

Опубликовано на Aloqabank.uz (<http://aloqabank.uz>)

# Рассчетно-кассовое обслуживание

## **Зачисление наличных средств**

### **Пользователи видами услуг:**

- Юридические лица (торговля, общественное питание, платное обслуживание и другие организации);
- Индивидуальные предприниматели (торговля, платное обслуживание и другие).

### **Способ зачисления денежных средств на счет:**

- Через службу инкассации;
- Осуществление путем собственного предоставления в кассу банка (саманос).

### **Объявления наличных средств:**

- Наличие подписи клиента;
- Соответствие суммы словам;
- Указание назначения платежа;
- Указание даты;
- Наличие счета;
- Регистрация.

### **Назначение платежа:**

- Доход от продаж;
- Доходы от платных услуг;
- Выручка от общественного питания;
- Пополнение оборотных средств;
- Формирование уставного фонда (на основе решения общего собрания учредителей);
- Погашение кредитной задолженности (за выплаты основного долга и процентов);
- Для дургих целей:
  - Продажа имущества, принадлежащего предприятию;
  - Штрафы;
  - Ущерб, нанесенный предприятию и др.

### **Кассовые символы:**

- прибыль в виде наличных средств от торговли ИП (0100-символов)
- Наличные средства, поступившие от потребительских товаров (0200-символов)
- Наличные средства, поступившие из предприятий общественного питания (0400-символов)
- Наличные средства, поступившие из сферы железнодорожного и воздушного транспорта (0500- символы)
- Наличные средства, полученные от местной транспортной службы (0600-символов)
- Наличные средства, полученные от услуг телефонии и связи (0700- символы)
- Наличные средства, поступившие из зрелищных организаций (0900- символы)
- Наличные средства, полученные от оказания услуг в сфере медицины, туризма, бытовых и других платных услуг (1100- символы)
  - Наличные средства, поступившие от бытового и другого платного обслуживания (1101 -

- символов)
- Наличные средства, поступившие от услуг в сфере медицины и туризма (1102-символов)
- Наличные средства, поступившие от субъектов, осуществляющих сельскохозяйственную деятельность (1300- символов)
- Наличные средства, поступившие от предприятий почтовой связи (1700- символов)
- Наличные средства, поступившие от внесенных на формирование уставного капитала и пополнение оборотных средств (1900- символов)
  - Наличные средства, полученные для формирования уставного капитала юридических лиц (1901- символов)
  - Наличные средства, полученные для пополнения оборотных средств индивидуальных предпринимателей (1902- символов)

### **Кассовое обслуживание**

#### **Пользователи видами услуг:**

- Юридическое лицо (торговля, общественное питание, платное обслуживание и другие организации);
- Индивидуальные предприниматели (торговля, платное обслуживание и другие).

#### **Взыскание прибыли:**

- Оплата взимается на основе договора, заключенного между банком и клиентом (0,25 процентов от суммы наличных средств указанного кассового обслуживания).

#### **Кассовое обслуживание связанные с наличными денежными средствами:**

- Обмен наличных средств в одной номинальной стоимости на средства в другой стоимости (укрупнение, размена);
- пересчет, соответствующая сортировка и расфасовка, а также упаковка.

### **Выдача наличных денег**

#### **Пользователи видов услуг:**

- Юридическое лицо (торговля, общественное питание, платное обслуживание и другие организации);
- Индивидуальные предприниматели (торговля, платное обслуживание и дргие).

#### **Взыскание прибыли:**

- В рамках поступления наличных, передаваемых юридическим лицам и частным предпринимателям (от суммы наличных средств до 1 процента);
- Оплата юридическим лицам и частным предпринимателям в рамках поступлений, полученных через терминал (1 процент от суммы наличных средств);
- Выдача наличных средств с безналичного счета (1 процент от суммы наличных средств), поступивших на счет юридического лица и индивидуальных предпринимателей;
- Снятие наличных средств для предприятий, осуществляющих деятельность по закупке и подготовке (заготовке) сельскохозяйственной продукции (1 процент от суммы наличных средств);
- Перечисление наличных средств предпринимательским субъектам-экспортерам (0,5 процента от суммы наличных средств).

#### **Кассовая чековая книжка:**

- Наличие подписи клиента;
- Соответствие суммы словам;
- Указание цели снятия;
- Указание даты;
- Наличие счета;
- Проведение двух параллельных линий в незаполненных частях;
- Соблюдение указанного срока (в течение 10 календарных дней, в случае, когда учтена дата заполнения и неисправленности указанной в документе даты);
- Наличие печати клиента;
- Регистрация.

**Символы кассового аппарата:**

- Наличные средства, предоставленные для оплаты труда (заработной платы) (4000-символов)
- Наличные средства, предоставленные для выплаты стипендий (4100- символов)
- Наличные средства, предоставленные для командировочных расходов (4200- символов)
- Наличные средства, предоставленные для клиентов, имеющих денежные поступления (4400- символов)
- Наличные средства, предоставленные индивидуальному предпринимателю, который занимается производством продукции, осуществляет предпринимательскую деятельность и оказывает услуги;
- Наличные средства, предоставленные для субъектов, занимающихся сельскохозяйственной деятельностью (4700- символов)
- Наличные средства, предоставленные для выплаты пенсий, пособий, страховых покрытий и других социальных выплат (5000- символов)
- Наличные средства, предоставленные хозяйствующим субъектам для выплаты дивидендов (5100- символов)
- Наличные средства, предоставленные для других целей (5300- символов)

**Цели выделения:**

- по заработной плате и приравненным к ней платежам (бюджет, организации, взятые на мониторинг, контингент, пенсия, стипендия, служебная командировка и другие предприятия);
- Для других целей:
  - Закупка продовольственных товаров (заготовительные организации);
  - для получения доли из уставного фонда (на основе решения общего собрания учредителей);
  - получения дивидендов (согласно решению общего собрания акционеров).