

С.Ж.АСФЕНДИЯРОВ АТЫНДАҒЫ ҚАЗАҚ ҰЛТТЫҚ МЕДИЦИНА УНИВЕРСИТЕТІ



КАЗАХСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ МЕДИЦИНСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ С.Д.АСФЕНДИЯРОВА

ФАРМАЦЕВТИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ МОДУЛЬ ФАРМАЦЕВТ - МЕНЕДЖЕР

Дисциплина: Управление и экономика фармации

Тема 6: УЧЕТ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

К.фарм.н., доцент Шопабаева А.Р., Алматы, 2014

ЦЕЛЬ

Ознакомление студентов с принципами учета расчетных операций в фармацевтической организации

ПЛАН

- 1. Порядок открытия банковского счета.
- 2.Учет безналичных расчетов.
- 3. Виды банковских счетов.
- 4. Инвентаризация безналичных расчетов.
- 5. Система электронных расчетов.



ХАРАКТЕРИСТИКА СИСТЕМЫ ОБОРОТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ







Банковская система

- структура − 2 уровня:
- -НБ РК
- -Сеть коммерческих банков всех форм собственности

<u>Денежные средства и их</u> эквиваленты

- □Наличные деньги
- □Денежные средства на счетах в банках
- □Депозиты до востребования

Банковские услуги

- •Осуществляют кредитнорасчетное обслуживание клиентов
- •Привлекают и размещают денежные вклады и кредиты
- Выполняют поручения владельцев денег, находящихся на счетах в банках

СТРУКТУРА ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ



Терминология

- <u>Денежная масса</u> общий объем платежных средств, обслуживающих хозяйственный оборот и принадлежащих частным лицам, предприятиям, государству. Вся совокупность наличных и безналичных денежных средств составляет денежную массу.
- Наличные деньги это бумажные деньги (банкноты) и монеты.
- <u>Безналичные деньги</u> (банковские деньги) это записи на банковских счетах и взносы в коммерческих банках, а именно банковские депозиты (текущие и срочные счета), чеки и кредитне карточки.

ХАРАКТЕРИСТИКА И ЗАДАЧИ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства предприятия являются составной частью оборотных активов.

Они необходимы предприятию для осуществления расчетов с поставщиками и подрядчиками, для осуществления платежей в бюджет, расчетов с кредитными учреждениями, для выдачи работникам зарплаты, премий и для осуществления других видов выплат.

Денежные средства поступают на предприятие от покупателей и заказчиков за проданные товары и оказанные услуги, от банков в виде ссуд, от учреждений и организаций в порядке временной помощи и др.

Развитие предпринимательства сопровождается возрастанием роли бухгалтерской информации в сферах управления, контроля и анализа предпринимательской деятельности.

Учет денежных средств регулируется:

- ЗАКОНОМ РК О бухгалтерском учете и финансовой отчетности (с <u>изменениями и дополнениями</u> по состоянию на 05.07.2011 г.),
- •ПРИКАЗОМ МИНИСТРА ФИНАНСОВ РК ОТ 31 ЯНВАРЯ 2013 ГОДА № 50 ОБ УТВЕРЖДЕНИИ НАЦИОНАЛЬНОГО СТАНДАРТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
- •а для ряда организаций (публичных) международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и другими нормативными и законодательными актами, а также учетной политикой и другими распорядительными актами руководства предприятия.

Учет денежных средств производится по Типовому плану счетов бухгалтерского учета от 23 мая 2007 года №185, в котором для учета предназначен подраздел 1000 "Денежные средства", который включает следующие счета:

- 1010 "Денежные средства в кассе"
- 1020 "Денежные средства в пути"
- 1030 "Денежные средства на текущих банковских счетах"
- 1040 "Денежные средства на карт-счетах"
- 1050 "Денежные средства на сберегательных счетах"
- 1060 "Прочие денежные средства"



Субъекту может быть открыт **валютный счет,** который предназначен для учета наличия и движения средств в иностранной валюте. Он открывается субъектами, осуществляющими внешнеэкономическую деятельность и реализующим продукцию за валюту.

В РК действует единая система безналичных расчетов, осуществляемая через учреждения банков. Сравнительно мелкие платежи субъекты имеют право оплачивать наличными из кассы, посредством почтовых переводов либо наложенным платежом через предприятия связи.

Виды банковских счетов

временный

 открывается для зачисления денежных средств на формирование уставного капитала

текущий

• для хранения денежных средств и проведения всех хозяйственных операций, не противоречащих действующему законодательству

бюджетный

• открывается для предприятий, котрым из государственного или местныз бюджетов перечисляются деньги для целевого использования

валютный

• открывается для хранения денежных средств в иностранной валюте

карточный

• открывается для проведения операций с денежными средствами с помощью платежных карт

депозитный

• депозитный договор банка, который свидетельстует о праве владельца после окончания срока действия суммы депозита и процентов по ним

кредитный

• открывается для учета кредитов, перечисленных на счета банка в соответствии с условиями кредитного договора

Для открытия банковского счета предприятие должно предъявить банку следующие документы:

- заявление на открытие счета;
- копию свидетельства о государственнной регистрации;
- копию документа, подтверждающего постановку предприятия на налоговый учет;
- копию справки о внесении предприятия в Государственный реестр;
- копию документа о регистрации в органах Пенсионного фонда и социального страховання;
- копию устава, заверенного нотариально;
- карточку с образцами подписей руководителя и главного бухгалтера предприятия с оттиском печати предприятия (2 экземпляра), заверенного нотариально.

СХЕМА ДВИЖЕНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ



Зачисление денег на счет

- Заявление на внесение наличности;
- Платежное поручение и др.

Списание денег со счета

- Денежный чек;
- Расчетный чек;
- Платежное поручение и др.

Выписка банка с текущего счета

При необходимости — проведение исправлений

Отчет о движении денежных средств

Бухгалтерский учет, финансовая отчетность

Перечисление со счета и зачисление на счет осуществляется банком на основании расчетно-платежных документов:

- объявление о внесении наличности используется при внесении наличности для зачисления на текущий счет; состоит из двух частей: первая собственно объявление (остается в банке), другая квитанция (передается лицу, вносящему наличнсть и возвращается предприятию вместе с выпиской банка, служащей подтверждением зачисления денег на счет);
- **денежный чек** приказ банку о выдаче с расчетного счета указанной суммы наличности;
- расчетный чек предназначен для перерасчета на счет получателя указанной в чеке суммы с расчетного счета предприятия;
- платежное поручение приказ банку о перечислении указанной в поручении суммы с расчетного счета предприятия на счет получателя.

ЭЛЕКТРОННЫЙ ДЕНЕЖНЫЙ ОБОРОТ

система электронных межбанковских платежей
система «Клиент - Банк»
система «Интернет-Клиент-Банкинг»
система «Телебанк»

ПРЕИМУЩЕСТВА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СИСТЕМЫ «КЛИЕНТ-БАНК»

ОПЕРАТИВНОСТЬ

• Увеличивается скорость прохождения платежей: платежное поручение в электронном виде готовится 1раз сотрудником предприятия, вместо первичных платежных документов раз в неделю готовится реестр электронных документов; не требуется ежедневно посещать банк для проведения безналичных платежей

УДОБСТВО

 автоматизация подготовки платежных документов, максимальное приближение электронного вида документов к бумажным аналогам, использование электронной подписи

СКОРОСТЬ И МОБИЛЬНОСТЬ

• возможность круглосуточно отправлять документы в банк пересматривать полученные отчеты

БЕЗОПАСНОСТЬ И КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

- информация надежно шифруется, каждый платежный документ подписывается электронной подписью, гарантирующей его достоверность.
- технологии программно-аппаратной защиты обеспечивают конфиденциальность операций и сохранность денег, что позволяет избежать несанкционированного доступа к счетам

НЕДОСТАТКИ СИСТЕМЫ «КЛИЕНТ-БАНК»

ОТСУТСТВИЕ ПРОСТРАНСТВЕННОЙ СВОБОДЫ

• клиент (руководитель) должен быть около компьютера, в котором находится клиентская часть системы.

возможность ошибки

• если системы «Клиент-Банк» и автоматизированная банковская система (АБС) разрабатывались разными разработчиками.

ОПАСНОСТЬ ПЕРЕДАЧИ ИНФОРМАЦИИ

• возможность несанкционированного доступа к счету клиента третьих лиц, или доступа клиента к другим банковским счетам, кроме обозначенных в договоре.

АЛГОРИТМ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СИСТЕМЫ «КЛИЕНТ-БАНК»

Заключить договор на обслуживание и использование «Клиент-Банка»

Наладить на компьютере программу Java

Установить на компьютере программу «Клиент-Банк»

Загрузить логин и пароль входа в «Клиент-Банк»

Хранить ключи электронных подписей в системе

Установить пароли к ключам электронных подписей

Ознакомиться с алгоритмом работы в программе «Клиент-Банк»

Установить связь с Банком и начать работу

Интернет-Клиент-Банк

1

- Подготовка и отправление в банк платежей в национальной валюте.
- Подготовка и отправление в банк платежей в иностранной валюте (SWIFT).

2

- Оперативное получение информации об остатках денег на счетах.
- Печать выполненных платежных документов.

3

- Экспорт информации с внешнего dbf-файл.
- Обмен сообщениями между пользователями системы.

4

- Введение справочников: получателей, назначений платежей.
- Есть возможность вместе с сообщениями высылать файлы.

5

- Формирование выписок по счетам и их сохранение в формате MS Excel.
- Формирование реестра проведенных документов, сохранение их в формате MS Excel.

ЛИТЕРАТУРА:

- 1. Шопабаева А.Р., А.С. Немченко, С.В. Хименко. Система учета и отчетности в аптечных организации Республики Казахстан.-Алматы, 2014.
- 2. Шопабаева А.Р., С.В. Хименко, Назаркина В.Н. Учет основных средств и нематериальных активов в аптечных организациях Республики Казахстан.-Алматы, 2014.
- 3. Шопабаева А.Р., С.В. Хименко, Назаркина В.Н., Жакипбеков К.С. Учет поступления и реализации товаров в аптечных организациях Республики Казахстан.-Алматы, 2014.
- 4. Багирова В.Л. Управление и экономика фармации. Москва: Медицина, 2004. 720 с.
- 5. Косова И.В. Управление и экономика фармации: Фармацевтическая деятельность. Организация и регулирование. Учебник для студентов учреждений высшего профессионального образования.- Издательство: <u>Академия (Academia)</u>.-2011-384с.
- 6. Управление и экономика фармации. Экономика аптечных организаций: Учебник для студ. учрежд. высш. проф. образования / В.В. Дорофеева, Е.Е. Лоскутова, И.В. Косова, Под ред. В.В. Дорофеева. 3-е изд., стер. (Высшее профессиональное образование, Медицина. 2010
- 7. Законодательные и нормативные акты в сфере обращения лекарственных средств, изделий медицинского назначения и медицинской техники. Республики Казахстан.

Дополнительная:

- 1. Котлер Ф. Основы маркетинга. Москва: Прогресс, 1997.
- 2. Мескон М., Альберт М., Хедоури Ф. Основы менеджмента. Москва: Дело, 2001.

На казахском языке

Арыстанов Ж.М. Фармацияның ұйымдастыруы – Шымкент - 2003, 125 бет Арыстанов Ж.М. Фармация саласындағы менеджмент негіздері - 2008, 179 бет

Контрольные вопросы

- 1. Порядок открытия банковского счета.
- 2.Учет безналичных расчетов.
- 3. Виды банковских счетов.
- 4. Инвентаризация безналичных расчетов.
- 5. Система электронных расчетов.



ВЕСЬ МИР В РУКАХ МЕНЕДЖЕРА!



БЛАГОДАРЮ ЗА ВНИМАНИЕ