

СОВРЕМЕННЫЙ ПРОЦЕСС ФОРМИРОВАНИЯ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В КОММЕРЧЕСКОЙ И КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Бранд А.В., Могилевская И.А.

Владивостокский государственный университет экономики и сервиса, Находка, e-mail sv_lik@mail.ru

Материал статьи раскрывает вопрос учета и формирования кассовых операций. Раскрывает понятие кассовой операции, обосновывает вопрос значимости наличных средств в организации: средства могут направляться на выдачу либо средства могут быть получены в кассу организации. Данная статья раскрывает различия между кассовыми операциями банковского сектора и коммерческой организацией. Несмотря на то, что кассовые операции схожи по своему составу, все же операции имеют и отличия, которые проявляются в документальном оформлении, нормативном регулировании, в применяемых для отражения счетов бухгалтерского учета. Особенностью коммерческого сектора ставится и то, что организация должно четко соблюдать установленный лимит кассы, что по факту отсутствует в кредитной организации. В любом случае, как в коммерческой, так в кредитной организации на первом месте выступает: своевременность оформления кассовых операций и полное их отражение в учете.

Ключевые слова и словосочетания: банк, коммерческая организации, кассовые операции, квитанция, документальное оформление, кассовый ордер, лимит кассы, учет, счета бухгалтерского учета, инструкции.

MODERN PROCESS FOR FORMING CASH OPERATIONS IN A COMMERCIAL AND CREDIT ORGANIZATION

Brand A.V., Mogilevskaya I.A.

Vladivostok State University of Economics and Service, Nakhodka, e-mail sv_lik@mail.ru

The material of the article reveals the issue of accounting and the formation of cash transactions. Discloses the concept of cash operations, substantiates the importance of cash in the organization: funds can be sent for issuance or funds can be received at the cash department of the organization. This article reveals the differences between the cash operations of the banking sector and the commercial organization. In spite of the fact that cash transactions descend according to their composition, all operations have differences, which are manifested in documentary registration, normative regulation, in accounting accounts used for reflection. A feature of the commercial sector is that the organization must strictly comply with the established limit of the cash desk, which in fact is absent in the credit institution. In any case, both in the commercial and in the credit organization the first place is played by: the timeliness of registration of cash transactions and their full reflection in the accounting.

Key words and word combinations: bank, commercial organization, cash operations, receipt, documentary registration, cash order, cash box limit, accounting, accounting accounts, instructions.

Актуальность вопроса кассового учета выражена тем, что именно через кассу организации, будь то коммерческая организации или кредитный сектор, проходят наличные денежные средства, которые формируют уровень ликвидности предприятия.

Обозначив актуальность, нельзя забывать и о проблемных вопросах данной сферы, в частности проблемным аспектом выступает вопрос контроля наличности, точности и детальности отражения денежных средств в документальной форме.

Раскрывая вопрос о формировании кассовых операций в коммерческой и кредитной организации, необходимо для начала раскрыть вопрос особенности деятельности таковых.

Коммерческий банк это наиболее универсальный вид банка, который выполняет широкий круг действий финансово-кредитного спектра на коммерческом начале. Используя суммы собственного капитала и денежные средства вкладчиков, коммерческие банки предоставляют кредиты предприятиям с целью получения максимально высокой прибыли [1].

В соответствии с организационно-правовой формой российской практике известны

два основных типа банков: паевые и акционерные. Последний тип делится на два подвида: банки открытого типа и закрытого типа.

По степени специализации банков делятся на специализированные и универсальные. Наиболее известные на практике – акционерные банки.

В любом случае, все банки выполняют те же операции. В целом все операции банков включают в себя:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и срочные депозиты);
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупка и продажа иностранной валюты;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Можно разделить все операции банковского сектора на [3]:

- пассивный тип;
- активный тип.

Пассивные операции - операции по сбору средств, а именно: привлечение кредитов, депозитов (депозиты, сберегательные), получение кредитов от других банков, эмиссии собственных ценных бумаг. Средства, полученные в результате пассивных операций являются основой прямого банковского обслуживания. Основные пассивные операции коммерческих банков - депозит. Депозитные операции - это срочные и бессрочные клиентами инвестиционного банка. Средства, хранящиеся в счетах до востребования (депозиты до востребования) предназначены для осуществления текущих платежей - наличными или через банк с помощью чеков, кредитных карточек или аккредитивов

Активный тип операций — операция по размещению средств. В итоге деятельности активного типа операций банк получает дебетовый процент, который должен быть выше кредитового процента, выплачиваемого банком по пассивному типу операций. Разница между дебетовым и кредитовым процентом (маржа) — один из важнейших традиционных показателей дохода банков (сумма банковской прибыли сформированная за счет комиссионного сбора за банковские услуги). Активный тип операции коммерческого банка есть операция в сфере размещения привлеченного и собственного ресурса коммерческого банка с целью получения суммы доходов и создания условия для проведения банковской операции.

Активный тип операции коммерческого банка есть изначально кредитный тип

операции, инвестиционный тип операций, операция по формированию имущественного комплекса банка, расчетно-кассовый тип операций, комиссионно-посреднический тип (факторинг, лизинг, форфэтинг и пр.).

Активные операции банков составляли основную долю кредитных операций и операций с ценными бумагами. Выдавая ссуды своим клиентам, коммерческие банки увеличивают денежную массу, и наоборот, возврат этих кредитов сокращает объем денежной массы в обращении.

Поскольку банки - это коммерческие компании, их целью является получение прибыли. Валовая прибыль состоит из доходов исходя из бухгалтерского учета и кредитных операций, сюда относят также проценты и дивиденды от вложений в ценные бумаги, суммы комиссионных от посреднических операций, доходы от зарубежных операций, прибыль от биржевых операций. Чистая прибыль - разница между валовой прибылью и всей суммой расхода на осуществление банковских операций [5].

Таким образом, очевидно, что кассовые операции - один из самых распространенных типов операций и включаются таковые как в активный тип, так и в пассивный тип, в зависимости от того, что они реализует: к примеру – выдаче кредита или получение (внесение) депозита.

Если говорить о коммерческих организациях, то кассовые операции менее масштабные, по сравнению с банковским сектором и реализуют процесс выдачи или получения денежных средств в кассет.

В соответствии с ст.140 ГК РФ платежей в России осуществляются за счет наличных и безналичных платежей. Задача коммерческой организации в сфере кассовых операций – сохранить лимит кассы и не превысить его, остаток сверхлимитной суммы необходимо сдать на расчетный счет. Данный вопрос не касается банковского сектора.

Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации для коммерческих организаций устанавливает Инструкция Центробанка РФ. Эта инструкция раскрывает организацию работы кассы, документирование кассовых операций, порядок действий при оформлении кассовых документов, при приеме и выдаче наличных денег из кассы, особенности ведения кассовой книги, а также порядок проведения ревизии кассы.

В пределах коммерческого банка разрабатываются свои инструкции и положения, которые не должны противоречить федеральному, отраслевому и региональному законодательству, что является локальным уровнем регулирования деятельности. К примеру на данный уровень можно отметить Учетную политику организации, положение о премировании и т.д.

Для комплексного обслуживания физических и юридических лиц как коммерческая,

так и кредитная организация создает кассовое подразделение, в которое (в зависимости от размеров учреждения банка) входят следующие специализированные кассы:

- приходные;
- расходные;
- приходно-расходные;
- вечерние;
- кассы пересчета.

Из документов, которые выступают отличительной чертой, в кредитной организации оформляют: чек, квитанции, объявление на взнос наличными [4].

В коммерческой организации оформляют документы: Приходный кассовый ордер; Расходный кассовый ордер.

Также важно обозначить различие в процессе ведения учета кассовых операций, кредитный сектор имеет свой особенный план счетов, которые кардинально отличается от счетов коммерческой организации, правила двойной записи, несомненно, сохраняются, методика сохраняется также, но сами счета учета – различаются между собой. Зачастую бухгалтер, работающий в кредитной организации, переходя в коммерческую организацию, перечисляет план счетов, что является трудностью в работе бухгалтера [2].

В целом же, можно сказать, несмотря на то, что кредитная и коммерческая организации отличаются друг от друга планом счетов и набором инструкций в сфере ведения кассовых операций, цели и задачи учета и контроля таковых остаются неизменными и едиными как для коммерческой организации (сфера торговли, производственная сфера, сфера работ или услуг), так и для кредитной организации (коммерческие банки).

Список литературы

- 1 О Центральном банке Российской Федерации (банке России): Федеральный Закон от 12.07.2002 №86ФЗ / СПС Консультант Плюс
- 2 План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению: приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 92н [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс
- 3 Активные и пассивные операции коммерческого банка
<http://www.grandars.ru/student/finansy/operacii-kommercheskogo-banka.html>
- 4 Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учет: учебник для вузов / Ю.А. Бабаев. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. - 476 с.
- 5 Коммерческие банки в РФ. Расчетно-кассовое обслуживание
<http://finlit.online/denezhnoe-obraschenie-finansyi/331-kommercheskie-banki-raschetno-kassovoe-33676.html>