

БАНКОВСКИЕ КОММУНИКАЦИИ В ОРГАНИЗАЦИИ АВТОМАТИЗИРОВАННОГО УЧЕТА И КОНТРОЛЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Муравский Владимир Васильевич, к.э.н., старший преподаватель,
Тернопольский национальный экономический университет,
Украина, vavanm@gmail.com

Аннотация: предложено решение проблем в реализации коммуникаций в системах «клиент–банк» и «интернет–банк» посредством их интеграции для автоматизации учета и контроля безналичных платежей.

Ключевые слова: учет, контроль, коммуникации, банковские учреждения, система «клиент – банк».

Все современные технологии, которые используются в автоматизации управления предприятиями, в первую очередь были применены в деятельности банков. Банковский сектор экономики характеризуется внедрением инновационных технологий в сфере коммуникаций. Необходимость массового привлечения клиентов, предоставления высокого информационного сервиса для пользователей банковских услуг, оперативной передачи информации о денежных транзакциях требовала от банков налаживания эффективных коммуникационных связей. С постепенным развитием электронных денег, международных систем платежей, информационных систем дистанционного

оповещения и управления счетами не состоялись кардинальные изменения в организации автоматизированного учета и контроля безналичных переводов современных предприятий.

Последними тенденциями в обеспечении дистанционного управления денежными средствами есть применение систем «интернет–банк» и «клиент –банк», которые используют коммуникационные связи для предоставления информации о состоянии счета и разрешения на выполнение транзакции. Основное отличие двух систем заключается в необходимости использования специального программного обеспечения («клиент–банк») или обычной интернет сети («интернет–банк») для обмена информацией.

Следует отметить, что банкинг через интернет имеет ряд недостатков: необходимость сохранения конфиденциальной информации в банке, а не на предприятии; возможность работы лишь в он–лайн режиме. Такая система актуальна для физических лиц или юридических лиц с незначительным количеством денежных переводов, которым нужна периодическая информация о состоянии денежного счета. Кроме того, информация из системы «интернет–банк» не может быть использована для последующего выполнения контрольных и учетных процедур в результате ее несовместимости с программным обеспечением предприятий.

Среди основных недостатков системы «клиент–банк» – отсутствие права собственности на программное обеспечение, которое устанавливается на рабочее место бухгалтера; возможность конфликта программного обеспечения системы «клиент–банк» с иным программным обеспечением на предприятии (например, самостоятельно изготовленным); отсутствие мобильности использования системы (программное обеспечение устанавливается на один или два компьютера учетного персонала, что создает ограничение по использованию системы через ноутбуки, компьютеры, которые находятся в других структурных подразделениях); необходимость выезда банковского специалиста на предприятие для установления необходимого программного обеспечения (установка системы непосредственно зависит от занятости банковского работника) [1, с.49 –50].

Решение проблем внедрения системы «клиент–банк» предусматривает свободное размещение исходного кода части программного обеспечения банка относительно безналичных операций для общего ознакомления. Разработчики компьютерных программ для автоматизации учета и контроля деятельности предприятий смогут встраивать систему «клиент–банк» в программное обеспечение универсального или индивидуального применения. Успех реализации функции дистанционного доступа к информации о банковских счетах в универсальном программном обеспечении демонстрирует «1С: Предприятие 8». Программа от «1С» дает возможность получать выписку из банка, отправлять платежные ордера в электронном виде и выполнять последующие действия над учетной информацией о безналичных операциях без использования дополнительных программных продуктов. Однако «1С: Предприятие 8» в связи с невозможностью учета индивидуальных программ «клиент–банк» разных банковских учреждений не дают возможности максимальной информационной синхронизации, что значительно суживает предметное поле ее применения.

Следовательно, через интеграцию системы «клиент –банк» в бухгалтерское программное обеспечение решается проблема признания программы собственностью предприятия, а также полностью ликвидируется информационная несовместимость в организации управления предприятием, поскольку учет и контроль безналичных операций происходит в комплексе с автоматизацией других направлений учетной работы.

Недостатком системы «Клиент–банк» также является невозможность общего использования программы на нескольких рабочих местах специалистов по учету и управлению. Система предусматривает предоставление доступа к банковским счетам лишь бухгалтеру, за которым закреплена такая обязанность, и директору с целью определения ответственности за осуществлением безналичных платежей. Реализация дистанционного доступа остальных лиц к банковским счетам остается вне поля зрения системы.

Рекомендуется поместить банковские коммуникации типа «клиент–банк» в основание автоматизированной деятельности предприятия с предоставлением доступа к безналичным транзакциям всем работникам, обеспечением дистанционности в управлении средствами, организацией эффективного контроля со стороны менеджмента предприятия и общественности за целесообразностью денежных операций. Всем работникам предприятия, деятельность которых связана с безналичными операциями, необходимо предоставлять доступ к учетной информации о поступлении средств на текущий счет. Например, в местах реализации товара работникам полезно иметь информацию о предварительном поступлении средств от покупателя, что позволит инициировать выдачу заказа. Такие данные должны быть дозированными с целью неразглашения конфиденциальной информа-

ции и касаться лишь отдельного подразделения, отдела или самого работника.

Более обобщенные данные рекомендовано предоставлять руководителям разных иерархических уровней на основе интернет-доступа и позволить выполнение манипуляций через веб-браузер с произвольного рабочего места. Таким образом, происходит интеграция преимуществ применения систем «интернет-банк» и «клиент-банк» для автоматизированного выполнения контрольных и учетных процедур над информацией о состоянии и изменениях безналичного счета. Менеджер, который территориально удален от самого предприятия или места выполнения перевода, через собственный ноутбук или мобильное устройство может мониторить ход выполнения транзакции. Также, за руководителями разных иерархических уровней целесообразно предварительно закрепить реализацию разрешительных функций на выполнения платежа. То есть, в момент начала безналичного перевода соответствующему руководителю будет выдаваться сообщение о параметрах платежа и разрешение или запрещение транзакции.

В учетной политике предприятия целесообразно указать денежный порог необходимости запроса разрешения руководителя. Если лимит не превышен, то запрос разрешения не происходит. И, напротив, если размер безналичной транзакции достаточно большой, то нужно поочередное разрешение нескольких менеджеров. Таким образом, реализуется контроль целесообразности, эффективности расходов предприятия и обеспечивается персонализация ответственности за денежные операции.

Аналогичным способом необходимо организовать и общественный контроль расходов денежных средств разными учреждениями и организациями. Предварительно формируется независимый общественный наблюдательный совет, который будет давать разрешение на денежные транзакции. Каждому члену совета необходимо установить соответствующее программное обеспечение на мобильное устройство, которое будет выдавать информацию о цели, назначении, получателе средств и запрещении выполнения перевода. В случае отсутствия на протяжении суток любых действий со стороны общественных контролеров денежный перевод будет считаться разрешенным, что важно для минимизации сроков выполнения оплат за товары (работы, услуги). Автоматизированный контроль безналичных переводов является незаменимым в использовании средств бюджета или территориального общества в условиях государственной коррупции и договорных тендеров. В конце отчетного периода или после завершения реализации соответствующей программы из освоения средств целесообразно через сеть интернет информировать общество о денежных расходах за направлениями, получателями и сроками.

Эффективной может быть дистанциализация и автоматизация управления безналичными платежами при условии общего перехода всех предприятий на систему «клиент-банк». Необходимо согласиться с утверждением М.М. Зацеркляного и О.Ф. Мельникова, что переход всех предприятий, учреждений и организаций на использование лишь электронных платежей даст возможность системе «клиент-банк» передать часть функций банковских учреждений внутренним системам автоматизированного учета и управления предприятиями [2, с. 347].

Применение технологии «клиент-банк» устраняет необходимость выполнения процедуры составления бумажного расчетного документа. Роль традиционной банковской выписки, на основе которой формировались учетные проводки, по нашему мнению, в бухгалтерском учете при условии использования электронных переводов существенно уменьшается. Вся первичная информация о движении средств за определенный период поступает к бухгалтеру, который в оперативном режиме имеет возможность видеть остатки средств на счетах. На основе электронной первичной информации о зачислении средств на счет предприятия, которая в автоматическом режиме оперативно поступает в бухгалтерию, автоматизировано могут осуществляться последующие учетные процедуры.

Предусматривается, что покупатель или заказчик продукции предприятия из своего компьютера, который присоединен к системе электронных платежей, давая распоряжение обслуживающему банку перечислить денежные средства или осуществляя транзакцию в интересах получателя, автоматически вносит в систему учета хозяйственную операцию и формирует учетные проводки. Аналогично, и у продавца, получение через систему «клиент-банк» информации о поступлении средств на счет инициирует бездокументное формирование соответствующей записи на счетах бухгалтерского учета в программном обеспечении.

Схема информационных потоков в условиях автоматизированного учета и контроля безналичных операций на основе интеграции функций систем «интернет-банк» и «клиент-банк» подана на рис. 1.



Рисунок – Автоматизирована система учета и контроля безналичных переводов на основе банковских коммуникаций

Следовательно, научно–техническое развитие и формирование информационного общества требуют от предприятий внедрения новых коммуникационных связей с банковскими учреждениями, клиентами, общественностью, другими предприятиями. Современные системы дистанционного управления счетами «клиент–банк» и «интернет–банк» характеризуются определенными организационными недостатками, решение которых предусматривает интеграцию их функциональных возможностей. Через объединение функций разных вариантов организации банковских коммуникаций и свободным размещением банками исходных кодов системы «клиент–банк» возможно усовершенствование компьютерных программ для автоматизации учета и контроля денежных переводов. Например, возрастет уровень внутреннего (управленческого) и внешнего контроля выполнения денежных транзакций благодаря своевременному и дистанционному информированию о параметрах безналичных платежей. Электронная информация о денежных переводах является основанием для полностью автоматизированного формирования учетных записей и выполнения других учетных процедур без использования банковской выписки.

Список использованных источников:

1. Гончарук М.О. Комп’ютеризація бухгалтерського обліку безготівкових розрахунків / М.О. Гончарук. – Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку, контролю і аналізу. – Вип. 2 (23). – 2012. – С. 47 – 51.
2. Зацеркляний М. М. Інформаційні системи і технології у фінансово –кредитних установах : навчальний посібник / М. М. Зацеркляний, О. Ф.Мельников. – К. : Професіонал, 2006. – 432 с.