Сведения о кассовых оборотах структурных подразделений банков Горецкого района за январь-сентябрь 2013-2014 гг. (с учетом корректировки на суммы вывезенной/ввезенной проинкассированкой выручки)

млн. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Факт прошлого года | Факт текущего года | Темп роста (%) | Уд. вес статьи (по обороту) |
| пр. год | тек. год | откл. |
| Приход |  |  |  |  |  |  |
| Поступления от реализации товаров и оказания платных услуг | 445283.0 | 515391.1 | 115.7 | 61.8 | 65.3 | 3.5 |
| Поступления на тек. (расч.) банк, счета и банк, вклады (депозиты) физических лиц | 102 603.4 | 97 622.2 | 95.1 | 14.2 | 12.4 | -1.8 |
| Поступления на счета организаций Министерства связи и информатизации | 10 987.8 | 15 085.0 | 137.3 | 1.5 | 1.9 | 0.4 |
| Поступление наличных денег на счета индивидуальных предпринимателей | 19 540.5 | 23 483.1 | 120.2 | 2.7 | 3.0 | 0.3 |
| - на счета индивидуальных предпринимателей | 15 083.7 | 17 658.2 | 117.1 | 2.1 | 2.2 | 0.1 |
| - прочие поступления | 4 456.8 | 5 824.9 | 130.7 | 0.6 | 0.7 | 0.1 |
| Поступления наличных денег от проведения валютно-обменных операций | 105 223.9 | 94 215.5 | 89.5 | 14.6 | 11.9 | -2.7 |
| Прочие поступления | 37 229.0 | 43 936.1 | 118.0 | 5.2 | 5.6 | 0.4 |
| Итого по приходу (по обороту) | 720867.6 | 789733.0 | 109.6 | 100.0 | 100.0 |  |
| Итого по приходу (по сальдо) | 709879.8 | 774648.0 | 109.1 |  |  |  |
| Расход |  |  |  |  |  |  |
| Выдачи на зарплату и на прочие выплаты и расходы | 45 722.2 | 38 709.5 | 84.7 | 5.7 | 4.4 | -1.3 |
| Выдачи на расчеты между юрлицами и инд. предпринимателями |  | 506.5 |  |  | 0.1 | 0.1 |
| Выдачи на выплату пенсий, пособий | 2 627.2 | 1 535.9 | 58.5 | 0.3 | 0.2 | -0.1 |
| Выдачи на проведение валютно-обменных операций | 86 869.9 | 109 286.9 | 125.8 | 10.9 | 12.6 | 1.7 |
| Выдачи со счетов индивидуальных предпринимателей | 3 221.3 | 3 034.8 | 94.2 | 0.4 | 0.3 | -0.1 |
| Выдачи наличных денег с текущих (расчетных) банковских счетов физических лиц | 445 041.3 | 512 471.9 | 115.2 | 55.9 | 58.9 | 3.0 |
| Выдачи с банковских вкладов физических лиц | 113 120.6 | 102 465.2 | 90.6 | 14.2 | 11.8 | -2.4 |
| Выдачи подкреплений организациям Министерства связи и информатизации | 88 805.0 | 96 710.0 | 108.9 | 11.1 | 11.1 | 0.0 |
| Выдачи на другие цели | 11372.7 | 5 840.0 | 51.4 | 1.4 | 0.7 | -0.7 |
| Итого по расходу (по обороту) | 796 780.2 | 870 560.7 | 109.3 | 100. 0 | 100.0 |  |
| Итого по расходу (по сальдо) | 785 792.4 | 855 475.7 | 108.9 |  |  |  |
| Эмиссионный показатель | 75912.6 | 80827.7 | 106.5 |  |  |  |
| Удельный вес эмиссии в кассовом расходе | 9.7 | 9.4 | 97.8 |  |  |  |
| Наличный денежный оборот | 1517647.8 | 1660293.7 | 109.4 |  |  |  |
| Выдачи на соц. значимые цели | 585 417.0 | 652462.1 | 111.5 |  |  |  |

Рекомендации по организации работы субъектов хозяйствования с ветхой денежной наличностью.

В последнее время сложились тенденции в наличном денежном обращении, связанные с увеличением в структуре наличных денег количества ветхих банкнот в обращении и недостаточностью банкнот для размена в организациях торговли и сервиса.

При организации работы с денежной наличностью субъекты хозяйствования должны учитывать следующее.

1. В соответствии с пунктом 37 Правил продажи отдельных видов товаров и осуществления общественного питания, утвержденных постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 22 июля 2014 г. № 703, продавец обязан принимать от покупателей ветхие купюры, которые не допускаются к дальнейшему обращению.

В соответствии с главой III выпуска 1 ЕКСД "Должности служащих для всех видов деятельности", утвержденного постановлением Министерства труда Республики Беларусь от 30.12.1999 № 159, в должностные обязанности кассира входит составление описей ветхих купюр, а также соответствующих документов для их передачи в учреждения банка с целью замены их на новые банкноты.

Согласно части 3 пункта 23 Инструкции о порядке ведения кассовых операций и порядке расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях на территории Республики Беларусь, утвержденной постановлением правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2011г. №107 (далее-Инструкция № 107), кассиры, уполномоченные лица, индивидуальные предприниматели принимают к оплате за товары (работы, услуги) ветхие банкноты и сдают их в банк.

Таким образом, кассиры, уполномоченные лица, индивидуальные предприниматели обязаны не допускать выдачу сдачи покупателям ветхими банкнотами, а должны сдавать ветхие банкноты в банк в составе денежной выручки.

Пунктом 23 Инструкции № 107 уточняется, что к ветхим банкнотам относятся банкноты, имеющие повреждения, указанные в подпункте 1.1 пункта 1 приложения 1 к Инструкции о порядке определения платежности и обмена банкнот Национального банка Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 6 июня 2011г. №211 (далее - Инструкция № 211).К ветхим банкнотам относятся платежные банкноты, имеющие силу законного платежного средства на территории Республики Беларусь (в том числе изымаемые из обращения), не имеющие признаков подделки и имеющие повреждения следующего характера:

физический износ в виде общей загрязненности банкноты, загрязненных линий перегибов бумаги, разволокнения краев банкноты и закругления ее углов;

потемнение банкнотной бумаги; потертости;

надрывы, в том числе склеенные прозрачной липкой лентой; небольшие отверстия, проколы, утраченные углы и края; пятна, посторонние надписи, оттиски штампов и их фрагментов.

1. Пунктом 23 Инструкции №107 обращено внимание, что не подлежат приему кассирами, уполномоченными лицами, индивидуальными предпринимателями неплатежные банкноты, указанные в пункте 2 приложения 1 к Инструкции №211, а также банкноты указанные в подпункте 1.2 пункта 1 приложения 1 к Инструкции №211, имеющие повреждения следующего характера:

банкноты, сохранившие не менее 55 процентов от первоначальной площади, в том числе банкноты, склеенные из частей (без учета их количества), безусловно принадлежащих одной банкноте;

изменившие окраску и свечение в ультрафиолетовых лучах, поврежденные огнем, водой, другими жидкостями или химикатами, в случае, если эти повреждения не препятствуют определению подлинности банкнот;

изменившие в результате воздействия агрессивных сред первоначальные размеры как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения банкноты.

Таким образом, организации торговли и сервиса, индивидуальные предприниматели, реализующие на территории Республики Беларусь товары (работы, услуги) за наличные белорусские рубли, не должны принимать в качестве оплаты за товары, работы и услуги банкноты с указными выше повреждениями, а должны направлять покупателей в банки для возможного их обмена на годные.

1. Организации торговли и сервиса, индивидуальные предприниматели, реализующие на территории Республики Беларусь товары (работы, услуги) за наличные белорусские рубли, должны сдавать ветхие банкноты в банки в составе денежной выручки или обменивать на годные банкноты при сдаче выручки службе инкассации банка, либо при сдаче выручки в банк самостоятельно.

Банки обязаны обеспечить с 1 сентября 2014 г. при обращении клиентов беспрепятственный обмен ветхих банкнот мелких и средних номиналов на годные банкноты мелких и средних номиналов независимо от их суммы и без взимания платы за обмен.

Возможные варианты взаимодействия субъектов хозяйствования с обслуживающими банками по обмену ветхих банкнот.

I. Ветхие банкноты сдаются в составе выручки без оформления описи через службу инкассации банка или непосредственно в банк самостоятельно.

* 1. Юридические лица оформляют расходный кассовый ордер на всю сумму сдаваемых в банк наличных денег. Подразделения юридических лиц, индивидуальные предприниматели, юридические лица, применяющие упрощенную систему налогообложения в соответствии с законодательством и ведущие учет в книге доходов и расходов, учиняют запись в книге кассира и иных документах в соответствии с учетной политикой.
	2. Банк сортирует сданные наличные деньги и в последующем выдает годные банкноты взамен ветхих по чеку или заявлению на получение наличных денег. В качестве цели расходования получаемых наличных денег клиент указывает в документах "обмен ветхих банкнот на годные". Банк присваивает код отчетных данных 2053 "Выдачи наличных денег на другие цели".

П. Обмен ветхих банкнот при инкассации выручки (в случае составления описи).

* + 1. Ветхие банкноты формируются отдельно и составляется опись ветхих банкнот.
		2. В банк предварительно направляется заявка на доставку денежной наличности службой инкассации взамен имеющейся суммы ветхих с указанием номиналов до 20 ООО рублей включительно. При этом оговаривается день проведения обмена ветхих банкнот.

На сумму сдаваемых в банк ветхих банкнот для обмена на годные в случае ведения кассовой книги выписывается отдельный расходный кассовый ордер. Подразделения юридических лиц, индивидуальные предприниматели, юридические лица, применяющие упрощенную систему налогообложения в соответствии с законодательством и ведущие учет в книге доходов и расходов, учиняют запись в книге кассира и иных документах в соответствии с учетной политикой.

III. Обмен ветхих банкнот при сдаче выручки в банк самостоятельно (в случае составления описи).

* + - 1. Ветхие банкноты формируются отдельно с составлением описи ветхих банкнот.
			2. На сумму наличных денег, предназначенных для сдачи выручки и обмена ветхих банкнот на годные, в случае ведения кассовой книги выписывается один расходный кассовый ордер с указанием отдельно суммы годных и отдельно суммы ветхих банкнот. Подразделения юридических лиц, индивидуальные предприниматели, юридические лица, применяющие упрощенную систему налогообложения в соответствии с законодательством и ведущие учет в книге доходов и расходов, учиняют запись в книге кассира и иных документах в соответствии с учетной политикой.

3. Банк меняет ветхие банкноты на годные, банкноты номиналом до 20 ООО рублей включительно.

Юридические лица на сумму годных банкнот, полученных в банке взамен ветхих банкнот, оформляют приходный кассовый ордер.

Порядок взаимодействия субъектов хозяйствования по обмену ветхих банкнот определяются по согласованию с обслуживающими банками.