

B. Die Buchhaltung in den Betriebsabteilungen.

I. Die Kassenbuchhaltung (Barkasse).

1. Gliederung der Schalter und der Beamten.

Der gesamte Umsatz in barem Gelde wird in der Kassenabteilung erledigt. Je nach der Größe des Bankgeschäftes verteilt sich der Barverkehr auf einen oder mehrere Einzahlungs- und Auszahlungsschalter, einen Schalter für Kreditbrief- und Akkreditivverkehr und einen Wechselschalter zur Einlösung der bei der Bank domizilierten Wechsel und zur Auszahlung des Gegenwertes diskontierter Wechsel. Kupon-, Sorten-, Devisen- und Effektenkasse sind bei größeren Banken den betreffenden Betriebsabteilungen, nicht der Kassenabteilung, angegliedert. Die Versorgung der verschiedenen Schalter mit Barmitteln erfolgt durch die Einzahlungskasse (Hauptkasse), an die auch durch die Nebenkassen Barbestände, die die Bedürfnisse des Umsatzes übersteigen, abzuführen sind.

Die Leitung der Kassenabteilung obliegt dem Hauptkassierer (Kassenvorstand) mit der Stellung eines Prokuristen. Er überwacht den gesamten Kassenbetrieb, trifft alle Gelddispositionen und kontrolliert den Schriftverkehr der Kasse durch die erste Unterschrift. Den Ein- und Auszahlungskassierern ist Handlungs- oder nur Kassenvollmacht erteilt. Sie bedienen die Kunden und verwalten die Kassen. Jeder Kasse sind Hilfsbeamte zugeteilt, welche die Belege und Quittungen ausfertigen, die Kassenbücher führen und den Schriftverkehr erledigen. Außerdem sind noch ein oder mehrere Geldzähler und Kassenboten in der Kassenabteilung beschäftigt.

2. Unreine und reine Kasse.

Ein geordneter Kassenbetrieb erfordert eine Anzahl von Kassenbüchern, Beibüchern und Listen. Unter den Kassenbüchern unterscheidet man die von den Kassenassistenten — in kleineren Betrieben auch vom Kassierer selbst — geführte „unreine Kasse“, auch Kassenkladde genannt, und die vom Primanotisten zu führende „Reinkasse“ oder Kassenprimanota. Mitunter wird die Reinkasse auch in der allgemeinen Primanotenabteilung geführt. Die Kassenkladde nimmt alle Kassensfälle in zeitlicher Folge auf. Die Ein- und Auszahlungsbelege werden bei den meisten Banken fortlaufend numeriert und mit dieser Num-