

20

# Тема 9: Касові операції

## **План**

- 1. Організація готівкових грошових розрахунків**
- 2. Організація роботи касового апарату банку**
- 3. Здійснення касових операцій через банкомати**
- 4. Забезпечення касової діяльності банку**



## Організаційні заходи, пов'язані з регулюванням готівкового обігу:

- складання прогностичних розрахунків касових оборотів і організація контролю за виконанням прогностичних показників з надходжень і видач готівки;
- розробка календаря видач готівки за днями місяця і за окремими клієнтами;
- встановлення для кожного клієнта ліміту залишку готівки в касі;
- визначення строків і порядку інкасації виручки для організацій торгівлі та сфери послуг.

## Прогнозування касових оборотів

Надходження	Номер символу
Надходження торговельної виручки	02
Надходження виручки від усіх видів платних послуг	05
Надходження на рахунки за вкладками фізичних осіб	16
Надходження від підприємств поштового зв'язку	17
Надходження від продажу іноземної валюти	30
Інші надходження	32
Перерахування готівки зі сховища цінностей до оборотної каси	38
<b>Видатки</b>	
Видача на виплати, пов'язані з оплатою праці	40
Видача на закупівлю сільськогосподарської продукції	46
Видача на виплату пенсій, допомоги та страхових відшкодувань	50
Видача на купівлю товарів, оплату послуг і за виконані роботи	53
Видача з рахунків за вкладками фізичних осіб	55
Видача за придбану іноземну валюту	56
Видача підкріплень підприємствам поштового зв'язку	59
Видача на інші цілі	61
Перерахування готівки з оборотної каси до сховища цінностей	73

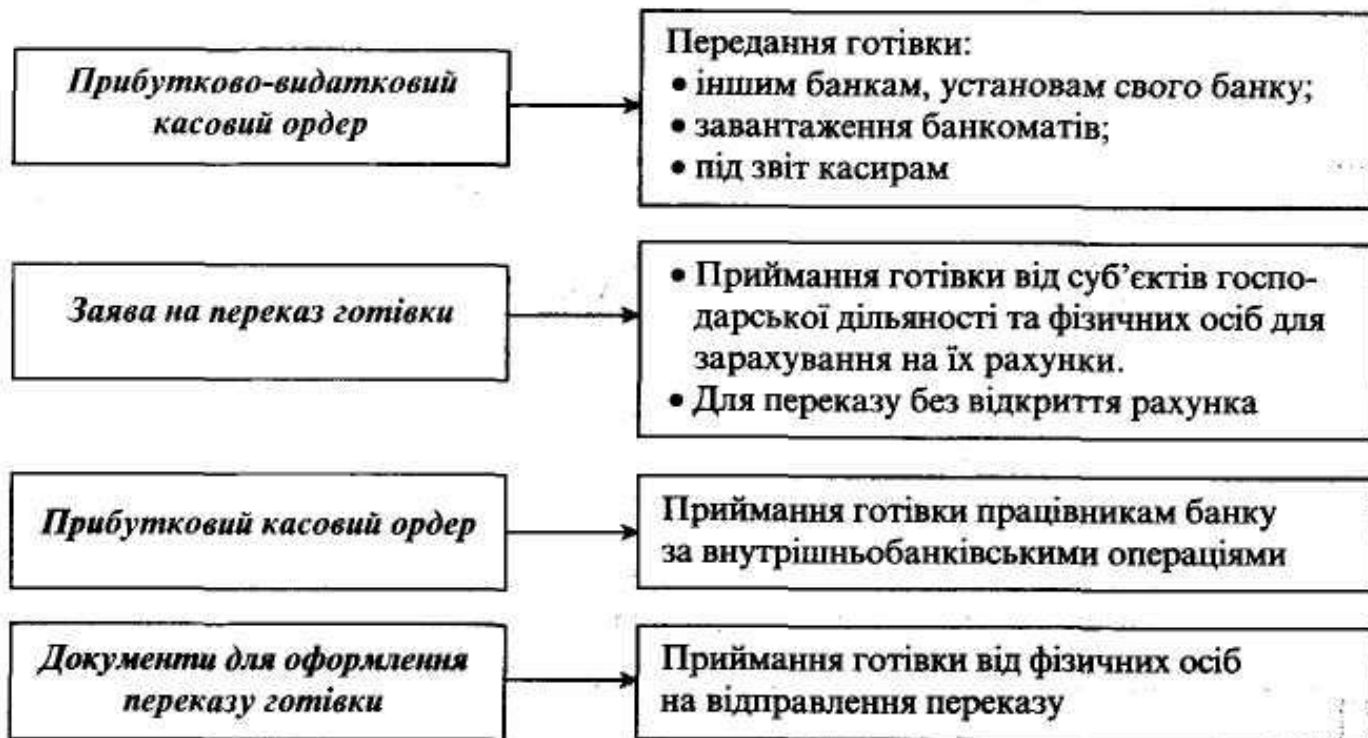
# Касовий апарат банку



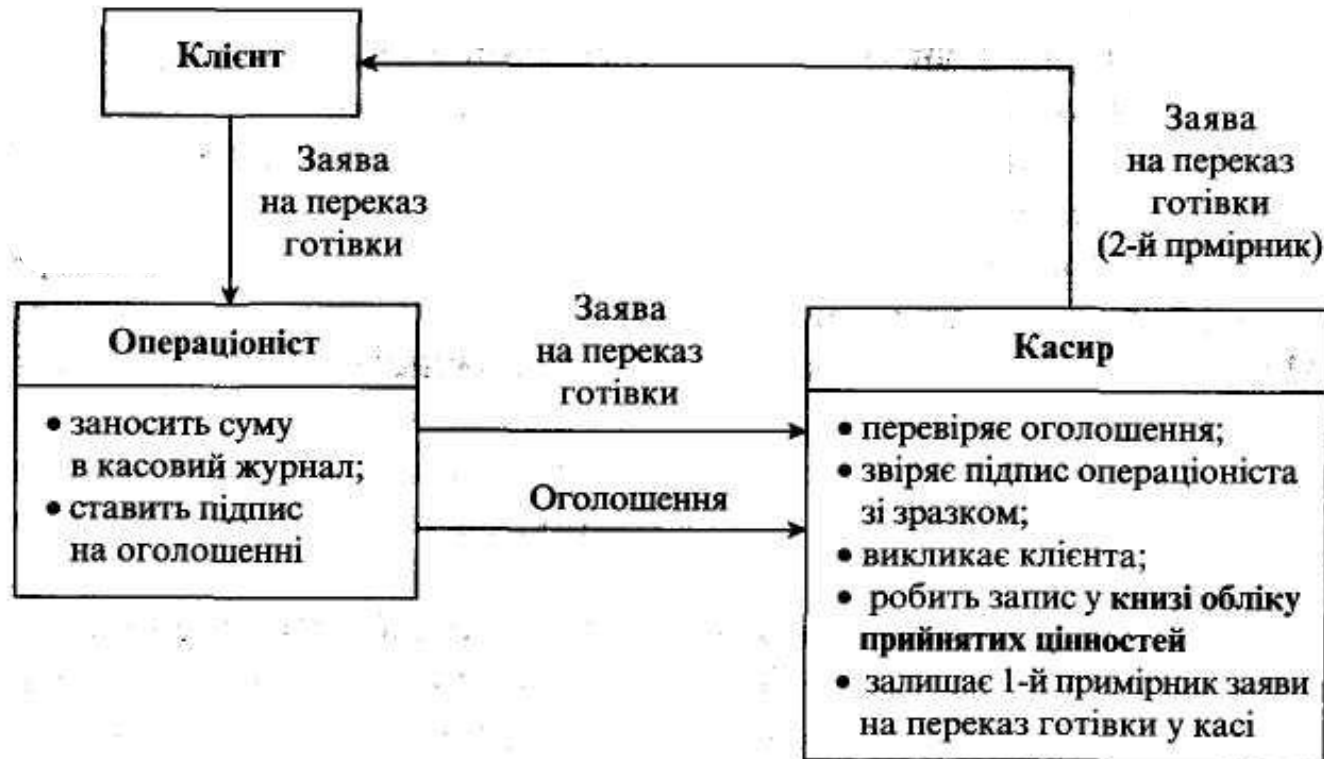


## ОПЕРАЦІЇ ПРИБУТКОВИХ КАС

на підставі документів



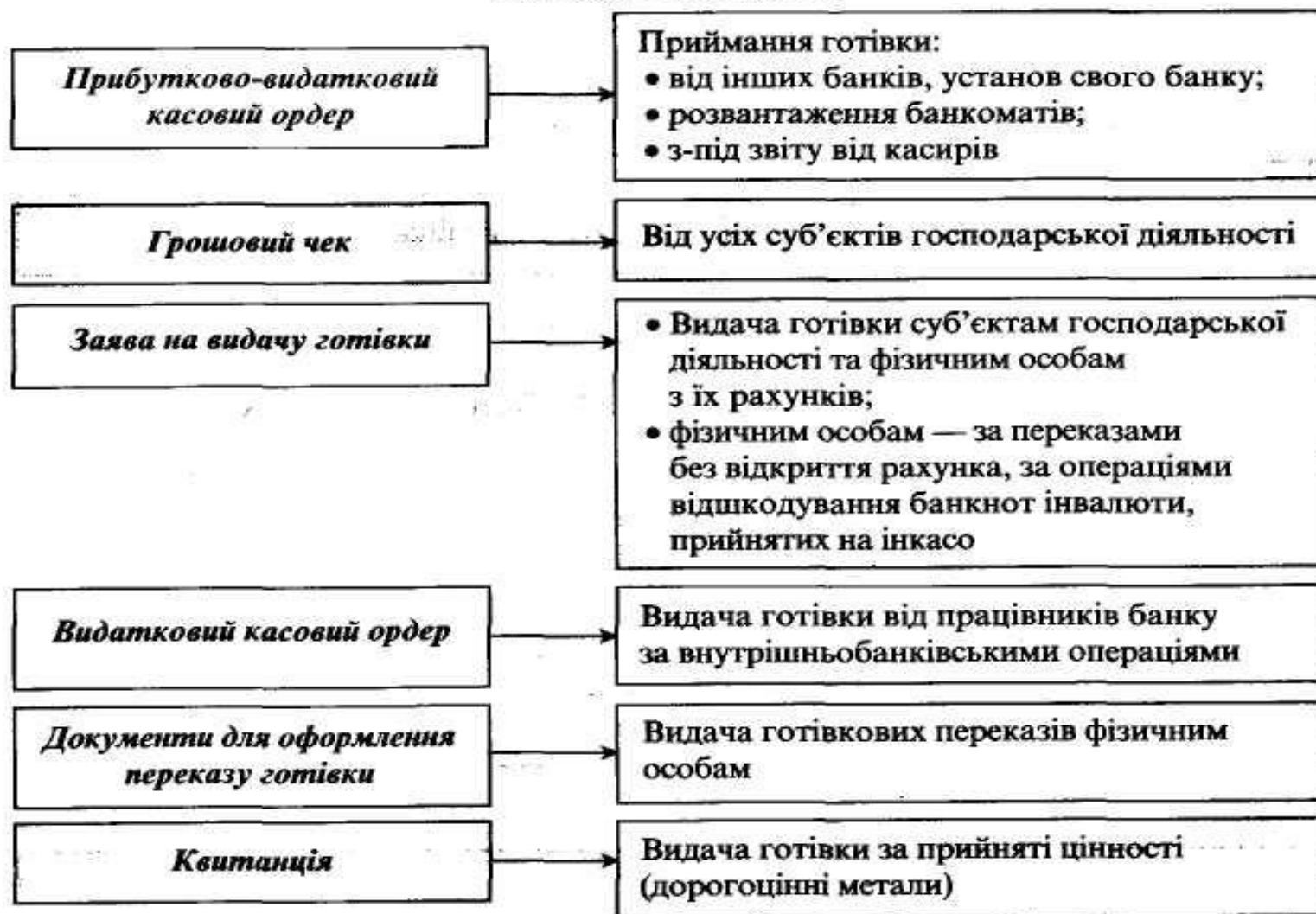
## СХЕМА ДОКУМЕНТООБІГУ



Операції прибуткових кас

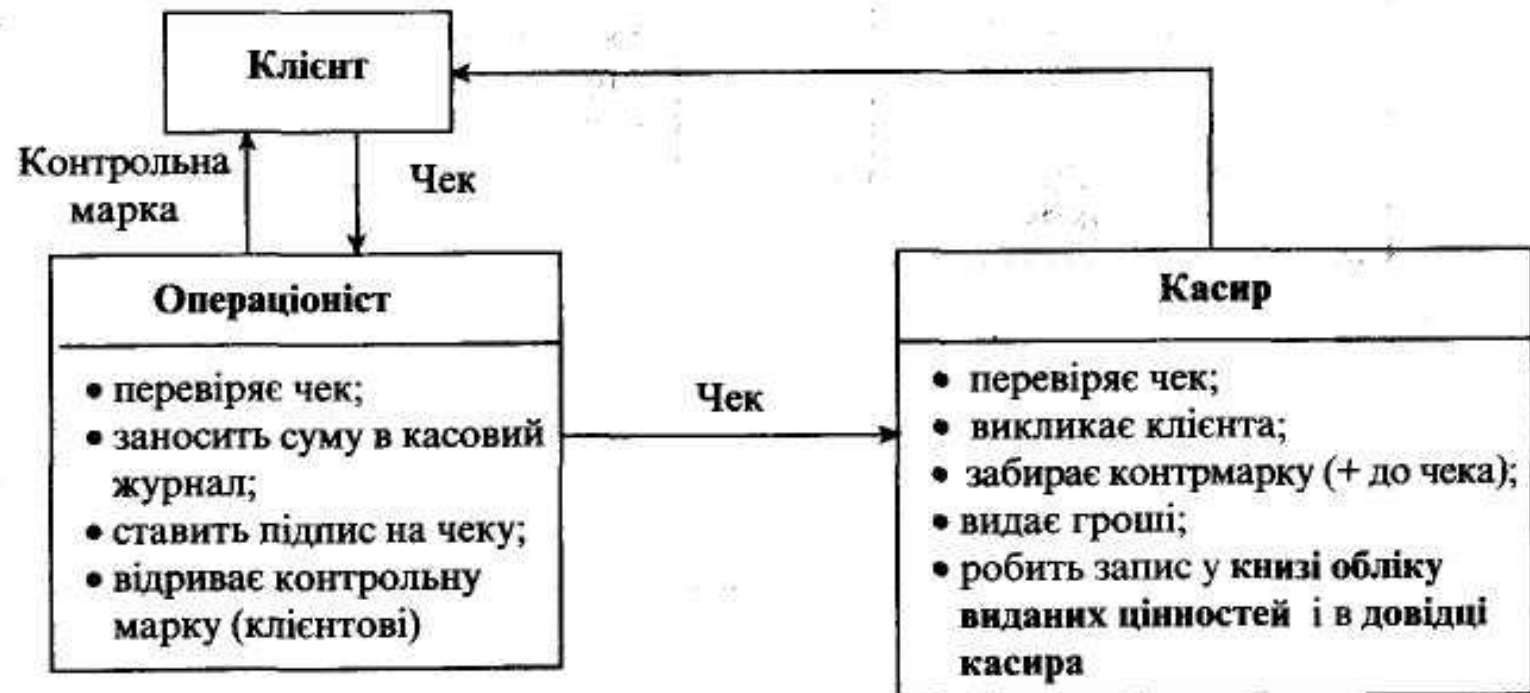
## ОПЕРАЦІЇ ВИДАТКОВИХ КАС

на підставі документів





## СХЕМА ДОКУМЕНТООБІГУ



Операції видаткових кас

## ОПЕРАЦІЇ ВЕЧІРНЬОЇ КАСИ

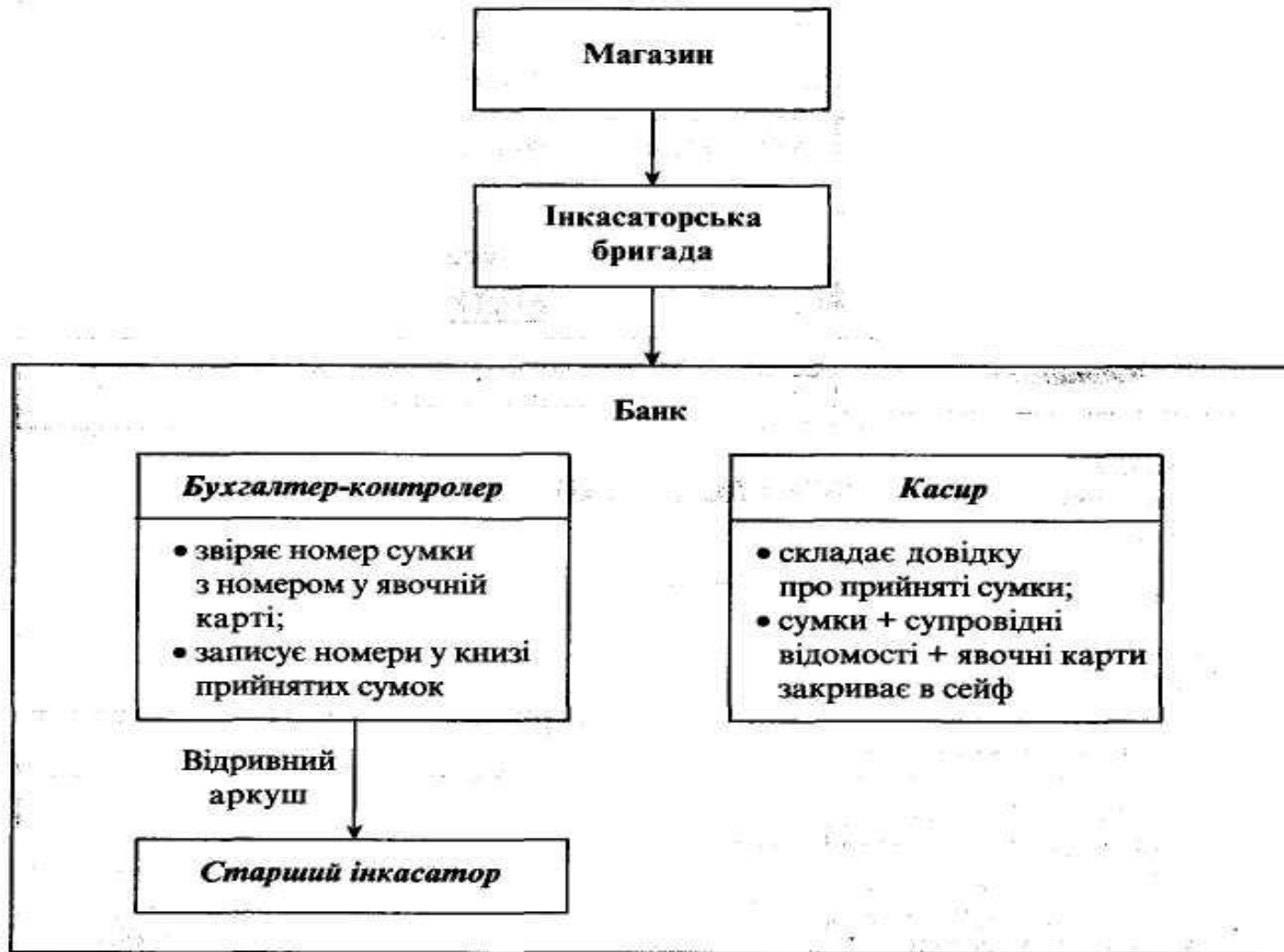
на підставі документів

*Усі документи прибуткої каси*

*Супровідна відомість*

Готівка від інкасаторських бригад

## СХЕМА ДОКУМЕНТООБІГУ

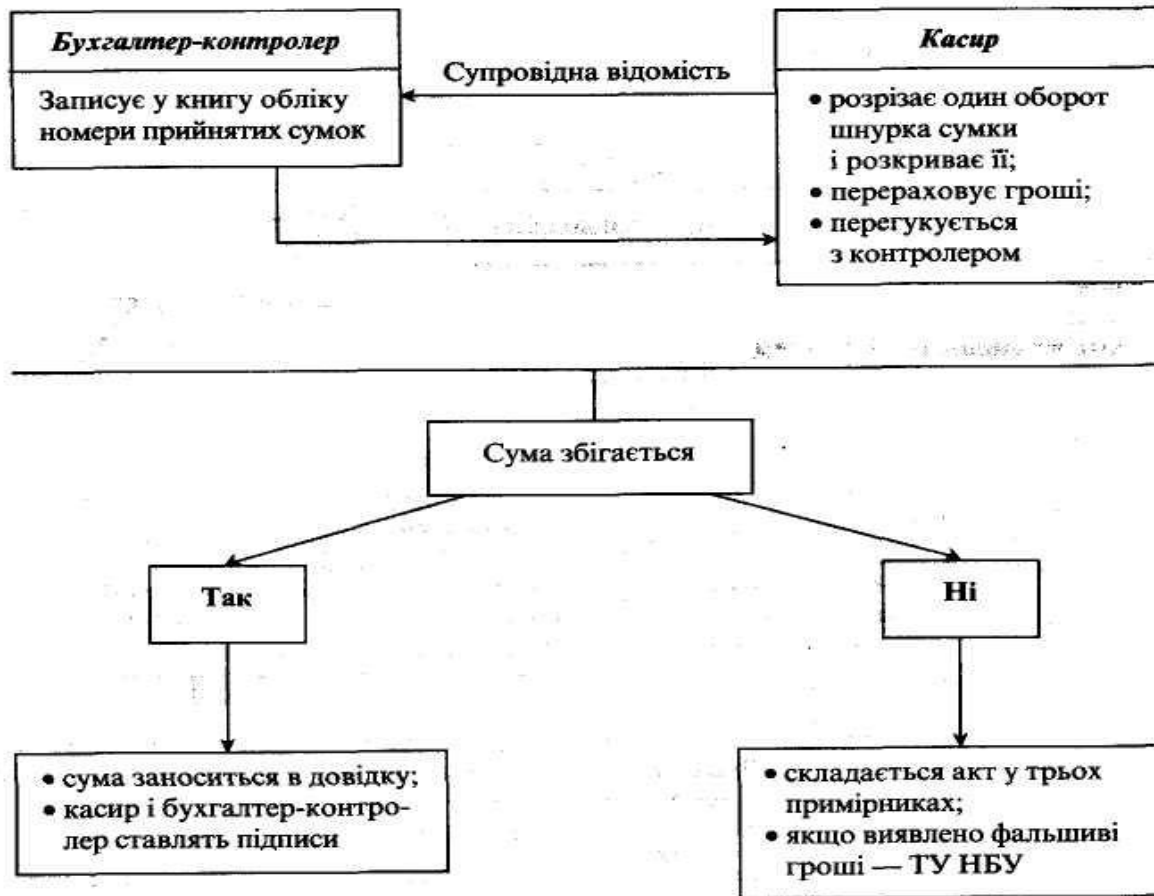


Операції вечірньої каси



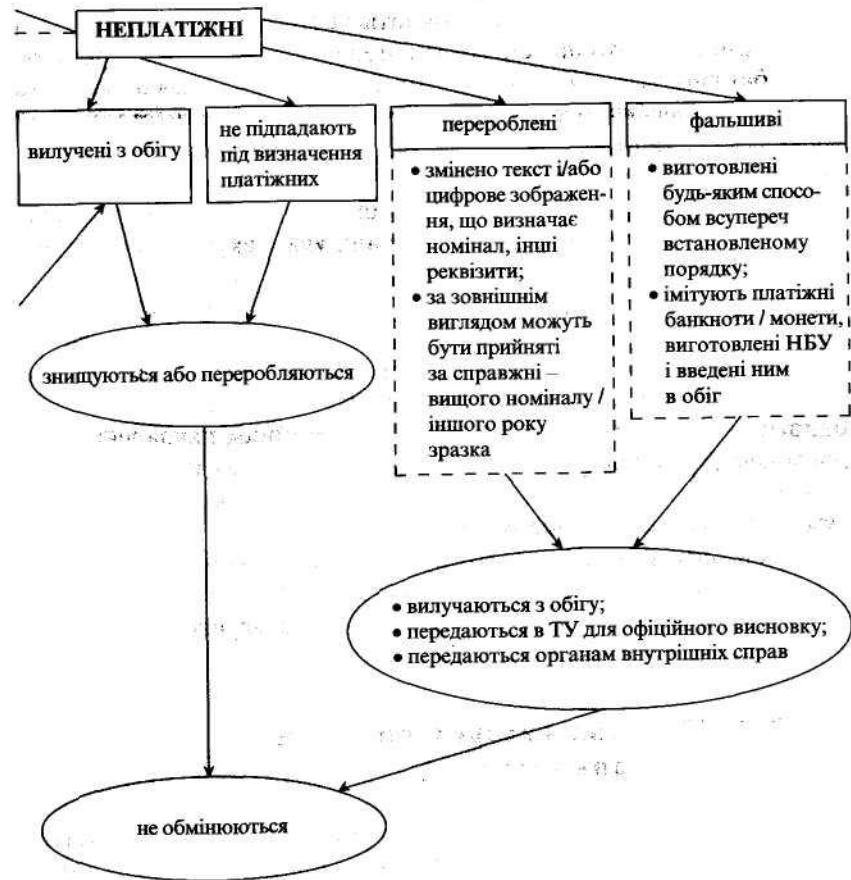
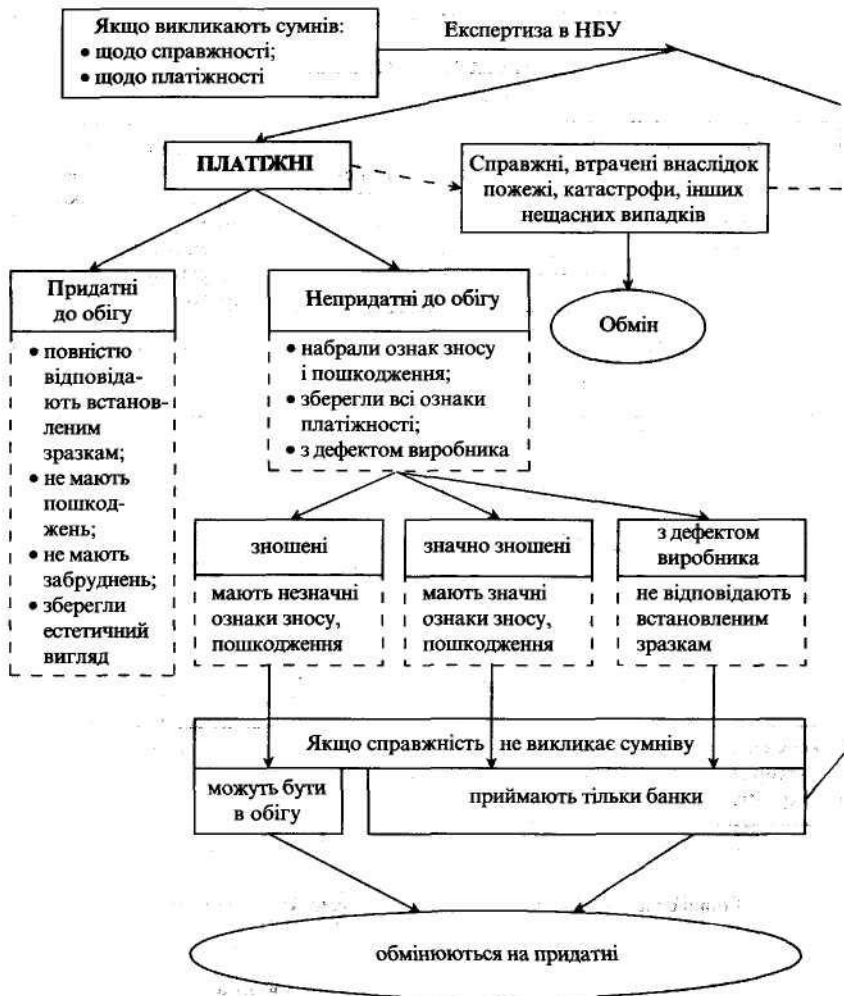
## ОПЕРАЦІЇ КАСИ ПЕРЕРАХУВАННЯ

### СХЕМА ДОКУМЕНТООБІГУ



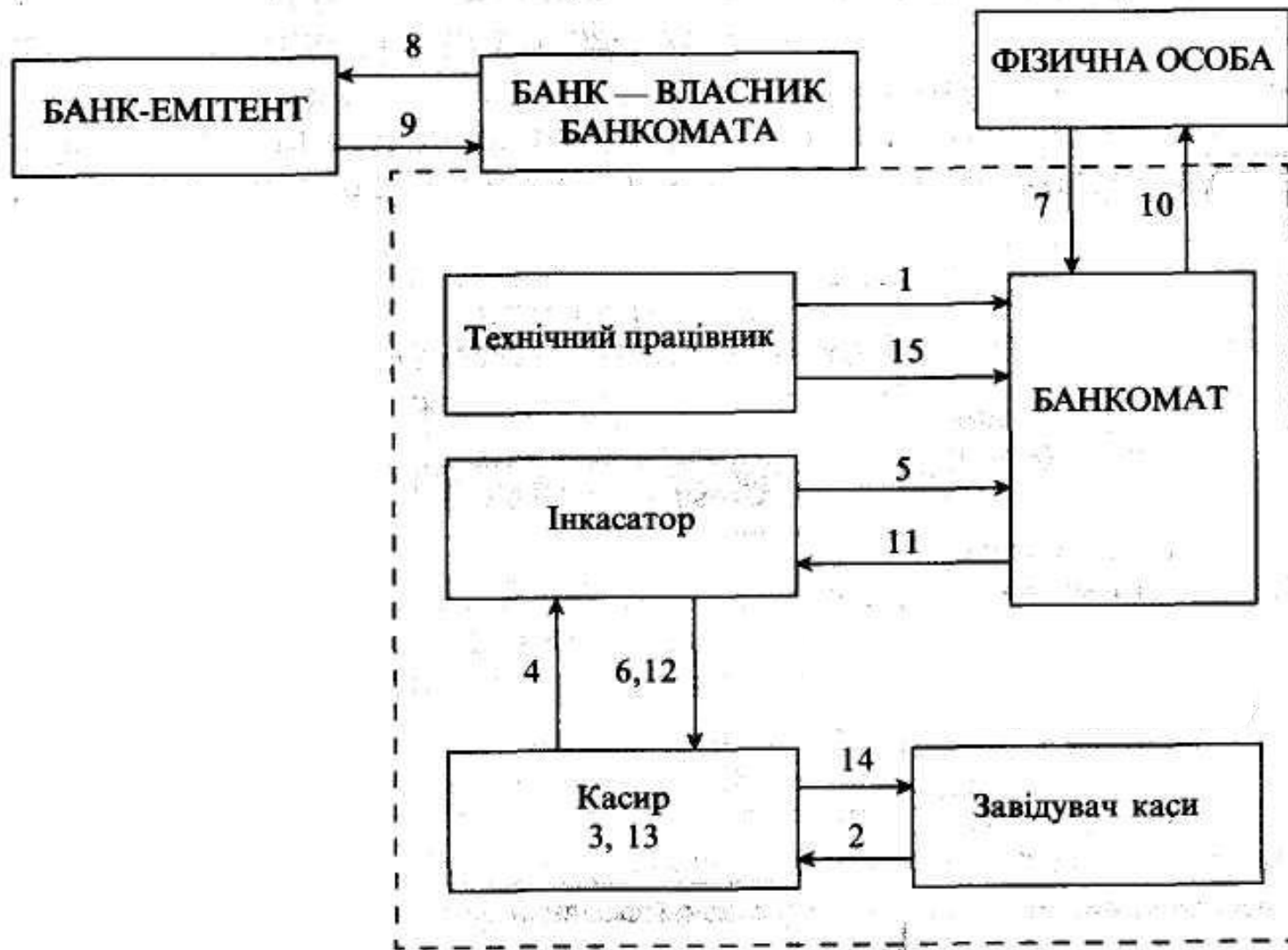
Гроші складають у пачки і здають завідувачу касою під розписку  
у книзі обліку прийнятих цінностей

**Операції каси перерахування**



Визначення платіжності

банкнот і монет



**Порядок роботи банкомату**





**Касове обслуговування установ банків**