**Людмила Деденко**

**(Київ, Україна)**

**РОЗРАХУНКОВІ ОПЕРАЦІЇ БАНКІВ**

В тезах доповіді досліджено діяльність банківських установ з розрахункових операцій, теоретичні основи розрахункових операцій банків в Україні. Розглянуто законодавчі та правові акти у розрахунковому обслуговуванні. Запропоновано впровадження нового рівня сервісу клієнтів з метою зниження рівня банківських ризиків.

Найбільш перспективними операції з готівковими коштами стають безготівкові розрахунки (вони сягають понад 80% грошового обороту).

Порядок організації безготівкових розрахунків в господарському обороті України, принципи його організації викладені в Інструкції № 7 «Про безготівкові розрахунки в господарському обороті України», затвердженій постановою Правління Національного банку України від 02.08.96 за № 204 із урахуванням змін, затверджених Постановою НБУ від 31.12.97 за № 473. [1]

Розрахункові обслуговування клієнтів - це одна із трьох базових операцій банку, яка класифікує їх як фінансові установи, що називаються банками і спрямовані на забезпечення взаємних розрахунків між учасниками господарських відносин.

Безготівкові розрахунки - перерахування банками певної суми коштів із рахунків платників на рахунки одержувачів коштів, а також перерахування банками за дорученням підприємств і фізичних осіб коштів, унесених ними готівкою в касу банку, на рахунки одержувачів коштів. [2]

В сучасних умовах більшість банків перейшли до безготівкового масового обслуговування клієнтів системи онлайн-банкінгу, яка здійснює різні операцій дистанційно, що спрощує розрахунковий термін і робить його миттєво.

Основні системами, які банк використовує для надання послуг клієнтам є :

- «Клієнт-банк» - дозволяє клієнту банка - юридичній особі здійснювати платежі без фізичного звернення до банку;

- Інтернет-банкінг - надає можливість отримання всього основного спектру послуг банку через Інтернет;

- wap-банкінг та sms-банкінг - технології здійснюється за допомогою мобільного телефону або портативного «кишенькового» комп'ютера;

- Інтернет-еквайрінг - дозволяє підприємцям і організаціям, які займаються продажем товарів і послуг в мережі Інтернет, приймати для оплати платіжні картки в режимі онлайн на своїх сайтах;

- термінал - автономний, високотехнологічний, програмний комплекс, який дає можливість держателю платіжної картки здійснити ряд операцій без допомоги операційного персоналу банку.

На сьогоднішній день в Україні Інтернет-банкіг пропонують лише 24 банки з 50 найбільших, при цьому у 8 ця послуга є безкоштовною..

Обираючи ту чи іншу систему, банк повинен аналізувати переваги та недоліти які будуть поставлені як для банка,так і для його клієнтів, а саме: вартість новітніх технологій, система захисту, ефективність, технологічність, масштабність.

На даному етапі розвитку банківської діяльності в Україні широко використовуються різноманітні банківські технології для безготівкового розрахунку з клієнтами, зокрема банкомати, POS-термінал і **BASS-термінал**, які здійснюють операції з приймання та видачі готівки за допомогою банківських ідентифікаційних карток. Також до форм безготівкових розрахунків належить: платіжне доручення, вимога-доручення, розрахунковий чек.

POS-термінал - це електронний пристрій, що зчитує дані пластикової картки з магнітної смуги або чіпа, розташованого на пластиковій картці, і зв'язується з банком по електронних каналах зв'язку. Сума операції вводиться із клавіатури (якщо це POS-термінал, інтегрований у касу, то сума береться з даних каси до оплати). Всі дані операції друкуються на чеку терміналом. [3]

POS-термінал приймає до оплати всі типи міжнародних банківських карт(наприклад «Visa» та «MasterCard»), що значно прискорює проведення операції оплати.

**BASS-термінал** - це назва платіжного термінала Приватбанку, через який можна внести готівку, щоб здійснити переказ грошових коштів,поповнити карту, погасити кредит, оплатити мобільний телефон, придбати квитки тощо.

До форм розрахунків платіжною карткою належить банкомат - це пристрій для автоматизованого касового самообслуговування клієнтів. Банкомати включаються в систему автоматизації банків і застосовуються з метою:

* скорочення поточних витрат банків на ведення касових операцій;
* розширення спектра банківських послуг для клієнтів;
* розширення частки банку на ринку роздрібних послуг.

Сучасні банкомати можуть виконувати такі операції:

* інформувати клієнтів про стан їхніх рахунків;
* видавати готівку з рахунків;
* приймати готівку для розміщення на рахунках клієнтів;
* приймати готівку для погашення позичок;
* приймати доручення про переведення грошей з одного рахунку клієнта на інший тощо.[3]

Задані операції банкомат виконує через пластикові ідентифікаційні картки та ПІН-код клієнта. Після завершеної операції банкомат видає клієнту квитанцію з повною характеристикою про: сума, час, порядковий номер, вид операції, назва банку тощо.

Поширеним розрахунковим документом в наш час є і платіжне доручення - це розрахунковий документ,що містить в собі  що містить вимогу отримувача безпосередньо до платника, сплатити суму грошей та доручення платника банку, що його обслуговує, здійснити переказ визначеної платником суми грошей зі свого рахунка на рахунок отримувача. [5]

Платіжна вимога-доручення – це комбінований розрахунковий документ, який рідше використовується в банках,складається з двох частин:

верхня — вимога постачальника (одержувача коштів) безпосередньо до покупця (платника) сплатити вартість поставленої йому за договором продукції (виконаних робіт, наданих послуг);

нижня — доручення платника своєму банку перерахувати з його рахунку суму, яка проставлена у рядку «сума до оплати літерами». [5]

Розрахунковий чек належить до розрахункових документів, що містять письмові безумовні розпорядження власника рахунка (чекодавця) банку-емітенту переказати вказану у чеку грошову суму одержувачеві (чекодержателю).

Актуальною формою розрахунків в сучасних умовах виступають векселі, які є важливим інструментом безготівкових розрахунків, за яким одна сторона зобов’язується сплатити іншів визначену суму за певний період часу. Вексельна даний період часу є знаряддям обігу комерційного кредиту і поліпшення відносин між суб’єктами господарської діяльності з приводу розрахункових операцій. Розрізняють два форми векселя: простий та переказний.

Формою безготівкового розрахункового документа є **акредитив** , за якою банк-емітен, що відкриває акредитив ,за дорученням клієнта (заявника акредитива) зобов'язаний здійснити платіж на користь третьої особи (бенефіціара) за поставлені товари, виконані роботи чи надані послуги **(табл.1)**.

Таблиця 1.

Види акредитиву

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Покритий | * грошові кошти платника акумулюються на окремому рахунку в банку-емітенті або у виконуючому банку; |

Продовження табл.1

|  |  |
| --- | --- |
| 2. Непокритий | * оплата гарантується банком-емітентом та здійснюється за рахунок банківського кредиту; |
| 3. Візитний | * може бути змінений або анульований банком-емітентом без попереднього погодження з бенефіціаром; |
| 4. Безвізитний | * може бути змінений або анульований тільки за згодою бенефіціара. |

Джерело: складено автором на підставі [2]

Чинне місце в сучасному світі в сфері розрахункових операцій посідають банківські платіжні картки,що забезпечують безготівкову оплату за товари та послуги надані власникові картки чи для отримання готівкових коштів з поточного карткового рахунка. Є різноманітні види платіжних карток. Серед них розрізняють: платіжні, клубні, дисконтні, ідентифікаційні, кредитні, дебетові, АТМ, магнітні, старт, індивідуальні, корпоративні, сімейні, VISA, MasterCard, American Express, Diner Club, стандартні, золоті, електронні та багато інших видів.

Тенденція розвитку безготівкових розрахунків надає банкам можливість збільшувати комісійний дохід, як винагороду за обслуговування карткових рахунків клієнтів, що значно збільшує рентабельність і конкурентоспроможність банку. Також розрахунки через банкомати, POS-термінали і **BASS-термінали** прискорюють обіг коштів, що теж позитивно впливає на роботу банку.

Отже, розрахункові операції тісно пов’язані з іншими банківськими операції,що забезпечують рух грошових коштів на рахунках клієнтів банків згідно з їхніми дорученнями. Відповідно до статті 341 Господарського кодексу України **розрахункові операції** банків сприяють забезпечення взаємних розрахунків між учасниками господарських відносин, а також інших розрахунків у фінансовій сфері. Безготівкові розрахунки проводяться у формі розрахункових документів на носіях електронного чи паперового виглядах. Ці операції відіграють важливу роль у забезпеченні успішного перебігу економічних процесів,будь-яка операція,як активна,так і пасивна супроводжується здійсненням платежу. При збільшенні обсягів розрахункових операцій зростають доходи і підвищується рентабельність банківської діяльності, це буде забезпечувати конкурентоспроможність банків у розрахунковому обслуговуванні клієнтів.

**Література:**

## 1. Кіндрацька Л. М. Бухгалтерський облік і прийняття рішень в банках [Електронний ресурс] / Л. М. Кіндрацька – Режим доступу до ресурсу:

## <http://ukrkniga.org.ua/ukrkniga-text/70/19/>

2. Васюренко O.B. Банківські операції [Електронний ресурс]/ Васюренко O.B. - Режим доступу до ресурсу:

<http://westudents.com.ua/glavy/436-52-rozrahunkov-operats-bankv.html>

3. POS-термінал [Електронний ресурс] / POS-термінал - Режим доступу до ресурсу:

[https://uk.wikipedia.org/wiki/POS%D1%82%D0%B5%D1%80%D0%BC%D1%96%D0%BD%D0%B0%D0%BB](https://uk.wikipedia.org/wiki/POS-%D1%82%D0%B5%D1%80%D0%BC%D1%96%D0%BD%D0%B0%D0%BB)

4. Господарський кодекс [Електронний ресурс] / Господарський кодекс - Режим доступу до ресурсу:

<http://radnuk.info/komentar/gky/gky-rozdil6/88-gk-gl35/1640--341---.html>

5. Про платіжні системи та переказ коштів в Україні: Закон України від 01.07.2015 N 569-VIII [Електронний ресурс] /- Режим доступу до ресурсу:

<http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2346-14>

**Науковий керівник:**

кандидат економічних наук, Кичань О.М.