

Тема 3. Учет денежных средств в кредитной организации

Лектор:

Д.э.н., профессор Маянева В.А.

Содержание

1. Организация и документооборот по кассовым операциям в кредитной организации.
2. Учет кассовых операций.
3. Учет операций по корреспондентскому счету.
4. Учет межбанковских расчетов.

1. Организация и документооборот по кассовым операциям в кредитной организации

Нормативные документы:

- Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации, утв. ЦБ РФ 24 апреля 2008 г. N 318-П.
- Указания Банка России «О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления» от 30 июля 2014 года N 3352-У.
- Положением Банка России «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» от 24 декабря 2004 года N 266-П.

Кредитная организация может осуществлять следующие кассовые операции:

- прием;
- выдачу;
- размен банкнот Банка России;
- обмен банкнот и монеты Банка России;
- обработку, включающую в себя пересчет, сортировку банкнот Банка России на годные к обращению банкноты Банка России, формирование банкнот Банка России в корешки, упаковку наличных денег в пачки банкнот, кассеты с пачками (корешками) банкнот, мешки с монетой, или в инкассаторские сумки, специальные мешки, кейсы, кассеты и другие средства для упаковки наличных денег, обеспечивающие сохранность наличных денег и не позволяющие осуществить их вскрытие без видимых следов нарушения целостности.

Кредитная организация применяет формы документов, установленные Указанием Банка России от 30 июля 2014 года N 3352-У, оформляемые на бумажном носителе или в электронном виде:

- книга хранилища ценностей (0402118),
- книга учета принятых и выданных ценностей (0402124),
- контрольный журнал приема из-под охраны и сдачи под охрану хранилища ценностей (0402162),
- журнал учета выдачи и приема явочных карточек, штампов, ключей и доверенностей (0402305).

Операции по приему наличных денег от клиентов осуществляются в кредитной организации на основании приходных кассовых документов:

- объявлений на взнос наличными 0402001, представляющих собой комплект документов, состоящий из объявления, квитанции, ордера;
- приходных кассовых ордеров 0402008;
- препроводительных ведомостей к сумкам 0402300, представляющих собой комплект документов, состоящий из ведомости, накладной, квитанции.

Операции по выдаче наличных денег клиентам осуществляются на основании расходных кассовых документов

- денежных чеков,
- расходных кассовых ордеров 0402009.

2. Учет кассовых операций

Для учета кассовых операций предназначены счета второго раздела «Денежные средства и драгоценные металлы. Денежные средства»

202 «Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте».

К нему открываются счета второго порядка, которые указывают, где именно находится наличная валюта:

- 20202 «Касса кредитной организации»,
- 20203 «Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте»,
- 20208 «Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах»,
- 20209 «Денежные средства в пути».
- 20210 «Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути».

Отражение операций по счетам

По дебету счета отражается:

- Получено инкассатором подкрепление наличных денег с корсчета в РКЦ:

Дебет Кредит

- Подкрепление наличных денег доставлено в кассу:

Дебет Кредит

- Приняты наличные деньги в кассу по различным операциям:

Дебет Кредит

По кредиту счета отражают

- Выдача наличными со счетов клиентов:

Дебет Кредит

- Выдача заработной платы работникам банка:

Дебет Кредит

- Выдача денег в подотчет работнику банка:

Дебет Кредит

- Возврат депозитного вклада:

Дебет Кредит

- Выдан кредит наличными:

Дебет Кредит

- Сдано инкассатору наличные деньги для доставки на корсчет в РКЦ:

Дебет Кредит

- Зачислены наличные денег на корсчет

Дебет Кредит

3. Учет операций по корреспондентскому счету

Между Банком России и КО заключается срочный договор корреспондентского счета, в котором определены:

- порядок расчетного обслуживания;
- права и обязанности КО и Банка России при совершении расчетных операций;
- способ обмена расчетными документами;
- порядок оплаты за оказанные Банком России расчетные услуги;
- ответственность сторон, за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
- иные условия, предусмотренные законодательством и нормативными документами Банка России.

После заключения договора кредитной организации присваивается БИК, который состоит из 9 знаков:

- АА – код страны; ББ – код территории; ВВ – номер подразделения расчетной сети Банка России; ГГГ – личный номер банка, присвоенный по книге регистрации.

Например. 0445579100.

Учет корреспондентских отношений ведется на счете первого порядка 301 с выделением счета второго порядка 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России".

Отражение операций в учете движения денежных средств по корреспондентскому счету.

Д-т сч. 30102 – по дебету счета отражаются денежные средства, зачисленные с кредита счетов:

- К-т сч. - в оплату уставного капитала кредитной организации;
- К-т сч. - платежи от реализации ценных бумаг;
- К-т сч. - полученные и возвращенные межбанковские кредиты;
- К-т сч. - поступившие денежные средства для зачисления на банковские счета клиентов, на банковский счет для идентификации платежа, во вклады физических лиц, в депозиты юридических лиц;
- Кт- сч. - суммы поступлений за денежную наличность, сданную в подразделения Банка России;
- К-т сч. - суммы невыясненного назначения, которые в момент поступления не могут быть проведены по другим балансовым счетам;
- К-т сч. - погашенные кредиты клиентами других кредитных организаций;
- К-т сч. - поступления с других корреспондентских счетов, возврат обязательных резервов в случаях, установленных Банком России, а также поступления по финансово-хозяйственным операциям.

К-т сч. 30102 – по кредиту счета отражаются денежные средства, списанные в дебет счетов:

Д-т сч. - по распоряжениям клиентов с их банковских счетов, с банковского счета для идентификации платежа;

Д-т сч. - выданные межбанковские кредиты и погашенные межбанковские кредиты;

Д-т сч. - переводы денежных средств для приобретения ценных бумаг (в том числе по распоряжению клиента);

Д-т сч. - переводы денежных средств для покупки иностранной валюты (в том числе по распоряжению клиента);

Д-т сч. - перевод сумм невыясненного назначения;

Д-т сч. - получение наличных денежных средств;

Д-т сч. - переводы денежных средств в оплату налогов, во внебюджетные и другие фонды, в обязательные резервы, в оплату сумм процентов и комиссий, на другие

4. Учет межбанковских расчетов

Межбанковские расчеты -

Межбанковские расчеты осуществляются следующими способами:

- 1-й способ –

Д-т сч. 405-408, 423

К-т сч. 30102 – перевод денежных средств по распоряжениям клиентов с их банковских счетов.

- 2-й способ –

«ностро» - счет нашего банка, открытый в другом банке – 30110, 30114;

«лоро» - счет другого банка, открытый в нашем банке – 30109, 30111.

Д-т сч.

К-т сч. – перевод денежных средств по распоряжениям клиентов с их банковских счетов;

Д-т сч.

К-т сч. – зачислены суммы на счета клиентов.

