

Тема:

**Понятие безналичного расчета.
Оформление операций по
безналичным расчетам.**

1. Понятие безналичного расчета.

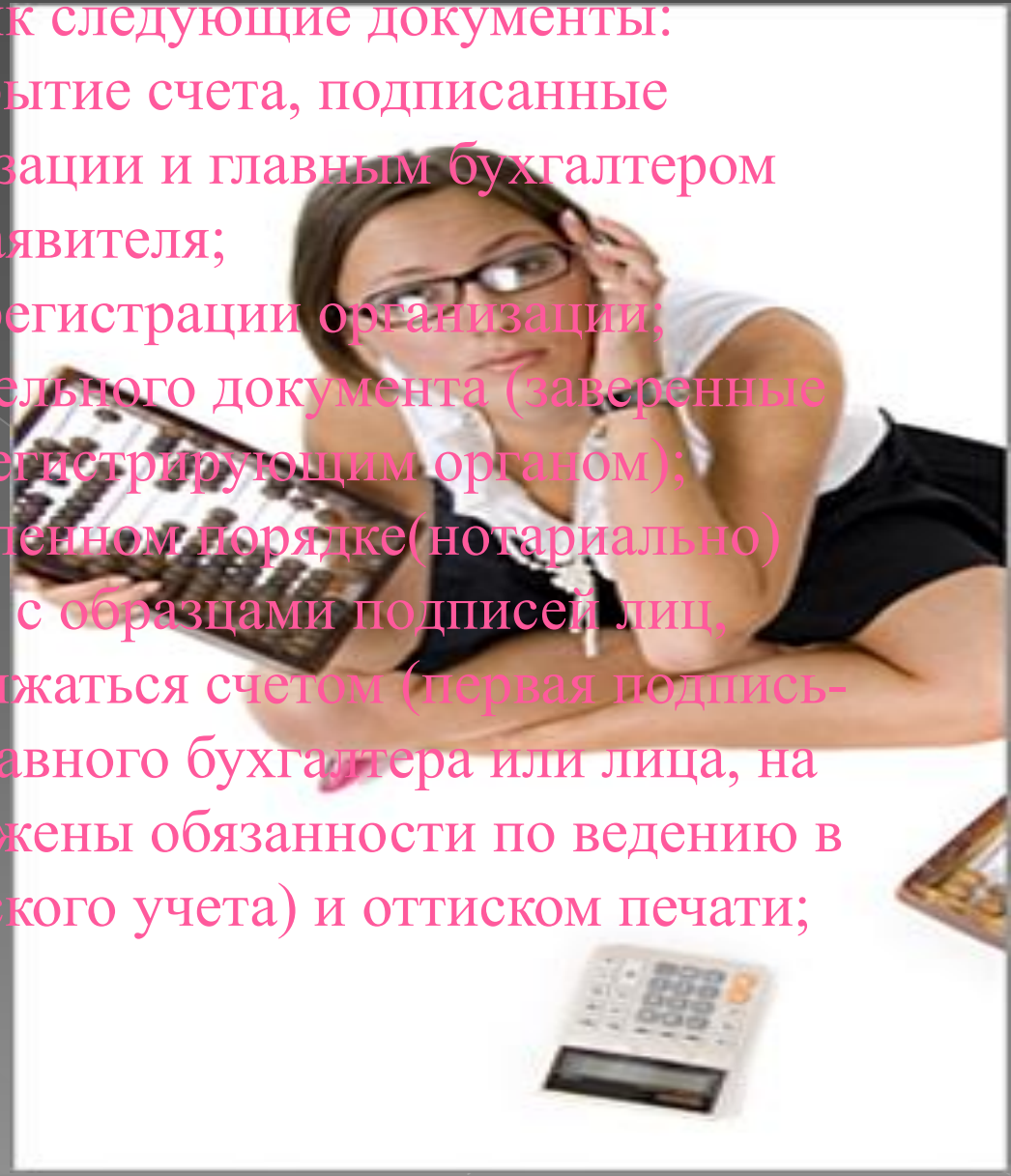
Расчеты фармацевтических организаций по своим обязательствам с другими организациями за товар и услуги, по налогам производятся, как правило, в безналичном порядке. При этом посредником при расчетах выступают учреждения банков. Отношения между банками клиентами носят договорный характер. Фармацевтическая организация имеет право самостоятельно выбирать банк для кредитно-расчетного обслуживания. В соответствии со статьей 30 Закона о банках клиенты вправе открыть в банках необходимое количество расчетных, депозитных и иных счетов в любой валюте.



Порядок открытия расчетного счета

Для открытия расчетного счета предприятие представляет в банк следующие документы:

- заявление на открытие счета, подписанные руководителем организации и главным бухгалтером заявителя;
- свидетельство о регистрации организации;
- копии устава и учредительного документа (заверенные нотариально или регистрирующим органом);
- заверенные в установленном порядке(нотариально) банковские карточки с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом (первая подпись-руководителя, вторая-главного бухгалтера или лица, на которого приказом возложены обязанности по ведению в организации бухгалтерского учета) и оттиском печати;



После рассмотрения банком представленных документов заключается договор о расчетно-кассовом операциям.

The advertisement features a central image of a man and a woman in business attire shaking hands. The background is a light gray with a world map and binary code (0s and 1s) scattered throughout. On the left, the Transcard logo is displayed, consisting of a yellow circle with a black 'T' and the text 'TRANSCARD процессинговая компания'. Below this, a yellow circle contains the text 'ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМ БЕЗНАЛИЧНОГО РАСЧЕТА'. On the right, the Petrol Plus logo is shown, featuring the words 'Petrol Plus' in a stylized font. At the bottom right, the phone number '(8552) 369-679' is prominently displayed.

TRANSCARD
процессинговая компания

ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМ
БЕЗНАЛИЧНОГО
РАСЧЕТА

Petrol Plus

(8552) 369-679

Формы расчёта

Формы безналичных расчетов и условия их применения регулируются утвержденными ИБ РФ «Положением о безналичных расчетах в РФ» от 12.04.01 №2-П

Согласно данному положению, на территории РФ используются следующие формы безналичных расчетов с юридическими лицами:

- платежными поручениями
- по аккредитиву
- чеками
- инкассо



Формы расчетов между плательщиком средств определяются договором (соглашением, отдельными договоренностями).

Одной из распространенной форм расчетов являются расчеты платежными поручениями.

Платежное поручение - письменное распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку о перечислении определенной суммы со своего счета на счет другой организации (получателя) в том же или другом иногороднем учреждении банка.

Образец правильного заполнения платежного поручения

Поступл. с банк. плат.		Списано со сч. плат.		0401050
ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ			20.07.2009	01
Дата		Вид платежа		
Сумма прописью		Срок тысяч четыреста рублей 50 копеек		
ИНН 7718248340	КПП 771801001	40400-50		
ООО «Звезда»		Сч. №	40702810000180005432	
Плательщик		БИК	044525600	
ОАО «МНБ» г. Москва		Сч. №	30101810300000000600	
Банк плательщика		БИК	044583001	
Отделение 1 Московского ГТУ Банка России г. Москва 705		Сч. №	40101810800000010041	
Банк получателя		Сч. №		
ИНН 7718111790	КПП 771801001			
УФК РФ по г. Москва (ИФНС России № 18 по ВАО г. Москвы) лицевой счет 40100770018		Вид оп.	01	Срок плат.
Получатель		Наз. пл.		Очер. плат.
18210501010011000110		Код		3
45263564000	ПП	К.В. 02.09	0	20.07.09
AB				

Единый налог, взимаемый с налогоплательщиков, выбравших в качестве объекта налогообложения доходы, за 2 квартал 2009 г.

Подписи _____ Отметка банка _____

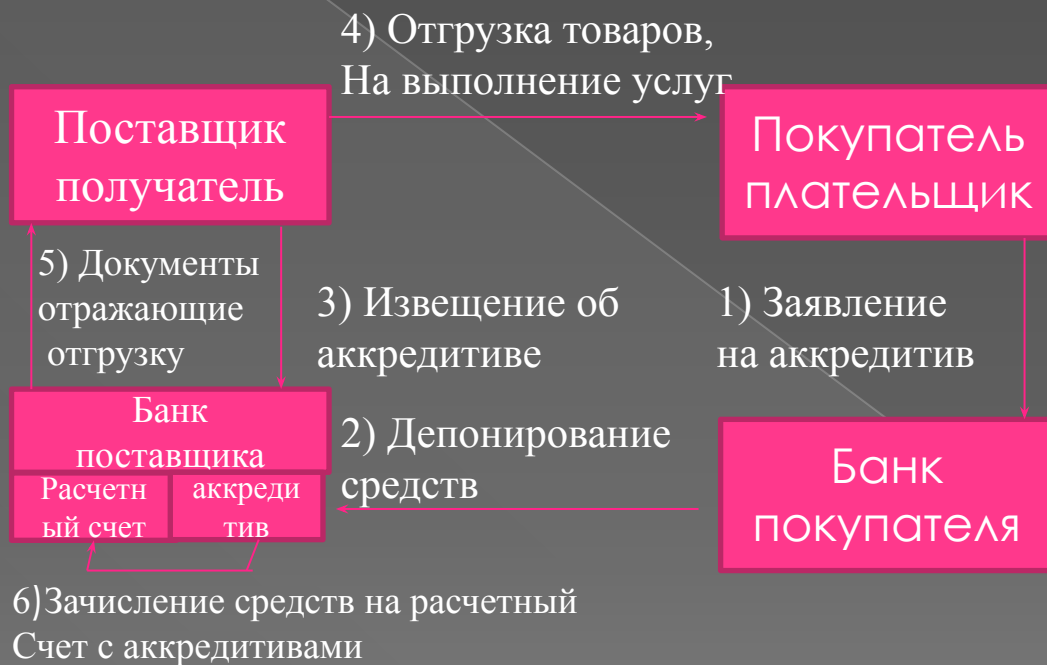
М.П. _____

линия отреза

Расчеты платежными поручениями



Аккредитивная форма расчетов



Расчеты чеками



Расчеты по инкассо

Представляют собой банковскую операцию, по средству которой банк осуществляет действия по получению от плательщика платежа на основании платежных требований.

Оплата может производиться:

- по распоряжению плательщика (с акцептом)**
- без распоряжения плательщика (в без акцептном порядке)**
- инкассовых поручений**

Инкассовое поручение-
расчетный документ, на
основании которого
производится списание
денежных средств со счетов
плательщика в бесспорном
порядке.

Операции по расчётному счету
учитываются на активном счете 51
«Расчётные счета»

Дебетовое сальдо отражает остаток
денежных средств на расчётном счете,
а также источник финансирования.

Кредитовая сальдо отражает
расходование-направление выбытия
денежных средств.

