



РАСЧЕТНО-КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ

Лапшина 1 УПР



БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ

Наибольшая часть времени операционных работников банка занята осуществлением межхозяйственных безналичных расчетов внутри страны, а также производством международных расчетов по экспортно-импортным сделкам своих клиентов с зарубежными партнерами.

Принципы безналичных расчетов:

- списание банками средств со счетов предприятий и организаций только на основании их распоряжений и в пределах остатка средств;
- свобода субъектов хозяйствования в выборе форм безналичных расчетов с закреплением их в хозяйственных договорах;
- совершение субъектами хозяйствования платежей в сроки, определенные в хозяйственных, кредитных договорах, договорах страхования, коллективных договорах с рабочими и служащими и т.д.;
- обеспеченность платежей средствами на расчетном (текущем) счете текущими или будущими поступлениями на него, а также правом на получение банковского кредита.



ФОРМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

Межхозяйственные безналичные расчеты в РФ осуществляются посредством расчетов платежными поручениями и по инкассо (платежными требованиями с акцептом и без него), с помощью аккредитивной и чековой форм расчетов.

В *расчетах по экспортно-импортным* сделкам отечественные банки используют такие предусмотренные международной банковской практикой формы расчетов, как документарное инкассо, документарный аккредитив, банковский перевод.

Порядок осуществления международных расчетов регламентирован унифицированными для всех стран правилами их организации, документооборота и отражения в бухгалтерском учете, принятыми Международной торговой палатой.

КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

Они связаны с получением, выдачей, хранением и перевозкой денежной наличности.



Наличные деньги предприятия могут сдавать:

- непосредственно в кассы учреждений банков;
- через объединенные кассы на предприятиях;
- предприятиям Госкомсвязи РФ для перевода на соответствующие счета в банках;
- через инкассаторскую службу учреждений банков или специализированные инкассаторские службы, имеющие лицензию Банка России.

Порядок и сроки сдачи наличных денег устанавливаются учреждениями банков каждому обслуживаемому предприятию по согласованию с их руководителями.

ПРОГНОЗ КАССОВЫХ ОБОРОТОВ

Для определения объема и источников поступлений наличных денег в кассы банков и направлений их выдачи, а также выпуска или изъятия из обращения в областях, краях, республиках и в целом по РФ составляется план-прогноз кассовых оборотов на каждый квартал года с разбивкой по месяцам.

В его разработке участвуют все кредитные организации, расчетно-кассовые центры Центрального банка РФ, его территориальные управления и он сам.

Основная задача банков всех уровней в работе по прогнозированию кассовых оборотов заключается в достижении наибольшей достоверности и реальности составляемых расчетов, и определении изменений наличной денежной массы в обороте. Важным этапом является также и разработка мероприятий по увеличению поступления наличных денег в банки, их экономному использованию с целью ограничения эмиссии.



КАССОВЫЙ УЗЕЛ

Для работы с наличными деньгами коммерческие банки создают у себя *кассовый узел*, оборудованный в соответствии с требованиями к устройству и технической обеспеченности, разработанными Банком России.

В состав кассового узла входят::

- кассы различного назначения
- хранилище ценностей
- помещение по приему и выдаче денег инкассаторам
- хранилище ценностей клиентов
- кладовая для хранения архива кассовых документов и ряд других помещений.



КАССОВЫЙ УЗЕЛ

Для комплексного обслуживания физических и юридических лиц кредитная организация создает кассовое подразделение, в которое (в зависимости от размеров учреждения банка) входят следующие специализированные кассы:

- приходные;
- расходные;
- приходно-расходные;
- вечерние;
- кассы пересчета.

В целях улучшения кассового обслуживания населения банк может открывать **операционные кассы вне кассового узла** для совершения операций по:

- приему и выдаче вкладов (в рублях и иностранной валюте);
- продаже и покупке ценных бумаг;
- приему коммунальных и других платежей от физических лиц.



ПРОВЕРКА КАССОВОЙ ДИСЦИПЛИНЫ



Действующая нормативно-правовая база по налично-денежному обращению и кассовым операциям предусматривает проведение банками систематических (не реже 1 раза в год) проверок соблюдения предприятиями и организациями кассовой дисциплины и условий работы с денежной наличностью по специальной программе.

Такие проверки проводятся для принятия налоговыми органами мер финансовой ответственности в случае выявления нарушений условий работы с денежной наличностью, расчетов наличными деньгами с юридическими лицами сверх предельной нормы, не оприходования в кассу денежной наличности, накопления в кассе сверхлимитных остатков денег.