

АВТОМАТИЗАЦИЯ ПРОЦЕССА ПРОВЕДЕНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

Бурмистрова Е.Б., Смокий К.В.
Донецкий национальный университет

Развитие рыночных отношений в нашей стране определяет необходимость поиска высокоэффективных механизмов управления денежным оборотом предприятий с использованием экономико-математических моделей в их платежной политике. Платежи делятся на наличные и безналичные. В денежных системах различных стран, безналичные расчеты постепенно вытесняют налично-денежные платежи. В безналичных расчетах переход денег от плательщика к получателю осуществляется не путем их непосредственной передачи, а путем денежных переводов через учреждения банка. Тесная связь банковских расчетов и безналичных средств обращения предполагает рассматривать сущность банковских расчетов, прежде всего через определение их места в системе безналичных расчетов.

Расчеты, проводимые банком определяются с различных точек зрения:

- Ø по осуществлению расчетов и особенностей их организации;
- Ø по экономической сущности банковских расчетов.

Безналичный расчет основан на следующих положениях:

- Ø все расчеты предприятия и организации осуществляют через учреждения банков;
- Ø платежи совершаются, как правило, до отгрузки продукции, оказания услуг, выполнения работ;
- Ø платежи осуществляются при наличии средств на счете плательщика или права его на кредит;
- Ø наличие согласия плательщика на списание средств с его счета.

При всей неоднородности определения механизмов проведения безналичных расчетов можно выделить следующие принципы:

- Û достижение оптимальной скорости безналичных расчетов;
- Û хранение денежных средств на расчетных счетах в банках;
- Û осуществление платежей в пределах собственных средств и полученных кредитов;
- Û проведение периодической очередности платежа;
- Û уменьшение затрат на ведение безналичных расчетов.

Разработка экономико-математических моделей и применение информационных технологий позволяет повысить эффективность процесса безналичного расчета (оформления заявок к оплате, формирование платежей и передачи данных в подсистему «Клиент-банк»). Существуют договоры, выполнение которых связано с заключением и выполнением целого ряда зависимых документов, определяющих взаимосвязанное множество платежей.

Подсистема «Работа с платежами предприятия», обеспечивающая безналичный расчет по договорам финансово-хозяйственной деятельности, является составной частью информационной системы «Учет договоров финансово-хозяйственной деятельности предприятия».

Подсистема «Работа с платежами предприятия» предназначена для:

- формирования документов, являющихся основанием для безналичного расчета и связанных с договорами финансово-хозяйственной деятельности;

- формирования заявки на платеж;
- передача данных по платежным поручениям во внешние подсистемы Клиент-банк.

Платежная политика большинства предприятий опирается на систему бюджетирования, контролирующую регламент поступления и расходования денежных средств. Таким образом, платежи предприятия отражают финансовые расходы по бюджетам и центрам ответственности предприятий в целом. С учетом исполнения договоров финансово-хозяйственной деятельности в оперативном режиме (в режиме операционного дня).

Подсистема «Работа с платежами предприятия» реализует следующие функции:

- ведение справочника банков;
- ведение справочника контрагентов;
- ведение справочника собственных расчетных счетов;
- ведение реестра заявок к оплате;
- формирование платежных поручений;
- печать платежных поручений;
- ведение и формирование реестра платежных поручение;
- передача платежей во внешние подсистемы Клиент-банк.

Подсистема «Работа с платежами предприятия» удовлетворяет следующим требованиям:

- удобный интерфейс;
- обеспечение корректного ввода информации;
- скорость доступа;
- многопользовательский доступ к данным;
- обеспечение достоверности информации.

Данная подсистема позволяет управлять процессом безналичного расчета на предприятии, осуществлять анализ расходования финансовых ресурсов и планировать оплату по договорам финансово-хозяйственной деятельности согласно внутренней системы бюджетирования предприятия на различных уровнях управления (стратегическом, тактическом, оперативном).

Подсистема «Работа с платежами предприятия» интегрирована в программный комплекс управленческого и финансового учета предприятия, функционирует в едином информационном пространстве и внедрена в промышленную эксплуатацию в Донецком национальном университете и на предприятии «Днепродзержинскводоканал».

Литература.

1. П. В. Семикова, Безналичные расчеты.—М.: Экзамен, 2004.— 304 с.
2. В. В. Семенихина. Безналичные расчеты. Кратко и доступно. Практическое руководство. М.: Эксмо. 2005.— 320 с.