

Санкт-Петербургский университет МВД России

кафедра: судебно-экспертной
деятельности

Тема № 6/1 Исследования операции с денежными средствами в кассах предприятий и на счетах в банках при расследовании экономических преступлений

1. Понятие кассы и организации работы кассы.
2. Оформление и правила ведения кассовых документов в бухгалтерии. Инвентаризация кассы.
3. Вид счетов, открываемых предприятиями в банках для ведения хозяйственной деятельности

1. Понятие кассы и организации работы кассы.

Касса (итал. *cassa* от лат. *capsa* - вместилище, ящик) - подразделение предприятия, выполняющее кассовые операции с наличными деньгами и другими ценностями.



Кассир - должностное лицо, на которое возложена обязанность учета, приема, хранения и выдачи денег из кассы.



КАСА



кассир



**Кассир на
предприятии**

**должностное лицо,
на которое
возложена
обязанность учета,
приема, хранения
и выдачи денег из
кассы.**

**Кассир-
операционист**

**принимает
наличные деньги
от граждан за
товары, работы,
услуги пробивая
чек за
полученные
деньги.**

Кассир на предприятии в соответствии с должностными обязанностями:

- осуществляет операции по приему, учету, выдачу и хранению денежных средств и ценных бумаг;
- получает денежные средства и ценные бумаги в учреждениях банка;
- ведет на основе приходных и расходных документов кассовую книгу, составляет кассовую отчетность.

Форма по ОКУД
по ОКПО

Код
0310002

_____ (организация)

_____ (структурное подразделение)

Номер документа	Дата составления

РАСХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР

Кредит	Дебет			Сумма, руб. коп.	Код целевого назначения	
	код структурного подразделения	корреспондирующий счет, субсчет	код аналитического учета			

Выдать _____ (фамилия, имя, отчество)

Основание: _____

Сумма _____ (прописью)

_____ руб. _____ коп.

Приложение _____

Руководитель организации _____ (должность) _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Получил _____ (сумма прописью)

_____ руб. _____ коп.

“ _____ ” _____ г. Подпись _____

По _____ (наименование, номер, дата и место выдачи документа)

_____ (удостоверяющего личность получателя)

Выдал кассир _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Унифицированная форма № КО-1
Утверждена постановлением Госкомстата
России от 18.08.98 № 88

Форма по ОКУД
по ОКПО

Код
0310001

(организация)

(структурное подразделение)

Номер документа	Дата составления
1	25.01.11г.

ПРИХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР

Дебет	Кредит		Сумма, руб. коп.	Код целевого назначения
	код структурного подразделения	корреспондирующий счет, субсчет		

Принято от _____

Основание: _____

Сумма _____ (прописью) _____ руб. _____ коп.

В том числе _____

Приложение _____

Главный бухгалтер _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Получил кассир _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Л
и
н
я
о
т
р
е
з
а

(организация)

КВИТАНЦИЯ

к приходному кассовому ордеру № _____
от " _____ " _____ г.

Принято от _____

Основание: _____

Сумма _____ руб. _____ коп.
(цифрами)

_____ (прописью)

_____ руб. _____ коп.

В том числе _____

" _____ " _____ г.

М.П. (штампа)

Главный бухгалтер _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Кассир _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Унифицированная форма № КК-4
Утверждена постановлением Государства
России от 18.08.98 г. № 89

Код
0510004

Формы по ОКУД
по ОКВЭД

_____ организация
_____ структурное подразделение

Кассовая книга

на _____ 200 г.



помещение кассы должно отвечать следующим требованиям:

- быть изолированным от других служебных и подсобных помещений;
- располагаться на промежуточных этажах многоэтажных зданий;
- окна кассового помещения оборудуются внутренними ставнями;
- иметь капитальные стены, прочные перекрытия пола и потолка, надежные внутренние стены;

помещение кассы должно отвечать следующим требованиям:

- закрываться на две двери: внешнюю - наружную, и внутреннюю, в виде стальной решетки;
- оборудоваться специальным окошком для выдачи денег;
- иметь сейф (металлический шкаф) для хранения денег и ценностей, в обязательном порядке прочно прикрепленный к строительным конструкциям пола и стены стальными ершами;
- располагать исправным огнетушителем.

Порядок ведения кассовых операций
в Российской Федерации, утвержден Решением
Совета директоров Банка России от 22.09.1993 № 40;

- Положение Банка России от 05.01.1998 № 14 - П
«О правилах организации наличного денежного
обращения на территории Российской Федерации»,
утвержденное Банком России 19.12.1997.

Постановлением Госкомстата России
от 18 августа 1998 г. № 88 "Об утверждении
унифицированных форм первичной учетной
документации по учету кассовых операций,
по учету результатов инвентаризации"

ЛИМИТ - это предельная сумма остатка денежных средств, которая устанавливается банком для каждой организации.

При назначении лимита учитывается объем налично-денежного оборота организации; режим работы организации; порядок и сроков сдачи наличных средств в учреждения банка.

Превышение лимита денежных средств допускается только в период выдачи зарплаты, стипендий, пособий не более 3-х рабочих дней. Исключение составляют районы Крайнего Севера до 5-ти дней.

Подлоги в кассовой книги



**материального
подлога в
кассовой книге**



**Интеллектуальный
подлог в кассовой
книге**

**выполнение без документальной записи
в графе «расход» со ссылкой на
вымышленную ведомость или кассовый
ордер;**

**неправильный подсчёт итогов в листах
кассовой книги;**

**неправильный перенос остатка из одного
отчёта в другой.**

Иные подлоги в кассовых документах



подложные записи в документах начисления и выдачи заработной платы



- необоснованные приписки объёма выполненных работ в нарядах, табелях учёта рабочего времени, трудовых соглашениях;
- дописки, исправления в платёжных ведомостях на выдачу заработной платы;
- включение вымышленных, подставных лиц в платёжные ведомости и расходные кассовые ордера;
- подлоги в документах учёта депонированной заработной платы.



подлогов в документах подотчётных сумм

Банк - финансовая организация, производящая разнообразные виды операций с деньгами, ценными бумагами и оказывающая финансовые услуги учреждениям, предприятиям, гражданам и друг другу.



Виды счетов:

- ◆ Расчётный счёт
- ◆ Валютный счёт
- ◆ Депозитный счёт
- ◆ Бюджетный счёт
- ◆ Специальный счёт



Счет Бюджетный - счет, открываемый в банке компаниям и организациям, которым выделяются средства из бюджета для целевого использования



Депозитный счет - счет в банке, средства на котором

- вносятся на фиксированный срок;
- не могут быть использованы для оплаты чеков;
- подлежат возврату по истечении установленного срока.

(данный счет, как правило, используется организациями для получения дополнительного капитала. Свободные финансы помещаются на данный счет под определенный процент. Аналог сберкнижка)



Специальный счет в банке (счет 55)

Содержит информацию о наличии и движении денежных средств в Российской и зарубежной валюте в аккредитивах, чеках, иных платежных документах

- Счет 55-1 Аккредитивы
- Счет 55-2 Чековые книжки
- Счет 55-3 Депозитные счета и так далее

Расчётный счёт — это счет, используемый банком или иным расчётным учреждением для учёта денежных операций клиентов. Текущее состояние расчётного счёта, как правило, соответствует сумме денежных средств, принадлежащих клиенту.

Общая схема движения безналичных денежных средств в организации



Безналичные расчеты - это расчеты и платежи, осуществляемые без использования наличных денег, посредством перечисления денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований.

Формы безналичных расчетов

Статьей 862 Гражданского кодекса РФ закреплены следующие формы безналичных расчетов:

- а) расчеты платежными поручениями;
- б) расчеты по аккредитиву;
- в) расчеты чеками;
- г) расчеты по инкассо;
- д) расчеты в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота

Расчеты чеками

Чек — это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю (ст. 877 ПС РФ).

Чекодателем является лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков.

Чекодержатель — лицо, в пользу которого выдан чек.

Плательщик — это банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.



Обязательные реквизиты чека (ст. 878 Гражданского кодексом РФ):

- 1) наименование «чек», включенное в текст документа;
- 2) поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму;
- 3) наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж;
- 4) указание валюты платежа;
- 5) указание даты и места составления чека;
- 6) подпись лица, выписавшего чек, — чекодателя.

e Ads ELECTRONIC ADVERTISING, INC.
16000 DALLAS PARKWAY, SUITE 185
DALLAS, TEXAS 75248

NORTH DALLAS BANK & TRUST CO.
12900 PRESTON RD.
DALLAS, TX 75230
32-1650/1110
035960

35960

12/16/1999

PAY TO THE ORDER OF Dmitry Kudryavtsev \$ *****12.80

Twelve and 80/100*** DOLLARS

Dmitry Kudryavtsev
[REDACTED]
Dnepropetrovskaya obl. [REDACTED]
Ukraine

MEMO: eAds: KA [REDACTED]

VOID AFTER 90 DAYS
Chris Jacobs

||035960|| 11110009601 31 8611 11*

SECURITY FEATURES: MICRO-PRINT TOP & BOTTOM BORDERS · COLORED PATTERN · ARTIFICIAL WATERMARK ON REVERSE SIDE · MISSING FEATURE INDICATES A COPY

19991028
S25
McBee
CALL 1 800 602-2331

Аккредитив (с лат. - доверительный; с англ.- «кредитное письмо») представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку (исполняющий банк) произвести такие платежи.

Расчеты по инкассо

Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению соответствующего платежа. Для расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлекать другой банк (исполняющий банк).

Расчеты по инкассо осуществляются на основании *платежных требований*, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика или без его распоряжения, и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (т.е. в бесспорном порядке).



Самый лучший антидепрессант!

Конец



Самый лучший антидепрессант!

Темы докладов для выступления на практическом занятии:

1. Особенности наличного денежного обращения в России.
2. Заработная плата и хищение денежных средств.
3. Использование учетной информации при выявлении и раскрытии хищений денежных средств