

«Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации» от 05.01.1998 № 14-П

Центральный банк Российской Федерации · № 14-П от 05.01.1998

• Утратил силу 17.11.2002

(ред. от 31.10.2002)

(утв. Советом директоров Банка России 19.12.1997, протокол № 47)

Внимание

Документ утратил силу в связи с изданием Указания Банка России от 13.12.2011 № 2750-У. Новое Положение о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации утверждено Банком России 12.10.2011 № 373-П. Начало действия редакции — 17.11.2002. Внимание! Документ утратил силу.

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

5 января 1998 г. № 14-П

Утверждено
Советом директоров Банка России

протокол от 19.12.97 № 47

ПОЛОЖЕНИЕ

О ПРАВИЛАХ ОРГАНИЗАЦИИ НАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации разработано согласно компетенции, предоставленной Банку России Федеральным законом от 26 апреля 1995 г. № 65-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также с учетом положений Федерального закона от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности», Гражданского кодекса Российской Федерации, других федеральных законов и правовых актов, действующих на территории Российской Федерации.

1.2. Настоящее Положение обязательно для выполнения территориальными учреждениями Банка России, расчетно — кассовыми центрами, кредитными организациями и их филиалами, включая учреждения Сберегательного банка Российской Федерации (в дальнейшем по тексту — учреждения банков), а также организациями, предприятиями и учреждениями на территории Российской Федерации.

Глава 2. ОРГАНИЗАЦИЯ ОБРАЩЕНИЯ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ

2.1. Организации, предприятия, учреждения независимо от организационно — правовой формы (далее именуются — предприятия) хранят свободные денежные средства в учреждениях банков на соответствующих счетах на договорных условиях.

2.2. Наличные денежные средства, поступающие в кассы предприятий, подлежат сдаче в учреждения банков для последующего зачисления на счета этих предприятий.

Денежная наличность сдается предприятиями непосредственно в кассы учреждений банков или через объединенные кассы при предприятиях, а также предприятиям Государственного комитета Российской Федерации по связи и информатизации (Госкомсвязи России) для

перевода на соответствующие счета в учреждения банков. Наличные деньги могут сдаваться предприятиями на договорных условиях через инкассаторские службы учреждений банков или специализированные инкассаторские службы, имеющие лицензию Банка России на осуществление соответствующих операций по инкассации денежных средств и других ценностей.

2.3. Прием денежной наличности учреждениями банков от обслуживаемых предприятий осуществляется в порядке, установленном Инструкцией по эмиссионно – кассовой работе в учреждениях Банка России от 16 ноября 1995 г. № 31 и Положением «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 25 марта 1997 г. № 56.

2.4. Порядок и сроки сдачи наличных денег устанавливаются обслуживающими учреждениями банков каждому предприятию по согласованию с их руководителями исходя из необходимости ускорения оборачиваемости денег и своевременного поступления их в кассы в дни работы учреждений банков.

При этом могут устанавливаться следующие сроки сдачи предприятиями наличных денежных средств:

- для предприятий, расположенных в населенном пункте, где имеются учреждения банков или предприятия Госкомсвязи России, — ежедневно в день поступления наличных денег в кассы предприятий;
- для предприятий, которые в силу специфики своей деятельности и режима работы, а также при отсутствии вечерней инкассации или вечерней кассы учреждения банка не могут ежедневно в конце рабочего дня сдавать наличные денежные средства в учреждения банков или предприятия Госкомсвязи России, — на следующий день;
- для предприятий, расположенных в населенном пункте, где нет учреждений банков или предприятий Госкомсвязи России, а также находящихся от них на отдаленном расстоянии, — 1 раз в несколько дней.

Наличные деньги, принятые от физических лиц в уплату налогов, страховых и других сборов, сдаются администрациями и сборщиками этих платежей непосредственно в учреждения банков или путем перевода через предприятия Госкомсвязи России.

2.5. В кассах предприятий могут храниться наличные деньги в пределах лимитов, устанавливаемых обслуживающими их учреждениями банков по согласованию с руководителями этих предприятий.

Лимит остатка наличных денег в кассе устанавливается учреждениями банков ежегодно всем предприятиям, независимо от организационно – правовой формы и сферы деятельности, имеющим кассу и осуществляющим налично – денежные расчеты.

Для установления лимита остатка наличных денег в кассе предприятие представляет в учреждение банка, осуществляющее его расчетно – кассовое обслуживание, расчет по форме № 0408020 «Расчет на установление предприятию лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки, поступающей в его кассу» (Приложение 1).

По предприятию, в состав которого входят подразделения, не имеющие самостоятельного баланса и счетов в учреждениях банков, устанавливается единый лимит остатка кассы с учетом этих структурных подразделений. Лимит остатка кассы структурным подразделениям доводится приказом руководителя предприятия.

По представительствам, филиалам и другим обособленным подразделениям предприятия, расположенным вне места его нахождения, составляющим отдельный баланс и имеющим счета в учреждениях банков, лимит остатка наличных денег в кассе устанавливается обслуживающими учреждениями банков по месту открытия соответствующих счетов структурных подразделений.

Лимиты остатка кассы распорядителей и получателей средств федерального бюджета, открывших лицевые счета в органах федерального казначейства, устанавливаются

учреждениями Банка России или уполномоченными кредитными организациями органам федерального казначейства Российской Федерации с учетом указанных распорядителей и получателей средств федерального бюджета. Расчет на установление лимита остатка кассы в этом случае представляется органами федерального казначейства с учетом распорядителей и получателей средств федерального бюджета, открывших лицевые счета в органах федерального казначейства в установленном порядке.

При наличии у предприятия нескольких счетов в различных учреждениях банков предприятие по своему усмотрению обращается в одно из обслуживающих учреждений банков с расчетом на установление лимита остатка наличных денег в кассе. После установления лимита остатка кассы в одном из учреждений банка предприятие направляет уведомления об определенном ему лимите остатка кассы в другие учреждения банков, в которых открыты ему соответствующие счета. При проверке данного предприятия учреждения банков руководствуются этим лимитом остатка наличных денег в кассе.

По предприятию, не представившему расчет на установление лимита остатка наличных денег в кассе ни в одно из обслуживающих учреждений банка, лимит остатка кассы считается нулевым, а не сданная предприятием в учреждения банков денежная наличность – сверхлимитной.

Лимит остатка кассы определяется исходя из объемов налично – денежного оборота предприятий с учетом особенностей режима его деятельности, порядка и сроков сдачи наличных денежных средств в учреждения банков, обеспечения сохранности и сокращения встречных перевозок ценностей.

При этом лимит остатка кассы устанавливается:

- для предприятий, имеющих денежную выручку и сдающих наличные денежные средства в учреждения банков или предприятия Госкомсвязи России ежедневно в конце рабочего дня, – в размерах, необходимых для обеспечения нормальной работы предприятий с утра следующего дня;
- для предприятий, имеющих денежную выручку и сдающих наличные денежные средства в учреждения банков или предприятия Госкомсвязи России на следующий день, – в пределах среднесуточной выручки наличными деньгами;
- для предприятий, имеющих денежную выручку и сдающих наличные денежные средства в учреждения банков или предприятия Госкомсвязи России не ежедневно, – в зависимости от установленных сроков сдачи и суммы денежной выручки;
- для предприятий, не имеющих денежной выручки, – в пределах среднесуточного расхода наличных денег (кроме расходов на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии).

Установленные учреждением банка лимиты остатка наличных денег в кассе письменно сообщаются каждому предприятию, для чего могут использоваться вторые экземпляры представленных расчетов по форме 0408020.

Лимит остатка кассы может пересматриваться в течение года в установленном порядке по обоснованной просьбе предприятия (в случае изменения объемов кассовых оборотов, условий сдачи выручки и другие), а также в соответствии с договором банковского счета.

2.6. Предприятия обязаны сдавать в учреждения банков все наличные деньги сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе.

Предприятия могут хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только для выдачи на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии не свыше 3 рабочих дней (для предприятий, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, – до 5 дней), включая день получения денег в учреждении банка. По истечении этого срока не использованные по назначению суммы наличных денег сдаются в учреждения банков и в последующем указанные средства выдаются в очередности, установленной федеральными законами, иными правовыми актами Российской Федерации и разрабатываемыми в соответствии с ними банковскими правилами.

2.7. Предприятия по согласованию с обслуживающими их учреждениями банков могут расходовать поступающую в их кассу денежную выручку на цели, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами, действующими на территории Российской Федерации, и принятыми в их исполнение нормативными актами Банка России.

Предприятия не имеют права накапливать в своих кассах наличные деньги для осуществления предстоящих расходов (в том числе на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии) до установленного срока их выплаты.

Решение о расходовании предприятиями денежной выручки из кассы принимается учреждениями банков ежегодно на основании письменных заявлений предприятий и представленного расчета по форме 0408020 с учетом соблюдения ими порядка работы с денежной наличностью, состояния расчетов с бюджетами всех уровней, государственными внебюджетными фондами, поставщиками сырья, материалов и услуг, а также с учреждениями банков по ссудам.

Решение о расходовании предприятием поступающей в его кассу денежной выручки при наличии у него нескольких счетов в различных учреждениях банков принимается в порядке, аналогичном установлению лимита остатка наличных денег в кассе такого предприятия.

При открытии счета недоимщика действие ранее выданных разрешений на расходование предприятиями поступающей в их кассы денежной выручки приостанавливается до полного расчета с бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами. В этом случае учреждения банков направляют предприятиям не позднее следующего дня после получения извещения об открытии счета недоимщика уведомления о прекращении использования поступающей в их кассы денежной выручки на время действия этого счета. Данное условие может быть оговорено при заключении дополнительного договора банковского счета или внесении изменений в имеющиеся договоры банковского счета с учреждениями банков, в которых открыты другие счета, кроме счета недоимщика.

2.8. Предприятия могут получать наличные денежные средства в учреждениях банков, в которых открыты соответствующие счета на цели, установленные федеральными законами, иными правовыми актами, действующими на территории Российской Федерации, и нормативными актами Банка России.

2.9. Выдачи денежной наличности предприятиям на заработную плату и выплаты социального характера, стипендии производятся в сроки, согласованные с обслуживающими учреждениями банков. При согласовании конкретных сроков выдачи наличных денег на эти цели учреждения банков учитывают необходимость равномерного распределения их по дням месяца и беспрепятственного удовлетворения обоснованных требований предприятия в наличных деньгах.

Выдачи наличных денег предприятиям на указанные цели по срокам, приходящимся на пятницу, субботу и воскресенье, могут производиться учреждениями банков в целях рассредоточения нагрузки на кассовых работников начиная с четверга. Выдачи наличных денег по срокам, приходящимся на праздничные дни, производятся не ранее, чем за три дня до их наступления, а по предприятиям, выходные дни которых не совпадают с общеустановленными, — накануне выходных дней этих предприятий.

В случаях, когда выдачи наличных денег на заработную плату производятся не через кассу учреждения банка, поручения предприятий на перечисления или перевод указанных сумм принимаются с таким расчетом, чтобы денежные средства поступили в соответствующие учреждения банков или предприятия Госкомсвязи России в установленные для этих предприятий сроки выплаты заработной платы.

Выдачи наличных денег для расчетов с увольняемыми работниками и уходящими в отпуск, а также в случаях, предусмотренных федеральными законами и иными правовыми актами, действующими на территории Российской Федерации, производятся независимо от установленных предприятию сроков выплаты заработной платы.

2.10. В целях равномерного использования кассовых ресурсов и упорядочения выдач наличных денежных средств учреждения банков ежегодно составляют (по усмотрению руководителя учреждения банка) календарь выдач наличных денег на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии (по дням) по форме 0408021 (Приложение 2) на основании сведений предприятий о размерах и сроках выплаты заработной платы.

Исходя из предстоящих (расчетных) выдач наличных денег в мае и ноябре, учреждения банков ежегодно составляют календарь выдач наличных денег на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии (по месяцам) по форме 0408022 (Приложение 3) и не позднее 20 марта и 20 сентября представляют его территориальным учреждениям Банка России.

В календаре выдач наличных денег указываются расходы по выплате заработной платы, выплатам социального характера, расходы, не относящиеся к фонду заработной платы и выплатам социального характера, стипендии по обслуживаемым учреждением банка предприятиям с учетом предприятий — клиентов бескассовых учреждений банков по всем числам месяца, включая и нерабочие дни (сумма выдач за 31 число прибавляется к размеру выдач 30 числа месяца), а также согласованные в установленном порядке сроки выдач наличных денег. Не учитывается заработная плата, выплачиваемая предприятиями из выручки и переводимая для зачисления во вклады граждан в учреждения банков.

Территориальные учреждения Банка России на основании получаемых от учреждений банков материалов ежегодно составляют календарь выдач наличных денег на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии по республике, краю, области (по месяцам) по форме 0408023 (Приложение 4) и в срок до 29 марта и 29 сентября высылают Банку России для свода в целом по Российской Федерации.

Данные сведения используются также при прогнозировании досрочных выплат по заработной плате (символ 96 «Выдачи на заработную плату в текущем месяце по срокам, приходящимся на следующий месяц») и при оценке кассовых оборотов по приходу, расходу, эмиссионному результату за месяц в целом по территориальному учреждению Банка России (форма № 201).

2.11. Для осуществления учета своевременного получения предприятиями наличных денег на заработную плату и выплаты социального характера учреждения банков ведут «Ведомость учета выдач наличных денег на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии» по форме 0408024 (Приложение 5). Данные учета используются при расчетах потребности учреждения банка в наличных деньгах в предстоящие дни.

Абзац утратил силу. - Указание ЦБ РФ от 31.10.2002 № 1201-У.

2.12. Выдачи наличных денег предприятиям производятся, как правило, за счет текущих поступлений денежной наличности в кассы кредитных организаций.

Для обеспечения своевременной выдачи кредитными организациями наличных денег со счетов предприятий, а также со счетов по вкладам граждан территориальные учреждения Банка России или по их поручению расчетно — кассовые центры устанавливают для каждой кредитной организации и их филиалов сумму минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе на конец дня в соответствии с Положением «О ведении кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 25 марта 1997 г. № 56 и осуществляют контроль за его соблюдением.

При недостаточности текущих поступлений наличных денег для удовлетворения потребностей обслуживаемых предприятий кредитные организации осуществляют подкрепление операционных касс в установленном порядке.

2.13. Установление лимитов оборотных касс учреждениям Банка России и их подкрепление осуществляется в порядке, определенном в Инструкции по эмиссионно — кассовой работе в учреждениях Банка России от 16 ноября 1995 г. № 31.

2.14. Учреждения банков в целях максимального привлечения наличных денег в свои кассы за счет своевременного и полного сбора денежной выручки от предприятий не реже одного раза в два года проверяют соблюдение определенного Банком России порядка ведения кассовых

операций и работы с денежной наличностью в соответствии с рекомендациями, изложенными в Приложении 7.

Материалы проверок оформляются справкой по форме 0408026 (Приложение 8). При необходимости копии справок направляются в соответствующие органы Государственной налоговой службы Российской Федерации для принятия к предприятиям мер финансовой и административной ответственности за несоблюдение порядка работы с денежной наличностью в соответствии с предоставленными им правами.

2.15. К предприятиям, не соблюдающим порядок ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью, применяются **меры ответственности**, предусмотренные законодательными и иными правовыми актами Российской Федерации.

2.16. Территориальные учреждения Банка России осуществляют контроль за работой учреждений банков по организации наличного денежного оборота, соблюдению предприятиями порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью в свете настоящего Положения.

В этих целях территориальные учреждения Банка России и расчетно — кассовые центры проводят проверки в кредитных организациях применительно к рекомендациям, изложенным в Приложении 9.

2.17. В случае невыполнения кредитными организациями федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России по вопросам организации наличного денежного обращения применяются меры, предусмотренные ст. 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Глава 3. ПРОГНОЗИРОВАНИЕ НАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБОРОТА

3.1. Для определения объема, источников поступлений наличных денег в кассы учреждений банков и направлений их выдач, а также выпуска или изъятия их из обращения в областях, краях, республиках и в целом по Российской Федерации составляется прогноз кассовых оборотов на квартал.

Прогноз кассовых оборотов составляется по следующим источникам поступлений и направлениям выдач наличных денег:

ПРИХОД

Поступления торговой выручки от продажи потребительских товаров независимо от каналов их реализации	02
Поступления выручки пассажирского транспорта	05
Поступления квартирной платы и коммунальных платежей	08
Поступления выручки зрелищных предприятий	09
Поступления выручки от предприятий, оказывающих прочие услуги	11
Поступления налогов и сборов	12
Поступления от реализации недвижимости	15
Поступления на счета по вкладам граждан (кроме Сберегательного банка Российской Федерации)	16
Поступления от предприятий Государственного комитета Российской Федерации по связи и информатизации	17
Поступления от учреждений Сберегательного банка Российской Федерации	18
Поступления на счета граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица	19
Поступления наличных денег от реализации государственных и других ценных бумаг (кроме Сберегательного банка Российской Федерации)	20
Возврат заработной платы и других приравненных к ней выплат	28

Поступления наличных денег в кассы кредитных организаций

от валютно - обменных операций с физическими лицами	30
Прочие поступления	32

Итого по приходу — символы 02 — 32

РАСХОД

Выдачи на заработную плату	40
Выдачи на стипендии	41
Выдачи на расходы, не относящиеся к фонду заработной платы и выплатам социального характера	42
Выдачи на выплаты социального характера	44
Выдачи на закупку сельскохозяйственных продуктов	46
Выдачи на выплату пенсий, пособий и страховых возмещений	50
Выдачи на другие цели	53

Выдачи ссуд индивидуальным заемщикам и денег на операции

ломбардов (кроме Сберегательного банка Российской Федерации)	54
Выдачи со счетов по вкладам граждан (кроме Сберегательного банка Российской Федерации)	55
Выдачи кредитными организациями наличных денег физическим лицам при совершении валютно - обменных операций	57
Выдачи со счетов граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица	58
Выдачи подкреплений предприятиям Государственного комитета Российской Федерации по связи и информатизации	59
Выдачи наличных денег на выплату дохода, погашение и покупку государственных и других ценных бумаг (кроме Сберегательного банка Российской Федерации)	60
Выдачи подкреплений учреждениям Сберегательного банка Российской Федерации	61

Итого по расходу — символы 40 — 61

3.2. Содержание прогноза кассовых оборотов по символам прихода и расхода соответствует номенклатуре символов «Отчета о кассовых оборотах учреждений Банка России и кредитных организаций» (форма № 202).

3.3. Кредитные организации для определения потребности в наличных деньгах составляют прогнозные расчеты ожидаемых поступлений в их кассы наличных денег и выдач наличных денег на основании динамических рядов «Отчета о кассовых оборотах учреждений Банка России и кредитных организаций» (форма № 202) или на основе получаемых кассовых заявок от обслуживаемых предприятий по форме 0408027 (Приложение 10).

Расчеты ожидаемых поступлений наличных денег в кассы кредитных организаций и их выдач составляются ежеквартально с распределением по месяцам. Итоги кассовых оборотов по приходу и расходу сообщаются расчетно — кассовому центру, в котором открыт корреспондентский (субкорреспондентский) счет кредитной организации, за 14 дней до начала прогнозируемого квартала.

3.4. Расчетно — кассовые центры составляют прогнозы кассовых оборотов по приходу, расходу и эмиссионному результату в целом по обслуживаемым кредитным организациям на основе анализа оборотов наличных денег, проходящих через их кассы, и получаемых от кредитных организаций сообщений об ожидаемых оборотах наличных денег. Расчеты осуществляются ежеквартально с распределением по месяцам и за 7 дней до начала квартала сообщаются территориальному учреждению Банка России.

Прогнозные расчеты ожидаемой эмиссии денег используются расчетно — кассовыми центрами при составлении заявок на подкрепление оборотной кассы.

Территориальные учреждения Банка России могут собирать прогнозы кассовых оборотов непосредственно от кредитных организаций, минуя расчетно — кассовые центры.

В последующем свод указанных прогнозов по обслуживаемым кредитным организациям сообщается информационной службой территориального учреждения Банка России каждому расчетно — кассовому центру для использования в практической работе.

3.5. Для определения ожидаемых изменений налично — денежной массы в обороте и потребности предприятий в денежной наличности территориальные учреждения Банка России составляют прогнозы кассовых оборотов по области, краю, республике по источникам поступлений наличных денег в кассы учреждений банков и направлениям их выдач (форма № 202) на предстоящий квартал с разбивкой по месяцам на основе оценки перспектив социально — экономического развития региона, отчетных данных о кассовых оборотах за предыдущие периоды, а также полученных от расчетно — кассовых центров или кредитных организаций сообщений о прогнозируемых оборотах наличных денег и эмиссионном результате.

3.6. Прогнозируемые на предстоящий квартал обороты в целом по региону по приходу наличных денег в кассы учреждений банков и их выдачам, эмиссионному результату сообщаются территориальными учреждениями Банка России для сведения Департаменту регулирования денежного обращения Центрального банка Российской Федерации за 3 дня до начала прогнозируемого квартала.

3.7. Прогнозные расчеты эмиссии денег территориальные учреждения Банка России учитывают при разработке мер по организации налично — денежного оборота в регионе, а также при составлении планов заводов наличных денег в резервные фонды расчетно — кассовых центров.

3.8 Для составления расчетов прогноза кассовых оборотов территориальными учреждениями Банка России используются:

- прогнозные расчеты розничного товарооборота, включая общественное питание, территориальных органов регулирования торговли;
- фактические сведения территориальных органов Государственного комитета Российской Федерации по статистике о розничном товарообороте и расходовании торговыми предприятиями наличных денег из выручки;
- отчетные данные предприятий Госкомсвязи России по поступлениям наличными деньгами подписной платы за периодические издания;
- сведения территориальных экономических органов о прогнозируемых фондах заработной платы и выплатах социального характера;
- фактические сведения государственных налоговых инспекций о подоходном налоге с физических лиц;
- сведения государственных страховых фирм системы Росгосстраха и других страховых организаций о фактических выплатах по страхованию имущества граждан;
- сведения предприятий Госкомсвязи России о выплатах заработной платы своим работникам и объемах реализации услуг связи населению;
- фактические сведения региональных отделений Фонда социального страхования Российской Федерации о пособиях по временной нетрудоспособности, беременности и родам и другие;
- фактические сведения региональных отделений Пенсионного фонда Российской Федерации о трудовых пенсиях;
- прогнозные расчеты учреждений Сбербанка России о привлечении вкладов населения, объемах продаж облигаций займов, билетов лотерей, перечислениях средств во вклады, поступлениях взносов от добровольных обществ, поступлениях от продажи сертификатов, погашении кредита, выплатах и погашениях по облигациям займов и лотерейным билетам, выплатах зарплаты своим работникам, получении денежных подкреплений от предприятий Госкомсвязи России или сдаче ими излишков.

3.9. Территориальные учреждения Банка России составляют расчет прогноза кассовых оборотов по поступлениям торговой выручки в кассы банков по форме 0408001 (Приложение 11).

В основу расчета принимается прогноз розничного товарооборота, включая общественное питание, по торговым предприятиям, имеющим счета в учреждениях банков для зачисления выручки, и поступления в данном квартале наличными деньгами подписной платы за

периодические издания будущего периода, а также прогнозируемый объем поступлений торговой выручки по прочим источникам.

Для определения прогнозируемого размера поступлений наличных денег в кассы банков из общей суммы принятого розничного товарооборота, подписной платы и прочих источников вычитается неинкассируемая ее часть.

Элементы неинкассируемой выручки прогнозируются исходя из их динамики и прогноза розничного товарооборота по данному региону с учетом фактических данных из формы 11-торг «Отчет об обороте кассы», представляемой территориальными органами Государственного комитета Российской Федерации по статистике.

Определяется общая сумма торговой выручки, подлежащая сдаче торговыми организациями по всем каналам поступлений:

- в учреждения банков наличными деньгами и безналичными перечислениями от населения в уплату за товары;
- в предприятия Госкомсвязи России.

В общую сумму поступлений торговой выручки вносятся поправки на разницу в переходящей выручке на начало и конец квартала (месяца).

Поправка на разницу в переходящей выручке производится в случаях, когда в прогнозируемом периоде количество дней торговли не совпадает с количеством дней, за которые учреждения банков учитывают по своему балансу поступления выручки, а также в тех случаях, когда количество дней совпадает, но имеется разница в размерах переходящей выручки на начало и конец прогнозируемого периода. При этом сумма выручки, подлежащая сдаче торговыми предприятиями на их счета в учреждениях банков в прогнозируемом периоде, увеличивается на сумму выручки от торговли за последние дни предыдущего периода, которая будет проведена по балансу учреждения банка в прогнозируемом квартале (месяце), и уменьшается на сумму выручки от торговли за последние дни прогнозируемого периода, которая будет принята на баланс учреждения банка в следующем квартале (месяце).

Процентное отношение полученной торговой выручки к розничному товарообороту характеризует уровень инкассации торговой выручки в регионе.

При определении суммы торговой выручки, поступающей наличными деньгами в предприятия Госкомсвязи России и учреждения банков (включая учреждения Сбербанка России), следует исходить из оборота торговых предприятий, которые должны сдавать выручку таким порядком, фактического размера этих поступлений за соответствующий период прошлого года, сложившейся динамики в текущем году.

Торговая выручка, поступающая в учреждения банков безналичными перечислениями со счетов вкладчиков в уплату за товары, определяется с учетом данных за предыдущие периоды и мероприятий, осуществляемых по развитию этих форм расчетов.

3.10. Для расчета поступлений торговой выручки территориальные учреждения Банка России используют показатели, определяемые следующим образом:

- объем розничного товарооборота по прогнозу — исходя из динамики за периоды, предшествующие прогнозируемому, с учетом индекса цен (уровня инфляции), а также прогнозов территориальных органов регулирования торговли и территориальных экономических органов;
- сумма подписной платы за периодические издания будущего времени и изданий, реализуемых по ранее оплачиваемой подписке, — по данным предприятий Госкомсвязи России;
- сумма продажи товаров по безналичному расчету в сопоставлении с фактическими данными за прошлое время — с учетом динамики удельных весов этой продажи товаров в соответствующем объеме розничного товарооборота;
- выручка, используемая торговыми предприятиями на заработную плату и выплаты социального характера, выплаты пособий и прочие цели (включая выплаты комитентам), —

в соответствии с потребностями сопоставляется с фактическими расходами из выручки по данным отчета формы 11-торг «Отчет об обороте кассы»;

- размер расходов из выручки на закупку сельскохозяйственных продуктов — на основании динамики фактических расходов за соответствующий период прошлого года и данных текущего периода с учетом индекса цен на покупаемую продукцию.

Суммы торговой выручки, использованные на заработную плату и выплаты социального характера работникам торговых предприятий, учитываются в расчете прогноза кассовых оборотов по выдачам наличных денег на заработную плату и выплаты социального характера.

Выплаты пособий из торговой выручки учитываются в расчете прогноза по выдачам наличных денег на выплату пенсий, пособий и страховых возмещений.

Торговая выручка, сдаваемая в учреждения Сбербанка России и предприятия Госкомсвязи России, учитывается в расчетах кассового прогноза, соответственно, по операциям учреждений Сберегательного банка Российской Федерации и предприятий Государственного комитета Российской Федерации по связи и информатизации.

3.11. Прогнозируемый размер выдач наличных денег на заработную плату и выплаты социального характера (в дальнейшем по тексту — заработная плата) определяется территориальными учреждениями Банка России по форме 0408002 (Приложение 12) исходя из данных о прогнозируемых фондах заработной платы, получаемых от территориальных экономических органов.

Прогнозирование осуществляется на основании фактических выдач на заработную плату за период, предшествующий прогнозируемому кварталу.

3.12. Для определения прогнозируемого размера выдач наличных денег из касс учреждений банков на заработную плату из общей суммы фонда заработной платы вычитаются суммы безналичных перечислений и удержаний из заработной платы, которые определяются следующим образом:

- подоходный налог — исходя из удельного веса отчетных данных налоговых инспекций в фактическом фонде заработной платы за соответствующий период прошлого года и прогнозируемого фонда заработной платы;
- удержания из заработной платы квартирной платы и платежей за коммунальные услуги — исходя из динамики отчета о кассовых оборотах учреждений Банка России и кредитных организаций (символ 99);
- суммы платежей по добровольным видам страхования — по прогнозным данным государственных страховых фирм системы Росгосстраха и других страховых организаций;
- взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации — в установленном размере от фонда заработной платы;
- перечисления заработной платы в учреждения банков для зачисления на счета во вклады граждан — с учетом динамики «Отчета о кассовых оборотах учреждений Банка России и кредитных организаций» по символу «Перечисления заработной платы, выплат социального характера, расходов, не относящихся к фонду заработной платы и выплатам социального характера» (символ 85);
- заработная плата, выплачиваемая из выручки работникам торговых предприятий, — с учетом фактически сложившегося за прошлое время соотношения этих выплат к объему розничного товарооборота;
- заработная плата, выплачиваемая своим работникам учреждениями Сбербанка России и предприятиями Госкомсвязи России из кассовых поступлений, — в размерах, учтенных в расчетах прогноза кассовых оборотов по операциям предприятий Госкомсвязи России и учреждений Сбербанка России.

К сумме этих выдач на заработную плату прибавляются:

- налоги, удерживаемые при выдаче пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам;

- возвращенные в учреждения банков суммы невыплаченной заработной платы (депонированная зарплата) – исходя из динамики, сложившейся в аналогичные прогнозируемому периоду прошлых лет, на основании «Отчета о кассовых оборотах учреждений Банка России и кредитных организаций» по символу 28. Прогнозируемый объем депонированных сумм учитывается при определении размера прихода наличных денег по символу «Прочие поступления».

К полученной сумме выдач наличных денег на выплату заработной платы прибавляются выдачи на выплату стипендий, расходы, не относящиеся к фонду заработной платы и выплатам социального характера. Кроме того, вносятся коррективы на выдачи заработной платы за выходные дни по срокам, приходящимся на другие кварталы;

- выдачи наличных денег на расходы, не относящиеся к фонду заработной платы, выплатам социального характера и стипендий, – по фактическому размеру этих выплат за предыдущие периоды на основании данных учреждений банков.

Выдачи наличных денег на заработную плату увеличиваются на суммы выплат, производимых по срокам, приходящимся, в связи с выходными днями, на первые числа следующего квартала, и уменьшаются на суммы, выплаченные в предыдущем квартале.

При распределении выдач наличных денег на заработную плату по месяцам учитываются выдачи наличных денег на выплату заработной платы по срокам, приходящимся на субботу и воскресенье.

3.13. Общий объем пенсий, пособий и страховых возмещений определяется территориальными учреждениями Банка России по форме 0408003 (Приложение 13) на основании прогнозируемых и отчетных материалов региональных отделений Пенсионного фонда Российской Федерации, Фонда социального страхования Российской Федерации, других государственных внебюджетных фондов, государственных страховых фирм системы Росгосстраха.

Из общей суммы всех видов пенсий, пособий и страховых возмещений исключаются налоги, взимаемые при выплате пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, а также почтовый тариф за перевод пенсий и пособий через предприятия Госкомсвязи России.

3.14. При распределении выплат пенсий и пособий по отдельным каналам их выдач (предприятия Госкомсвязи России, учреждения банков) учитывается следующее:

- пособия по временной нетрудоспособности, беременности и родам, при рождении ребенка и другие пособия, выплачиваемые за счет средств Фонда социального страхования Российской Федерации предприятиями по месту работы получателей, выдаются наличными деньгами из касс учреждений банков;
- трудовые пенсии и другие пособия из бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации выплачиваются через предприятия Госкомсвязи России или по желанию пенсионеров перечисляются на счета в учреждения банков для зачисления во вклады граждан;
- страховые выплаты населению по поручениям органов Росгосстраха;
- пенсии и пособия военнослужащим и их семьям, обслуживаемым учреждениями банков, могут также по желанию отдельных пенсионеров выплачиваться им через предприятия Госкомсвязи России с доставкой на дом или перечисляться на счета в учреждения Сбербанка России для зачисления во вклады граждан.

Размер выплат пенсий и пособий через учреждения Сбербанка России определяется как сумма соответствующих данных в расчете по операциям Сберегательного банка Российской Федерации.

Фактический размер выплат через предприятия Госкомсвязи России определяется как разница между общей суммой всех видов пенсий, пособий и страховых возмещений, с одной стороны, и суммами, выплачиваемыми через учреждения Сбербанка России, другие учреждения банков, из выручки торговых предприятий, а также удерживаемыми на оплату налогов и почтового тарифа – с другой.

Ученные в расчете прогноза кассовых оборотов по пенсиям и пособиям суммы выплат через предприятия Госкомсвязи России, учреждения Сбербанка России, из выручки торговых предприятий должны совпадать с соответствующими показателями расчетов прогноза кассовых оборотов по торговой выручке, операциям предприятий Госкомсвязи России и учреждений Сбербанка России.

3.15. В прогнозе кассовых оборотов по операциям предприятий Госкомсвязи России по форме 0408004 (Приложение 14) и по операциям учреждений Сбербанка России по форме 0408005 (Приложение 15) предусматривается сальдо в приходе или расходе по сдаче денежных излишков в учреждение банка и по получению подкреплений из учреждения банка.

Отдельные показатели расчета прогноза кассовых оборотов по операциям предприятий Госкомсвязи России определяются учреждениями банков следующим образом:

- объем реализации услуг населению, выплата заработной платы своим работникам из собственных кассовых поступлений — по сведениям, представляемым предприятиями Госкомсвязи России (отчетным и прогнозируемым);
- поступления торговой выручки, излишков от учреждений Сбербанка России или выдачи им подкреплений, выплаты пенсий и пособий — в размерах, определенных в соответствующих расчетах прогноза кассовых оборотов;
- поступления налогов и сборов через предприятия Госкомсвязи России — на основании «Отчета о кассовых оборотах учреждений Банка России и кредитных организаций» (символ 76);
- сальдо прочих операций предприятий Госкомсвязи России (по приходу или по расходу) — исходя из фактического его уровня за аналогичные прогнозируемому периоды прошлых лет. За предыдущие периоды сальдо выводится как разница между всеми приведенными в расчете показателями прихода и расхода, включая подкрепления, полученные этими предприятиями из касс учреждений банков, и сдачу излишков в их кассы.

3.16. При составлении расчета по прогнозу кассовых оборотов по операциям учреждений Сберегательного банка Российской Федерации используются показатели, определяемые следующим образом:

- привлечение вкладов населения в учреждения Сбербанка России, поступления от продажи облигаций займов, размещения билетов лотерей, выплаты и погашения по облигациям российских внутренних выигрышных займов, выигрышей по лотерейным билетам — по сведениям Сбербанка России;
- поступления безналичными перечислениями в уплату за товары. Эти поступления должны совпадать с данными в расчете прогноза по поступлениям торговой выручки. Услуги нетоварного характера — с учетом данных учреждений Сбербанка России за предыдущие периоды и мероприятий, проводимых по дальнейшему расширению этих форм расчетов;
- денежные подкрепления, полученные от предприятий Госкомсвязи России, или сдача ими излишков наличных денег — исходя из фактических данных за аналогичные прогнозируемому периоды прошлых лет с учетом изменения в прогнозируемом периоде соотношения между поступлениями и выплатами денег по основным операциям учреждений Сберегательного банка Российской Федерации. Принятая в расчете сумма подкреплений или сдаваемых излишков должна быть отражена в тех же размерах в расчете прогноза по операциям предприятий Госкомсвязи России;
- суммы поступлений торговой выручки, квартирной платы и коммунальных платежей, выручки от предприятий, оказывающих прочие услуги, и от реализации недвижимости — в суммах, принятых в расчетах прогноза кассовых оборотов по поступлениям по соответствующим символам;
- поступления взносов от добровольных обществ, продажи сертификатов — исходя из данных территориальных учреждений Сбербанка России об объемах этих операций за соответствующие периоды прошлых лет и с учетом сложившейся динамики в текущем году;
- поступления от погашения кредитов — исходя из прогнозируемого Сбербанком России размера этих поступлений;
- суммы выплат заработной платы своим работникам, пенсий и пособий из федерального бюджета — в размерах (прогнозах), сообщенных территориальными учреждениями

Сбербанка России;

- безналичные перечисления во вклады заработной платы рабочих и служащих, граждан за сданную сельскохозяйственную продукцию, пенсий и других сумм — исходя из фактического размера таких перечислений по данным отчетности Сбербанка России и с учетом ожидаемых изменений в их объемах. При этом предусмотренные в расчете суммы перечислений во вклады не должны совпадать с суммами безналичных перечислений, учтенных в расчетах прогноза кассовых оборотов по выдачам наличных денег на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии, пенсии, пособия и страховые возмещения;
- сальдо прочих операций (по приходу или расходу) — на основании фактического его уровня, сложившегося в соответствующем периоде прошлого года.

3.17. Прогнозирование по другим статьям прогноза кассовых оборотов, характеризующим поступления наличных денег в кассы банков и их выдачи, осуществляется исходя из динамики кассовых оборотов за соответствующий период предыдущих лет с учетом фактических оборотов, сложившихся в предыдущих кварталах текущего года.

Глава 4. СОСТАВЛЕНИЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИЕ «ОТЧЕТА О КАССОВЫХ ОБОРОТАХ УЧРЕЖДЕНИЙ БАНКА РОССИИ И КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ»

Территориальные учреждения Банка России и учреждения банков осуществляют сбор отчетных данных о кассовых оборотах в соответствии с Указаниями «О порядке составления и представления отчетности территориальными учреждениями Банка России в Центральный банк Российской Федерации» от 14 ноября 1997 г. № 27-У и Указаниями «О порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации» от 24 октября 1997 г. № 7-У и обеспечивают их соответствие с настоящим Положением.

Глава 5. ОРГАНИЗАЦИЯ АНАЛИЗА СОСТОЯНИЯ НАЛИЧНОГО

ДЕНЕЖНОГО ОБОРОТА

5.1. Территориальные учреждения Банка России ежеквартально анализируют состояние наличного денежного оборота в регионах.

Объектом анализа являются:

- складывающиеся тенденции в наличном денежном обороте и его структуре;
- источники поступлений наличных денег в кассы учреждений банков и направления их выдач из касс учреждений банков;
- скорость возврата наличных денег в кассы учреждений банков (Приложение 16);
- происходящие изменения и тенденции в экономике;
- изменение индекса потребительских цен;
- состояние и развитие безналичных расчетов между юридическими и физическими лицами;
- уровень инкассации наличной денежной выручки (особенно торговой), образующейся в сфере потребительского рынка (Приложение 17);
- территориальное размещение выпуска денег в обращение и изъятия денег из обращения, причины роста эмиссии (сокращения изъятия) наличных денег;
- неиспользованные возможности мобилизации учреждениями банков внутренних кассовых ресурсов для удовлетворения потребностей предприятий в наличных деньгах;
- результаты банковского контроля за соблюдением предприятиями порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью;
- происходящие изменения в направлениях использования денежных доходов населения и источниках их формирования;
- состояние расходования юридическими лицами средств на заработную плату и выплаты социального характера;
- причины образования просроченной задолженности по выдаче средств на заработную плату и пенсии.

5.2 При анализе состояния наличного денежного оборота используются:

- отчет о кассовых оборотах учреждений Банка России и кредитных организаций (формы № № 201, 202);
- информационно — аналитические материалы территориальных органов Государственного комитета Российской Федерации по статистике о социально — экономическом положении региона;
- государственная статистическая отчетность «Отчет об обороте кассы» (форма 11-торг);
- федеральное государственное статистическое наблюдение «Сведения о производстве и отгрузке товаров, услуг» (форма П-1 (месячная));
- баланс денежных доходов и расходов населения, разрабатываемый территориальными органами Государственного комитета Российской Федерации по статистике;
- формы федерального государственного статистического наблюдения по труду: «Сведения о численности и заработной плате работников» (форма 1-т (квартальная, годовая), «Сведения о просроченной задолженности по выдаче средств на заработную плату» (форма 3-ф (месячная));
- информация о произведенных проверках соблюдения порядка работы с денежной наличностью (Приложения 18, 19).

5.3. Результаты анализа состояния наличного денежного оборота используются территориальными учреждениями Банка России при составлении прогнозов кассовых оборотов, а также для разработки и осуществления совместно с учреждениями банков практических мер по улучшению организации оборота наличных денег, сокращению эмиссии в городах и районах. При необходимости соответствующие предложения по этим вопросам вносятся на рассмотрение представительных и исполнительных органов власти субъектов Российской Федерации.

Глава 6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1 Настоящее Положение вступает в силу с 1 января 1998 года.

6.2 С момента вступления в силу настоящего Положения утрачивают силу:

Инструкция Госбанка СССР от 3 декабря 1986 г. № 6 «Об организации работы по денежному обращению учреждениями Государственного банка СССР»;

Рекомендации по осуществлению учреждениями банков проверок соблюдения предприятиями, организациями и учреждениями «Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации» от 30 сентября 1994 г. № 113;

О порядке прогнозирования налично — денежного оборота от 30 декабря 1994 г. № 02-14-4/485;

О выдаче банками средств на потребление от 16 мая 1995 г. № 02-14-5/235;

письмо от 22 августа 1995 г. № 184;

письмо от 21 сентября 1995 г. № 193.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации
С. К. Дубинин

Приложение 1
к Положению о правилах организации
наличного денежного обращения на
территории Российской Федерации

ОКУД	БИК
0408020	

**РАСЧЕТ
НА УСТАНОВЛЕНИЕ ПРЕДПРИЯТИЮ ЛИМИТА ОСТАТКА КАССЫ
И ОФОРМЛЕНИЕ РАЗРЕШЕНИЯ НА РАСХОДОВАНИЕ НАЛИЧНЫХ
ДЕНЕГ ИЗ ВЫРУЧКИ, ПОСТУПАЮЩЕЙ В ЕГО КАССУ
НА ____ ГОД**

	наименование (штамп) предприятия
	номер счета
	наименование учреждения банка

Налично - денежная выручка за последние 3 месяца <*>

(фактическая) <***>	____ тыс. руб.
Среднедневная выручка <***>	____ тыс. руб.
Среднечасовая выручка <***>	____ тыс. руб.

Выплачено наличными деньгами за последние три месяца (кроме расходов на заработную плату и выплаты социального характера) (фактически) <***> ____ тыс. руб.
Среднедневный расход <***> ____ тыс. руб.

Сроки сдачи выручки: ежедневно, на следующий день, 1 раз в ____ дней, при образовании сверхлимитного остатка (нужное подчеркнуть)
Часы работы предприятия с ____ час. ____ мин. до ____ час. ____ мин.
Время сдачи выручки: в объединенную кассу при предприятии, инкассаторам, в кассу банка, на почту (нужное подчеркнуть)

____ час. ____ мин. Испрашиваемая сумма лимита _____ тыс. руб.

(сумма прописью)

Просим разрешить расходование выручки на _____

(указать цели расхода)

<*> В случае резких изменений в объеме выручки или расхода

приводятся данные за последний месяц. <> **Сумма выручки (расхода), деленная на число рабочих дней (часов) предприятия.** <*> Вновь организуемые предприятия показывают ожидаемую сумму выручки (расхода).

Руководитель предприятия _____ (Ф.И.О.)
Главный бухгалтер _____ (Ф.И.О.)

РЕШЕНИЕ УЧРЕЖДЕНИЯ БАНКА

Установить лимит остатка кассы в сумме _____ тыс. руб.

(сумма прописью)

Разрешено расходование выручки на _____

(указать цель)

Руководитель учреждения банка _____ (Ф.И.О.)

от 05.01.98 № 14-П

ОКУД	БИК
0408021	

**КАЛЕНДАРЬ
ВЫДАЧ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ НА ЗАРАБОТНУЮ ПЛАТУ, ВЫПЛАТЫ
СОЦИАЛЬНОГО ХАРАКТЕРА И СТИПЕНДИИ (ПО ДНЯМ)**
на _____ г.
число

наименование учреждения банка

тыс. руб.

№ п/п	Наименование предприятия (номер счета)	Янв.	Фев.	Март	Апр.	Май	Июнь	Июль	Авг.	Сент.	Окт.	Нояб.	Дек.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14

Итого:

Руководитель учреждения банка _____ (Ф.И.О.)
Исполнитель _____ (Ф.И.О.)

Примечание. В календаре за последнее число месяца выводится также итог за месяц.

Приложение 3
к Положению о правилах организации
наличного денежного обращения на
территории Российской Федерации

от 05.01.98 № 14-П

ОКУД	БИК
0408022	

**КАЛЕНДАРЬ
ВЫДАЧ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ НА ЗАРАБОТНУЮ ПЛАТУ, ВЫПЛАТЫ
СОЦИАЛЬНОГО ХАРАКТЕРА И СТИПЕНДИИ (ПО МЕСЯЦАМ)**
_____ г.
месяц

наименование учреждения банка

тыс. руб.

№ п/п	Наименование предприятия	Число месяца																		
	(номер счета)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19

Руководитель учреждения Банка России _____ (Ф.И.О.)
Исполнитель _____ (Ф.И.О.)

Примечание. Сумма выдач за 31 число прибавляется к размеру выдач 30 числа месяца.

**КАЛЕНДАРЬ
ВЫДАЧ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ НА ЗАРАБОТНУЮ ПЛАТУ, ВЫПЛАТЫ
СОЦИАЛЬНОГО ХАРАКТЕРА И СТИПЕНДИИ ПО РЕСПУБЛИКЕ,
КРАЮ, ОБЛАСТИ (ПО МЕСЯЦАМ)**

_____ г.

наименование учреждения Банка России

[illegible]

Примечание. Сумма выдач за 31 число прибавляется к размеру выдач 30 числа месяца.

ВЕДОМОСТЬ
УЧЕТА ВЫДАЧ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ НА ЗАРАБОТНУЮ ПЛАТУ,
ВЫПЛАТЫ СОЦИАЛЬНОГО ХАРАКТЕРА И СТИПЕНДИИ

наименование учреждения банка

тыс. руб.

Наименование предприятия (номер счета)	Подлежит выдаче:		Обеспечено средствами на счетах на начало дня	Фактически выдано
	в установленные сроки	не выплаченные в срок		
1	2	3	4	5
Итого				

Исполнитель _____ (Ф.И.О.)

Примечание. На одном бланке ведомости можно вести учет выдачи денег в течение нескольких дней, если позволяют размеры этой ведомости. В этих случаях перед заполнением данных за следующий день обязательно проставляется дата.

Приложение 6
к Положению о правилах организации
наличного денежного обращения на

территории Российской Федерации от 05.01.98 № 14-П

ОКУД	БИК
0408025	

**КАРТОЧКА
УЧЕТА СРЕДСТВ, ВЫДАННЫХ НА ЗАРАБОТНУЮ ПЛАТУ И ВЫПЛАТЫ
СОЦИАЛЬНОГО ХАРАКТЕРА ЗА КВАРТАЛ**

наименование предприятия

номер счета

наименование учреждения банка

Срок выплаты средств на заработную плату
и выплаты социального характера

Сумма начисленных средств на заработную плату и выплаты
социального характера за: 1 месяц _____ 2 месяц _____ 3 месяц _____
Итого за ____ квартал ____ г. _____

рублей

Дата	Выдано з/п и выплат соц. характера		Удержания из з/п и выплат соц. характера	Период, за кот. выдана просроченная задолж. по з/п	Сумма выданной просроч. задолж.
	наличными	перечислениями во вклады и на счета пластиковых карт			

1	2	3	4	5	6
---	---	---	---	---	---

Исполнитель _____ (Ф.И.О.)

Примечание. Учет выданных средств на заработную плату и выплаты социального характера (наличными и перечислениями) и удержаний из заработной платы и выплат социального характера работников предприятий ведется в карточке по кварталам. Итоги по графам 2, 3, 4 и 6 карточки подводятся за каждый месяц и квартал. В графы 2 и 3 суммы выданной просроченной задолженности по заработной плате не включаются.

На лицевой стороне карточки производится запись начисленных средств на заработную плату и выплаты социального характера за каждый месяц с подведением итоговой суммы за квартал.

Суммы выданных средств на заработную плату и выплаты социального характера за дни отпуска, приходящиеся на следующий квартал, записываются в данные следующего квартала.

В графе 6 указываются суммы выданной просроченной задолженности по заработной плате, образованной в предыдущих месяцах (включая прошлые годы).

Приложение 7
к Положению о правилах организации
наличного денежного обращения на
территории Российской Федерации
от 05.01.98 № 14-П

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ПРОВЕРОК СОБЛЮДЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯМИ ПОРЯДКА РАБОТЫ С ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНОСТЬЮ

Цель: проверить соблюдение предприятием порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью, установленных нормативными актами Банка России.

Круг предприятий, подлежащих проверке, определяется руководителем учреждения банка в зависимости от объема налично — денежного оборота и имеющейся в банке информации о соблюдении предприятиями установленного порядка работы с денежной наличностью. При этом учитывается также информация других контролирующих органов.

Для осуществления проверки выбираются сведения о произведенных в проверяемом периоде операциях по поступлениям (зачислению) на счета предприятия в учреждении банка наличных денег и их выдачам (списанию) из кассы учреждения банка. Уточняется сумма установленного лимита остатка денег в кассе, наличие разрешения на расходование денежной выручки из кассы предприятия и его условия, согласованный порядок и сроки сдачи выручки в учреждение банка.

Проверка оформляется Справкой о результатах проверки соблюдения предприятием порядка работы с денежной наличностью по форме 0408026.

В ходе проверки предприятия рассматривается:

1. Полнота оприходования денежной наличности, полученной в учреждении банка (раздел I Справки).

Проверяется соответствие записей в кассовой книге данным учреждения банка по суммам и срокам. При наличии расхождений между данными учреждения банка и записями в кассовой книге предприятия выясняются причины.

Фактическое наличие денег в кассе предприятия, а также условия хранения наличных денег и ценностей представителем учреждения банка не проверяются.

Полнота оприходования в кассу предприятия наличных денежных средств, полученных в результате хозяйственной деятельности, рассматривается налоговыми органами при проведении проверок соблюдения налогового законодательства.

2. Полнота сдачи денег в кассу учреждения банка (раздел II Справки).

Рассматривается соблюдение согласованного порядка и сроков сдачи денежной выручки в учреждение банка, уточняется сумма наличных денег, поступивших в кассу за проверяемый период и сопоставляется с суммой денег, сданных в банк. Проверяется своевременность возврата в учреждение банка не выплаченных в срок средств на заработную плату, выплаты социального характера, других денежных средств.

Сверяются суммы и даты сдачи наличных денег в банк с записями в кассовой книге, при наличии расхождений между данными учреждения банка и записями в кассовой книге выясняются причины такого положения.

3. Соблюдение согласованных с учреждением банка условий расходования поступающих в кассу предприятия наличных денежных средств (раздел III Справки).

На основании первичных документов по учету кассовых операций и других бухгалтерских данных рассматривается соблюдение согласованных с банком условий расходования наличных денег из выручки, поступившей в кассу предприятия.

4. Соблюдение установленных предельных сумм расчетов наличными деньгами между юридическими лицами (раздел IV Справки).

В целях выявления фактов превышения предприятием предельных сумм расчетов наличными деньгами с юридическими лицами за товарно — материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги рассматриваются записи в документах первичной учетной документации по кассовым операциям (записи в кассовом журнале, приходно — расходных документах, кассовой книге), отчеты подотчетных лиц о расходовании полученных наличных денег (проверяются обороты по счету «Расчеты с подотчетными лицами»), а также товарные чеки, счета, счета — фактуры. При наличии таких фактов в Справке по проверке проставляется сумма произведенного платежа и наименование участников расчетов.

5. Соблюдение установленного учреждением банка лимита остатка наличных денег в кассе предприятия (раздел V Справки).

Рассматривается соблюдение установленного учреждением банка лимита остатка кассы на каждый день проверяемого периода. В Справке по проверке проставляются данные о лимите остатка кассы, фактических остатках наличных денег в кассе предприятия в дни, когда был превышен лимит.

Определяется общая сумма превышения лимита остатка кассы в проверяемом периоде, а также сверхлимитная кассовая наличность (средняя величина), рассчитанная исходя из общей суммы и количества дней превышения лимита остатка кассы.

6. Ведение кассовой книги и других кассовых документов (раздел V Справки).

Рассматривается соблюдение установленного порядка оформления операций по приему и выдаче наличных денег из кассы предприятия, ведение форм первичной учетной документации по кассовым операциям (приходных и расходных кассовых ордеров, журнала регистрации приходных и расходных кассовых документов, кассовой книги, книги учета принятых и выданных кассиром наличных денег), составление ежедневного отчета кассира по произведенным кассовым операциям в соответствии с приходно — расходными документами, расчетно — платежными ведомостями.

Отмечается качество и периодичность составления первичных кассовых документов по приему и выдаче наличных денег, соответствие записей в приходно — расходных документах записям в кассовой книге и другие.

7. По результатам проверки (раздел VII Справки) проверяющим делаются выводы и вносятся необходимые рекомендации руководству предприятия по устранению имеющихся недостатков по оформлению кассовых операций и работе с денежной наличностью.

Справка по результатам проверки (форма 0408026) составляется в 3 экземплярах и подписывается руководителем, главным (старшим) бухгалтером предприятия и представителем учреждения банка (проверяющим).

В случаях, когда в ходе проверки не установлены факты нарушений предприятием порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью, проверяющий может ограничиться заполнением 2 экземпляров Справки.

Результаты проверки в трехдневный срок рассматриваются руководителем учреждения банка или его заместителем. После этого третий экземпляр Справки передается предприятию, второй — остается в документах учреждения банка. При установлении фактов нарушений порядка работы с денежной наличностью первый экземпляр Справки направляется органам Государственной налоговой службы Российской Федерации по месту учета налогоплательщика для определения мер ответственности, предусмотренных законодательными и иными правовыми актами Российской Федерации.

Приложение 8
к Положению о правилах организации
наличного денежного обращения на
территории Российской Федерации

от 05.01.98 № 14-П

ОКУД	БИК
0408026	

**СПРАВКА
О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ ПОРЯДКА
РАБОТЫ С ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНОСТЬЮ**

наименование предприятия

номер счета

почтовый адрес

тыс. руб.

Наименование показателей	Проверяемый период (месяцы)		
А	1	2	3

I. Полнота оприходования денежной наличности, полученной в банке:

1.1 По данным предприятия.

1.2 По данным банка.

II. Полнота сдачи денег в кассу банка

1. Остаток денежных средств в кассе на начало месяца.....

2. Поступило денежных средств.....

3. Выдано предприятием.....

4. Сдано в банк:

4.1. по данным предприятия.....

4.2. по данным банка.....

5. Остаток денежных средств в кассе на конец месяца.....

6. Соблюдение порядка и сроков сдачи выручки в банк

6.1 Согласовано с банком.....

6.2 Фактически (факты выявленных
нарушений соглашения с банком)

**III. Соблюдение согласованных с банком условий расходования наличных денег
из выручки, поступающей в кассу предприятия**

A	1	2	3
---	---	---	---

1. Разрешено расходование выручки (указать цели)

2. Поступило в кассу предприятия выручки и прочих поступлений

3. Направлено (выдано предприятием из собственных поступлений)

(указать цели).....

IV. Соблюдение установленных предельных сумм

расчетов наличными деньгами между юридическими лицами

Сумма произведенного платежа (превышение предельной суммы налично — денежных расчетов)	Наименование предприятия — получателя наличных денег
---	---

V. Соблюдение установленного банком лимита остатка наличных денег в кассе предприятия

2. Фактические остатки кассы в дни, когда был превышен лимит

1. Лимит остатка касс _____

3. Превышение лимита остатка кассы (2 - 1) _____

4. Общая сумма превышения лимита остатка кассы в проверяемом

периоде _____

5. Количество дней превышения лимита _____

6. Сверхлимитная кассовая наличность в проверяемом периоде

(средняя величина) (4 : 5) _____

VI. Ведение кассовой книги и оформление кассовых документов

VII. Выводы и предложения

Представитель банка _____ (Ф.И.О.)

Руководитель предприятия _____ (Ф.И.О.)

Главный (старший) бухгалтер _____ (Ф.И.О.)

VIII. Распоряжение руководителя банка по результатам проверки

**РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ ПРОВЕРОК УЧРЕЖДЕНИЯМИ БАНКА РОССИИ
КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО ОРГАНИЗАЦИИ НАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБОРОТА
И СОБЛЮДЕНИЮ ПОРЯДКА РАБОТЫ**

С ДЕНЕЖНОЙ НАЛИЧНОСТЬЮ ПРЕДПРИЯТИЯМИ

Цель: проверить работу кредитных организаций по организации наличного денежного оборота, соблюдению порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью предприятиями, выполнению кредитными организациями требований нормативных актов Банка России по этим вопросам.

Проверки кредитных организаций проводятся специалистами (работниками) отделов (управлений) денежного обращения или по их поручению специалистами расчетно — кассовых центров как в составе комплексных групп, так и самостоятельно, на основании квартальных планов, утверждаемых руководителями учреждений Банка России.

В ходе проверок рассматривается:

1. Ведение учета предприятий, имеющих денежную выручку.
2. Порядок осуществления контроля за своевременностью и полнотой сдачи предприятиями наличных денежных средств в кассу кредитной организации.
3. Организация работы по установлению лимитов остатка наличных денег в кассах предприятий; сложившаяся практика согласования и доведения лимитов остатка кассы предприятиям; достаточность принимаемых мер по установлению лимитов остатка кассы всему кругу обслуживаемых предприятий.
4. Сложившаяся практика согласования и оформления разрешений на право расходования предприятиями поступающей в их кассы выручки. Организация контроля за соблюдением согласованных с кредитными организациями условий расходования поступающих в кассу предприятий денежных средств, особенно предприятий, имеющих задолженность по платежам в бюджет и внебюджетные фонды.
5. Практика составления календаря и ведомости учета выдач наличных денег на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии (формы 0408021, 0408022, 0408023, 0408024).
6. Утратил силу. - Указание ЦБ РФ от 31.10.2002 № 1201-У.
7. Организация прогнозирования наличного денежного оборота. Порядок составления прогнозных расчетов ожидаемых поступлений в кассу кредитной организации наличных денег и выдач наличных денег, представления их в РКЦ.
8. Соблюдение кредитной организацией установленного порядка составления и представления отчетности о кассовых оборотах, достоверность отражения данных в пятидневной и месячной отчетности (формы № № 201, 202); ведение ежедневного учета кассовых оборотов по ведомости формы № 744.
9. Организации проверок соблюдения предприятиями порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью в соответствии с рекомендациями Банка России, качество оформления материалов и заполнения справок по результатам проверок по форме 0408026, порядок их рассмотрения руководителем кредитной организации; принимаемые кредитной организацией меры по результатам проверок. Организация последующего контроля за выполнением предприятиями требований кредитной организации по устранению недостатков в ведении кассовых операций и порядка работы с денежной наличностью.

10. Принимаемые кредитной организацией меры по мобилизации внутренних кассовых ресурсов для своевременного удовлетворения потребности обслуживаемой клиентуры в наличных деньгах.

Материалы произведенных специалистами учреждений Банка России проверок кредитных организаций оформляются справками произвольной формы в 2 экземплярах, один экземпляр которой передается кредитной организации.

Результаты проверок в 3-дневный срок рассматриваются начальником отдела (управления) денежного обращения, при необходимости вносятся соответствующие предложения руководству учреждения Банка России.

Приложение 10
к Положению о правилах организации
наличного денежного обращения на
территории Российской Федерации

от 05.01.98 № 14-П

ОКУД	БИК
0408027	

**КАССОВАЯ ЗАЯВКА
НА ___ КВАРТАЛ ___ Г.**

наименование (штамп) предприятия

номер счета

наименование учреждения банка

тыс. руб.

Наименование показателя	Код	Фактическое исполнение за:		Прогноз на квартал г.
		соотв. квартал прошлого года	пред. квартал	
1	2	3	4	5
ПОСТУПЛЕНИЯ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ (кроме наличных денег, получаемых в банке) 1. Торговая выручка 2. Выручка предприятий пассажирского транспорта 3. Квартирная плата и коммунальные платежи 4. Выручка зрелищных предприятий 5. Выручка предприятий, оказывающих прочие услуги 6. Прочие поступления				
7. Итого (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6) в том числе: 7.1. расходы из выручки 7.2. сдается в предприятия Госкомсвязи России 7.3. сдается в учреждения Сбербанка России 7.4. сдается в кассы учреждений банков				
РАСХОДЫ 1. На заработную плату, выплаты социального характера, стипендии, расходы, не относящиеся к фонду заработной платы и выплатам социального характера 2. На выплату пенсий и пособий соцстраха 3. Выдачи на другие цели				
4. Итого (1 + 2 + 3)				

Руководитель предприятия _____ (Ф.И.О.)
Главный бухгалтер _____ (Ф.И.О.)

от 05.01.98 № 14-П

ОКУД	БИК
0408001	

РАСЧЕТ
ПРОГНОЗА КАССОВЫХ ОБОРОТОВ ПО ПОСТУПЛЕНИЯМ ТОРГОВОЙ
ВЫРУЧКИ НА ___ КВАРТАЛ ___ Г.

наименование территориального учреждения Банка России

тыс. руб.

Наименование показателей	Код	Фактическое исполнение за соответствующий квартал прошлого года	Прогноз на квартал г.
1	2	3	4
	1. Розничный товарооборот (включая оборот военторга)	0804	
2. Прочие источники	0000		
3. Розничный товарооборот всех торговых систем - всего	0809		
(стр. 1 + стр. 2)			
4. Поступления подписной платы за периодические издания наличными деньгами	0811		
5. Неинкассируемая выручка - всего в том числе:	0850		
5.1. продажа товаров по безналичному расчету	0812		
5.2. реализация газет и журналов в счет подписки	0822		
Выручка, использованная торговыми предприятиями:			
5.3. на заработную плату	0840		
5.4. на выплату пособий	0841		
5.5. на закупки сельскохозяйственных продуктов	0842		
5.6. на прочие цели (включая выплаты комитентам)	0843		
6. Сдача выручки всеми способами	0855		
(стр. 3 + стр. 4 - стр. 5)			
7. Процент инкассации	0856		
Переходящая выручка:			

Наименование показателей	Код	Фактическое исполнение за соответствующий квартал прошлого года	Прогноз на квартал г.
8. с прошлого периода (+)	0860		
9. на следующий период (-)	0859		
10. Поступления выручки в учреждения банков, предприятия	0866		
Госкомсвязи России - всего			
(стр. 6 + стр. 8 - стр. 9)			
в том числе:			
10.1. в предприятия Госкомсвязи	0867		
России наличными деньгами			
10.2. в учреждения банков наличными деньгами	0872		
10.3. в учреждения банков безналичными перечислениями в уплату за товары	0869		

Исполнитель _____ (Ф.И.О.)

Приложение 12
к Положению о правилах организации
наличного денежного обращения на
территории Российской Федерации

от 05.01.98 № 14-П

ОКУД	БИК
0408002	

РАСЧЕТ
ПРОГНОЗА КАССОВЫХ ОБОРОТОВ ПО ВЫДАЧАМ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ
НА ЗАРАБОТНУЮ ПЛАТУ И ВЫПЛАТАМ СОЦИАЛЬНОГО ХАРАКТЕРА
НА ___ КВАРТАЛ ___ Г.

наименование территориального учреждения Банка России

тыс. руб.

Наименование показателей	Код	Фактическое исполнение за соответствующий квартал прошлого года	Прогноз на квартал г.
1	2	3	4
	Фонд заработной платы:		
1. Фонд заработной платы и выплаты социального характера	0003		
2. Прочий фонд	0004		
3. Фонд заработной платы - всего	0009		
(1 + 2)			

Наименование показателей	Код	Фактическое исполнение за соответствующий квартал прошлого года	Прогноз на квартал г.
Вычитаются при расчете:			
4. Безналичные перечисления из заработной платы - всего в том числе:	0026		
4.1. подоходного налога	0011		
4.2. квартирной платы и платежей за коммунальные услуги	1009		
4.3. платежей по добровольным видам страхования	0629		
4.4. взносов в Пенсионный фонд РФ	0018		
5. Перечисления заработной платы во вклады в учреждения банков			
6. Выплаты заработной платы из выручки (поступлений) предприятий работникам - всего в том числе:			
6.1. торговых предприятий	0840		
6.2. учреждений Сбербанка России	0057		
6.3. предприятий Госкомсвязи России	0058		
7. Всего вычитается	0061		
Добавляются при расчете:			
8. Суммы налогов с пособий соцстраха (по временной нетрудоспособности, беременности и родам)	0013		
9. Возвращенные в банк суммы невыплаченной заработной платы	0062		
10. Выдачи на заработную плату и выплаты социального характера	0073		
(3 - 7 + 8 + 9)			
11. Выдачи наличных денег на выплату стипендий	0048		
12. Выдачи наличных денег на расходы, не относящиеся к фонду заработной платы и выплатам социального характера	0040		
Выдачи на заработную плату за выходные дни по срокам, приходящимся на другие кварталы:			
13. Сумма, выплачиваемая в предыдущем квартале по срокам, приходящимся на прогнозируемый	0066		
(отчетный) квартал (-)			
14. Сумма, выплачиваемая в прогнозируемом (отчетном) квартале по срокам, приходящимся на последующий квартал (+)	0065		
15. Всего выдач наличных денег на заработную плату и выплаты социального характера и на расходы, не относящиеся к фонду заработной платы и выплатам социального характера (10 + 11 +	0035		
12 + 13 + 14)			

Исполнитель _____ (Ф.И.О.)

Приложение 13
к Положению о правилах организации
наличного денежного обращения на
территории Российской Федерации

от 05.01.98 № 14-П

ОКУД	БИК
0408003	

РАСЧЕТ
ПРОГНОЗА КАССОВЫХ ОБОРОТОВ ПО ВЫДАЧАМ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ
НА ВЫПЛАТУ ПЕНСИЙ, ПОСОБИЙ И СТРАХОВЫХ ВОЗМЕЩЕНИЙ
НА ___ КВАРТАЛ ГОДА

наименование территориального учреждения Банка России

тыс. руб.

Наименование показателей	Код	Фактическое исполнение за соответствующий квартал прошлого года	Прогноз на квартал г.
1	2	3	4
	1. По Фонду социального страхования - всего в том числе:	0726	
1.1. пособия по временной нетрудоспособности	0722		
1.2. пособия по беременности и родам	0723		
1.3. пособия при рождении ребенка	0724		
1.4. пособия по уходу за ребенком до достижения им возраста	0720		
1,5 года			
1.5. пособие на погребение	0788		
2. По Пенсионному фонду Российской Федерации - итого	0732		
2.1. трудовые пенсии	0727		
2.2. Прочие пенсии и пособия	0731		
(включая пенсии и пособия, возмещаемые из федерального бюджета)			
3. По Федеральному бюджету, бюджетам субъектов РФ, местным бюджетам - всего в том числе:	0735		
3.1. пенсии и пособия военнослужащим и их семьям	0733		
3.2. прочие пенсии и пособия			

Наименование показателей	Код	Фактическое исполнение за соответствующий квартал прошлого года	Прогноз на квартал г.
4. Пособия, выплачиваемые населению из внебюджетных фондов			
5. Страховые возмещения, выплачиваемые населению	0744		
6. Всего пенсий, пособий и страховых возмещений	0759		
Исключаются при расчете:			
7. Почтовый тариф за перевод пенсий и пособий через предприятия	0745		
Госкомсвязи России			
8. Налоги с пособий соцстраха	0013		
9. Выплаты пенсий, пособий и страховых возмещений - всего	0746		
(6 - 7 - 8) в том числе:			
9.1. из касс учреждений банков	0747		
9.2. через предприятия Госкомсвязи	0749		
России			
9.3. через учреждения Сбербанка	0702		
России наличными деньгами и перечислениями во вклады			
9.4. из торговой выручки	0841		

Исполнитель _____ (Ф.И.О.)

Приложение 14
к Положению о правилах организации
наличного денежного обращения на
территории Российской Федерации

от 05.01.98 № 14-П

ОКУД	БИК
0408004	

**РАСЧЕТ
ПРОГНОЗА КАССОВЫХ ОБОРОТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ ПРЕДПРИЯТИЙ
ГОСКОМСВЯЗИ РОССИИ НА __ КВАРТАЛ __ ГОДА**

наименование территориального учреждения Банка России

тыс. руб.

Наименование показателей	Код	Фактическое исполнение за соответствующий квартал прошлого года	Прогноз на квартал г.
1	2	3	4
	ПРИХОД		
1. Реализация услуг населению	1090		
2. Поступления торговой выручки, включая поступления наличных денег в счет подписки на периодические издания	0867		
3. Поступления налогов и сборов	0632		
4. Поступления денежных излишков от учреждений Сбербанка России	1467		
(превышение излишков над подкреплениями учреждений			
Сбербанка)			
5. Прочие поступления (сальдо)	1278		
6. Итого по приходу			
РАСХОД			
7. Выплаты пенсий и пособий (без пенсий, переводимых по желанию пенсионеров, обслуживаемых банком)	0749		
8. Выплаты заработной платы работникам предприятий Госкомсвязи	0058		
России			
9. Подкрепления учреждений	1476		
Сбербанка России (превышение подкреплений над сдачей излишков учреждениями Сбербанка)			
10. Прочие расходы (сальдо)	1233		
11. Итого по расходу	1232		
12. Сдача денежных излишков в учреждение банка (сальдо) (6 - 11)	1472		
13. Получение подкреплений из учреждения банка (сальдо) (11 - 6)	1473		

Исполнитель _____ (Ф.И.О.)

Приложение 15
к Положению о правилах организации
наличного денежного обращения на
территории Российской Федерации

от 05.01.98 № 14-П

ОКУД	БИК
0408005	

РАСЧЕТ
ПРОГНОЗА КАССОВЫХ ОБОРОТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ УЧРЕЖДЕНИЙ
СБЕРБАНКА РОССИИ НА __ КВАРТАЛ __ ГОДА

наименование территориального учреждения Банка России

тыс. руб.

Наименование показателей	Код	Фактическое исполнение за соответствующий квартал прошлого года	Прогноз на квартал г.
1	2	3	4
	ПРИХОД		
1. Прирост остатка вкладов	1259		
Поступления:			
2. от продажи облигаций	1273		
3. от продажи билетов всех видов лотерей	0645		
4. безналичными перечислениями в уплату за товары	1283		
5. перечисления за услуги нетоварного характера	1285		
6. торговой выручки	0868		
7. квартирной платы и коммунальных платежей	1054		
8. выручки от предприятий, оказывающих прочие услуги	1085		
9. налогов, сборов и страховых платежей	0633		
10. от реализации недвижимости	1253		
11. взносов от добровольных обществ	0666		
12. Денежные подкрепления, полученные от предприятий	1476		
Госкомсвязи России			
13. Погашение кредита	0790		
14. Прочие приходные операции	1309		
15. Прочие поступления (сальдо)	1274		
16. Поступления - всего	1275		
РАСХОД			
Выплаты:			
17. по погашенным облигациям	1227		
18. по лотереям	0776		
19. заработной платы работникам	0057		
Сбербанка России			
20. пенсий и пособий из федерального бюджета	0752		
21. по поручениям органов	0701		
Росгосстраха			
22. Сдача излишков предприятиям	1467		
Госкомсвязи России			

Наименование показателей	Код	Фактическое исполнение за соответствующий квартал прошлого года	Прогноз на квартал г.
Перечисления во вклады:			
23. заработной платы, выплат социального характера, расходов, не относящихся к фонду заработной платы и выплатам социального характера	1262		
24. доходов населения от продажи сельхозпродуктов	1264		
25. пенсий и пособий	1265		
26. других сумм	1266		
27. Выдача кредита	0789		
28. Прочие расходы (сальдо)	1229		
29. Выдачи - всего	1231		
30. Сдача денежных излишков в учреждение банка	1475		
31. Поручение подкреплений из учреждения банка	1474		

Исполнитель _____ (Ф.И.О.)

Приложение 16
к Положению о правилах организации
наличного денежного обращения на
территории Российской Федерации
от 05.01.98 № 14-П

РАСЧЕТ СКОРОСТИ ВОЗВРАТА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ В КАССЫ БАНКОВ

Чтобы определить скорость возврата наличных денег в кассы банков, необходимо среднеарифметическое значение наличных денег в обращении по агрегату МО за рассчитываемый период времени разделить на дробь, в числителе которой развернутый кассовый приход за такой же период времени, в знаменателе — число дней истекшего периода.

Пример расчета скорости возврата наличных денег в кассы банков за I квартал:

Скорость возврата наличных денег в = кассы банков

(МО на 01.01 + МО на 01.02 + МО на 01.03 + МО на 01.04)

4

Развернутый кассовый приход за I квартал

: _____ = дни 90

Исполнитель _____ (Ф.И.О.)

Примечание. Наличные деньги в обращении по агрегату МО — расчетный показатель, определяется как сумма выпуска денег в обращение по данным статотчета о кассовых оборотах ф. № 202 (без учета изменений остатков касс банков и денежных средств в пути) нарастающим итогом на первое число каждого месяца.

Приложение 17
к Положению о правилах организации
наличного денежного обращения на

РАСЧЕТ ИНКАССАЦИИ ТОРГОВОЙ ВЫРУЧКИ

Для анализа состояния инкассации торговой выручки в целом по республике, краю, области территориальные учреждения Банка России ежеквартально производят расчет процента инкассации торговой выручки.

Фактический уровень инкассации торговой выручки определяется как отношение суммы торговой выручки, подлежащей сдаче торговыми организациями по всем каналам поступлений, к фактическому объему розничного товарооборота торговых предприятий (включая общественное питание) за анализируемый период (по данным территориальных органов Государственного комитета РФ по статистике форма № П-1 «Сведения о производстве и отгрузке товаров и услуг»).

Торговая выручка, используемая при определении уровня инкассации, складывается из поступлений от продажи потребительских товаров, независимо от каналов их реализации в учреждения банков наличными деньгами, через предприятия Госкомсвязи России; безналичными перечислениями в уплату за товары («Отчет о кассовых оборотах учреждений Банка России и кредитных организаций», форма № 202 — символы 02, 74, 75, 79) и корректируется на переходящую выручку путем исключения суммы выручки, перешедшей с предыдущего квартала, и увеличения торговой выручки на сумму, перешедшую на следующий квартал. Для этого используются отчетные данные о кассовых оборотах по забалансовому символу 89 «Сумма торговой выручки предыдущего месяца, проведенная по балансу в первый рабочий день текущего месяца» (форма № 201).

Объем торговой выручки можно определить также исходя из расчета по форме 0488002, используя показатели ее неинкассируемой части (форма 11-торг «Отчет об обороте кассы»). В неинкассируемую часть торговой выручки включаются все расходы по использованию выручки предприятиями на свои нужды. Поскольку форма 11-торг составляется территориальными органами Государственного комитета РФ по статистике не по полному кругу торговых предприятий, а лишь по крупным и средним, то производится досчет расхода из выручки на выплаты заработной платы, социального характера и стипендий; пособия социального страхования; расходов на прочие цели.

Для определения объема расхода из торговой выручки на заработную плату рассчитывается разница между выплатами на заработную плату, социального характера, стипендии и суммами, полученными с расчетного счета учреждений банков на эти выплаты. Удельный вес этой разницы в фактическом объеме реализованных товаров (форма 11-торг «Отчет об обороте кассы») умножается на розничный товарооборот торговых предприятий за анализируемый период (форма № П-1 «Сведения о производстве и отгрузке товаров и услуг»). Аналогично определяются расходы из выручки на выплату пособий социального страхования.

Расходы из торговой выручки на оплату закупок сельскохозяйственных продуктов рассчитываются как разница между израсходованными и полученными суммами с расчетного счета учреждений банков на эти цели.

Расходы из выручки на прочие цели определяются следующим образом. Из всей суммы, полученной с расчетного счета учреждений банков, исключаются суммы на выплаты заработной платы, социального характера и стипендий; пособий социального страхования, а также суммы на оплату закупок сельскохозяйственных продуктов. Далее, полученная в результате этого действия разность сумм вычитается из прочего расхода наличными деньгами из выручки. Исходя из этой разницы определяется расход на прочие цели из торговой выручки, аналогично порядку расчета расходов из выручки на выплаты заработной платы, социального характера и стипендий.

Из отчета об обороте кассы в неинкассируемую часть торговой выручки включается также продажа товаров по безналичному расчету.

При низком уровне фактической инкассации торговой выручки выясняются причины и принимаются меры, способствующие увеличению поступления выручки в кассы банков наличными деньгами и безналичными перечислениями со счетов вкладчиков в уплату за товары.

Приложение 18
к Положению о правилах организации
наличного денежного обращения на
территории Российской Федерации

от 05.01.98 № 14-П

Утратило силу. - Указание ЦБ РФ от 22.01.1999 № 488-У.

Приложение 19
к Положению о правилах организации
наличного денежного обращения на
территории Российской Федерации

от 05.01.98 № 14-П

Утратило силу. - Указание ЦБ РФ от 22.01.1999 № 488-У.
