

**Н.В. Яковлюк**, студ. (ЛТЕУ, Львів)

**О.М. Чабанюк**, канд. екон. наук, доц. (ЛТЕУ, Львів)

## **НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ ОБЛІКУ ГРОШОВИХ КОШТІВ НА РАХУНКАХ У БАНКУ**

Для вдосконалення обліку банківських операцій на одним із напрямів є запровадження системи «Клієнт-Банк». «Клієнт-Банк» є системою дистанційного банківського обслуговування поточних рахунків клієнтів, яка функціонує з використанням спеціального програмного забезпечення. Система «Клієнт-Банк» викликає зацікавленість у клієнтів, яким необхідно оперативно зараховувати – перераховувати кошти. Вона не тільки дуже зручна для клієнта при роботі з банком, але і служить відмінною основою для ухвалення оперативних рішень. Також система просто життєво необхідна тим підприємствам, які здійснюють велику кількість платежів протягом операційного дня.

Одна з найбільших переваг системи «Клієнт-Банк» – економія часу. Після встановлення системи «Клієнт-Банк», миттєво збільшується оперативність проходження платежів і з'являється можливість швидко і раціонально розподіляти обов'язки своїх фахівців, залучати їх на важливіші ділянки роботи, не марнуючи час на доставку платіжних документів в банк. Система «Клієнт-Банк» є програмно-технічним комплексом, що володіє низкою функцій, необхідних підприємству для дистанційного керування своїм поточним рахунком в банку:

- можливість проводити платежі з свого рахунку в банку, не відвідуючи банк, з офісу на робочому місці, обладнаному персональним комп'ютером зі встановленим необхідним програмним забезпеченням;

- відстеження грошових коштів на поточному рахунку. Уповноважений працівник підприємства може, не виходячи з офісу, контролювати рух коштів на поточному рахунку;

- отримання виписки з поточного рахунку, а також щоденних офіційних курсів іноземних валют Національного банку України;

- можливість вести довідник своїх контрагентів по платежах і довідник призначення платежу, які дозволяють швидше формувати платіжні документи. Відпадає необхідність заносити інформацію в кожен документ - готовий шаблон переноситься в платіжний документ з довідників;

– отримання від банку повідомлень про нові банківські послуги, поточні процентні ставки по кредитах і депозитах, іншу інформацію, яку банк вважає потрібним оперативно доводити до клієнтів. Клієнт також може звернутися до банку у будь-який момент часу, що забезпечує динамічність обміну інформацією між клієнтом і банком.

Перевагами системи «Клієнт-Банк» є: оперативність, зручність, швидкість і мобільність.

Оперативність – при використанні системи «Клієнт-Банк» збільшується швидкість проходження платежів. Висока оперативність обумовлена тим, що платіжне доручення в електронному вигляді готується один раз, і це робить не операціоніст банку, а працівник підприємства. Крім того, не потрібно готувати первинні платіжні документи на паперових носіях. Замість них раз на тиждень готується реєстр електронних документів, унаслідок чого відпадає необхідність щоденного відвідування банку для проведення безготівкових платежів. Це економить час і кошти.

Зручність – автоматизація підготовки платіжних доручень, меморіальних ордерів, заявок на переказ валюти і інших документів, максимальне наближення електронного виду документів до паперових аналогів значно спрощує користування системою. Як і паперові, електронні платіжні документи, що відправляються в банк, підписують посадові особи підприємства, але замість звичайного, використовується електронний підпис.

Швидкість і мобільність – система «Клієнт-Банк» дозволяє контактувати з банком без обмежень в часі, оскільки технічні можливості більшості програмних комплексів дозволяють цілодобово відправляти документи в банк і переглядати отримані.

Таким чином, в ринкових умовах господарювання підприємства для актуалізації та оперативності обліку можуть використовувати автоматизовані системи управління. Автоматизація процесу обліку дає можливість економити підприємству свій час та кошти, а головне своєчасно приймати ефективні управлінські рішення.

### **Інформаційні джерела**

1. Про здійснення операцій з використанням спеціальних платіжних засобів: постанова правління НБУ від 30.04.2010 р. № 223: [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua>

2. Несходовський І. С. Облік грошових коштів та контроль їх виконання в підприємствах торгівлі: автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. екон. наук: спец. 08.00.09 “Бухгалтерський облік, аналіз та аудит (за видами діяльності)” / І. С. Несходовський. –К. : 2009. – 20 с.