

**І. Н. Мамутова**

студентка економічного факультету спеціальності “Облік та оподаткування”,

**В. Є. Онищенко**

к.т.н., доц. кафедри Обліку, економіки і управління персоналом підприємства

ДВНЗ “Придніпровська державна академія будівництва та архітектури”

## ОБЛІК ОПЕРАЦІЙ БАНКУ ЗА БЕЗГОТІВКОВИМИ РОЗРАХУНКАМИ

Сучасна система безготівкових розрахунків передбачає, що розрахунки між підприємствами проводять комерційні банки, розрахунки між банками здійснюються через мережу регіональних розрахункових палат, на верхньому рівні якої знаходиться Центральна розрахункова палата в Києві. Банківські операції можуть також проводитися через кореспондентські рахунки, які банки відкривають один в одного відповідно до кореспондентських угод.

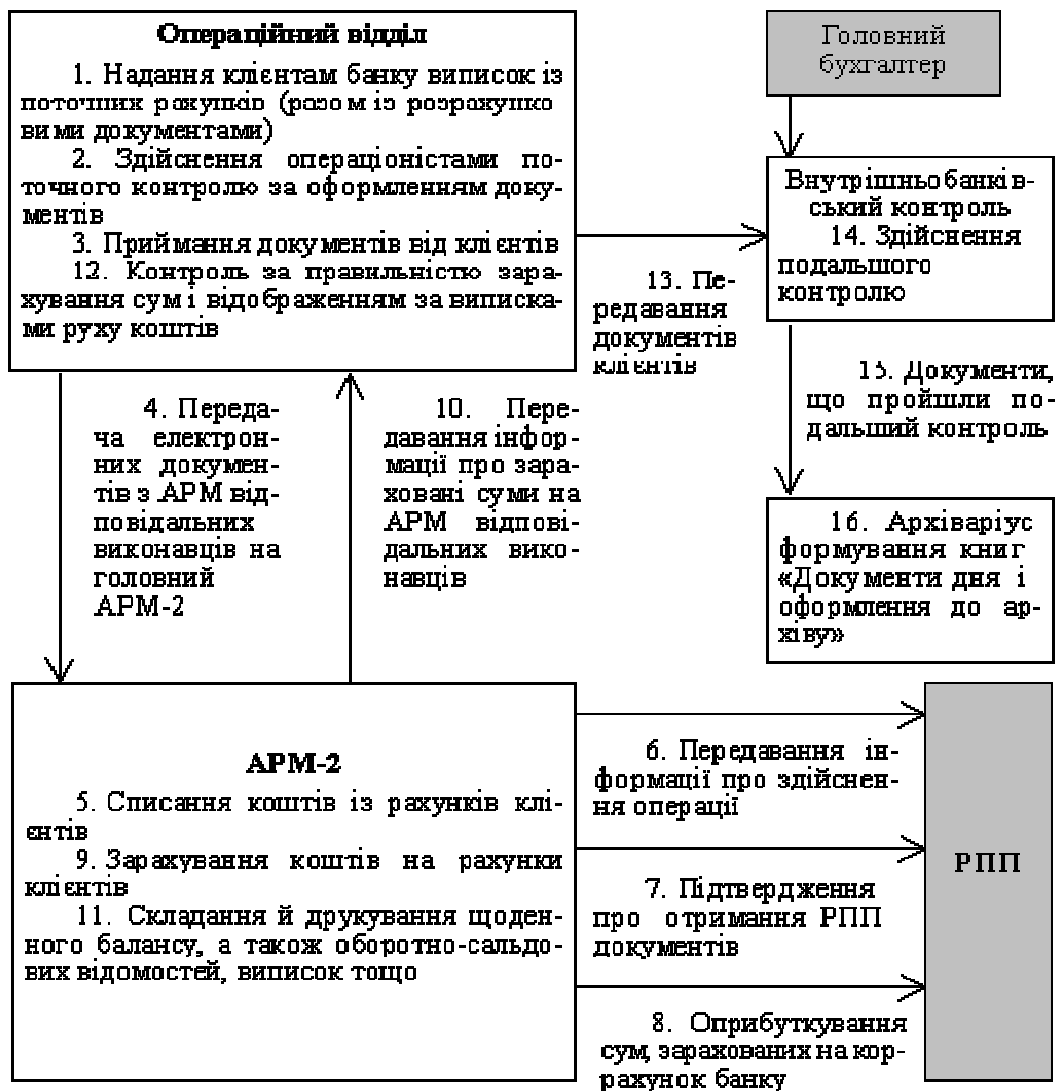


Рис. 1. Організація обліково-операційної роботи.

Порядок організації безготівкових розрахунків в господарському обороті України, принципи його організації викладені в Інструкції № 7 “Про безготівкові розрахунки в господарському обороті України”, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 02.08.96 № 204 з урахуванням змін, затверджених Постановою НБУ від 31.12.97 № 473.

Організація безготівкових розрахунків ґрунтується на декотрих принципах:

- кошти суб'єктів господарської діяльності підлягають обов'язковому зберіганню на поточних рахунках в банку;
- розрахункові документи приймаються банком до виконання тільки в межах наявних коштів на поточному рахунку контрагента;
- банк на договірній основі здійснює розрахунково-касове обслуговування своїх клієнтів і виконує їх розпорядження щодо перерахування коштів з рахунків.

Коли мова йде про будь-якої форми безготівкових розрахунків, схема організації загальної обліково-операційної роботи ділиться на певні етапи (рис.1).

Комерційні банки повинні дотримуватися нормативних термінів проходження платежів. Операції списання та зарахування коштів по рахунках клієнтів виконуються в день надходження до банку розрахункових документів. Претензії між платником і одержувачем коштів за розрахунками між ними розглядаються сторонами без участі банку.

Отже, обліково-операційний апарат банку, як і при здійсненні касових операцій, виконує повний обсяг контрольних функцій з розрахунково-платіжними документами, що надходять від клієнтів протягом операційного дня.