

Руководство для практических занятий
по теме «Учет кассовых операций банка. Вечерние кассы и инкассирование выручки»
часть 1

Общие сведения.

Дата проведения операций – текущий день проведения занятия;
Наименование банка: отделение № 324 ОАО «Беларусбанк», БИК 15150891
Наименование подразделения: вечерняя касса банка.

Ситуация 1.

Действующие лица: ст. кассир магазина, индивидуальный предприниматель, инкассатор, ст. инкассатор, кассир вечерней кассы, контролер вечерней кассы.

ОБЪЕКТ 1. МАГАЗИН № 9, ул. Интернациональная, 34

Ст. кассир магазина № 9 фирменной торговли ОАО «Гомельский мясокомбинат» (р/с 3012000125611 в отделении № 324 ОАО «Беларусбанк», БИК 15150891) произвел (-а) сдачу выручки инкассатору в сумке № 233001/003.

В ведомости значилась сумма 12 900 тыс. руб.

Согласно договору на инкассирование денежной выручки:

Время окончания работы торговой точки: 20.00 (в том числе и в воскресенье);

Время заезда инкассаторов: 18.30.

Фактическое время операции: 18.25.

Номера закрепленных сумок за магазином: 233001/002, 233001/003, 233001/004.

Сопроводительные документы к сумкам подписываются руководителем магазина № 2 и старшим кассиром.

В банке сумки были приняты от инкассатора кассиром и контролером банка.

При пересчете выручки в сумке оказалось покупюрно:

5 000 – 30 шт.;

10 000 – 74 шт.;

20 000 – 100 шт.;

50 000 – 100 шт.;

100 000 – 50 шт.

Дефектных и неплатежных банкнот выявлено не было.

ОБЪЕКТ 2. Торговая точка в т.ц Европа (ул. Карповича, 45)

Индивидуальный предприниматель (р/с 3013000125611 в отделении № 324 ОАО «Беларусбанк», БИК 15150891) произвел (-а) сдачу выручки ст. инкассатору в сумке № 244015/015.

В ведомости значилась сумма 6 180 тыс. руб.

Согласно договору на инкассирование денежной выручки:

Время окончания работы торговой точки: 16.00 (в том числе и в воскресенье);

Время заезда инкассаторов: 15.30.

Фактическое время операции: 15.50.

Номера закрепленных сумок за предпринимателем: 244015/015, 244015/016.

Сопроводительные документы к сумкам подписываются индивидуальным предпринимателем.

В банке сумки были приняты от инкассатора кассиром и контролером банка.

При пересчете выручки в сумке оказалось покупюрно:

1 000 - 300 шт.;

5 000 – 20 шт.;

10 000 – 50 шт.;

20 000 – 40 шт.;

50 000 – 50 шт.;

100 000 – 20 шт.

Дефектных и неплатежных банкнот выявлено не было.

НЕОБХОДИМО:

1. Составить схему документооборота (инкассатор);
 2. Заполнить необходимые документы.
- P.S. Заполнение индивидуальной явочной карточки осуществляет инкассатор (ст. инкассатор)

**Руководство для практических занятий
по теме «Учет кассовых операций банка. Вечерние кассы и инкассирование выручки»
часть 2**

Общие сведения.

Дата проведения операций – текущий день проведения занятия;
Наименование банка: отделение № 324 ОАО «Беларусбанк», БИК 15150891
Наименование подразделения: вечерняя касса банка.

Ситуация 1.

Действующие лица: кассир магазина, индивидуальный предприниматель, инкассатор, ст. инкассатор, кассир вечерней кассы, контролер вечерней кассы.

ОБЪЕКТ 1. МАГАЗИН ОАО «Брестский чулочный комбинат», ул. Советская, 90

Кассир магазина фирменной торговли ОАО «БЧК» (р/с 3012011125617 в отделении № 324 ОАО «Беларусбанк», БИК 15150891) произвел (-а) сдачу выручки инкассатору в сумке № 445566/112.

В ведомости значилась сумма 12 750 тыс. руб.

Согласно договору на инкассирование денежной выручки:

Время окончания работы торговой точки: 18.00 (в воскресенье – 16.00);

Время заезда инкассаторов: 17.30.

Фактическое время операции: 17.25.

Номера закрепленных сумок за магазином: 445566/112, 445566/113, 445566/114.

Сопроводительные документы к сумкам подписываются зав. магазином.

В банке сумки были приняты от инкассатора кассиром и контролером банка.

При пересчете выручки в сумке оказалось покупюрно:

1 000 - 100 шт.;

5 000 – 30 шт.;

10 000 – 40 шт.;

20 000 – 100 шт.;

50 000 – 100 шт.;

100 000 – 50 шт.;

Чек из чековой книжки на сумму 100 тыс. руб. от ИП Коржова Е.Е. Р/С 3012345687901 в ГФ по Гом. области ОАО «Белинвестбанк», ул. Советская, 7)

Дефектных и неплатежных банкнот выявлено не было.

ОБЪЕКТ 2. Торговая точка в т.ц Секрет (ул. Карповича, 49)

Индивидуальный предприниматель (р/с 3013000125611 в отделении № 324 ОАО «Беларусбанк», БИК 15150891) произвел (-а) сдачу выручки ст. инкассатору в сумке № 110000/008.

В ведомости значилась сумма 11 600 тыс. руб.

Согласно договору на инкассирование денежной выручки:

Время окончания работы торговой точки: 16.00 (в том числе и в воскресенье);

Время заезда инкассаторов: 15.25.

Фактическое время операции: 15.20.

Номера закрепленных сумок за предпринимателем: 110000/008, 110000/009.

Сопроводительные документы к сумкам подписываются индивидуальным предпринимателем.

В банке сумки были приняты от инкассатора кассиром и контролером банка.

При пересчете выручки в сумке оказалось покупюрно:

1 000 - 100 шт.;

5 000 – 30 шт.;
10 000 – 40 шт.;
20 000 – 50 шт.;
50 000 – 60 шт.;
100 000 – 70 шт.

Дефектных и неплатежных банкнот выявлено не было.

НЕОБХОДИМО:

1. Составить схему документооборота.
2. Заполнить необходимые документы.
3. Составить бухгалтерские проводки.

P.S. Заполнение индивидуальной явочной карточки осуществляет инкассатор (ст. инкассатор)

**Руководство для практических занятий
по теме «Учет кассовых операций банка. Вечерние кассы и инкассирование выручки»
часть 3**

Общие сведения.

Дата проведения операций – текущий день проведения занятия;

Наименование банка: отделение № 324 ОАО «Беларусбанк», БИК 15150891

Наименование подразделения: вечерняя касса банка.

Ситуация 1.

Действующие лица: кассир магазина, кассир магазина № 4, инкассатор, ст. инкассатор, кассир вечерней кассы, контролер вечерней кассы.

ОБЪЕКТ 1. МАГАЗИН № 4 ОАО «Молочные продукты», ул. Быховская (рынок)

Кассир магазина фирменной торговли ОАО «Молочные продукты» (р/с 3012011125617 в отделении № 324 ОАО «Беларусбанк», БИК 15150891) произвел (-а) сдачу выручки инкассатору в сумке № 11245/003.

В ведомости значилась сумма 13 750 тыс. руб.

Согласно договору на инкассирование денежной выручки:

Время окончания работы торговой точки: 15.00 (в воскресенье – 15.00);

Время заезда инкассаторов: 14.30.

Фактическое время операции: 14.25.

Номера закрепленных сумок за магазином: 11245/001, 11245/002, 11245/003.

Сопроводительные документы к сумкам подписываются зав. магазином.

В банке сумки были приняты от инкассатора кассиром и контролером банка.

При пересчете выручки в сумке оказалось покупочно:

1 000 - 100 шт.;
5 000 – 30 шт.;
10 000 – 40 шт.;
20 000 – 100 шт.;
50 000 – 100 шт.;
100 000 – 50 шт.;

Чек из чековой книжки на сумму 200 тыс. руб. от ИП Рожкова Е.Е. Р/С 3012345687901 в ГУ по Гом. области ОАО «Белагропромбанк», ул. Интернациональная, 15)

Дефектных и неплатежных банкнот выявлено не было.

ОБЪЕКТ 2. Торговая точка в т.ц Галерея (ул. Катунина, 10)

Индивидуальный предприниматель (р/с 3013000125611 в отделении № 324 ОАО «Беларусбанк», БИК 15150891) произвел (-а) сдачу выручки ст. инкассатору в сумке № 110000/008.

В ведомости значилась сумма 11 600 тыс. руб.

Согласно договору на инкассирование денежной выручки:

Время окончания работы торговой точки: 16.00 (в том числе и в воскресенье);

Время заезда инкассаторов: 15.25.

Фактическое время операции: 15.20.

Номера закрепленных сумок за предпринимателем: 110000/008, 110000/009.

Сопроводительные документы к сумкам подписываются индивидуальным предпринимателем.

В банке сумки были приняты от инкассатора кассиром и контролером банка.

При пересчете выручки в сумке оказалось покупно:

1 000 - 100 шт.;

5 000 – 30 шт.;

10 000 – 40 шт.;

20 000 – 50 шт.;

50 000 – 60 шт.;

100 000 – 70 шт.

Дефектных и неплатежных банкнот выявлено не было.

НЕОБХОДИМО:

1. Составить схему документооборота.

2. Заполнить необходимые документы.

3. Составить бухгалтерские проводки.

P.S. Заполнение индивидуальной явочной карточки осуществляет инкассатор (ст. инкассатор)

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМ.Ф.СКОРИНЫ

1-й экз.
Препроводительная ведомость
к сумке с денежной выручкой №
_____ г.

		ДЕБЕТ	СУММА	
От (кого) _____		Счет №		
Получатель _____		КРЕДИТ		
наличными		Счет №		
Для зачисления на счет		чеками со счетов		
Банк получателя		по перечню на	Общая	
Сумма прописью (руб.)		обороте	Код отчетности	
			сумма	код
Руководитель организации (индивидуальный предприниматель) _____				
Кассир _____				
Указанная выше сумма принята полностью		Кассир _____		
А К Т _____ г.		Контролер _____		
При вскрытии сумки и пересчете вложений оказалось:			Назначение платежа	

наличными (руб.) _____	чеками (руб.) _____
<u>недостача</u>	<u>недостача</u>
излишек (руб.) _____	излишек (руб.) _____
<u>неплатежных</u>	<u>дефектных</u> (руб.) _____
и сомнительных (руб.) _____	

Кассир _____ Контролер _____ Представитель клиента _____

Подписи банка
Кассир _____
Контролер _____

Оборотная сторона 1-го экземпляра

Купюрная опись сдаваемых наличных денег			Перечень представленных чеков			
Наименование достоинств	Количество	Сумма	Номера чеков и серии	Номера счетов и наименование чекодателя	Сумма	Отметки о дефектных чеках
1	2	3	4	5	6	7
ИТОГО			ИТОГО			

3-й экз.

Копия препроводительной ведомости
к сумке с денежной выручкой №
_____ г.

0402090005

		ДЕБЕТ	СУММА	
От (кого) _____		Счет №		
Получатель _____		КРЕДИТ		
_____ наличными		Счет №		
Для зачисления на счет		чеками со счетов		
Банк получателя		по перечню на	Общая	
Сумма прописью (руб.)		обороте		
			сумма	код
Руководитель организации (индивидуальный предприниматель) _____				
Кассир _____				

РАСПИСКА

Опломбированную сумку № _____ без пересчета
вложенных в нее наличных денег принял инкассатор

Инкассатор _____
подпись (разборчивая)

печать службы инкассации с обозначением номера маршрута
_____ г.

Назначение платежа	
--------------------	--

К СВЕДЕНИЮ КЛИЕНТА

В сумку вкладывается для сдачи в банк вся денежная выручка сверх разрешенного банком лимита остатка наличных денег.

Денежная выручка подбирается по достоинствам. Оттиск пломбира должен быть ясным.

При сдаче сумки с денежной выручкой инкассатору требуйте от него:

предъявления удостоверения личности, доверенности на инкассацию денежной выручки и явочной карточки, заверенной печатью;

выдачи порожней сумки, закрепленной за организацией (индивидуальным предпринимателем), взамен сумки с денежной выручкой;

расписки на копии препроводительной ведомости и наложения на ней ясной печати в получении опломбированной сумки.

Бережно обращайтесь с сумкой.

Оборотная сторона 3-го экземпляра

Данный экземпляр остается у организации (индивидуального предпринимателя) в качестве квитанции в приеме сумки.

Приложение 2

_____ (наименование службы инкассации)

0402360111

выходной

М.П. службы инкассации

Начальник службы инкассации _____

Явочная карточка № _____

Номера закрепленных сумок: _____
(указывается номер каждой сумки или с номера по номер)

Препроводительные документы к сумкам сдаются за подписью _____ должностных лиц организации (индивидуального предпринимателя)
(количество подписей)

МАРШРУТ № _____

_____ (наименование организации (индивидуального предпринимателя), в какую систему входит)

Адрес: _____ Номер телефона: _____
на _____ Г.
(месяц)

Текущий (расчетный) счет № _____

Время окончания

торговли _____ час. _____ мин.

Время заезда инкассаторов _____ час. _____ мин.

Время заезда в воскресенье _____ час. _____ мин.

Время заезда в _____ час. _____ мин.

Способ обслуживания: _____

Дата	Время сдачи выручки		Номер сумки с денежной выручкой	Сумма наличных денег, вложенных в сумку (руб.)	Номер принятой от инкассатора порожней сумки	Подпись должностного лица организации (индивидуального предпринимателя)
	час.	мин.				
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
11						
12						
13						
14						
15						
16						
17						
18						
19						
20						
21						
22						
23						

Если выручка не сдана инкассаторам, должностное лицо организации (индивидуального предпринимателя) **ОБЯЗАНО** в строке за эту дату указать причину несдачи наличных денег. Исправления допущенных ошибок делаются путем вычерчивания ошибочно сделанной надписи, а надпись совершается на полях карточки. При сдаче и получении двух и более сумок в графах «Номер сумки с денежной выручкой» и «Номер принятой от инкассатора порожней сумки» вместо номеров указывается прописью количество сумок. Сдача наличных денег при повторном заезде инкассаторов отмечается в разделе «Повторные заезды». Производить записи инкассатору запрещается.

Приложение 2
(оборотная сторона)

Дата	Время сдачи выручки		Номер сумки с денежной выручкой	Сумма наличных денег, вложенных в сумку (руб.)	Номер принятой от инкассатора порожней сумки	Подпись должностного лица организации (индивидуального предпринимателя)
	час.	мин.				
24						
25						
26						
27						
28						
29						
30						
31						

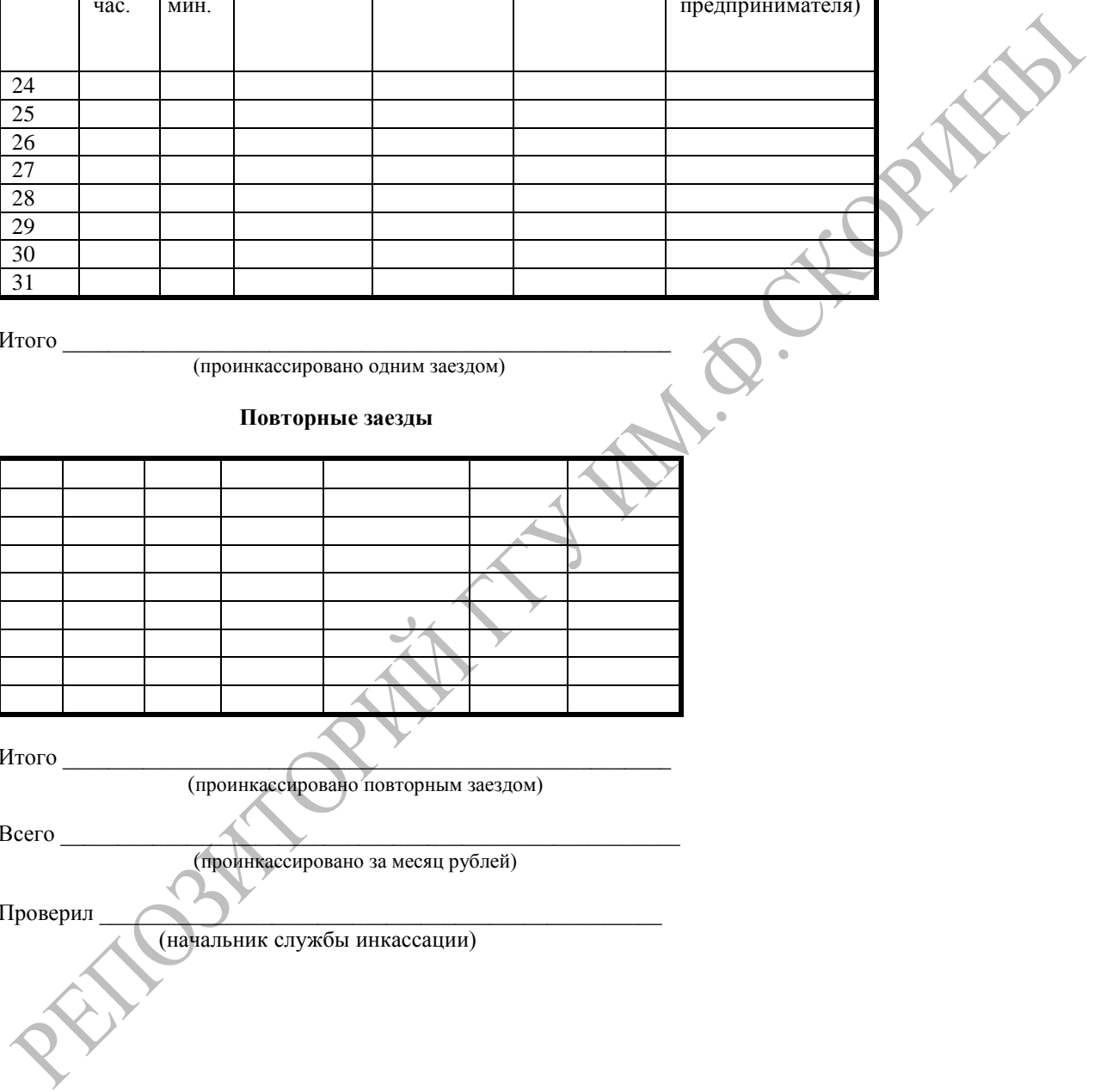
Итого _____
(проинкассировано одним заездом)

Повторные заезды

Итого _____
(проинкассировано повторным заездом)

Всего _____
(проинкассировано за месяц рублей)

Проверил _____
(начальник службы инкассации)



Ж У Р Н А Л

учета принятых сумок (мешков) с ценностями и порожних сумок

Маршрут (заезд) № _____

№ п/п	Номера сумок или мешков	Сумма по сопроводительным документам	Сумма чеков	Примечание	№ п/п	Номера сумок или мешков	Сумма по сопроводительным документам	Сумма чеков	Примечание
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Итого

Указанные опломбированные сумки (мешки) в количестве _____

штук

(прописью)

на объявленную общую сумму _____

рублей

(сумма прописью)

и сопроводительные документы к ним по данному маршруту (заезду) приняты в исправной упаковке от инкассаторов _____

(фамилии, инициалы)

Кроме того, принято _____ порожних сумок (мешков)

(количество цифрами)

за номерами _____.

Количество и номера сданных инкассаторами сумок (мешков) с ценностями соответствуют их количеству и номерам по записям в явочных карточках и сопроводительных документах. Сумма, указанная в явочных карточках и сопроводительных документах, соответствует сумме по настоящему журналу.

Сдали инкассаторы _____

(подписи)

Приняли:

Кассир _____

(подпись)

Контролирующий работник _____

(подпись)

_____ г. _____ час. _____ мин.

Проверка соответствия количества сданных инкассаторами сумок (мешков) в кассу банка количеству принятых ими сумок (мешков) от организаций (индивидуальных предпринимателей) произведена.

Начальник службы инкассации (дежурный инкассатор) _____

(подпись)

_____ г.