

## **ОСОБЛИВОСТІ ОБЛІКУ КАСОВИХ ОПЕРАЦІЙ В ОФ ПАТ «УКРІНБАНК» У ЗВ'ЯЗКУ З РОЗШИРЕННЯМ ПЕРЕЛІКУ ПОСЛУГ НАСЕЛЕННЮ**

**Василіогло В.В.**

**Науковий керівник – ст. викл. каф. «Обліку, аналізу та аудиту»**

**Ананська М.О.**

Касові операції – операції, які здійснює банк, а саме: видача готівки, приймання її та обмін не придатних до обігу банкнот (монет) на придатні до обігу банкноти (монети), банкнот на монети, монет на банкноти, банкнот (одного номіналу) на банкноти (монети) іншого номіналу, вилучення з обігу сумнівних банкнот (монет), валюто-обмінні операції та операції з банківськими металами.

Порядок ведення касових операцій та їхній облік регламентується:

1) Інструкцією про ведення касових операцій банками в Україні, затверджена Постановою Правління НБУ від 01.06.2011 № 174.

2) Інструкцією з організації перевезення валютних цінностей та інкасації коштів у банківських установах України, затверджена Постановою Правління НБУ від 14.02.2007 № 45, із змінами і доповненнями.

3) Інструкцією з бухгалтерського обліку операцій з готівковими коштами та банківськими металами в банках України, затверджена постановою Правління Національного банку України від 20.10.2004 №495, із змінами та доповненнями.

ОФ ПАТ «Укрінбанк» здійснює наступні касові операції:

– приймання через касу банку готівки національної та іноземної валюти від клієнтів для зарахування на власні рахунки інших юридичних і фізичних осіб або на відповідний рахунок банку (філії, відділення);

- видача готівки національної та іноземної валюти клієнтам з їх рахунків через касу банку;
- приймання від фізичних та юридичних осіб готівки національної та іноземної валюти для переказу і виплати отримувачу суми переказу в готівковій формі через операційну касу;
- отримання банком (філією, відділенням) у територіальному управлінні підкріплення та здавання надлишків, у тому числі пачок банкнот у касетах;
- вилучення з обігу сумнівних банкнот (монет) та надсилання їх на дослідження;
- обмін клієнтам не придатних до обігу та вилучених з обігу банкнот (монет) національної валюти на придатні, монет на банкноти, банкнот на монети, банкнот (монет) одних номіналів на банкноти (монети) інших номіналів;
- оброблення готівки;
- інкасація готівки;
- валютно-обмінні операції;
- інші касові операції та послуги, що пропонуються Клієнтам.

У зв'язку потребою клієнтів, банк розширює перелік послуг населенню та планує ввести систему розрахунків – систему ГЕРЦ. Це забезпечить населення можливістю без простою в чергах сплатити за надані комунальні послуги, впорядкування розрахунків за енергоносії і забезпечення ефективного контролю за збором і проходженням платежів за житлово-комунальні послуги, а банк, в свою чергу отримає додаткові доходи.

Але введення цієї системи веде за собою відкриття нового робочого місця касира.

Надходження грошових коштів при розрахунках за системою ГЕРЦ обліковуються в групі рахунків № 1001, 1002. Особливістю таких операцій є те, що приймають без заяви на переказ готівки. Касир банку такі операції проводить у спеціальній програмі та підставі рахунків які отримують платники. Після проведення касир формує квитанцію, яка

підтверджує проведення платежу. Касир підписує квитанцію та проставляє штамп, або печатку. Клієнт у обов'язковому порядку підписує квитанцію, що є підтвердженням що всі реквізити правильні. Крім того складається квитанція за розрахунково-касове обслуговування, яка також підписується касиром, що здійснює операцію та клієнтом, який ознайомлений та згоден з тарифами банку. У банку для внутрішнього обліку формується меморіальний ордер. На підставі вказаних первинних документів бухгалтер здійснює відповідні проводки у бухгалтерському обліку.

Таким чином впровадження системи ГЕРЦ у ОФ ПАТ «Укрінбанк» дасть можливість не тільки задовольнити потреби клієнтів, а і збільшити доходи банку.

#### Список використаних джерел

1. Інструкція про ведення касових операцій банками в Україні, затверджена Постановою Правління НБУ від 01.06.2011 № 174.
2. Лобозинська С.М. Облік і аудит у банку: Навч. посіб. / За ред. проф. С. К. Реверчука. – К.: Знання, 2007. – 630 с.