчёта денежной наличности, изъятых из кассет, выгруженных из банкомата.

5. Порядок работы с картами, задержанными банкоматом. Нештатные ситуации.

6. Документальное оформление и бухгалтерский учёт операций с наличными деньгами при использовании программно-технических средств.

**Краткое изложение теоретических вопросов:**

Для облегчения труда кассиров и улучшения качества обслуживания клиентов в банках широко используются различные программно-технические средства, в частности, кассовые терминалы, банкоматы и автоматические сейфы.

С выходом Положения ЦБ РФ № 318-П ранее использовавшийся термин «электронный кассир» заменен на термин «кассовый терминал». Это соответствует используемому в зарубежной практике термину «Teller Cash Dispenser (TCD)». Кассовый терминал представляет собой программно-техническое средство, которое интегрируется в банковское программное обеспечение и по команде кассового работника выдает определенную сумму наличности. Кассовый терминал обеспечивает надежное хранение денежной наличности, а некоторые устройства обеспечивают прием наличных денег, предоставленных клиентом. В течение рабочего дня у операционно-кассовых работников имеется возможность на мониторе компьютера посмотреть остаток купюр в каждой кассете кассового терминала и при необходимости дозагрузить его денежной наличностью.

Загрузка и изъятие наличных денег из кассового терминала выполняются кассовым работником, осуществляющим обслуживание клиентов с применением этого кассового терминала. Для загрузки кассового терминала вынимаются кассеты для денежной



наличности. Они открываются при помощи специального устройства и в них закладываются наличные деньги. Информация о суммах наличных денег, фактически вложенных в кассовый терминал и изъятых из него, должна распечатываться на бумажном носителе.

Банкоматы по сравнению с кассовыми терминалами обладают более широкими возможностями. Они могут работать автономно и помимо функций приема, хранения и выдачи наличных денег могут выполнять ряд дополнительных операций, например, безналичное перечисление денег со счета, прием платежей, погашение кредита, обмен валюты, предоставление различной информации, например, о состоянии счета клиента.

Загрузка банкомата наличными деньгами проводится инкассаторскими или кассовыми работниками по мере необходимости. Эти деньги для загрузки банкомата выдаются им заведующим кассой по расходному кассовому ордеру. При загрузке банкомата инкассаторские или кассовые работники получают из банкомата распечатку о находящейся в банкомате на момент вскрытия сумме наличных денег. Они подписывают распечатку банкомата и изымают из банкомата находящиеся там кассеты. После загрузки новых кассет с наличными деньгами в банкомат, из банкомата получают распечатку, подтверждающую вложение наличных денег. Эта распечатка также подписывается. Прием в банке заведующим кассой от кассовых работников наличных денег, изъятых из банкомата, осуществляется по приходному кассовому ордеру.

Учет операций с наличными деньгами через банкоматы происходит на счете № 20208 «Денежные средства в банкоматах».

#### **Практические занятия:**

1. Загрузка и разгрузка банкоматов/терминалов наличными деньгами, документальное оформление и отражение операций в бухгалтерском учёте.
2. Приём наличных денег, изъятых из банкомата.
3. Документальное оформление операций по обслуживанию клиентов с применением банкоматов/кассовых терминалов.
4. Бухгалтерский учёт операций по приёму/выдаче наличных денег через банкоматы.
5. Изъятие сумок из автоматических сейфов, документальное оформление и отражение операций в бухгалтерском учёте.

#### **Вопросы для самоконтроля по теме:**

1. Какие программно – технические средства используются банком при осуществлении кассовой работы?
2. какие возможности у банкомата?
3. Как определить структуру операций по формированию привлеченных ресурсов?
4. Кто осуществляет дозагрузку банкомата?
5. Каким образом совершается дозагрузка?
6. Какими документами оформляются операции с использованием банкомата?
7. На каком счете происходит учет операций по приёму/выдаче наличных денег через банкоматы?

#### **Самостоятельная работа обучающихся:**

1. Решение задач на составление бухгалтерских проводок по учёту операций по выдаче наличных денег через банкоматы.

#### **Тема 5. Подлинность и платежеспособность денежных знаков**

**Основные понятия и термины по теме:** Основные понятия и термины по теме: денежные знаки, дизайн монеты и банкнот, уровни защиты, технологическая защита, полиграфическая защита, физико – химическая защита, подлинность денежных знаков, платежеспособность денежных знаков, фальсификация, подделка, частичная подделка, переделка

#### **План изучения темы:**

1. Особенности дизайна банкнот и монеты, реквизиты лицевой и оборотной сторон. Защитные признаки банкнот Банка России.
2. Классификация уровней и видов защиты банкнот Банка России от подделки:

технологическая защита, полиграфическая защита, физико-химическая защита. Отличительные признаки видов печати, применяемые при изготовлении банкнот.

3. Признаки подлинности и платежеспособности денежных знаков.

4. Различные виды фальсификаций: полная подделка, частичная подделка, переделка. Наиболее часто встречающиеся виды подделок банкнот и монеты, способы их выявления. Особенности выявления поддельных банкнот отдельных достоинств.

5. Виды производственного брака и возможные изменения средств защиты вследствие воздействия на банкноту различных факторов в процессе обращения.

#### **Краткое изложение теоретических вопросов:**

Платежеспособность (чаще говорят "платежность"). Платежеспособными являются банкноты и монеты, имеющие силу законного средства платежа на территории Российской Федерации, не имеющие признаков подделки либо переделки и не утратившие своей платежности.

Что касается подлинных банкнот и монет, все организации, предприятия и учреждения независимо от форм собственности и сферы деятельности обязаны принимать во все виды платежей:

- платежеспособные банкноты, в том числе имеющие незначительные повреждения: загрязненные, изношенные, надорванные, имеющие потертости, небольшие отверстия, проколы, посторонние надписи, пятна, отпечатки штампов (если они не препятствуют определению подлинности банкнот и не свидетельствуют об их погашении), утратившие углы, края или защитную нить (для банкнот, в оформление которых входит защитная нить),

- платежеспособную монету, т.е. сохранившую изображение на аверсе и реверсе, в том числе имеющую незначительные повреждения.

Все кредитные организации, осуществляющие кассовое обслуживание юридических и физических лиц, обязаны принимать к обмену, а также для зачисления на счета, во вклады и другие платежи от юридических и физических лиц подлинные банкноты, имеющие следующие повреждения или дефекты.

Кроме того, такие банкноты должны приниматься кредитными организациями для зачисления на счета, во вклады, на аккредитивы и к обмену:

а) утратившие значительную часть, но не более 45% от своей площади;

б) разорванные и склеенные, если части безусловно принадлежат одной банкноте;

в) изменившие окраску и свечение в ультрафиолетовом свете, на которых отчетливо просматриваются изображения;

г) имеющие брак предприятий объединения «Гознак».

Плата за производимый обмен не взимается.

Все кредитные организации, осуществляющие кассовое обслуживание юридических и физических лиц, обязаны принимать к обмену, а также для зачисления на счета, во вклады и другие платежи от юридических и физических лиц подлинную монету, имеющую следующие повреждения:

а) изменившую первоначальную форму (погнутая, сплюснутая, надпиленная и т.п.);

б) имеющую следы воздействия высоких температур и агрессивных сред (оплавленная, травленая, изменившая цвет).

Плата за производимый обмен не взимается.

Все поступающие в кредитные организации подлинные денежные знаки с повреждениями, указанными выше, отсортировываются, в обращение не выпускаются и сдаются в учреждения Банка России.

Таким образом, денежные знаки делятся Банком России на платежеспособные, которые могут выступать в роли денег в платежах, имеют стоимость и ими можно расплатиться везде (в том числе имеющие незначительные повреждения); поврежденные, принимаемые к обмену или в платежи только в кредитных организациях (банках) и неплатежеспособные, не принимаемые в платежи и к обмену. Кроме того, Банк России предупреждает, что подделка и сбыт фальшивых банкнот и монет влекут за собой уголовную

ответственность, а граждане, обнаружившие у себя денежные знаки с признаками подделки или переделки, должны обратиться в ближайшее отделение милиции. Это же касается и находящейся в обращении иностранной валюты.

Возможность приема денежных знаков иностранных государств, имеющих дефекты или повреждения, а также денежных знаков, оформление которых отличается от оформления денежных знаков, являющихся законным средством платежа на территории соответствующего государства, должна определяться в соответствии с правилами приема поврежденных денежных знаков, разработанными данной кредитной организацией (коммерческим банком) на основе условий приема указанных денежных знаков эмиссионными (или уполномоченными ими российскими) банками. То есть, банк сам определяет возможность приема валюты с тем, чтобы при необходимости можно было сдать ее в уполномоченный или эмиссионный банк.

#### **Практические занятия:**

1. Определение платёжеспособности денежных знаков Банка России.
2. Определение подлинности денежных знаков Банка России.

#### **Вопросы для самоконтроля по теме:**

1. Какие существуют признаки платежеспособности банкнот и монеты Банка России?
2. Какие банкноты и монета характеризуются как платежеспособные?
3. Обязаны ли банки принимать загрязненные и поврежденные денежные знаки?
4. Как размер поврежденной банкноты влияет на решение банка об обмене?
5. Производится ли плата за обмен поврежденных денежных знаков?
6. Зачисляет ли банк на счет клиента подлинную монету, имеющую признаки повреждения?
7. Что используется при выяснении остаточной площади сильно поврежденных банкнот?
8. Какие процедуры осуществляет банк при возникновении сомнения в подлинности денежных знаков?

#### **Самостоятельная работа обучающихся:**

1. Изучение данных Банка России по выявленным поддельным денежным знакам Банка России.

#### **Тема 6. Приборы и оборудование для проверки подлинности денежных знаков**

**Основные понятия и термины по теме:** контроль, оборудование, визуальные средства, просмотровые детекторы, комбинированные просмотровые детекторы, полуавтоматические и автоматические детекторы, счётно-денежные машины, счётки, сортировщики, детекция

#### **План изучения темы**

1. Оснащение рабочего места кассового работника средствами контроля подлинности денежных знаков. Классификация приборов и оборудования, их достоинства и недостатки.
2. Простейшие визуальные средства контроля.
3. Просмотровые детекторы.
4. Комбинированные просмотровые приборы.
5. Полуавтоматические и автоматические детекторы денежных знаков.
6. Счётно-денежные машины, оснащенные разнообразными детекторами.
7. Счётки и сортировщики банкнот и монеты.
8. Приборы для контроля уровня радиоактивного излучения.

#### **Краткое изложение теоретических вопросов:**

Этот вид детекторов позволяет проводить проверку подлинности валюты любой страны мира, любого года эмиссии и номинала. Качество проверки банкноты напрямую зависит от квалификации и опыта непосредственно того, кто проводит исследование защищенных документов, либо банкнот. Просмотровые детекторы способны лишь помочь увидеть те или иные защитные метки, а вывод о том, подлинная купюра или фальшивая, проверяющий принимает самостоятельно.

Стоит отметить, что без специальных навыков и знаний применение просмотровых устройств для проверки денег не имеет никакого смысла.

В зависимости от типа осветителя и способа контроля подлинности, просмотровые детекторы валют разделяются на 3 категории – ультрафиолетовые, инфракрасные и универсальные.

Ультрафиолетовые детекторы валют позволяют обнаружить люминесцирующие изображения, нити и волокна денежных знаков в свете ультрафиолетовых ламп. Ультрафиолетовая защита банкнот обеспечивается вводом в состав бумаги специальных веществ и красок, которые не обладают свойствами свечения в ультрафиолетовом диапазоне. При проверке банкноты в ультрафиолетовом излучении, благодаря особым свойствам краски, оригинальная купюра светиться не будет, фальшивка наоборот – будет отражать ультрафиолет.

Практика показала и доказала, что УФ детектор банкнот не рекомендуется рассматривать как основной способ проверки денег. Ультрафиолетовая защита для фальшивомонетчиков уже давно не является серьезным препятствием, поэтому приборы данного вида способны «отфильтровать» лишь самые грубые (некачественные) подделки.

Вместе с тем, ультрафиолетовой детекцией не стоит пренебрегать, потому как на рынке существует достаточно большое количество так называемых универсальных детекторов. Данные приборы, помимо ультрафиолетового излучения, имеют в своем арсенале встроенные и выносные оптические увеличительные линзы и лупы, датчики для контроля ферромагнитных меток, а также лампы нижнего и верхнего белого свечения. Комплексный анализ банкнот по основным признакам защиты вкупе с ультрафиолетовой детекцией дает безошибочный результат определения подлинности.

Кроме того, ультрафиолетовая детекция применяется в автоматических детекторах валют, а также в счетных машинках для денег, которая играет роль первого – самого грубого фильтра.

Необходимо помнить, что чем мощнее УФ лампы и больше их количество, тем легче можно рассмотреть ультрафиолетовый образ банкноты, что в меньшей степени сказывается на усталости глаз.

Инфракрасные детекторы валют на сегодняшний день являются самыми надежными приборами для выявления поддельных денежных средств. Фактически, чтобы установить поддельная банкнота или нет, достаточно провести проверку конкретной банкноты в инфракрасном диапазоне. Технология нанесения метамерной краски и ее состав слишком дорого обходятся нелегальным «производителям денег», в связи с чем у них нет интереса запускать в оборот «псевдо» банкноты. Однако факты подделки денег с использованием инфракрасных меток известны. Более того, с каждым годом их количество становится все больше.

Стоит отметить, что абсолютно каждая купюра любой страны мира проходит защиту специальными инфракрасными метамерными красками, которые можно увидеть одним способом – просмотрев в инфракрасном диапазоне. В зависимости от типа валюты и ее номинала в ИК диапазоне видны отдельные участки изображения банкноты, которые отражают инфракрасные лучи. Те участки, на которые метки не наносились – в ИК диапазоне отображаться не будут.

Как правило на всех инфракрасных детекторах визуализация ИК меток производится на встроенном дисплее (ЭЛТ, ЖК) детектора. В некоторых моделях доступна функция подключения к монитору или телевизору - для более тщательного исследования.

Так же, как и УФ детекторы, инфракрасные приборы для проверки денег, в зависимости от модели, комплектуются различными дополнительными устройствами. Так, ИК детектор может оснащаться встроенными и выносными увеличительными оптическими лупами, телевизионными (видео) лупами, датчиками контроля ферромагнитных меток, а также лампами нижнего и верхнего белого свечения. В отличие от ультрафиолетовых, для инфракрасных детекторов не имеет значения освещенность помещения. При любом свете ИК

детектор одинаково хорошо отображает результаты проверки на высококонтрастном встроенном дисплее.

**Практические занятия:**

1. Выявление элементов защиты банкнот Банка России от подделки с использованием технических средств контроля подлинности банкнот.
2. Определение подлинности банкнот Банка России с использованием специального оборудования.

**Вопросы для самоконтроля по теме:**

1. Назовите приборы, используемые для определения подлинности денежных знаков.
2. Чем вызвана необходимость использования специального оборудования в оценке банкнот?
3. Каковы возможности просмотровых детекторов?
4. Для чего предназначены автоматические детекторы?
5. Какие детекторы называют ультрафиолетовыми?
6. На чем основана работа инфракрасных детекторов?
7. Какие детекторы называют универсальными?

**Самостоятельная работа обучающихся:**

1. Виды процентных ставок.
2. Назначение и содержание процентной политики коммерческого банка.

**Тема 7 Порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России**

**Основные понятия и термины по теме:** сомнительные денежные знаки, неплатежеспособные денежные знаки, поврежденные денежные знаки, экспертиза, аверс, реверс, подделка, сетка, остаточная площадь

**План изучения темы**

1. Порядок переоформления приходных кассовых документов при выявлении сомнительных денежных знаков.
2. Порядок приёма кредитными организациями сомнительных денежных знаков Банка России на экспертизу. Документальное оформление операций при выявлении сомнительных, неплатёжных и поддельных денежных знаков.
3. Организация работы с повреждёнными денежными знаками. Порядок приёма и обмена повреждённых денежных знаков.
4. Порядок работы с неплатежеспособными банкнотами Банка России.
5. Порядок передачи поддельных денежных знаков органам внутренних дел.
6. Бухгалтерский учёт сомнительных, неплатёжеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков.

**Краткое изложение теоретических вопросов:**

При приеме и обработке денежной наличности кассовые работники кредитных организаций осуществляют контроль за платежностью 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 подделки;
- 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.

Один экземпляр справки о приеме на экспертизу с оттиском печати кассы выдается клиенту, другой помещается в кассовые документы. Сомнительные и неплатежные денежные знаки Банка России принимаются по номиналу, имеющие признаки подделки — в условной оценке один рубль за банкноту (монету). Прием на экспертизу денежных знаков Банка России, имеющих существенные повреждения, реквизиты которых установить не представляется возможным, осуществляется в условной оценке один рубль за упаковку. При пересчете денежной наличности на выявленные неплатежные, сомнительные денежные знаки, поступившие в сумке с оформленной к ней препроводительной ведомостью, составляется акт. Сомнительные денежные знаки сдаются на экспертизу в расчетно-кассовый центр. Клиент может сдать в кредитную организацию сомнительные денежные знаки для их передачи на экспертизу в расчетно-кассовый центр Банка России. Кредитная организация не вправе отказать клиенту в приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков, имеющих надпись (оттиск штампа) «В обмене отказано», проставленную другой кредитной организацией. Сомнительные денежные знаки принимаются кредитной организацией по заявлению и описи, составленным клиентом. Неплатежные, сомнительные и имеющие признаки подделки денежные знаки хранятся в кредитной организации в хранилище ценностей отдельно от других ценностей.

Заведующий кассой кредитной организации передает сотрудникам органа внутренних дел денежные знаки, имеющие признаки подделки. При этом сотрудниками органа внутренних дел оформляется протокол, один экземпляр которого передается заведующему кассой кредитной организации и помещается в кассовые документы. По результатам проведения исследований сомнительных денежных знаков кредитной организации выдается акт экспертизы. Акт экспертизы подписывается экспертом и заведующим кассой.

Если в результате проведенной экспертизы установлено, что сомнительный денежный знак является поддельным, он передается расчетно-кассовым центром в территориальные органы внутренних дел. Кредитная организация выдает копию акта экспертизы клиенту, от которого поступил указанный денежный знак. В случае если сомнительный денежный знак признан подлинным, но неплатежным, он возвращается кредитной организации. На неплатежных банкнотах проставляются: штамп с текстом «В обмене отказано», наименование учреждения Банка России, фамилия и подпись эксперта. Невостребованные клиентом неплатежные денежные знаки хранятся в кредитной организации в течение одного года со дня их обнаружения в кассе кредитной организации или поступления из РКЦ. После чего банкноты уничтожаются путем сжигания или измельчения на машине для уничтожения бумаг.

Если в результате проведенной экспертизы сомнительные денежные знаки признаются платежеспособными, их сумма зачисляется на корреспондентский счет кредитной организации. Акт экспертизы, выданный расчетно-кассовым центром, является основанием для зачисления кредитной организацией указанной суммы на счет организации. Физическому лицу сумма денежных знаков, принятых от него на экспертизу и признанных платежеспособными, возвращается указанным в заявлении способом. Если сомнительные денежные знаки приняты на экспертизу по инициативе физического лица, оплата расходов, связанных с возвратом указанной суммы почтовым переводом или перечислением в другие кредитные организации, производится за счет физического лица.

#### **Практические занятия:**

1. Оформление и бухгалтерский учёт операций с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России.
2. Деловая игра «Порядок работы кассира с банкнотами, имеющими признаки подделки».

#### **Вопросы для самоконтроля по теме:**

1. Каков порядок работы с неплатежными денежными знаками?

2. Каков порядок работы с денежными знаками, вызывающими сомнение в их подлинности?

3. Может ли кассовый работник вернуть клиенту денежные знаки, вызывающие сомнения?

4. Должен ли кассовый работник уничтожать сомнительные и имеющие признаки подделки денежные знаки?

5. В какую организацию заведующий кассой кредитной организации передает денежные знаки, имеющие признаки подделки?

6. Проведение какой процедуры позволяет определить подлинность денежного знака с последующим заключением?

#### **Самостоятельная работа обучающихся:**

1. Банковские риски в операциях коммерческих банков.

2. Методы оценки качества банковских активов: российская и зарубежная практика.

### **Тема 8. Порядок совершения и документального оформления операций с драгоценными металлами**

**Основные понятия и термины по теме:** драгоценные металлы, стандарт, мерные слитки, коды операций, весоизмерительное оборудование, золото, серебро, платина, палладий, металлический счет

#### **План изучения темы**

1. Драгоценные металлы, с которыми кредитная организация совершает банковские операции: виды, коды. Понятия стандартных и мерных слитков, учётной цены драгоценных металлов.

2. Нормативные и внутрибанковские документы, регламентирующие порядок проведения в операционной кассе операций с драгоценными металлами.

3. Порядок хранения драгоценных металлов в кредитной организации. Порядок ведения книги учёта драгоценных металлов и книги учёта принятых и выданных драгоценных металлов.

4. Порядок определения массы драгоценных металлов и исчисления их стоимости при проведении операций с ними. Весоизмерительное оборудование, предназначенное для работы с драгоценными металлами.

5. Характеристика балансовых и внебалансовых счетов, используемых для учёта драгоценных металлов. Особенности аналитического учёта драгоценных металлов. Переоценка драгоценных металлов и отражение курсовых разниц в бухгалтерском учёте.

6. Операции купли/продажи драгоценных металлов с физическими лицами: документальное оформление; бухгалтерский учёт. Порядок осуществления операций: взаимодействие кассового работника с заведующим кассой, приём/выдача драгоценного металла (визуальный контроль, пересчёт, контрольное взвешивание).

7. Операции купли/продажи драгоценных металлов в наличной форме между уполномоченными банками, документальное оформление операций и отражение в бухгалтерском учёте.

8. Операции заклада и хранения драгоценных металлов: документальное оформление; бухгалтерский учёт.

9. Организация проведения экспертизы мерных слитков. Показатели качества драгоценных металлов, способы их оценки и измерения. Анализ, контроль и тестирование драгоценных металлов. Распознавание фальсификации изделий из драгоценных металлов.

10. Отчётность по операциям с драгоценными металлами.

#### **Краткое изложение теоретических вопросов:**

Драгоценные металлы - слитки золота, серебра, платины и палладия, а также монеты из драгоценных металлов (золота, серебра, платины и палладия), за исключением монет, являющихся валютой Российской Федерации.

Слитки драгоценных металлов - стандартные или мерные слитки российского производства, соответствующие государственным стандартам, действующим в Российской Федерации.

Федерации, и зарубежного производства, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской Ассоциацией Участников Рынка драгоценных металлов и Участниками Лондонского Рынка Платины и Палладия.

Банковские операции с драгоценными металлами - операции по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов.

Металлические счета - счета, открываемые кредитной организацией для осуществления операций с драгоценными металлами.

Металлические счета ответственного хранения - счета клиентов для учета драгоценных металлов, переданных на ответственное хранение в кредитную организацию с сохранением при этом их индивидуальных признаков (наименование, количество ценностей, проба, производитель, серийный номер и др.).

Обезличенные металлические счета - счета, открываемые кредитной организацией для учета драгоценных металлов без указания индивидуальных признаков и осуществления операций по их привлечению и размещению. (С 18 июня 2004 года драгоценные металлы и драгоценные камни не относятся к валютным ценностям в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»).

Банк России определяет особенности проведения в Российской Федерации операций с монетами из драгоценных металлов.

В соответствии с международной практикой проведения операций с драгоценными металлами, операции с золотом совершаются в количественных единицах чистой массы металла, операции с серебром, платиной и палладием - в количественных единицах лигатурной массы металла.

Операции с драгоценными металлами, совершаемые банками Российской Федерации.

*Виды операций и сделок с драгоценными металлами.*

Банки имеют право осуществлять следующие операции и сделки с драгоценными металлами:

- покупать и продавать драгоценные металлы как за свой счет, так и за счет клиентов (по договорам комиссии и поручения);

- привлекать драгоценные металлы во вклады (до востребования и на определенный срок) от физических и юридических лиц;

- размещать драгоценные металлы от своего имени и за свой счет на депозитные счета, открытые в других банках, и предоставлять займы в драгоценных металлах;

- предоставлять и получать кредиты в рублях и иностранной валюте под залог драгоценных металлов;

- оказывать услуги по хранению и перевозке драгоценных металлов при наличии сертифицированного хранилища.

*Сделки купли - продажи драгоценных металлов* осуществляются с поставкой драгоценных металлов в физической форме или с отражением по счетам.

Сделки купли - продажи драгоценных металлов могут осуществляться на следующих условиях:

- сделки купли - продажи с немедленной поставкой (наличные сделки), когда дата валютирования (дата поставки денежных средств и драгоценных металлов) устанавливается в пределах двух рабочих дней от даты заключения сделки;

Расчеты по поставке металла и денежных средств могут проводиться разными датами валютирования, что должно быть специально оговорено между сторонами в момент заключения сделки.

- срочные сделки купли - продажи, когда сроки расчетов по сделке составляют более двух рабочих дней от даты заключения сделки;

- банки могут совершать другие сделки с драгоценными металлами (опционы, свопы, фьючерсы и др.) в соответствии с законодательством Российской Федерации и международной банковской практикой;



- все денежные требования и обязательства, возникающие при совершении сделок с драгоценными металлами между резидентами Российской Федерации, должны быть выражены и оплачены в валюте Российской Федерации.

*Порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами.*

Банки РФ проводят операции с драгоценными металлами с открытием металлических счетов. Металлические счета открываются для физических и юридических лиц, включая банки. Для хранения драгоценных металлов банки открывают металлические счета ответственного хранения. Драгоценные металлы, принятые от клиента на хранение, не являются привлеченными средствами банка и не могут быть размещены им от своего имени и за свой счет. Для осуществления операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов банки открывают обезличенные металлические счета. Драгоценные металлы, учитываемые на обезличенных металлических счетах, имеют количественную характеристику массы металла (для монет - количество в штуках) и стоимостную балансовую оценку. В договоре обезличенного металлического счета определяются операции, проводимые по данному счету, условия зачисления на счет и возврата со счета драгоценных металлов, а также размер и порядок выплаты вознаграждений, связанных с ведением счета, изменением индивидуальных характеристик драгоценных металлов при их зачислении и выдачи со счета в физической форме и отклонением массы металла, числящегося на обезличенном металлическом счете, от массы металла, подлежащего возврату с этого счета в физической форме.

Банки открывают следующие виды обезличенных металлических счетов: счета клиентов (срочные и до востребования), в том числе корреспондентские счета банков, а также счета учета займов в драгоценных металлах, выданных клиентам.

Для осуществления операций, связанных с переводом драгоценных металлов по обезличенным металлическим счетам, банки имеют право устанавливать корреспондентские отношения с банками. Привлечение и размещение драгоценных металлов на обезличенные металлические счета может быть осуществлено путем перевода драгоценных металлов с других обезличенных металлических счетов, зачислением на обезличенные металлические счета драгоценных металлов при их физической поставке, а также зачислением драгоценных металлов, проданных клиенту, или драгоценных металлов, приобретенных банком.

Возврат драгоценных металлов с обезличенных металлических счетов клиентов возможен путем перечисления драгоценных металлов на другие обезличенные металлические счета, снятием со счетов драгоценных металлов в физической форме, а также путем совершения сделки купли - продажи драгоценных металлов, числящихся на счете. Займы в драгоценных металлах предоставляются путем поставки драгоценных металлов клиенту в физической форме или на обезличенные металлические счета в обмен на обязательство поставки драгоценных металлов по истечении установленного договором срока. Погашение суммы займа в драгоценных металлах осуществляется в форме физической поставки драгоценных металлов или путем перечисления драгоценных металлов с обезличенных металлических счетов заемщика.

Проценты, начисляемые на обезличенные металлические счета, комиссионные сборы и прочие вознаграждения, связанные с ведением металлических счетов, исчисляются и выплачиваются в валюте Российской Федерации. Проценты по обезличенным металлическим счетам могут быть выплачены в драгоценных металлах, что должно быть оговорено в соглашении между банком и владельцем счета.

#### **Практические занятия:**

1. Определение массы драгоценных металлов и исчисление их стоимости.
2. Документальное оформление и отражение в бухгалтерском учёте операций купли/продажи драгоценных металлов.

#### **Вопросы для самоконтроля по теме:**

1. Какие металлы относятся к группе драгоценных?
2. Что такое металлический счет?

3. Как учитываются драгоценные металлы на счетах?
4. Какие существуют виды обезличенных металлических счетов?
5. В какой валюте исчисляются проценты, комиссионные сборы за ведение металлических счетов?
6. Какие существуют формы возврата средств с металлических счетов?

#### **Самостоятельная работа обучающихся:**

1. Выполнение упражнений по отражению в бухгалтерском учёте операций с драгоценными металлами.

### **Тема 9. Порядок совершения и документального оформления операций с памятными монетами**

**Основные понятия и термины по теме:** памятные монеты, юбилейные, инвестиционные, биметаллические монеты, серебро, золото, платина, палладий, монеты из недргоценных металлов, тяжеловесы, серия

#### **План изучения темы**

1. Нормативные и внутрибанковские документы, регламентирующие порядок осуществления операций с монетами из драгоценных металлов.
2. Понятие инвестиционных и памятных монет из драгоценных металлов. Классификация монет. Описание монеты. Лигатурная масса, проба монеты. Качество чеканки.
3. Порядок получения памятных и инвестиционных монет в Банке России. Порядок хранения монет из драгоценных металлов в кредитных организациях.
4. Определение платёжности монет. Виды подделок и брака монет.
5. Операции купли/продажи монет из драгоценных металлов: порядок проведения, документальное оформление, бухгалтерский учёт.

#### **Краткое изложение теоретических вопросов:**

Памятные монеты - юбилейные, памятные, инвестиционные и иные монеты специальных чеканок, являющиеся валютой Российской Федерации, в изготовлении которых используются дорогостоящие материалы (в частности, драгоценные металлы), применяются сложные технологии чеканки и методы художественного оформления, придающие памятным монетам специфические свойства и позволяющие им обращаться как в качестве средства платежа по номинальной стоимости, так и в качестве предметов коллекционирования, инвестирования, тезаврации по иной стоимости, отличающейся от номинальной. Банки осуществляют с памятными монетами сделки купли-продажи, предусмотренные законодательством РФ. Приобретение памятных монет коммерческие банки осуществляют в Банке России.

Целесообразно операции по продаже памятных монет проводить не только в головном офисе, но и во всех дополнительных офисах банка. В этом случае памятные монеты (в качестве образцов), предлагаемые к продаже, а также котировки на памятные монеты размещаются в офисах на видном для клиентов месте. Цены продажи на памятные монеты в офисах желательно устанавливать централизованно распоряжением головного офиса, с учетом покрытия операционных расходов и обеспечения прибыльности операций на базе отпускных цен на памятные монеты, устанавливаемых Банком России, а также требований налогового законодательства.

Взаимодействие подразделений банка при осуществлении операций с памятными монетами.

Для всех офисов необходимо рассылать список памятных монет Банка России, которые имеются в наличии в головном офисе. Офисы банка будут направлять в головной офис заявки для получения монет, необходимых офисам для работы. Доставка памятных монет в офисы банка из головного офиса осуществляется службой инкассации в установленном в банке порядке в соответствии с заявками офисов банка на подкрепление памятными монетами. Для управленческой отчетности и определения спроса клиентов на отдельные виды монет желательно, чтобы офисы банка ежемесячно направляли в головной

офис отчеты по проданным за предыдущий месяц памятным монетам отдельно по каждому виду монет.

*Порядок приобретения памятных монет.*

Приобретение памятных монет клиентом производится в любом офисе банка, примерная процедура выглядит следующим образом.

На основании документа, удостоверяющего личность клиента, ответственный исполнитель оформляет операцию по продаже памятных монет в автоматизированной банковской системе (далее - АБС), в результате чего формируются (в двух экземплярах) приходный и расходный кассовые ордера. В приходном кассовом ордере указываются сумма, уплаченная клиентом за приобретение памятной монеты, наименование памятной монеты, количество, номер счета и ее номинал. В расходном кассовом ордере указываются наименование памятной монеты, количество, номер счета, номинал и данные документа, удостоверяющего личность клиента. Приходный и расходный кассовые ордера подписываются клиентом, операционно-кассовым работником, осуществляющим операцию по продаже памятной монеты, расходный ордер также подписывается сотрудником, имеющим право контрольной подписи. На основании приходного кассового ордера кассир получает денежные средства от клиента и на основании расходного кассового ордера выдает клиенту памятную монету. Приходный и расходный кассовые ордера и распоряжение об установленных ценах продажи на памятные монеты помещаются в кассовые документы и хранятся в соответствии со сроками хранения, установленными для операций с драгоценными металлами.

*Порядок учета операций с памятными монетами.*

Порядок бухгалтерского учета операций с памятными монетами в дополнительных офисах банка.

Передача монет по заявкам офисов из головного офиса:

Дт 20209 "Денежные средства в пути" (номинальная стоимость)

Кт 20202 "Касса кредитных организаций".

Получение монет офисами:

Дт 20202 "Касса кредитных организаций"

Кт 20209 "Денежные средства в пути".

Продажа монет физическим лицам:

а) оплата монет клиентом:

Дт 20202 "Касса кредитных организаций"

Кт 61209 "Выбытие (реализация) имущества" (для каждого вида монет, единый для всех офисов) - на сумму платежа по цене продажи памятных монет;

б) передача монет клиенту:

Дт 61209 "Выбытие (реализация) имущества" (для каждого вида монет, единый для всех офисов)

Кт 20202 "Касса кредитных организаций" - на сумму номинала монет;

Дт 61209 "Выбытие (реализация) имущества" (для каждого вида монет, единый для всех офисов)

Кт 47415 "Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты" (единый для всех офисов) - на разницу между ценой приобретения (отпускной ценой Банка России) и номинальной стоимостью;

Дт 61209 "Выбытие (реализация) имущества" (для каждого вида монет, единый для всех офисов)

Кт 60309 "Налог на добавленную стоимость полученный" (единый для всех офисов) - на сумму НДС;

в) отражение финансового результата:

Дт 61209 "Выбытие (реализация) имущества" (для каждого вида монет, единый для всех офисов)

Кт 70601 "Доходы", символ 12403 (единый для всех офисов), - на разницу между ценой продажи и ценой приобретения за минусом НДС.

Аналитический учет может вестись как в АБС банка, так и в форме электронных таблиц, в которых отражаются проданные монеты и остаток монет в кассах офисов. На основании таких таблиц, представляемых ежемесячно офисами, уполномоченный сотрудник головного офиса сверяет данные по продаже и остаткам монет с балансом банка.

При реализации монет из драгоценных металлов (за исключением коллекционных монет), являющихся валютой Российской Федерации или валютой иностранных государств, согласно НК РФ налог на добавленную стоимость не взимается. В соответствии со ст. 149 НК РФ к коллекционным относятся:

- монеты из драгоценных металлов, являющиеся валютой Российской Федерации или валютой иностранного государства (группы государств), отчеканенные по технологии, обеспечивающей получение зеркальной поверхности;

- монеты из драгоценных металлов, не являющиеся валютой Российской Федерации или валютой иностранного государства (группы государств).

При реализации коллекционных монет взимается налог на добавленную стоимость с разницы между ценой реализации и учетной стоимостью реализуемых монет согласно НК РФ.

#### **Практические занятия:**

1. Документальное оформление и отражение в бухгалтерском учёте получения памятных и инвестиционных монет в Банке России

2. Документальное оформление и отражение в бухгалтерском учёте сделок купли/продажи памятных и инвестиционных монет

#### **Вопросы для самоконтроля по теме:**

1. Какие монеты относятся к памятным?

2. Какие монеты называются юбилейными?

3. Какие монеты являются инвестиционными?

4. Какие драгоценные металлы используются для изготовления памятных монет?

5. Как ведется аналитический учет памятных монет?

6. Какими проводками оформляется учет продажи монет физическим лицам?

7. Охарактеризуйте порядок продажи памятных монет

#### **Самостоятельная работа обучающихся:**

1. Поиск информации о монетах из драгоценных металлов, предлагаемых кредитными организациями, с использованием сети Интернет.

2. Выполнение упражнений по отражению в бухгалтерском учёте операций купли/продажи монет из драгоценных металлов.

#### **Тема 10. Организация контроля кассовых операций**

**Основные понятия и термины по теме:** контроль, аудит, внутренний контроль, оперативный контроль, ревизия, материальный контроль, отчетные справки, анализ, оценка, плановый контроль, внеплановый контроль, условно-постоянный контроль, комплексные проверки

#### **План изучения темы**

1. Работники, осуществляющие контроль ведения кассовых операций, их права и обязанности.

2. Порядок сверки отчётных справок кассиров с кассовыми журналами по приходу и расходу кассы.

3. Порядок сверки сводной справки о кассовых оборотах, книги хранилища ценностей с данными бухгалтерского учёта.

#### **Краткое изложение теоретических вопросов:**

В зависимости от структуры кредитной организации, масштабов ее деятельности, внутренних политик и регламентирующих документов по данной тематике контроль за состоянием кассовой работы может осуществляться:

- специализированными контрольно-ревизионными подразделениями кредитной организации;

- подразделениями, в ведении которых находится организация кассовой работы в целом по кредитной организации;

- руководителями линейных кассовых подразделений на местах.

Применительно к организации кассовой работы в кредитной организации можно конкретизировать цели мероприятий по контролю за состоянием кассовой работы:

- оценка соответствия осуществляемых кассовыми подразделениями кассовых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России и внутренним распорядительным документам кредитной организации;

- оценка соблюдения подразделениями кредитной организации требований, предусмотренных нормативными актами Банка России и внутренними распорядительными документами кредитной организации по обеспечению сохранности наличных денег и других ценностей;

- оценка достаточности и эффективности мероприятий по обеспечению сохранности денежной наличности и других ценностей в подразделениях кредитной организации при осуществлении кассовых операций;

- подтверждение достоверности отражения операций с денежной наличностью и другими ценностями в бухгалтерском учете;

- выявление других недостатков в организации кассовой работы и ведении операций с денежной наличностью и другими ценностями, отрицательно сказывающихся на финансовом положении кредитной организации или причиняющих кредитной организации материальный ущерб (по сути - мониторинг рисков);

- прогнозирование развития ситуации в том или ином аспекте организации работы кассовых подразделений, определение основных трендов;

- выработка мер, направленных на предупреждение и недопущение в дальнейшем недостатков в организации кассовой работы в подразделениях кредитной организации (минимизация рисков).

Задачи, стоящие перед подразделением, контролирующим кассовые операции:

- оценка соответствия осуществляемых подразделениями операций с денежной наличностью и другими ценностями законодательству РФ, нормативным актам Банка России и внутренним распорядительным документам кредитной организации;

- оценка достаточности и эффективности мероприятий по обеспечению сохранности денежной наличности и других ценностей в подразделениях при осуществлении операций с денежной наличностью и другими ценностями;

- оценка достоверности отражения операций с денежной наличностью и другими ценностями в бухгалтерском учете;

- анализ и обработка показателей внутренней отчетности;

- анализ смежных процедур или документов, поступающих от смежных подразделений, затрагивающих вопросы работы с ценностями, контрольно-согласующие функции и при необходимости подготовка замечаний или предложений;

- выявление рисков в организации и ведении работы с денежной наличностью и другими ценностями, отрицательно сказывающихся на финансовом положении кредитной организации или причиняющих кредитной организации материальный ущерб;

- выработка мер, направленных на предупреждение и недопущение в дальнейшем недостатков в организации работы с денежной наличностью и другими ценностями в подразделениях кредитной организации;

- контроль устранения выявленных недостатков.

В качестве основных механизмов (форм) контроля за состоянием кассовой работы можно выделить следующие:

- выездные проверки силами подразделения-контролера с целью оценки состояния кассовой работы в конкретном подразделении на месте. Ценность выездной проверки

состоит в возможности наблюдения за реальной работой кассы в динамике и выявления чреватых риском ситуаций либо отклонений от утвержденных процедур в момент их возникновения, что далеко не всегда возможно в случае, если оценка работы кассового подразделения производится только путем анализа документации;

- организацию оперативного контроля за состоянием кассовой работы в подразделениях со стороны руководителей кассовых подразделений на местах (начальников отделов кассовых операций/кассового обслуживания, заведующих кассой и т.д.) в соответствии с их функционалом, определенным в должностных обязанностях либо распорядительных документах банка/филиала.

- удаленный контроль, который осуществляется программным путем либо путем адресных запросов необходимой информации или документации.

- внутреннюю отчетность - вид удаленного контроля, заключающийся в предоставлении информации по форме, в порядке и сроки, установленные распорядительными документами кредитной организации;

- мероприятия контрольно-согласующего характера (система согласования, распределения полномочий и количественных ограничений) в рамках взаимодействия профильного подразделения головного банка с линейными подразделениями (в т.ч. с региональными) по вопросам, относящимся к компетенции указанного профильного подразделения;

- материальный (физический) контроль сохранности денежной наличности и других ценностей, осуществляемый путем проверок ограничений доступа к ценностям, охраны и оборудования помещений для совершения операций с ценностями, проверки соответствия фактического наличия ценностей учетным данным (ревизии), разделения ответственности за сохранность ценностей. Контрольные мероприятия по кассе по принципам планирования можно разделить на несколько категорий:

- плановые/внеплановые;

- условно-постоянные;

- комплексные/адресные.

#### **Практические занятия:**

1. Сверка кассовых оборотов с данными бухгалтерского учёта

#### **Вопросы для самоконтроля по теме:**

1. Кто осуществляет контроль кассовой работы в банке?

2. Какой контроль называется внеплановым?

3. В чем смысл комплексной проверки работы кассы?

4. Что является информационной основой удаленного контроля?

5. В чем заключается ценность выездных проверок?

6. Назовите задачи, стоящие перед подразделением, контролирующим кассовые операции?

7. каковы цели мероприятий по контролю за состоянием кассовой работы?

#### **Самостоятельная работа обучающихся:**

1. Банковское обслуживание частных лиц на рынке ценных бумаг.

### **Тема 11. Проверка соблюдения правил совершения операций с наличными деньгами**

**Основные понятия и термины по теме:** нормативные документы, внутрибанковские документы, прием денег, выдача денег, заключение операционной кассы, материальные ценности, анализ, инвентаризация, чековые книжки, типичные нарушения

#### **План изучения темы**

1. Нормативные и внутрибанковские документы, регламентирующие порядок осуществления внутреннего контроля в кредитных организациях. Служба внутреннего контроля в кредитной организации, её права и обязанности в области контроля ведения кассовых операций, операций с валютными ценностями.

2. Организация проведения проверок кассового узла: операционных касс, кассы

пересчёта, операционных касс вне кассового узла. Контроль ограничения доступа к материальным ценностям, разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечения охраны помещений для хранения материальных ценностей.

3. Проверка соблюдения правил совершения операций с наличными деньгами (приём, выдача денег; порядок заключения операционной кассы; работа с денежной наличностью при использовании банкоматов и др.) и порядка бухгалтерского учёта кассовых операций.

4. Анализ кассовых операций для выявления действий, связанных с уходом от процедур обязательного контроля в рамках законодательства в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма.

5. Типичные нарушения, выявляемые при проверке кассовых операций.

**Краткое изложение теоретических вопросов:**

Внутренний контроль должны осуществлять в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами кредитной организации:

- органы управления кредитной организации;
- ревизионная комиссия (ревизор);
- главный бухгалтер (его заместители) кредитной организации;
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала кредитной организации;
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами кредитной организации

**Основные задачи контроля кассы и кассовых операций**

- проверка обеспечения условий хранения и сохранности наличных денег в кассе и при их доставке из банка;
- проверка соблюдения Правил ведения кассовых операций в РБ и кассовой дисциплины;
- соблюдение правил документального оформления операций по приходу и выдаче денег из кассы;
- соблюдение установленного порядка хранения чековых книжек, выписки чеков и получения по ним денег;
- контроль за своевременным и полным оприходованием денег, полученных из банка, и при реализации ТМЦ и услуг за наличный расчет;
- соблюдение лимита хранения наличных денег в кассе и при выдаче их на операционно-хозяйственные нужды и другие расходы;
- соблюдение сроков внезапных инвентаризаций кассовой наличности;
- проверка законности, достоверности и целесообразности кассовых операций.

Инвентаризация кассовой наличности должна проводиться внезапно, т.е. немедленно после прибытия ревизора (аудитора) в организацию для проверки.

При временном отсутствии кассира помещение кассы опечатывается, и инвентаризация ее проводится по прибытию кассира. Если кассир отсутствует длительное время в организации создается комиссия, проводится инвентаризация и передача кассы другому МОЛ.

Проводится в присутствии гл. бухгалтера и кассира.

Кассовые операции на время инвентаризации не прекращаются.

До начала проверки наличия денежных средств и других ценностей в кассе кассир должен составить кассовый отчет.

В отчет включаются все приходные и расходные документы, имеющиеся в кассе. Все частные расписки и другие документы, не предусмотренные правилами ведения кассовых операций, во внимание не принимаются, и в отчет кассира не включаются.

Кассир до начала инвентаризации подписывает расписку о том, что к началу инвентаризации все приходные и расходные документы внесены в отчет, и сданы в бухгалтерию. Все поступившие денежные средства оприходованы, а выбывшие списаны.

Остаток денег проверяется с учетом остатка по балансу на первое число месяца.

При проверке кассового отчета и приложенных к нему документов ревизор (аудитор) должен сопоставить номера ПКО и РКО приложенных к отчету, с записями в журналах регистрации.

Денежные средства пересчитываются. Составляется опись купюр.

После проверки составляется акт инвентаризации кассы, в 3 экз.

При установлении излишков или недостач денег кассир дает письменное объяснение о причинах.

Типичные ошибки, встречающиеся при аудите кассовых операций это:

- отсутствие кассовых журналов, ведение их не бухгалтерией, а кассовыми работниками;
- отсутствие взаимных подписей главного бухгалтера и заведующего кассой на сводной справке и кассовом журнале;
- нарушение правил хранения денег и ценностей в кладовой;
- выдача наличных денег лицам, обладающим правом первой или второй подписи, без необходимой оговорки об этом в деле клиента;
- выдача наличных денег на приобретение товарно-материальных ценностей в суммах, превышающих предельный лимит.

#### **Практические занятия:**

1. Проверка оформления документов по приёму/выдаче наличных денежных средств и правильности отражения операций в бухгалтерском учёте.
2. Проверка правильности формирования кассовых документов дня.
3. Оформление справок по проверке кассовых операций.

#### **Вопросы для самоконтроля по теме:**

1. Каковы этапы проверки операций по поступлению наличных денег в кассу банка?
2. В чем принципиальное отличие аудита операций по выдаче наличных денег от аудита операций по приему наличности?
3. Каков порядок проверки лимита остатка кассы банка?
4. Каковы наиболее часто встречающиеся ошибки, выявляемые в ходе аудита кассовых операций банка?
5. Почему аудит кассовых операций банка является наиболее сложным и ответственным участком аудита банка?
6. Приведите порядок проведения инвентаризации кассы банка.
7. Какими нормативными документами регулируется порядок ведения кассовых операций в банке?
8. Какие исправления в кассовых документах допускаются?
9. Какие существуют требования хранения денег в кассе банка?

#### **Самостоятельная работа обучающихся:**

1. Выполнение ситуационных заданий по сверке отчётных справок кассиров с кассовыми журналами по приходу и расходу кассы.

#### **Тема 12. Ревизия денежных средств и ценностей**

**Основные понятия и термины по теме:** ревизия, денежная наличность, бланки, ценности, акт ревизии, недостача, излишки, пересчет денег, бандероли, корешки ярлык, хранилище, сейфы, акт приема-передачи кассы

#### **План изучения темы**

1. Особенности маркетинговой деятельности в банке
2. Функция маркетинга и организационная структура
3. Формы банковского маркетинга



#### 4. Роль маркетинга в создании ресурсов банка

##### **Краткое изложение теоретических вопросов:**

Ревизия денежной наличности, ценностей и бланков строгой отчетности имеет следующие цели:

- 1) проверка фактического наличия денег, ценностей и ценных бланков;
- 2) сверка фактического наличия с данными учета;
- 3) устранение недостатков в кассовой работе.

Ревизия кассы обязательно проводится в следующих случаях:

- 1) по распоряжению руководителя банка, но не реже одного раза в квартал;
- 2) обязательно по состоянию на 1 января;
- 3) в случае увольнения или смены руководителя банка, главного бухгалтера или заведующего кассой;
- 4) при временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей.

Общую ответственность за проведение ревизии несет руководитель банка. Ревизия производится составом лиц, назначаемых письменным приказом руководителя учреждения банка, по указанию которого производится ревизия. К проведению ревизии привлекаются подготовленные работники, не связанные с выполнением операций с ценностями, один из которых назначается ее руководителем.

Акт ревизии составляется в следующих случаях:

- 1) если ревизия проводилась по состоянию на 1 января;
- 2) если ревизия проводилась при смене или увольнении ответственных лиц;
- 3) если при ревизии обнаружены недостатки.

Если в результате ревизии обнаружены недостатки, излишки, неплатежные или сомнительные банкноты, то составляется отдельный акт. Поручать пересчет денег тем кассовым работникам, которые их формировали, не разрешается. Излишки приходяются, недостатки списываются для взыскания с виновного лица.

На балансе банка составляются следующие проводки:

##### I. Излишки

- 1) обнаружены излишки наличных денег в кассе

Дт 031

Кт 960

- 2) обнаружены излишки ценных бумаг

Приход внебалансовых счетов, например:

9973 - акции, облигации, сертификаты

9959 - бланки строгой отчетности, чеки

9974 - приобретенные ценные бумаги с номиналом в рублях

9987 - акции на хранении

9998 - облигации на хранении

##### II. Недостача

- 1) обнаружена недостача наличных денег (погашается в тот же день)

Дт 904 - лицевой счет виновного лица

Кт 031

- 2) погашена недостача наличных денег в этот же день

Дт 031

Кт 904

- 3) обнаружена недостача наличных денег. В этот же день не погашается.

Дт 904

Кт 031

Приход 9960 - Обязательства о погашениях

- 4) погашена недостача наличных денег

Дт 031 или 904 лицевой счет "Зарплата"

Кт 904 лицевой счет виновного лица

5) обнаружена недостача ценных бумаг

Дт 904 лицевой счет виновного лица

Кт 904 лицевой счет владельца ценных бумаг

Приход 9960

Расход 9973, 9959, 9974 - в зависимости от ценных бумаг

б) погашена недостача ценных бумаг

Дт 031, 904 лицевой счет "Зарплата"

Кт 904 лицевой счет виновного лица

Расход 9960

7) Дт 904 лицевой счет владельца ценностей

Кт р/с, 161, 960

Наиболее часто встречающиеся нарушения при ревизии денег и ценностей: отсутствие на бандеролях корешков с денежными билетами и на верхних накладках сформированных из корешков пачек, а также на ярлыках мешков и на пакетах (тюбиках с монетой, наименования учреждения банка, номера по МФО, даты упаковки, достоинства монеты, суммы, подписи и именного штампа (кода) кассира; отсутствие на накладке пачек ветхих денежных билетов штампа "Ветхие"; отсутствие на накладках пачек денежных билетов и ярлыках мешков с монетой разного достоинства, или сформированных разными кассирами, надписи (штампа) "Сборная"; наличие в пакете (тюбике) монеты разного достоинства; несоответствие суммы денег по приходным документам сумме наличности в приходной кассе; несоответствие суммы денег по расходным документам сумме израсходованных денег, которая определяется разностью между суммой денег, полученной расходной кассой от заведующего кассой (по книге 0482155), и суммой остатка наличности; наличие у кассира, приготовившего деньги для сдачи в хранилище, корешков с денежными билетами, обандероленных другими кассирами; совместное хранение на одном стеллаже в хранилище или в одном сейфе денег, ценностей и бланков строгой отчетности; хранение в кассе или хранилище личных вещей; сейфы, в которых хранятся деньги и ценности, не пронумерованы; -не уничтожаются оттиски печатей на дощечке после открытия хранилища; отсутствуют замки в столах кассиров, в которых хранят деньги при ивременных отлучках; денежное хранилище при наличии в нем денег и ценностей не опечатывается во время рабочего дня; -ключи от сейфов во время работы находятся в скважинах замков; не все ценности и документы, учитываемые на внебалансовом счете N 9960 хранятся в кладовой.

После проверки обеспечения сохранности денег и ценностей рекомендуется ознакомиться с актами предыдущих ревизий кассы. При этом следует обратить внимание на регулярность ревизий (не реже одного раза в квартал), правильно ли оформлялись акты ревизий и акты приема-передачи кассы.

Наиболее часто встречающиеся нарушения при проверке сроков и порядка проведения ревизий ценностей:

-ревизии кассы проводятся реже одного раза в квартал;

-не проводятся ревизии кассы при смене руководителя, главного бухгалтера или заведующего кассой:

А) в актах приема-передачи кассы в связи с временным отсутствием должностных лиц не указывается причина проведения ревизии, не указывается лицо, которому передаются обязанности, не отражаются факты приема-передачи ключей и печатей от денежного хранилища;

Б) не всегда временное отсутствие должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, сопровождается передачей их обязанностей другим лицам, а также не всегда в таких случаях проводится ревизия кассы с оформлением акта приема-передачи (выявляется сопоставлением приказов по банку, авансовых отчетов по командировкам и графиков отпусков с наличием актов приема-передачи кассы).

#### **Практические занятия:**

1. Документальное оформление операций по выявленным недостаткам и излишкам

денег и ценностей.

2. Составление акта ревизии в соответствии с условиями ситуационного задания.

**Вопросы для самоконтроля по теме:**

1. Что такое ревизия?
2. Кем и как проверяется в банке кассовая дисциплина?
3. Каковы цели ревизии?
4. Что проверяется во время ревизии в банке?
5. Какие проводки составляются при обнаружении излишков денежных средств?
6. Назовите наиболее часто встречающиеся нарушения в работе кассы.

**Самостоятельная работа обучающихся:**

1. Методы банковского маркетинга.

**Тема 13. Организации работы подразделений кредитных организаций, осуществляющих операции с наличной иностранной валютой и чеками**

**Основные понятия и термины по теме:** национальная валюта, иностранная валюта, чек, валютный курс, кросс-курс, валютные ценности, внешние ценные бумаги, резиденты, нерезиденты, валютные операции, перевод валюты

**План изучения темы**

1. Основы валютного законодательства, нормативно-правовое регулирование операций с наличной иностранной валютой и чеками.

2. Виды валют, валютные курсы, виды курсов валют. Классификатор валют. Установление банком валютных курсов. Расчет комиссионного вознаграждения за проведение операций с наличной иностранной валютой.

3. Организация работы внутреннего структурного подразделения (ВСП) уполномоченных банков по проведению операциям с наличной валютой и чеками. Информационное оснащение, содержание информационного стенда в соответствии с требованиями Банка России, режим работы. Формирование досье с документами по организации деятельности ВСП, совершающей операции с наличной иностранной валютой и чеками. Требования к рабочему месту кассового работника, совершающего операции с наличной иностранной валютой

4. Виды операций с наличной иностранной валютой и чеками, осуществляемые уполномоченными банками.

5. Особенности кассовой работы с валютными ценностями Порядок обеспечения ВСП уполномоченных банков наличной иностранной валютой и бланками платёжных документов.

**Краткое изложение теоретических вопросов:**

Основные понятия:

1) валюта Российской Федерации:

а) денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъяты из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах;

2) иностранная валюта:

а) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъяты из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах;

3) внутренние ценные бумаги:

а) эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации и выпуск которых зарегистрирован в Российской Федерации;

б) иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты Российской Федерации, выпущенные на территории Российской Федерации;

4) внешние ценные бумаги - ценные бумаги, в том числе в бездокументарной форме, не относящиеся в соответствии с настоящим Федеральным законом к внутренним ценным бумагам;

5) валютные ценности - иностранная валюта и внешние ценные бумаги;

б) резиденты:

а) физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, постоянно проживающих в иностранном государстве не менее одного года, в том числе имеющих выданный уполномоченным государственным органом соответствующего иностранного государства вид на жительство, либо временно пребывающих в иностранном государстве не менее одного года на основании рабочей визы или учебной визы со сроком действия не менее одного года или на основании совокупности таких виз с общим сроком действия не менее одного года;

б) постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства;

в) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации;

г) находящиеся за пределами территории Российской Федерации филиалы, представительства и иные подразделения резидентов, указанных в подпункте "в" настоящего пункта;

д) дипломатические представительства, консульские учреждения Российской Федерации и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами территории Российской Федерации, а также постоянные представительства Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях;

е) Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, которые выступают в отношениях, регулируемых настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним иными федеральными законами и другими нормативными правовыми актами;

7) нерезиденты:

а) физические лица, не являющиеся резидентами в соответствии с подпунктами "а" и "б" пункта 6 настоящей части;

б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;

в) организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;

г) аккредитованные в Российской Федерации дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств и постоянные представительства указанных государств при межгосударственных или межправительственных организациях;

д) межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в Российской Федерации;

е) находящиеся на территории Российской Федерации филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения нерезидентов, указанных в подпунктах "б" и "в" настоящего пункта;

ж) иные лица, не указанные в пункте 6 настоящей части;

8) уполномоченные банки - кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие право на основании лицензий Центрального банка Российской Федерации осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте;

9) валютные операции:

а) приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа;

б) приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

в) приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение нерезидентом в пользу нерезидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

г) ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг;

д) перевод иностранной валюты, валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет того же лица, открытый на территории Российской Федерации, и со счета, открытого на территории Российской Федерации, на счет того же лица, открытый за пределами территории Российской Федерации;

е) перевод нерезидентом валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счета (с раздела счета), открытого на территории Российской Федерации, на счет (раздел счета) того же лица, открытый на территории Российской Федерации;

ж) перевод валюты Российской Федерации со счета резидента, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет другого резидента, открытый на территории Российской Федерации, и со счета резидента, открытого на территории Российской Федерации, на счет другого резидента, открытый за пределами территории Российской Федерации;

з) перевод валюты Российской Федерации со счета резидента, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет другого резидента, открытый за пределами территории Российской Федерации;

и) перевод валюты Российской Федерации со счета резидента, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет того же резидента, открытый за пределами территории Российской Федерации;

#### **Практические занятия:**

1. Расчёт банковских курсов покупки, продажи, кросс-курсов иностранных валют.
2. Документальное оформление получения ВСП уполномоченных банков наличной иностранной валюты и бланков платёжных документов.

#### **Вопросы для самоконтроля по теме:**

1. Назовите основные условия проведения операций на внутреннем валютном рынке РФ.
2. Дайте определение таких основных понятий валютного регулирования, как «резидент», «нерезидент», «уполномоченный банк».
3. Что понимается под иностранной валютой?
4. Какие виды лицензий на осуществление банковских операций выдаются уполномоченным банкам Банком России?
5. Чем отличаются текущие валютные операции от валютных операций, связанных с движением капитала?
6. Какие счета открывает уполномоченный банк юридическому лицу-резиденту?
7. Какая часть экспортной валютной выручки юридических лиц-резидентов подлежит обязательной продаже на внутреннем валютном рынке РФ?

#### **Самостоятельная работа обучающихся:**

1. Решение ситуационных задач по расчёту курсов покупки/продажи иностранных валют, кросс-курсов.

#### **Тема 14. Порядок оформления и осуществления операций с наличной валютой и чеками**

**Основные понятия и термины по теме:** уполномоченный банк, документы, удостоверяющие личность, реестр операций с наличной инвалютой и чеками, обменный пункт, покупка валюты, продажа валюты, обмен валюты, конверсия, неплатежные денежные знаки, доллар, евро

##### **План изучения темы**

1. Документы, удостоверяющие личность при осуществлении операций с наличной валютой и чеками.

2. Порядок идентификация физического лица при совершении операций с наличной иностранной валютой и чеками. Операции с денежными средствами, подлежащие обязательному контролю.

3. Документальное оформление операций с наличной иностранной валютой. Формирование реестров операций с наличной валютой и чеками. Порядок ведения журналов.

4. Порядок заключения операционного дня ВСП уполномоченных банков по операциям с наличной валютой и чеками.

5. Завершение рабочего дня кассовым работником. Порядок взаимодействия кассового работника с заведующим кассой. Сдача кассовым работником наличных денежных средств и других ценностей по окончании операционного дня. Составление отчётных форм. Порядок формирования кассовых документов дня. Порядок проведения и документальное оформление доставки денежной наличности и других ценностей из внутреннего структурного подразделения в уполномоченный банк.

##### **Краткое изложение теоретических вопросов:**

Физические лица, в отличие от юридических лиц, имеют право приобретать иностранную валюту как в наличной, так и в безналичной форме для собственных нужд. Они также имеют право купить и продать через уполномоченные банки иностранную валюту одного вида за иностранную валюту другого вида при соблюдении условия установления Центральным банком РФ курса покупаемых и продаваемых иностранных валют к рублю. При этом установлено, что покупка иностранной валюты через коммерческие банки в безналичном порядке за счет средств на рублевых счетах, открытых на имя соответствующих физических лиц, осуществляется без разрешения Банка России.

Приобретение и продажа наличной иностранной валюты за рубли физическим лицам осуществляется в обменных пунктах. В обменном вдуnete совершаются следующие операции:

- покупка и продажа наличной иностранной валюты за наличные рубли;
- покупка и продажа платежных документов в иностранной валюте за наличные рубли, а также продажа и оплата платежных документов в иностранной валюте за наличную валюту;
- прием для направления на инкассо наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;
- прием на экспертизу денежных знаков иностранных государственных платежных документов в иностранной валюте, подлинность которых вызывает сомнение;
- выдача иностранной валюты по кредитным и дебетным картам, и также прием наличной иностранной валюты для зачисления на счета физических лиц в банках, служащие для расчетов по кредитным и дебетным картам;
- обмен (конверсия) наличной иностранной валюты одного иностранного государства на наличную иностранную валюту другого иностранного государства;
- размен платежного денежного знака иностранного государства на платежные денежные знаки того же иностранного государства;

- замена неплатежного денежного знака иностранного государства на платежный(е) денежный(е) знак(и) того же иностранного государства;

- покупка неплатежных денежных знаков иностранных государств за наличные рубли. Банк может совершать все или некоторые валютно-обменные операции.

Операция по приему на экспертизу денежных знаков иностранных государств, подлинность которых вызывает сомнение, является обязательной.

Курс покупки и курс продажи наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте за наличные рубли, а также кросс-курс обмена (конверсии) наличной иностранной валюты устанавливаются банками самостоятельно. Банк России может устанавливать предел отклонения курса покупки наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте за наличные рубли от курса продажи за наличные рубли, а также предел отклонения вышеназванных курсов покупки и продажи от курса иностранных валют, устанавливаемого Банком России.

#### **Практические занятия:**

1. Документальное оформление операций по продаже иностранной валюты и чеков за валюту Российской Федерации.

2. Документальное оформление операций по покупке иностранной валюты и чеков за валюту Российской Федерации.

3. Документальное оформление продажи иностранной валюты за иностранную валюту, приема иностранной валюты на инкассо.

4. Документальное оформление операций по заключению операционного дня ВСП уполномоченного банка.

#### **Вопросы для самоконтроля по теме:**

1. Какой банк может совершать операции с наличной иностранной валютой?

2. Какой банк называется уполномоченным?

3. Какие функции выполняет обменный пункт?

4. Где осуществляется покупка и продажа наличной иностранной валюты за наличные рубли?

5. Кто устанавливает курс покупки и курс продажи наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте за наличные рубли?

6. Кем определяется кросс-курс обмена (конверсии) наличной иностранной валюты?

#### **Самостоятельная работа обучающихся:**

1. Решение задач по оформлению валютно-обменных операций.

### **Тема 15. Операции с повреждёнными и сомнительными денежными знаками иностранных государств**

**Основные понятия и термины по теме:** сомнительные банкноты, признаки подделки, расчетно-кассовый центр, доллар, евро, фальсификация, признаки подлинности банкнот. Поврежденные денежные знаки, разменная монета, технические средства контроля подлинности денежных знаков

#### **План изучения темы**

1. Нормативные акты по организации работы с сомнительными, имеющими признаки подделки и повреждёнными денежными знаками иностранных государств.

2. Особенности дизайна банкнот валюты иностранных государств. Основные реквизиты и средства защиты банкнот долларов США образцов 1928., 1996. 2004 годов выпуска. Основные реквизиты и средства защиты денежной единицы Европейского Союза - евро.

Разменная монета США и стран Евросоюза, иных государств.

Признаки подлинности и платёжности денежных знаков иностранных государств и платёжных документов в иностранной валюте.

3. Технические средства контроля подлинности денежных знаков иностранных государств

4. Обзор видов фальсификации и методы определения способа изготовления

фальшивых денежных знаков. Порядок работы с денежными знаками иностранных государств, имеющими признаки подделки. Взаимодействие с территориальными органами внутренних дел при выявлении фальшивых денежных знаков иностранных государств.

5. Порядок работы с повреждёнными/сомнительными денежными знаками иностранных государств. Приём денежных знаков иностранных государств на экспертизу. Работа с банкнотами, имеющими повреждения, производственный брак, изменившимися некоторые свойства в процессе обращения.

#### **Краткое изложение теоретических вопросов:**

При приеме и пересчете денежных знаков иностранных государств кассовые работники на основании справочных материалов и оперативной информации, получаемой от территориальных учреждений Банка России, осуществляют контроль оформления и внешнего вида денежных знаков и определяют, являются ли принимаемые денежные знаки средством платежа на территории соответствующего иностранного государства. Возможность приема поврежденных денежных знаков иностранных государств должна определяться в соответствии с правилами приема поврежденных денежных знаков, разработанными кредитной организацией на основе условий приема эмиссионными банками указанных денежных знаков.

Банкноты иностранных валют, официальный курс которых по отношению к рублю устанавливается Банком России, подлинность которых не подтверждена, кредитная организация направляет на экспертизу в головной расчетно-кассовый центр территориального учреждения Банка России, осуществляющий экспертизу денежных знаков иностранных государств. Передача сомнительных банкнот иностранных государств на экспертизу осуществляется в течение пяти рабочих дней со дня их приема или обнаружения в кассах кредитной организации.

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

Уполномоченные банки обращаются в головные расчетно-кассовые центры территориальных учреждений Банка России для проведения экспертизы банкнот иностранных государств, вызывающих сомнение в подлинности либо имеющих признаки подделки (сомнительные банкноты). Расчетно-кассовые центры принимают от кредитных организаций на экспертизу сомнительные банкноты только основных иностранных валют, официальный курс которых по отношению к рублю устанавливается Банком России. Сомнительные банкноты принимаются на экспертизу при заявлении и описи, составленных кредитной организацией в двух экземплярах.

Опись должна содержать реквизиты каждой прилагаемой сомнительной банкноты: наименование иностранной валюты, год образца (выпуска), достоинство, серийный номер. Для сомнительных банкнот - «доллары США» обязательно указываются наименование банка-эмитента, чековая буква, номер квадранта, номера клише лицевой и оборотной сторон. Для сомнительных банкнот «евро» указывается буквенно-цифровая метка, расположенная на лицевой стороне банкнот. Кроме того, в описи указывается дата обнаружения сомнительных банкнот, а также, по возможности, наименование юридического лица или данные физического лица (фамилия, имя, отчество, место жительства), от которых указанные банкноты поступили в кредитную организацию. Опись подписывается главным бухгалтером кредитной организации, подпись скрепляется печатью кредитной организации.

Сомнительные банкноты оцениваются в рублевом эквиваленте по курсу Банка России, действующему на день получения расчетно-кассовым центром сомнительных банкнот. Переоценка принятых на экспертизу сомнительных банкнот в расчетно-кассовом центре не производится.

Срок проведения экспертизы не должен превышать пяти рабочих дней со дня поступления сомнительных банкнот в расчетно-кассовый центр. Результаты оформляются



актом экспертизы денежных знаков в двух экземплярах не позднее следующего рабочего дня после оформления акта, первый экземпляр акта экспертизы, заверенный печатью заведующего кассой, направляется кредитной организации.

В случае выявления признаков подделки у исследованных банкнот эксперт расчетно-кассового центра производит их погашение штампом с надписью «Подделка». Штамп проставляется таким образом, чтобы его отпечаток не препятствовал проведению последующей экспертизы в экспертном учреждении. В течение пяти рабочих дней со дня поступления сомнительных банкнот на экспертизу эксперт составляет сообщение на каждую поддельную банкноту.

Поддельные банкноты не возвращаются кредитной организации, а передаются в территориальные органы внутренних дел по месту расположения расчетно-кассового центра. Не позднее следующего рабочего дня с момента установления признаков подделки у сомнительных банкнот эксперт письменно извещает об этом факте территориальные органы внутренних дел. Поддельные банкноты передаются представителю территориального органа внутренних дел.

Если у сомнительных банкнот не выявлено признаков подделки, в акте экспертизы делается надпись: «Признаки подделки, известные на (число, месяц, год), не обнаружены». Для банкнот, признанных не имеющими признаков подделки, но изъятых из обращения, дополнительно указывается: «Банкноты выведены из обращения (наименование банка-эмитента) с (число, месяц, год)».

После проведения экспертизы не имеющие признаков подделки банкноты подлежат возврату в кредитную организацию, направившую эти банкноты на экспертизу.

#### **Практические занятия:**

1. Документальное оформление операций по продаже иностранной валюты и чеков за валюту Российской Федерации.
2. Документальное оформление операций по покупке иностранной валюты и чеков за валюту Российской Федерации.
3. Документальное оформление продажи иностранной валюты за иностранную валюту, приема иностранной валюты на инкассо.
4. Документальное оформление операций по заключению операционного дня ВСП уполномоченного банка.

#### **Вопросы для самоконтроля по теме:**

1. Как осуществляется покупка неплатежных денежных знаков иностранных государств за наличные рубли?
2. Назовите условия приема и обмена неплатежных денежных знаков иностранных государств.
3. На основании чего осуществляется прием поврежденных денежных знаков иностранных государств?
4. Куда кредитная организация направляет на экспертизу сомнительные денежные знаки иностранных государств?
5. Какие документы сопровождают отправку сомнительных банкнот на экспертизу?
6. Сколько экземпляров документов оформляется для отправки сомнительных банкнот на экспертизу?
7. Какая дополнительная пометка делается для банкнот, признанных не имеющими признаков подделки, но изъятых из обращения?

#### **Самостоятельная работа обучающихся:**

1. Определение подлинности банкнот долларов США, евро, денежных знаков других иностранных государств.
2. Оформление операций с поврежденными/сомнительными денежными знаками иностранных государств.

#### **Тема 16. Бухгалтерский учёт валютно-обменных операций**

**Основные понятия и термины по теме:** банковский бухгалтерский учет, счет, балансовый счет, внебалансовый счет, иностранная валюта, дорожный чек, валютно-обменные операции, резидент, нерезидент, аванс, приходный кассовый ордер, расходный кассовый ордер, курсовая разница, мемориальный ордер

**План изучения темы**

1. Характеристика счетов по учёту операций с наличной иностранной валютой.
2. Бухгалтерский учёт операций по покупке, продаже иностранной валюты за валюту Российской Федерации.
3. Бухгалтерский учёт операций по покупке, продаже иностранной валюты за иностранную валюту.
4. Бухгалтерский учёт операций по приёму иностранной валюты на инкассо, для перевода за границу.
5. Бухгалтерский учёт операций с дорожными чеками.
6. Бухгалтерский учёт операций по приёму на экспертизу, замене неплатёжных денежных знаков.
7. Бухгалтерский учёт операций по заключению операционного дня.
8. Формы и порядок составления отчётности по операциям с наличной иностранной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.
9. Типовые нарушения в кредитных организациях порядка работы с наличной иностранной валютой и чеками.

**Краткое изложение теоретических вопросов:**

В соответствии с Генеральной лицензией банк проводит операции с наличной иностранной валютой, может открывать обменные пункты, оборудование которых соответствует требованиям, установленным Центральным банком Российской Федерации. Банк может совершать как все валютно-обменные операции, разрешенные Банком России, так и лишь некоторые из них, однако только с теми валютами, курс которых официально котируется Банком России.

Курс покупки и курс продажи иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте за наличные рубли, а также кросс-курсы обмена валют устанавливаются банком самостоятельно. Однако разница между курсом продажи и курсом покупки иностранной валюты не может превышать 10%. Курсы устанавливаются отдельным распоряжением руководителя соответствующего подразделения и подписываются руководителем банка.

Все валютно-обменные операции совершаются с обязательным оформлением и выдачей физическим лицам (резидентам и нерезидентам) справки ф. 0406007 (приложение 9), выписываемой на бланках строгой отчетности. На одном бланке может быть оформлена только одна валютно-обменная операция.

Справка ф. 0406007 является основным документом валютного контроля Российской Федерации за валютно-обменными операциями физических лиц (резидентов и нерезидентов). Она также является основанием для вывоза наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте за рубеж. Справки ф. 0406007 учитываются на внебалансовом счете 91205 (бланки строгой отчетности) в условной оценке:

Дт 91203 (Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет) – Кт 91205.

До начала работы обменного пункта банк обеспечивает кассира обменного пункта авансом в наличных рублях и в наличной иностранной валюте в размере установленного обменному пункту лимита аванса, а также бланками платежных документов и бланками строгой отчетности и т.д.

Выдача аванса в наличных рублях и в наличной иностранной валюте производится по расходным кассовым ордерам, а бланков строгой отчетности – по расходным внебалансовым ордерам.

При этом делаются проводки:

Дт 20206 (Касса обменного пункта) – Кт 20202 (касса), при этом составляется кассовый журнал по расходу рублей и валюты на сумму валюты по номиналу с указанием рублевого эквивалента, рассчитанного по курсу Банка России. Причем на аванс в наличных рублях выписывается отдельный расходный кассовый ордер.

В случае, когда операции проводятся через операционную кассу банка, кассир получает ценности по книге передачи.

Расходные ордера выписываются в трех экземплярах на основании заявки кассира или на основе описи, если передача кассиру ценностей осуществляется через инкассатора. Ордер подписывается кассиром, выдавшим аванс, и получателем аванса. Первые экземпляры расходных ордеров остаются в кассе банка, вторые после выдачи аванса передаются в бухгалтерию для отражения операции в учете. Третьи экземпляры ордеров направляются в обменный пункт, где включаются кассиром в документы дня обменного пункта и по окончании операционного дня сдаются в бухгалтерию банка.

Покупка наличной иностранной валюты:

Дт 20206/840 – Кт 20206/810,

при этом курсовые разницы в рублях отражаются:

Дт 20206/810 – Кт 70103/810.

Налог, уплаченный обменным пунктом с суммы купленной иностранной валюты, отражается:

Дт 60302 – Кт 30102 (Расчеты с бюджетом по налогам).

Продажа наличной иностранной валюты физическим лицам:

Дт 20206/810 – Кт 20206/840;

реализованные курсовые разницы при продаже валюты обменным пунктом отражаются:

Дт 20206/810 – Кт 70103/810.

Налог, взимаемый с физического лица:

Дт 20206 – Кт 60301.

Доходы по результатам операционного дня обменного пункта отражаются на счете доходов 701, расходы – на 702.

В конце операционного дня кассир обменного пункта подсчитывает по всем реестрам итоговые суммы по номинальной стоимости каждого вида наличной иностранной валюты, и документов в инвалюте, и фактическое наличие ценностей по каждому их виду, и составляет справку об остатках.

Остатки наличной иностранной валюты и рублей сдаются кассиром по препроводительной ведомости инкассатору или самим кассиром в кассу банка по приходным кассовым ордерам

Дт 20202 – Кт 20206.

К ордерам (в трех экземплярах) прикладываются кассовые журналы по приходу рублей и валюты. Неиспользованные бланки строгой отчетности сдаются в кассу банка по приходному внебалансовому ордеру:

Дт 91205 – Кт 91203.

Использованные бланки строгой отчетности списываются в расход счета 91203.

Кроме операций по покупке-продаже иностранной валюты за рубли обменный пункт совершает и другие операции, например, покупку документов в иностранной валюте за наличную иностранную валюту. При этом операции отражаются по счету 20203 Платежные документы в иностранной валюте.

Кроме того, иностранная валюта, подлинность которой вызывает сомнения, и платежные документы в иностранной валюте принимаются на инкассо. Принятая на инкассо наличная иностранная валюта и платежные документы в иностранной валюте приходятся на внебалансовом счете 91101 Документы и ценности, принятые от клиентов для отсылки в банки-нерезиденты. Прием на инкассо производится с письменного заявления клиента. При приеме на инкассо клиенту выдается квитанция и экземпляр справки ф. 0406007. Принятая

наличная иностранная валюта и платежные документы в иностранной валюте отсылаются иностранному банку. В учете это отражается:

Дт 91102 (Документы и ценности, отосланные на инкассо в банки-нерезиденты) – Кт 91101.

При получении возмещения от иностранного банка сумма поступившего возмещения списывается в расход внебалансового счета 91102.

Кроме того, обменный пункт производит прием денежных знаков иностранных государств на экспертизу, размен и т.д.

Все подлинники документов обменного пункта (реестры покупки-продажи валюты, 2-е экземпляры справок ф.0406007, копии квитанций, копии приходных и расходных кассовых ордеров) сдаются в банк и подшиваются в документы дня банка и отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе

#### **Практические занятия:**

1. Отражение в бухгалтерском учёте операций покупки/продажи иностранной валюты и чеков за валюту Российской Федерации.

2. Отражение в бухгалтерском учёте операций по продаже иностранной валюты и чеков за иностранную валюту, операций по приёму иностранной валюты на инкассо, для перевода за границу.

3. Оформление мемориальных ордеров. Составление отчётных форм по результатам работы ВСП уполномоченного банка.

4. Проверка правильности оформления Реестра операций с наличной валютой и чеками и отражения операций в бухгалтерском учёте.

#### **Вопросы для самоконтроля по теме:**

1. С какой периодичностью осуществляется подкрепление наличностью обменных пунктов?

2. Какой документ обязателен к выдаче физическим лицам?

3. Как в бухучете оформляется покупка наличной иностранной валюты?

4. Какой проводкой отражаются реализованные курсовые разницы при продаже валюты обменным пунктом?

5. Какой проводкой отражаются остатки наличной иностранной валюты?

6. Как оформляется мемориальный ордер?

#### **Самостоятельная работа обучающихся:**

1. Отражение в бухгалтерском учёте валютно-обменных операций в соответствии с условиями практических ситуаций.

#### **Форма контроля самостоятельной работы:**

Практические работы выполняются и сдаются на проверку преподавателю. Предусмотрена защита практических работ в виде устного опроса по теме работы. Контроль по выполнению самостоятельной работы по теме будет проводиться в форме устного опроса, тестирования, проверки конспекта.

#### **Методические рекомендации по подготовке к практическим и семинарским занятиям.**

Семинарские и практические занятия являются необходимой составляющей успешного усвоения обучающимися междисциплинарного курса «**Ведение кассовой работы в банке**».

В процессе подготовки к семинарским занятиям студентам рекомендуется доработать конспект лекций, дополняя и конкретизируя те или иные положения с использованием основной и дополнительной литературы, опорных конспектов. По каждому вопросу семинара целесообразно составить краткий план ответа.

Практические занятия являются логическим продолжением изучения той или иной темы дисциплины. Поэтому при подготовке к ним важно повторить теоретический материал

по теме занятия, используя материалы лекций, рекомендуемые учебники и учебные пособия.

## 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

### 4.1. Текущий контроль

#### Перечень точек рубежного контроля:

Темы 1, 2, 3, 4: Организация кассовой работы в банке; Порядок приема и выдачи наличных денег; Порядок инкассации, обработки, формирования и упаковки наличных денег; Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств

Темы 5, 6, 7: Подлинность и платежеспособность денежных знаков; Приборы и оборудование для проверки подлинности денежных знаков; Порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России

Темы 8, 9, 10, 11, 12: Порядок совершения и документального оформления операций с драгоценными металлами; Порядок совершения и документального оформления операций с памятными монетами; Организация контроля кассовых операций; Проверка соблюдения правил совершения операций с наличными деньгами; Ревизия денежных средств и ценностей

Темы 13, 14, 15, 16: Организации работы подразделений кредитных организаций, осуществляющих операции с наличной иностранной валютой и чеками; Порядок оформления и осуществления операций с наличной валютой и чеками; Операции с поврежденными и сомнительными денежными знаками иностранных государств; Бухгалтерский учёт валютно-обменных операций.

#### Задачи

**Задача 1.** В КБ «Восток» в течение операционного дня были совершены следующие операции:

1. По приходу

- выручка за товары ООО «Маяк» – 13500 руб.
- уплачен штраф в Пенсионный фонд гр. Федоровым – 167 руб.

2. По расходу

- выдана заработная плата работникам банка – 300000 руб.
- выданы на хозяйственные нужды кладовщику Сорокину – 5000 руб.

Входящий остаток по кассе 400000 руб., минимально допустимый остаток кассы 350000 руб.

Необходимо: составить проводки по кассовым операциям, вывести остаток кассы на конец дня и урегулировать его.

**Задача 2.** КБ «Восток» зачислил на счета предприятий инкассированную денежную выручку до ее фактического пересчета на основе накладных к сумке с денежной выручкой:

- ООО «Рыбак» – 2130 руб.
- ООО «Миссури» – 1460 руб.
- ЧП «Бор» – 481 руб.
- ООО «Семена» – 8166 руб.

После пересчета у ООО «Рыбак» обнаружилась недостача в сумме 60 руб.

Необходимо:

Составить проводки по инкассовым операциям.

**Задача 3.** КБ «Восток» зачислил на счета предприятий инкассированную денежную выручку до ее фактического пересчета на основе накладных к сумке с денежной выручкой:

- ООО «Башмачок» – 3670 руб.
- ООО «Уссури» – 4680 руб.
- ЧП «Прибор» – 819 руб.
- ООО «Маяк» – 13600 руб.

После пересчета у ООО «Уссури» обнаружили излишки в сумме 110 руб.

**Задача 4.** Необходимо: составить проводки по инкассовым операциям.

В КБ «Восток» в течение операционного дня были совершены следующие операции:

1. По приходу

- приобретен гр. Чистяковым О.Б. товар у ООО «Исток» – 4591 руб.
- выручка за товары ООО «Смена» – 5800 руб.

## 2. По расходу

- выдан частный вклад гр. Солнцева О.Н. – 3902 руб.
- выданы на хоз. нужды кладовщику Сорокину – 4000 руб.

Входящий остаток по кассе 3500000 руб., минимально допустимый остаток кассы 3500000 руб. Необходимо: составить проводки по кассовым операциям, вывести остаток кассы на конец дня и урегулировать его.

**Задача 5.** КБ «Восток» зачислил на счета предприятий инкассированную денежную выручку до ее фактического пересчета на основе накладных к сумке с денежной выручкой:

- ООО «Башмачок» – 1260 руб.
- ООО «Уссури» – 4360 руб.
- ЧП «Прибор» – 4851 руб.
- ООО «Смена» – 6560 руб.

После пересчета у ООО «Башмачок» обнаружилась недостача в сумме 60 руб.

Необходимо: составить проводки по инкассовым операциям.

**Задача 6.** КБ «Восток» зачислил на счета предприятий инкассированную денежную выручку до ее фактического пересчета на основе накладных к сумке с денежной выручкой:

- ООО «Башмачок» – 2360 руб.
- ООО «Уссури» – 1460 руб.
- ЧП «Прибор» – 3481 руб.
- ООО «Смена» – 10460 руб.

После пересчета у ООО «Уссури» обнаружился излишек в сумме 210 руб.

Необходимо: Составить проводки по инкассовым операциям.

## **Тематика и планы практических занятий**

### **Тема Кассовые операции банка.**

**Занятие 1** Расчет лимита остатка кассы и нормы расходования из выручки.

Задание 1. Работа с НПА.

Задание 2. Установление норм остатка кассы.

Задание 3. Расчет лимита остатка кассы на конкретном примере.

**Занятие 2** Расчет суммы подкрепления операционной кассы и отражение в бухгалтерском учете.

Задание 1. Работа с НПА.

Задание 2. Установление порядка подкрепления кассы.

Задание 3. Расчет суммы подкрепления.

Задание 4. Выполнение проводок по подкреплению кассы.

**Занятие 3** Составление справки о результатах проверки соблюдения предприятием порядка работы с денежной наличностью

Задание 1. Работа с НПА.

Задание 2. Выполнение проверки справок предприятий.

Задание 3. Выявление нарушений порядка работы с денежной наличностью.

Задание 4. Составление справки о результатах проверки.

**Занятие 4** Оформление и учет операций по приему и выдаче денежной наличности по операциям с физическими и юридическими лицами

Задание 1. Оформление операций по приему денежной наличности (заполнение приходных кассовых ордеров и объявлений на взнос наличными).

Задание 2. Оформление операций по выдаче денежной наличности. (заполнение расходных кассовых ордеров и чеков)

Задание 3. Учет операций по приему денежной наличности. (составление проводок)

Задание 4. Учет операций по выдаче денежной наличности. (составление проводок)

**Занятие 5** Оформление и учет операций по продаже клиенту банка - физическому лицу дорожного чека иностранного эмитента

Задание 1. Работа с НПА.

Задание 2. Заполнение дорожного чека.

Задание 3. Составление проводок.

**Занятие 6** Оформление операций по продаже-покупке иностранной валюты в обменном пункте банка и учет операций по выдаче/приеме слитков драгоценных металлов.

Задание 1. Оформление операций по продаже-покупке иностранной валюты.

Задание 2. Составление проводок по учету операций по выдаче слитков драгоценных металлов.

Задание 3. Составление проводок по учету операций по приему слитков драгоценных металлов.

**Занятие 7** Составление отчетности на основании приходных, расходных кассовых документов.

Задание 1. Составление реестров на основании приходных кассовых ордеров.

Задание 2. Составление кассовых отчетов на основании приходных, расходных кассовых документов.

**Тема Операции банка с наличными деньгами при использовании программно-технических средств**

**Занятие 1** Составление заявки на загрузку/выгрузку устройства самообслуживания.

Задание 1. Составление заявки на загрузку устройства самообслуживания.

Задание 2. Составление заявки на выгрузку устройства самообслуживания.

**Занятие 2** Оформление и учет выгрузки/загрузки банкомата..

Задание 1. Заполнение документов на загрузку банкомата.

Задание 2. Заполнение документов на выгрузку банкомата.

Задание 3. Составление проводок по загрузке банкоматов.

Задание 4. Составление проводок по загрузке банкоматов.

**Занятие 3** Оформление и учет операций с наличными деньгами при использовании автоматических сейфов

Задание 1. Заполнение документов по учету операций с наличными деньгами при использовании автоматических сейфов.

Задание 2. Составление проводок по учету операций с наличными деньгами при использовании автоматических сейфов.

**Занятие 4** Прием наличных денег по листным и поштучным пересчетом с использованием технических средств

Задание 1. Оформление операций по приему наличных денег по листным и поштучным пересчетом с использованием АБС

**Занятие 5** Осуществление вложений наличных денег в сумку или индивидуальное устройство для хранения

Задание 1. Работа с НПА.

Задание 2. Оформление документов с помощью АБС.

**Занятие 6** Вскрытие сумки и обработка изъятых наличных денег.

Задание 1. Работа с НПА.

Задание 2. Деловая игра.

**Занятие 7** Вскрытие сумки и обработка изъятых наличных денег.

Задание 1. Заполнение документов.

Задание 2. Составление проводок с помощью АБС.

**Занятие 8** Процесс загрузки в кассовые терминалы и банкоматы и изъятие из них наличных денег.

Задание 1. Работа с НПА.

Задание 2. Составление проводок по загрузке в кассовые терминалы и банкоматы с помощью АБС.

Задание 3. Составление проводок по изъятию наличных денег из банкоматов и терминалов с помощью АБС.



**Занятие 9** Оформление документов на излишки при пересчете наличных денег, изъятых из сумок.

Задание 1. Оформление документов на излишки при пересчете наличных денег, изъятых из сумок с помощью АБС.

**Занятие 10** Оформление документов на недостачи при пересчете наличных денег, изъятых из сумок

Задание 1. Оформление документов на недостачи при пересчете наличных денег, изъятых из сумок с помощью АБС.

**Тема 1.3. Порядок обработки, формирования, упаковки и хранения наличных денег и банковских ценностей.**

**Занятие 1** Составление справки о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков

Задание 1. Составление справки о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков.

Задание 2. Составление проводок по учету сомнительных денежных знаков.

**Занятие 2** Составление справки о приеме на экспертизу неплатежеспособных денежных знаков.

Задание 1. Работа с невыясненными поступлениями.

Задание 2. Работа с невыясненными бандеролями.

Задание 3. Формирование уведомлений по форме № 54.

Задание 4. Формирование МВИ Т-04.

Задание 5. Удаление МВИ Т-04.

**Занятие 3** Составление сводной описи направляемых на экспертизу денежных знаков Банка России

Задание 1. Работа с НПА.

Задание 2. Составление сводной описи направляемых на экспертизу денежных знаков Банка России

**Занятие 4** Составление сводной описи направляемых на экспертизу денежных знаков в иностранной валюте

Задание 1. Работа с НПА.

Задание 2. Составление сводной описи направляемых на экспертизу денежных знаков в иностранной валюте.

**Занятие 5** Составление акта пересчета

Задание 1. Работа с НПА

Задание 2. Заполнение бланков

**Занятие 6** Оформление книги учета ценностей.

Задание 1. Оформление книги с использованием АБС..

**Занятие 7** Оформление книги учета ценностей.

Задание 1. Работа с НПА.

Задание 2. Заполнение бланков.

**Занятие 8** Формирование дел (сшивов)кассовых документов.

Задание 1. Заполнение первичных документов

Задание 2. Заполнение реестров.

Задание 3. Заполнение кассовых отчетов.

Задание 4. Формирование сшива кассовых документов.

**Занятие 9** Оформление результатов проведенной ревизии.

Задание 1. Работа с НПА

Задание 2. Составление актов ревизии кассы на излишки.

Задание 3. Составление актов ревизии кассы на недостачи.

**Занятие 10** Учет результатов проведенной ревизии.

**Занятие 11** Отражение в бухгалтерском учете операций с сомнительными денежными знаками

Задание 1. Работа с невыясненными поступлениями.

Задание 2. Работа с невыясненными бандеролями.

Задание 3. Формирование уведомлений по форме № 54.

Задание 4. Формирование МВИ Т-04.

Задание 5. Удаление МВИ Т-04.

**Занятие 12** Отражение в бухгалтерском учете операций с неплатежеспособными денежными знаками

Задание 1. Работа с невыясненными поступлениями.

Задание 2. Работа с невыясненными бандеролями.

Задание 3. Формирование уведомлений по форме № 54.

Задание 4. Формирование МВИ Т-04.

Задание 5. Удаление МВИ Т-04.

**Занятие 13** Отражение в бухгалтерском учете операций с денежными знаками, имеющими признаки подделки

Задание 1. Работа с невыясненными поступлениями.

Задание 2. Работа с невыясненными бандеролями.

Задание 3. Формирование уведомлений по форме № 54.

Задание 4. Формирование МВИ Т-04.

Задание 5. Удаление МВИ Т-04.

### **Итоговый контроль по дисциплине**

Перечень вопросов к экзамену по дисциплине «Ведение кассовой работы в банке»  
для студентов 2 курса Академического Колледжа по специальности  
**080110 «Банковское дело»**

1. Правовые основы ведения кассовых операций, операций с наличной иностранной валютой и чеками
2. Порядок определения суммы минимального остатка хранения наличных денег
3. Общий порядок хранения наличных денег и требования к технической укрепленности помещений для совершения операций с ценностями
4. Операции, осуществляемые кредитными учреждениями, ВСП.
5. Функции, права и обязанности должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей
6. Формы документов, применяемые кредитными организациями.
7. Организация работы по ведению кассовых операций
8. Порядок осуществления операций по приему наличных денег от клиентов
9. Порядок формирования и упаковки наличных денег
10. Передача наличных денег между заведующим кассой и кассовыми работниками
11. Порядок приема наличных денег от клиентов и отражение в бухгалтерском учете
12. Функции кассового работника при приеме наличных денег от клиентов
13. Операции, выполняемые кассовым работником при несоответствии фактической суммы наличных денег и суммы, указанной в объявлении на взнос наличными
14. Порядок приема сумок с наличными деньгами от клиентов и отражение в бухгалтерском учете
15. Порядок приема сумки с наличными деньгами кассовым, контролирующим работником.
16. Порядок приема сумки с наличными деньгами бухгалтерским работником.
17. Порядок сдачи наличных денег через автоматические сейфы
18. Порядок выдачи наличных денег клиентам и отражение в бухгалтерском учете
19. Размен наличных денег кассовым работником и сумма наличных денег, необходимая для выплаты заработной платы
20. Порядок завершения рабочего дня кассовым работником
21. Основные положения о перевозке наличных денег, инкассации наличных денег
22. Правила перевозки наличных денег и отражение в бухгалтерском учете
23. Правила инкассации наличных денег и отражение в бухгалтерском учете
24. Основные положения по организации работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств

25. Организация работы с наличными деньгами при использовании банкоматов и кассовых терминалов
- 26 Организация работы с наличными деньгами при использовании автоматических сейфов
27. Порядок обработки наличных денег
28. Порядок формирования и упаковки наличных денег
29. Основные положения по организации работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России
30. Порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России
31. Порядок завершения рабочего дня заведующим кассой
32. Порядок формирования и хранения кассовых документов
33. Хранение наличных денег в кредитной организации, ВСП
34. Ревизия наличных денег в кредитной организации, ВСП и отражение в бухгалтерском учете
35. Хранение сумок с наличными деньгами инкассаторскими работниками

## ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### Основные источники:

1. (Электронный ресурс) - <http://www.vvsu.ru> – Ресурсы – Библиотека  
- Электронные материалы - Полнотекстовые БД - Русскоязычные базы – авторизация в портале ВГУЭС - Полнотекстовые базы данных - «Университетская библиотека online»  
Ионов В.М. Технологии обработки денежной наличности. Бизнес-энциклопедия. - М.: Московский финансово-промышленный университет «Синергия», 2012. – 544 с.
2. (Электронный ресурс) - <http://www.vvsu.ru> – Ресурсы – Библиотека - Электронные материалы - Полнотекстовые БД - Русскоязычные базы – авторизация в портале ВГУЭС - Полнотекстовые базы данных - «Университетская библиотека online»  
Петровская Е.О. Кассовые операции коммерческих банков. М.: Лаборатория книги, 2010. – 39 с.
3. О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации: положение Банка России от 24.04.2008 г. № 318-П (в ред. от 07.02.2012 г.) [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс»
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. №14-ФЗ [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс»
5. О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс»
6. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (в ред. от 07.05.2013 г.) [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс»
7. О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 17.05.2007)
8. Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам): инструкция Банка России от 14.09.2006 г. № 28-И (в ред. от 28.08.2012 г.) [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс»
9. О правилах учета и хранения слитков драгоценных металлов в кредитных организациях на территории Российской Федерации: указание Банка России от 01.07.2009 г. № 2255-У [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс»
10. Варламова С. Б. Банковские операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями: учебное пособие для студентов вузов / С. Б. Варламова; под ред. О. И. Лаврушина; Фин. акад. при Правительстве РФ. - М.: КНОРУС, 2010. - 176 с.
11. Мерцалова А. И. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: кассовые, расчетные, депозитные и кредитные операции: учебное пособие для студентов вузов / А. И. Мерцалова. - М.: КНОРУС, 2009. - 256 с.

### Дополнительные источники:

1. Герасимова Е. Б. Банковские операции: учебное пособие для студентов образоват. учреждений сред. проф. образования / Е. Б. Герасимова, И. Р. Унанян, Л. С. Тишина. - М.: ФОРУМ, 2011. - 272 с.
2. Печникова А. В. Банковские операции: учебник для студентов образоват. учреждений сред. проф. образования / А. В. Печникова, О. М. Маркова, Е. Б. Стародубцева. - М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2011. - 368 с
3. Белоглазова Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. – М.: ИД Юрайт, 2012. – 422 с.
4. Киреев В. Л. Банковское дело: учебник / В. Л. Киреев, О. Л. Козлова. - М.: КНОРУС, 2011. - 240 с.
5. Жарковская Е. П. Банковское дело: учебник / Е. П. Жарковская. - 8-е изд., стер. - М.: Омега-л, 2011.
6. Банковское дело – журнал.
7. Аналитический банковский журнал – журнал.

8. Деньги и кредит – журнал.
9. Банки и биржи – журнал.
10. Финансы и кредит – журнал.

Полнотекстовые базы данных:

Информационно-правовая система «Консультант +».

Перечень Интернет-ресурсов:

1. <http://www.cbr.ru/> - официальный сайт Банка России
2. <http://www.arb.ru/site/> - официальный сайт Ассоциации российских банков
3. <http://capital.ru/> - информационно – аналитический сайт
4. <http://web.100p.ru/business/bank/> - банковский рейтинг, ссылки на банки
5. <http://fofo.ru/> - электронный справочник банков России
6. <http://dombankov.ru/> - информационный портал о банках и финансах
7. <http://creditvd.com/> - информационный сайт о банках, о кредите
8. <http://www.banki.ru/> - информационный портал
9. <http://www.bankir.ru/> - информационно - аналитический портал
10. <http://www.bankir.lv/> - информационно - аналитический портал
11. <http://www.fbid.ru/old/banks.htm> - сайты российских и зарубежных банков
12. <http://www.bankclub.ru/> - сайт Клуба банковских аналитиков

ПИВЕНЬ ЕЛЕНА ВЛАДИМИРОВНА

Преподаватель дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит»

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования  
«ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ЭКОНОМИКИ И СЕРВИСА»

АКАДЕМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ

## **УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ПО МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОМУ КУРСУ**

*«Ведение кассовой работы в банке»*

*«профессионального цикла»*

*экономического профиля*

*основной профессиональной образовательной программы по специальности*

**080110 «Банковское дело»**

**ДЛЯ СТУДЕНТОВ ОЧНОЙ** ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ