



**Профессиональное образовательное учреждение
«КОЛЛЕДЖ БИЗНЕС-МЕНЕДЖМЕНТА,
ЭКОНОМИКИ И ПРАВА»**

Дата: 08.04.2020г.

Специальность: 40.02.01 «Право и организация социального обеспечения»,
38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учёт (по отраслям)», 44.02.01 38.02.07
«Банковское дело»

Курс: 2-й

Дисциплина: Выполнение работ по профессии «Кассир»

Преподаватель: Гамидов Г.Г.

Тема. Прием в кассу наличных денежных средств по приходным ордерам и выдача квитанции; заполнение приходных кассовых ордеров с регистрацией в журнале; полнота и своевременность оприходования денег, полученных по чекам; правила приема, выдачи, учета денежных средств и ценных бумаг. /4 ч./

Наличные деньги поступают в кассу предприятия с расчётного счёта в банке, от покупателей, заказчиков и др. Поступление денег в кассу оформляют по приходным кассовым ордерам (ф. КО-1), который выписывает работник бухгалтерии, подписывает главный бухгалтер или лицо, на это уполномоченное приказом (распоряжением) руководителя предприятия.

Ордер данного типа выписывается только один и, по сути содержит всю информацию относительно хозяйственной операции.

После того, как наличка поступает в кассу заполняется квитанция ПКО, Далее квитанция должна быть передана лицу, который предоставил ордер. Сам же ордер должен остаться в кассе.

К приходному ордеру выписывается квитанция, которая прикалывается к выписке банка (при поступлении наличных из банка). До передачи в кассу приходный ордер обязательно регистрируют в журнале регистрации приходных и расходных документов (ф. КО-3 или КО-3а).

Действующим правилом запрещено выдавать приходные кассовые ордера на руки лицам, вносящим деньги. Приходный кассовый ордер передают для исполнения непосредственно в кассу, где кассир проверяет правильность его оформления, наличие и подлинность подписи главного бухгалтера, принимает деньги, подписывает приходный ордер и квитанцию. Деньги по кассовым ордерам принимают только в день составления приходного кассового ордера.

При приёмке наличных денег кассиры должны руководствоваться документом «Признаки и правила определения платёжеспособности банковских билетов (банкнот) и монет банка России». Этим документом определены: признаки платёжеспособности, допустимые повреждения платёжеспособных банкнот, порядок обмена банкнот и монет, порядок экспертизы денежных знаков.

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

Порядок и условия использования чеков в платёжном обороте регулируются частью второй Гражданского кодекса Российской Федерации, а в части, им не урегулированной, - другими законами и устанавливаемыми в соответствии с ними банковскими правилами.

Юридическое и физическое лицо, имеющее денежные средства в банке и право распоряжаться ими путём выставления чеков, является **чекодателем**.

Юридическое и физическое лицо, в пользу которого выдан чек, является **чекодержателем**.

Банк, в котором находятся денежные средства чекодателя, которыми он вправе распоряжаться путём выставления чеков, является **плательщиком**.

Чек как кредитное орудие обращения появился позже, чем вексель и банкнота, с созданием коммерческих банков и сосредоточением денежных средств на текущих счетах. Это - разновидность переводного векселя, который вкладчик выписывает на коммерческий или центральный банк.

Впервые чеки возникли в Англии в 1683 году. Чек – письменный приказ владельца текущего счёта банку о выплате определённой суммы денег чекодержателю или о перечислении её на другой текущий счёт.

Существуют следующие виды чеков:

- *именные* – выписанные на определённое лицо без права передачи;
- *ордерные* – составленные на определённое лицо, но с правом передачи другому лицу по индоссаменту;
- *представительские* – по которым обозначенная сумма выплачивается предъявителю чека;
- *расчётные* – используемые только при безналичных расчётах;
- *акцептованные* – по которым банк дает акцепт, или согласие произвести платеж определенной суммы.

Экономическая природа чека состоит в том, что он, во-первых, служит средством получения наличных денег в банке; во-вторых, выступает средством обращения и платежа; в третьих, является орудием безналичных расчётов.

На основе чеков возникла система безналичных расчётов, при которой большая часть взаимных претензий погашается и платёж производится по сальдо, без участия наличных денег. Особенно это характерно для расчётов между клиентами одного банка. При расчётах между клиентами разных банков чек выписывается (на сумму сальдо) на центральный банк или расчётную палату.

Для осуществления безналичных расчётов могут применяться чеки, выпускаемые непосредственно кредитными организациями, однако такие чеки не могут применяться для расчётов через подразделения расчётной сети Банка России, а используются при межбанковских расчётах, которые

производятся на основании договоров, заключаемых с клиентами (при наличии корреспондентских отношений).

Бурное развитие чекового оборота, рост операций по инкассации чеков породили хронологическую нехватку банковского персонала и увеличение издержек на обработку чеков. Так, в США в послевоенный период количество выписываемых чеков возрастало ежегодно на 7 - 8%, а издержки по их обработке превышали 11 млрд. долл. в год.

В 50-е годы начался поиск более экономичных форм платежей, который значительно усилился в 60-70-е годы благодаря внедрению в банковскую сферу достижений научно-технического прогресса. Впервые в США в 1959 году «Бэнк оф Америка» ввел в действие полностью автоматизированную электронную установку для обработки чеков и ведения текущих счетов. Затем последовало внедрение более совершенных поколений ЭВМ, что позволило подключить к ЭВМ многих абонентов с помощью дистанционных устройств – выносных пультов - терминалов.

Порядок и условия использования чеков в платёжном обороте регулируются гражданским кодексом РФ, а в части, им не урегулированной, другими законами и устанавливаемыми в соответствии с ними банковскими правилами.

Бланки чеков являются бланками строгой отчётности и учитываются в банках на внебалансовом счете № 91207 "Бланки строгой отчетности".

Их хранение осуществляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России (в сейфе организации).

Чек должен содержать все обязательные реквизиты, установленные ГК РФ, а также может включать в себя дополнительные реквизиты, определяемые спецификой банковской деятельности и налоговым законодательством. Форма чека определяется кредитной организацией самостоятельно.

Чек оплачивается банком - плательщиком за счёт денежных средств чекодателя, при этом чекодатель не вправе отозвать чек до истечения срока,

установленного для его предъявления к оплате. Для получения платежа по чеку необходимо предъявить его в банк, обслуживающий. Если чекодержатель представляет чек в обслуживающий его банк, банк рассматривает это как предъявление чека к оплате. Чек действителен в течение 10 дней, не считая даты выписки. Плательщик по чеку обязан удостовериться всеми доступными ему способами в подлинности чека. Порядок возложения убытков, возникших вследствие оплаты плательщиком подложного, похищенного или утраченного чека, регулируется законодательством.

На практике, как правило, чеки используются для снятия с расчётного счёта организации денежных средств, необходимых для выплаты заработной платы своим работникам, пособий и пенсий, командировочных расходов, на расходы для хозяйственных нужд и т.п.

Выдача чековых книжек банком осуществляется за счёт собственных средств организации или за счёт краткосрочных кредитов банков.

Лимитированные чековые книжки выдаются для расчётов только с одним поставщиком. Сумма лимита и срок действия книжки должны быть ограничены. При поступлении товаров (оказания услуг) плательщик выписывает чек из книжки и передаёт представителю поставщика или подрядчика, который становится чекодержателем. Чекодержатель представляет выписанный чек в своё учреждение банка, как правило, на следующий день со дня выписки для зачисления денег на его расчётный счёт.

Межбанковское соглашение о расчетах чеками может предусматривать:

- условия обращения чеков при осуществлении расчетов;
- порядок открытия и ведения счетов, на которых учитываются операции с чеками;
- состав, способы и сроки передачи информации, связанной с обращением чеков;
- порядок подкрепления счетов кредитных организаций - участников расчетов;

- обязательства и ответственность кредитных организаций - участников расчетов;

- порядок изменения и расторжения соглашения.

Суммы по чекам, выданным, но не предъявленным к оплате, остаются на счёте 55, субсчёт 2 «Чековые книжки», что должно соответствовать остатку по выписке банка с данного счёта.

Синтетический учёт операций по субсчёту 55-2 «Чековые книжки» ведётся на основании выписок банка в ведомостях в разрезе корреспондирующих счетов.

Аналитический учёт по этому субсчёту осуществляется по каждой полученной чековой книжке с целью контроля за движением денежных средств в чековых книжках, выданных работникам организации для расчётов с организациями – кредиторами.

Таблица

Корреспонденция счетов по учёту расчётов чеками.

№ п/п	Содержание факта хозяйственной деятельности	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Депонированы организацией денежные средства на специальном счёте при выдаче чековых книжек: - за счёт собственных денежных средств - за счёт кредитов банка	55-2	51
		55-2	66
2	Оплачены банком предъявленные чеки	60,76	55-2
3	Депонированные организацией на специальном счёте средства направлены: - на расчётный счёт организации - на погашение кредита банка	51	55-2
		66	55-2