

Комиссионные операции



Выполнил
студент 2
курса группы
5201

Сапрыгин
Павел



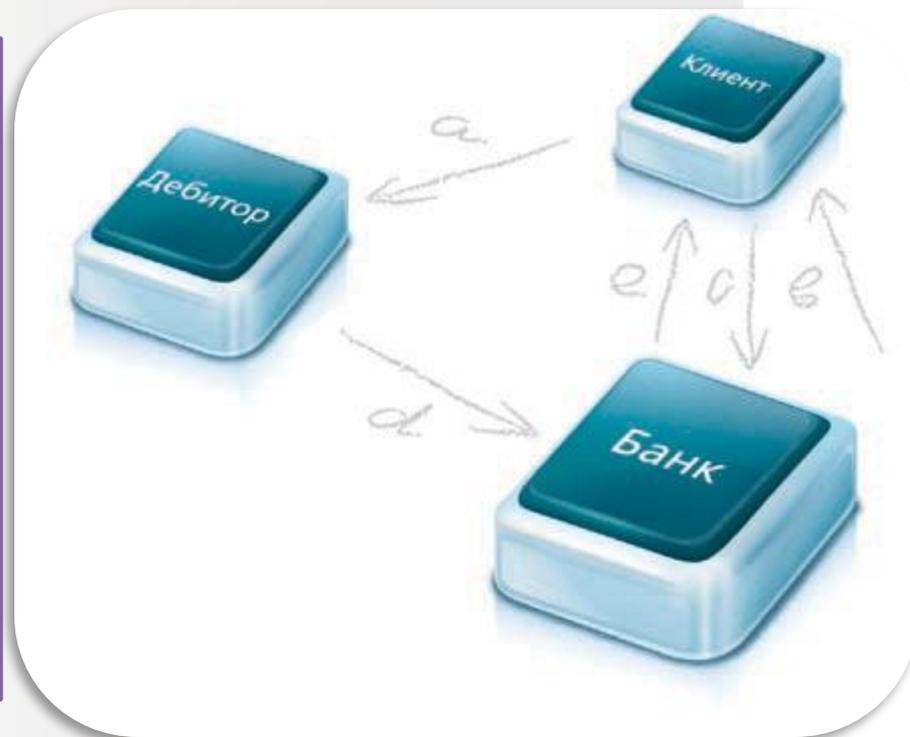
**КОМИССИОННЫЕ
(ЛАТ.) –
ПОРУЧЕНИЕ,
«ВЫПОЛНЯТЬ
РАЗЛИЧНЫЕ
ПОРУЧЕНИЯ СВОИХ
КЛИЕНТОВ ЗА ИХ
СЧЕТ»**



**ПЕРЕВОД ДЕНЕГ ВНУТРИ ОДНОЙ СТРАНЫ ИЛИ ИЗ
ОДНОЙ СТРАНЫ В ДРУГУЮ**

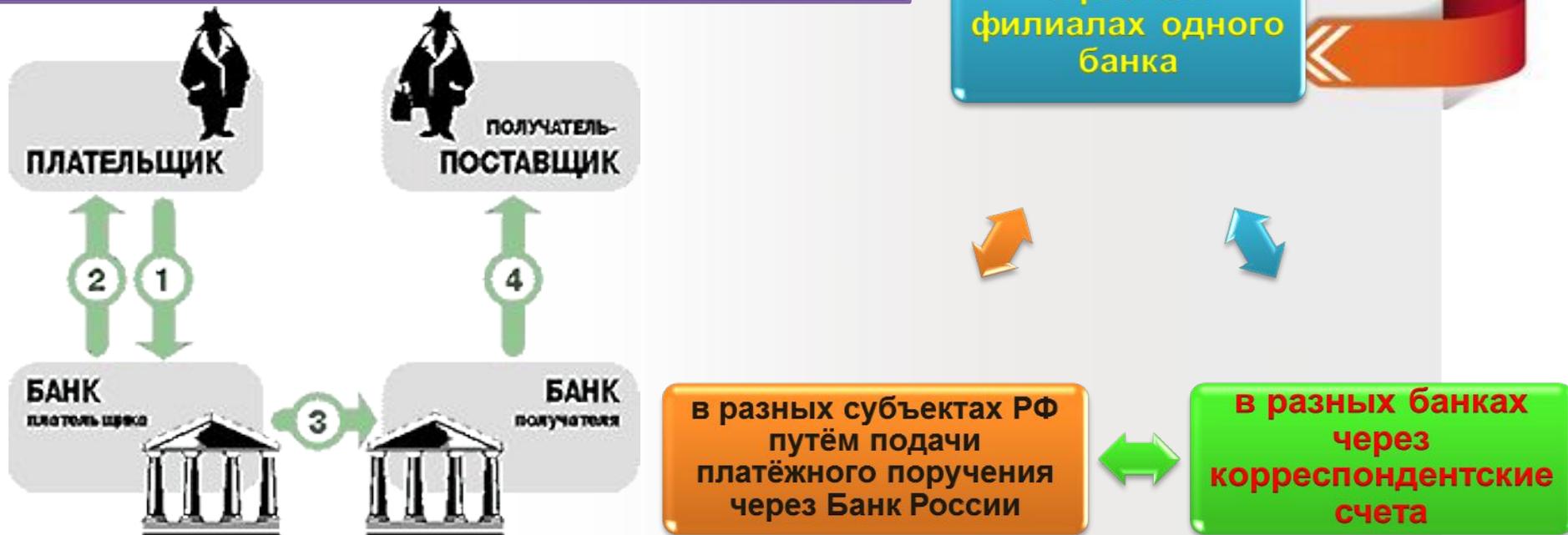
1. ОПЕРАЦИЯ СОВЕРШЕНА – 2. БАНК ВЫСЫЛАЕТ ИЛИ ВЫДАЕТ ДОКУМЕНТ О СОВЕРШЕНИИ ПЕРЕВОДА – 3. ЗА ОПЕРАЦИЮ БАНК ВЗИМАЕТ КОМИССИЮ.

КОМИССИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ – ЭТО ПЕРЕВОДНЫЕ ОПЕРАЦИИ, ПРИ КОТОРЫХ КЛИЕНТ ПОРУЧАЕТ СВОЕМУ БАНКУ (В КОТОРОМ ОН ВСТАЛ НА РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ И С КОТОРЫМ ЗАКЛЮЧИЛ ДОГОВОР О РАСЧЕТНО-КАССОВОМ ОБСЛУЖИВАНИИ) ПЕРЕВЕСТИ ОПРЕДЕЛЕННУЮ СУММУ СО



Перечисление средств - это система документооборота, связанная с наличным и безналичным расчётом.

Ситуации возникновения этих переводов:



Безналичный денежный оборот – денежные расчеты, совершаемые путем записей по счетам плательщиков и получателей средств, либо путем зачета взаимных требований, т.е. без использования наличных денег

ПРИНЦИПЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ



денежные средства
подлежат обязательному
хранению на счетах в
банках

расчеты и платежи
предприятия совершают
через банки в
безналичном порядке по
утвержденным формам
документов

зачисление средств на счет
производится после
стирания соответствующих
сумм со счета плательщика



платежи осуществляются
при наличии достаточных
средств на расчете
плательщика

расчеты за товары и услуги
производятся с согласия
плательщика (акцепт)

ФОРМЫ БЕЗНАЛИЧНОГО РАСЧЕТА



Расчет платежными поручениями

Для перечислений с расчетного счета:

- различных видов налогов и сборов,
- взносов по обязательному страхованию,
- перечисление во все внебюджетные фонды, по решению администрации и решению судебной организации

Поступ. в банк плат.		Списано со сч. плат.		0401060	
ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 11			02.07.2007		Электронно
			Дата		Вид платежа
Сумма прописью		Пятьсот пятьдесят рублей 50 копеек			
ИНН 77123456789 КПП 0 ИП Иванов Иван Иванович		Сумма	550-50		
		Сч. №	408001234567891234		
Платательщик КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО) г. МОСКВА		БИК	044585184		
		Сч. №	30101810600000000184		
Банк плательщика ОТДЕЛЕНИЕ 1 МОСКОВСКОГО ГТУ БАНКА РОССИИ г. МОСКВА		БИК	044583001		
		Сч. №			
Банк получателя ИНН 7743777777 КПП 774301001 ИФНС России №43 по г. Москве		Сч. №	40101810800000010041		
		Вид оп.	01	Срок плат.	
		Наз. пл.		Очер. плат	3
		Код		Рез. поле	
Получатель		18210501010011000110	45277565000	ТП	КВ.02.2007
				0	01/07/2007
					НС
Уплата единого налога					
Назначение платежа					
			Подписи		Отметки банка
Без печати			_____		_____
			_____		_____

ФОРМЫ БЕЗНАЛИЧНОГО РАСЧЕТА



Расчет платежными требованиями (акцептная форма расчета) это расчетный документ, в котором содержится требование взыскателя денежных средств (кредитора, поставщика, получателя) к должнику (плательщику) о перечислении определенной суммы на его банковский счет в уплату долга

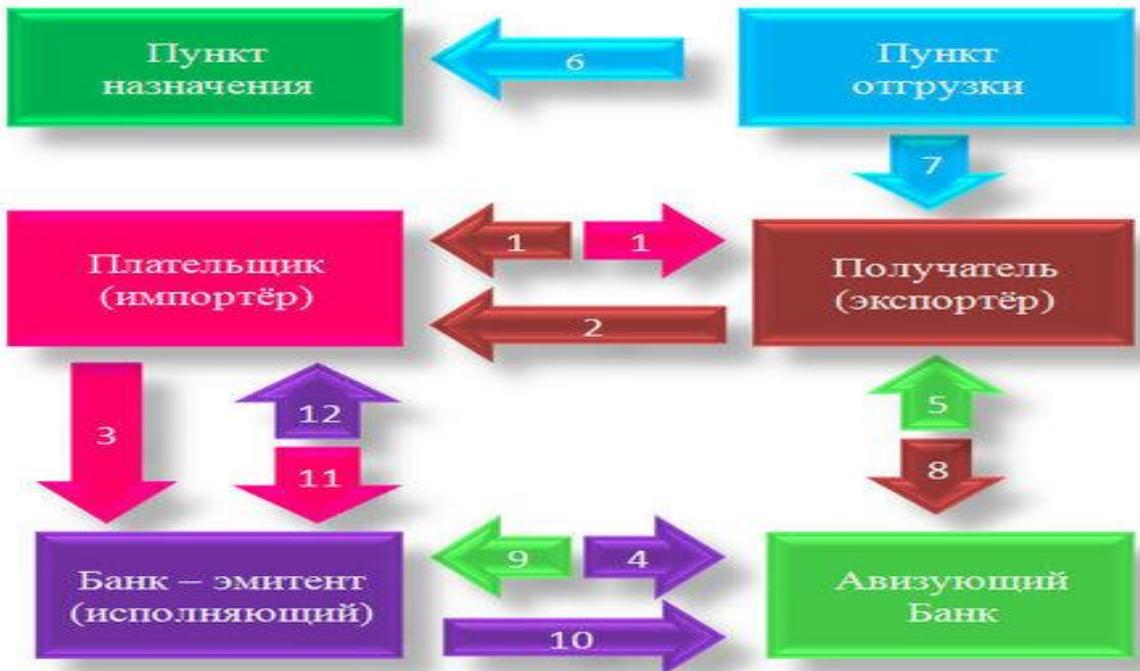
Поступ. в банк плат.	Оконч. срока акцепта	Списано со сч. плат.	0401061			
ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ № 12		07.05.2010				
		Дата	Вид платежа			
Условие оплаты	С акцептом	Срок для акцепта	7			
Сумма прописью	Девяносто восемь тысяч восемьсот рублей					
ИНН 7717027908 ООО "Чемпион"	Сумма	98800=				
Плательщик	Сч. №	40702810200000055335				
Филиал ОАО "УРАЛСИБ" в г. Смоленске	БИК	046614783				
	Сч. №	30101810400000000783				
Банк плательщика	БИК	044585272				
АКБ "Нефтепромбанк"	Сч. №	30101810800000000272				
Банк получателя	Сч. №	40702810500005042124				
ИНН 7717027908 ЗАО "Милана"	Вид оп.	01	Очер. плат.			
	Наз. пл.					
	Код		Рез. поле			
Получатель	Назначение платежа					
	ЗА ЗАПАСНЫЕ ЧАСТИ К АВТОМОБИЛЮ СОГЛ. КОНТР. от 01.05.2010, ТТН №0069723, СУММА: 98800-00					
	В т.ч. НДС (18%): 15071-19					
Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов		07.05.2010				
Подписи		Отметки банка получателя				
м.п. _____						

№ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись	Дата помещения в картотеку
						Отметки банка плательщика

ФОРМЫ БЕЗНАЛИЧНОГО РАСЧЕТА

Расчет

Аккредитивная операция:
банк принимает поручение от клиента произвести платеж третьему лицу (бенефициару), т.е. лицу, в пользу которого открыт аккредитив, или акцептовать векселя бенефициара, или произвести платеж бенефициару, но только на определенных условиях



**АККРЕДИТИВНАЯ
ФОРМА РАСЧЕТОВ**

ФОРМЫ БЕЗНАЛИЧНОГО РАСЧЕТА

Расчет в порядке плановых платежей:

при равномерных постоянных поставках товаров и услуг, покупатель может рассчитаться с поставщиками в порядке плановых платежей, при которых расчеты осуществляются периодически по договоренности сторон, а не по каждой фактической поставке, в

Расчёт

ВЕКСЕЛЬ
№ 00000000 *
Вексель на _____ рублей
Закрите акционерне общество комерческий банк "ФИА-БАНК"
обязуется уплатить по этому простому векселю денежную сумму в размере _____
непосредственно гражданину (предприятию) _____
или по его приказу любому другому гражданину (предприятию).
Этот вексель подлежит оплате в следующий срок _____
Местом платежа является _____
Назначением обязанности лица, подписывающего вексель от имени банка _____
Печать _____
Подпись векселедателя _____



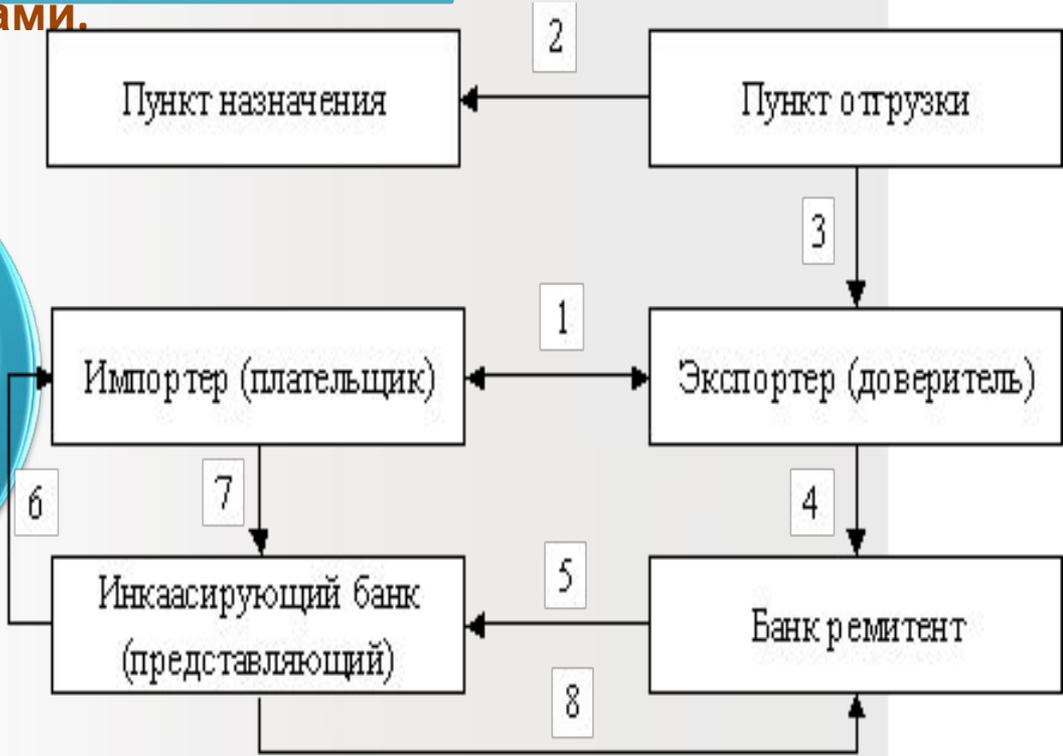
ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 156 0410001
от 15 октября 2001 г. Получено банком 15 октября 2001 г.
Платежчик 000 «Борис»
45612378
Плательщика АКБ «Просвещение»

в г. Киев	Код банка	ДЕБЕТ счет №	СУММА
	124569	26002652043258	3600,00
Получатель 000 «Астра»			
Код 56122389		КРЕДИТ счет №	
Банк плательщика АКБ «НББ»	Код банка 26006589212379		
в г. Борисполе	564512		
Сумма прописью			
Три тысячи шесть сот грн 00 коп.			
Назначение платежа			
Плановый платеж в сумме 3600,00 грн в т.ч. НДС – 600,00 грн по договору №236 от 27.09.2001 г., срок платежа 03.10.2001 г.			
М.П. БОРИС	Подпись	Проведено банком 15 октября 2001 г.	Подпись банка

ФОРМЫ БЕЗНАЛИЧНОГО РАСЧЕТА

Инкассовые операции –
это операции по получению банками для клиентов денег по их поручению и за их счет по различным документам.

Инкассовые операции осуществляются с денежными средствами, чеками, векселями, товарными документами и ценными бумагами.



Конверсионные операции —

это сделки участников валютного рынка по обмену оговоренных сумм денежной единицы одной страны на валюту другой страны по согласованному курсу с проведением расчетов на определенную дату.

В отношении конверсионных операций в английском языке принят устойчивый термин Foreign Exchange Operations (кратко **Forex** или **FX**)



По срокам
конверсионные
операции:

Операции типа
спот или
текущие

Форвардные
или срочные

Спот - с датой валютирования на 2-й рабочий день после дня заключения сделки.

Текущие (кассовые) сделки на рынке доллар/рубли - заключаются с датой валютирования «сегодня», «завтра» и лишь изредка на споте



Спасибо за

