Нестерова Татьяна Николаевна. Банковские операции по безналичным расчетам и пути их совершенствования : ил РГБ ОД 61:85-8/1775

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава I. БЕЗНАЛИЧНЫЙ ОБОРОТ И ФОРМЫ ЕГО ОРГАНИЗАЦИИ

I. Сущность и основы организации безналичного оборота 8-35

2. Значение форм расчетов в организации безналичного оборота 35-45

Глава II. ОРГАНИЗАЦИЯ ОПЕРАЦИЙ ГОСБАНКА СССР ПО БЕЗНА ЛИЧНЫМ РАСЧЕТАМ И ПУТИ ИХ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

I. Операции при расчетах в акцептной форме 46-89

2. Операции при расчетах платежными поручениями и чеками 89-119

3. Операции при расчетах аккредитивами и по особым счетам II9-I30

4. Операции по взаимным расчетам 130-136

Глава III. ПРОБЛЕМЫ МЕХАНИЗАЦИИ И АВТОМАТИЗАЦИИ БАНКОВ СКИХ ОПЕРАЦИЙ ПО БЕЗНАЛИЧНЫМ РАСЧЕТАМ

I. Развитие механизации и автоматизации банковских операций по безналичным рас четам 137-155

2. Стандартизация и унификация документов по безналичным расчетам (клиентских и

внутрибанковских) I55-I6I

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 162-169

ИСПОЛЬЗОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА 170-187

ПРИЛОЖЕНИЯ IB8-I89

**Введение к работе**

В выполнении поставленной партией и правительством задачи ' совершенствования управления и повышения качества работы во всех звеньях народного хозяйства важная роль принадлежит Государственному банку СССР, органу функционального управления, концентрирующему на своих счетах практически весь объем информации о происходящих в народном хозяйстве экономических процессах.Вы- полняя ежегодно более 2200 млн.операций , основная масса которых связана с кредитно-расчетным и кассовым обслуживанием народного хозяйства, Госбанк осуществляет контроль за производством и распределением совокупного общественного продукта и оказывает активное воздействие на хозяйство.

В условиях динамичного развития социалистической экономики и постоянного возрастания на этой основе объемов информации, обрабатываемой в учреждениях Госбанка, особое значение приобретает решение задачи совершенствования банковского учета, повышения уровня контроля и качества выполняемых операций.

Основой совершения банковских операций по безналичным расчетам служит информация о процессах обмена результатами деятельности между социалистическими предприятиями и выполнении ими различного рода обязательств. Все безналичные платежи, производимые в народном хозяйстве, можно подразделить на расчеты по товарным операциям (по грузообороту и за выполненные работы и услуги) и на расчеты по финансовым обязательствам и прочим нетоварным операциям (по перераспределению средств и т.д.). По своему экономическому содержанию денежный оборот, обслуживающий кругооборот

I. См.Госбанк СССР и его роль в развитии экономики ' страны. -М.: 1981, с.138. материальных фондов в процессе производства, является определяющим: от непрерывности и планомерности этого оборота зависит возможность и успешность осуществления всех остальных (нетоварных) платежей.

Учитывая этот факт, а также то,что операции по товарным платежам преобладают в Госбанке (в 1980 г. доля платежей за товары и услуги составила 71,6 от общего объема выполненных бан- ком операций по безналичным расчетам-1-), в работе будут рассмотрены вопросы организации операций банка по расчетам за товары и услуги.

Введение оценочного показателя деятельности предприятий и объединений по выполнению плана поставок продукции в номенклатуре (ассортименте) в соответствии с заключенными договорами (заказами) ставит перед Госбанком задачу совершенствования контроля за соблюдением хозорганами договорной дисциплины. В то же время применение этого показателя требует четкого функционирования расчетного механизма, призванного обеспечить бесперебойное возобновление кругооборота средств хозорганов, а все более широкое вовлечение банковского кредита в осуществление платежей - усиления контроля банка за его использованием.

Применение различных форм расчетов и способов платежа при расчетах по товарным операциям является необходимостью в условиях многообразия хозяйственных связей объединений, предприятии, организаций и учреждений в ходе воспроизводственного процесса. При выборе формы расчетов между двумя хозорганами необходимо учитывать конкретную ситуацию, характер экономических взаимоотношений между ними и т.д. Однако надо стремиться к тому, чтобы

I. См. Организация и планирование кредита: Под ред. В.С.Геращенко, О.И.Лаврушина. -М.: 1982, с.30. банковский контроль был действенным и эффективным при применении всех форм расчетов. С этой целью необходимо скоординировать требования банка, предъявляемые к организации расчетов в различных формах и унифицировать ответственность хозорганов за экономически однородные нарушения расчетной и платежной дисциплины при разных формах расчетов.

Постоянное увеличение обрабатываемой в учреждениях Госбанка информации настоятельно требует совершенствования операционной работы банка на основе все более широкого использования средств механизации и автоматизации учета. Использование средств вычислительной и организационной техники в Госбанке должно идти по пути расширения ее применения для выполнения трудоемких технических операций банковского учета и составления соответствущих регистров аналитического и синтетического учета. Освобождение банковских работников от выполнения технических операций при осуществлении расчетов позволит повысить уровень банковского контроля за соблюдением хозорганами расчетной и платежной дисциплины, анализа состояния расчетов в народном хозяйстве, усилить эффективность банковского воздействия на хозяйство.

Целью настоящей диссертации является определение путей совершенствования выполняемых Госбанком операции по расчетам на основе анализа практики организации безналичных расчетов и отражения их в банковском учете, а также перспектив развития безналичного оборота.

Автор ставит своей задачей разработку комплекса конкретных мероприятий, направленных на совершенствование у четно-операционной работы учреждений Госбанка при осуществлении безналичных расчетов.

Важность поставленных вопросов, а также отсутствие комплексного подхода при рассмотрении вопросов организации безналич- ных расчетов и банковских операций при их осуществлении определили выбор темы диссертации.

Теоретический анализ денежного оборота социалистического хозяйства позволил автору выдвинуть и обосновать принципиально новое предложение о делении безналичного оборота на безналичный платежный оборот и оборот по банковским счетам, не имеющий платежного характера, что имеет важное значение для учета, планирования и экономического анализа платежного оборота.

Б работе сформулированы экономические и организационные критерии целесообразности применения различных форм безналичных расчетов с учетом достоинств и недостатков, присущих каждой форме расчетов.

Авторш впервые сформулировано значение унифицированных денежно-расчетных банковских документов, приспособленных для составления и обработки на ЭШ, в осуществлении безналичных расчетов и контроля за процессом реализации совокупного общественного продукта, распределением национального дохода. Унификация расчетных документов имеет важное значение для организации экономического анализа безналичного платежного оборота с использованием классификатора учета платежного оборота.

Теоретической и методологической основой исследования служили труды классиков марксизма-ленинизма, программные партийно-правительственные документы, а также указания партии и правительства по вопросам совершенствования безналичных расчетов и улучшению организации бухгалтерского учета.

В процессе исследования изучены труды советских экономистов как по теме диссертации, так и по смежным темам. В разработке теоретических я методологических вопросов безналичного оборота большую ценность представляют работы М.С.Атлас, 3.В.Атлас, Н.Д.Барковского, B.C. Геращенко, В.С.Захаров, Н.С.Иноземцевой, A.M.Косого, И.И.Конника, Я.А.Кронрода, В.С.Пашішвского, М.А.Пес-селя, А.Н.Пилецкого, Н.СЛлынова, Г.А.Шварца, Ю.Е.Шенгера и др.

В работе использованы инструкции по организации безналичных расчетов и бухгалтерскому учету в учреждениях Госбанка, а также по механизации и автоматизации учетных работ в Госбанке, спецшльная литература по этшл вопросам. Кроме того, автором были изучены диссертации, посвященные организации учета и применению вычислительной техники в банках, а также материалы периодической печати, освещающие эти вопросы.

Автор благодарит Московскую городскую контору, Ленинградское и Москворецкое отделения Госбанка г.Москвы за предоставленную возможность сбора практического материала по теме диссертации, а такне Главный вычислительный центр Государственного банка СССР и Вычислительный центр при Московской городской конторе Госбанка за любезно предоставленные для ознакомления материалы о направлении работы вычислительных центров по автоматизации учета банковской информации.

## Сущность и основы организации безналичного оборота

Существование товарно-денежных отношений и действие закона стоимости на первой фазе коммунистического общества обусловливает отражение всех стадий процесса расширенного социалистического воспроизводства (производства, распределения, обмена и потребления) в денежной форме. Денежное выражение получают все элементы воспроизводственного процесса.

Стадия производства является основной, определяющей стадией процесса воспроизводства и оказывает непосредственное влияние на объем и структуру элементов последующих стадий. На этой стадии происходит соединение вещественных элементов производства (предметов и орудий труда) с рабочей силой в процессе создания нового товара, его стоимости и потребительной стоимости. Деньги, функционируя здесь как мера стоимости, служат всеобщим средством учета общественного труда и основой измерения затрат и результатов труда. То есть, денежное выражение получают результаты деятельности предприятий, отраслей и народного хозяйства в целом за люйшй период времени в виде объемов валовой, реализованной продукции, прибыли (для предприятий и подразделений народного хозяйства), общественного продукта и национального дохода (для народного хозяйства в целом).

Произведенный товар проходит стадии распределения и обмена, где происходит смена форм стоимости (товарная - денежная) и смена владельца товара (продавец - покупатель). В сфере обращения стоимость и потребительная стоимость товара получают свое окончательное признание, и товар переходит в сферу потребления(производственного и индивидуального), а его стоимость направляется на возмещение затрат и расширение производства, выполнение обязательств перед государством. Таким образом, обслуживая движение общественного продукта и национального дохода, оборот основных и оборотных средств предприятий, деньги функционируют как средство обращения и средство платежа, а также могут выполнять функцию меры стоимости при учете взаимных обязательств хозорга-нов.

Поскольку процесс воспроизводства в условиях социализма осуществляется во все возрастающих масштабах, часть вновь созданной стоимости реализованного товара направляется на расширение масштабов производства. Здесь деньги функционируют в качестве средства накопления. Эту же функцию они выполняют и в процессе создания отдельными членами общества трудошх сбережений.

"Совокупное движение щенег во всех их функциях, обслуживание ими процесса товарного обращения, распределения и перераспределения стоимости общественного продукта и национального дохода в процессе расширенного социалистического воспроизводства образует денежный оборот .

Планомерное использование функций денег в товарно-денежном обращении позволяет осуществлять через денежный оборот действенный контроль за соответствием натурально-вещественных и стоимостных элементов процесса воспроизводства, так как, как указывал В.И.Ленин, "когда этот оборот бывает неправильным, то получаются из денег ненужные бумажки".

## Операции при расчетах в акцептной форме

Акцептная форма занимает доминирующее место в безналичном платежном обороте. Она преобладает в расчетах за товары и услуги, является предпочтительной при иногородних расчетах, а также занимает, по-прежнему, значительное место в одногороднем товарном обороте.

Использование платежных требований при расчетах за товары и услуги в наибольшей степени соответствует плановому ведению хозяйства, производству и распределению продукции в соответствии с заключенными ранее договорами.

Все отрасли народного хозяйства социалистической экономики развиваются в соответствии с утвержденным народнохозяйственным планом. Во исполнение плановых заданий между предприятиями заключаются договоры поставок продукции (выполнения работ, оказания услуг), в которых предусматриваются взаимные обязательства поставщика и покупателя. Поставщик обязуется поставить качественную продукцию в установленном ассортименте (номенклатуре) по утвержденным (согласованным) ценам в определенные договором сроки; покупатель - своевременно оплатить продукцию, поставленную в соответствии с договором. Предварительное заключение договора поставки является обязательным условием применения акцептной формы в расчетах между предприятиями (за некоторыми исключениями1) .

Расчеты в форме акцепта всегда осуществляются за фактически отгруженную (сданную представителю покупателя) продукцию, и платежные требования представляются в банк непосредственно вслед за отгрузкой продукции покупателю, таким образом, в этом находит своё воплощение один из принципов организации безналичных расчетов. Осуществление расчетов за фактически отгруженную (сданную представителю покупателя) продукцию побуждает поставщика не задерживать готовую продукцию на складе, а отгружать её по мере готовности. С другой стороны, сроки поставки продукции регламентируются договорол между поставщиком и покупателем. А выполнение плана реализации поставщиком зависит не только от своевременности отгрузки продукций и выполнения плана поставок, но и от своевременности завершения расчетов за неё.

Таким образом, при осуществлении расчетов в акцептной форме непосредственная и тесная связь прослеживается между планом, договором и расчетами: ритмичное и четкое выполнение производственной программы и выпуск качественной продукции запланированного аееорт имента (номенклатуры) обеспечивает выполнение договорных обязательств по количеству, качеству, ассортименту, сроку и т.д. поставок, а соблюдение хозорганами (поставщиками и покупателями) расчетной и платежной дисциплины является важнейшим условием своевременного завершения расчетов за поставленную продукцию и выполнение поставщиками планов реализации.

Расчеты в форме акцепта платежных требований позволяют осуществлять систематический взаимный контроль поставщика и покупателя за соблюдением договорной дисциплины. Вместе с тем, в ходе выполнения расчетных операций банк имеет возможность осуществлять всесторонний и действенный контроль за производственной и финансово-хозяйственной деятельностью предприятий.

## Развитие механизации и автоматизации банковских операций по безналичным рас четам

Применение средств вычислительной техники в Госбанке имеет более чем полувековую историю. Первые вычислительные машины появились в учреждениях Госбанка в конце 20-х годов. Это был период начала бурного развития социалистической экономики: увеличивались объемы производства на восстановленных после гражданской войны предприятиях, строились тысячи новых заводов, фабрик, шахт и рудников, прокладывались новые дороги. Стремительный рост экономики требовал улучшения качества управления экономическими процессами в стране, в частности, совершенствования банковского учета и контроля в условиях увеличения количества учреждений Госбанка и неуклонного роста банковских операций. 1926-1929 гг., время опытного применения вычислительных машин в учреждениях Госбанка для учета банковских операций, считается периодом начала механизации обработки банковской информации.

Кредитная реформа I930-I93I гг. превратившая Госбанк в единый центр краткосрочного кредитования и расчетов предприятий, организаций и учреждений народного хозяйства, потребовала расширения сети учреждений Госбанка. Одновременно стремительно возрос объём расчетных и кредитных операций в Госбанке, а также межфилиальных расчетов между его учреждениями, что, в свою очередь, привело к росту штата учетно-операционных работников. Рост объемов банковской информации потребовал расширения базы вычислительной техники, используемой для ведения банковского учета, и организации принадлежащих Государственному банку вычислительных установок. Первая машино-счетная станция (МСС) была создана в 1930г. при Харьковской конторе Госбанка, а в 1931 г. организована фабрика механизированного учета (ФМУ) при Правлении Госбанка СССР, которая кроме обработки данных аналитического и синтетического учета для Московских отделений банка вела централизованный учет и контроль межфилиальных расчетов. Позднее с созданием и развитием сети МСС обработка документов по межфилиальным расчетам (внутри-кустовым) была передана с фабрики механизированного учета на машинно-счетные станции, а ФМУ при Правлении Госбанка СССР расширила тематику решаемых задач, приняв к середине 60-х годов решение некоторых задач статистического учета.

В это же время появляются первые вычислительные центры, оснащенные быстродействующими электронно-вычислительными машинами. Создание ВЦ при Правлении Госбанка СССР позволило наладить машинную обработку плановой и статистической информации, обеспечить получение на ЭВМ сводных данных по Госбанку. Одновременно вычислительным центром проводились подготовительные работы по автоматизации бухгалтерского учета в банке.

К концу 60-х годов была успешно решена задача внедрения электронных вычислительных машин в практику работы банковских учреждений, существенно расширена тематика работ, выполняемых на ВЦ при Правлении Госбанка СССР и ВЦ Ленинградской конторы, а также круг работ, выполняемых на перфорационных вычислительных машинах: кроме обработки учетной банковской информации были механизированы и автоматизированы другие виды банковских операций (по начислению процентов по расчетным, текущим и ссудным счетам клиентов, по распределению доходов государственного бюджета и некоторые другие).