

**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 Шобабаева А.Р.,  
Алматы, 2014**

# ЦЕЛЬ

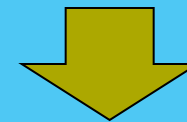
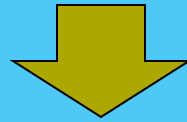
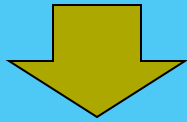
Ознакомление студентов с принципами учета расчетных операций в фармацевтической организации

# 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



## Денежные средства и их эквиваленты

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

## Банковские услуги

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

# СТРУКТУРА ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ

## ФИНАНСОВО-КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА

Банковская (банки)

Небанковская

Центральный банк (НБ РК)

Коммерческие банки

Кредитно-финансовые институты:

- Страховые компании
- Пенсионные фонды
- Кредитные союзы
- Финансовые компании
- Лизинговые компании
- Инвестиционные фонды
- Ломбарды

Почтово-сберегательные системы

Универсальные

Специализированные:

- инвестиционные
- инновационные
- учетные
- сберегательные

Почтовые отделения

Объединения банков и небанковские финансово-кредитные учреждения

# Терминология

- **Денежная масса** – 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.
- **Безналичные деньги (банковские деньги)** – это записи на банковских счетах и взносы в коммерческих банках, а именно банковские депозиты (текущие и срочные счета), чеки и кредитные 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 изменениями и дополнениями 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 свидетельствует 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 государственной 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 страхования;
- копию устава, заверенного нотариально;
- карточку с образцами подписей руководителя и главного бухгалтера предприятия с оттиском печати предприятия (2 экземпляра), заверенного нотариально.

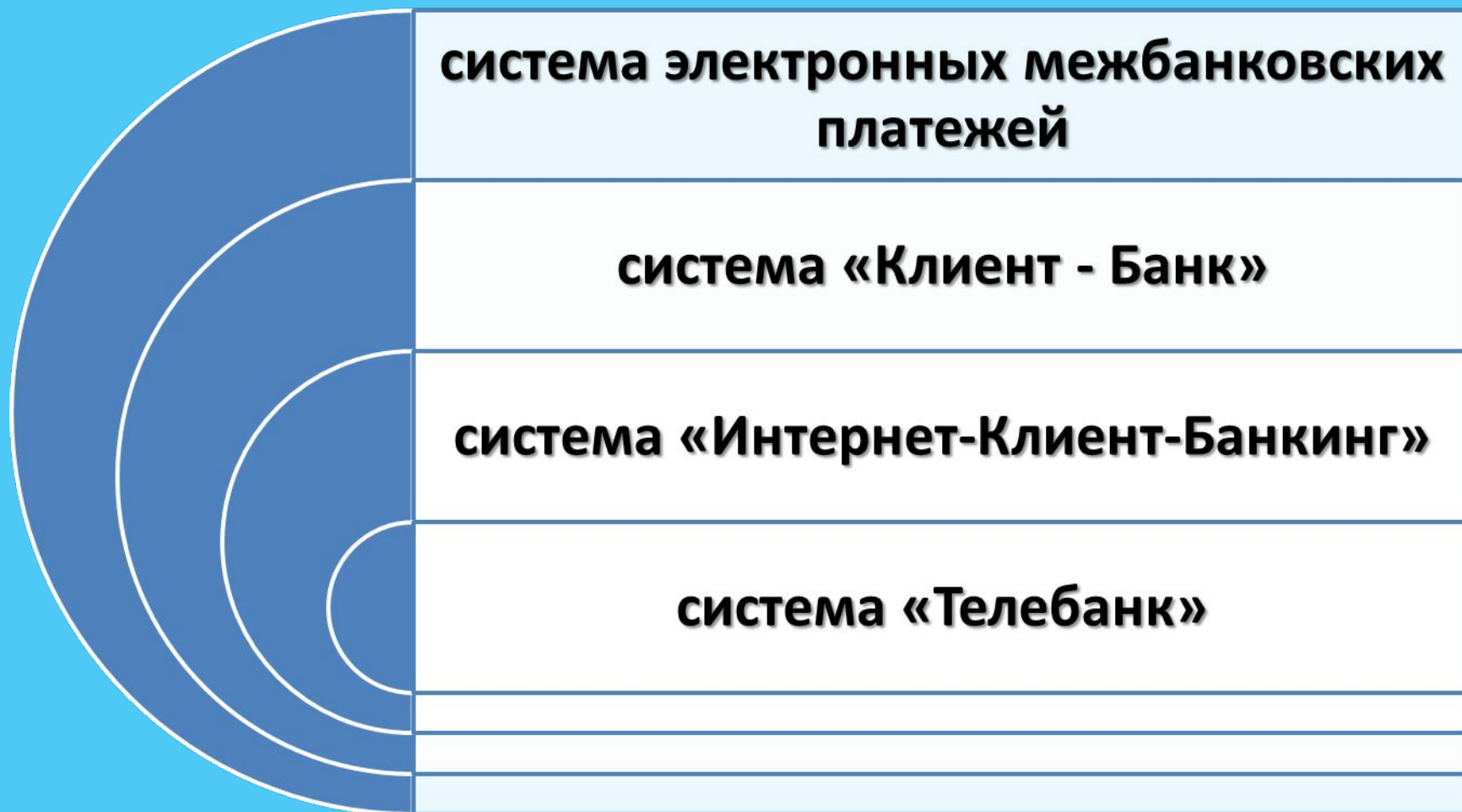
# СХЕМА ДВИЖЕНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ



# 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 наличность 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



# 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»

**Заклучить 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: [Академия \(Academia\)](#).-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**