

Кравцова Ея Петровна

студентка

ФГБОУ ВО «Ростовский государственный

экономический университет (РИНХ)»

г. Ростов-на-Дону, Ростовская область

БАНКОВСКИЙ КОНТРОЛЬ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

***Аннотация:** банковский контроль бухгалтерских операций в кредитных организациях должен обеспечивать необходимый уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых бухгалтерских операций. Порядок осуществления банковского контроля бухгалтерских операций разрабатывается кредитной организацией самостоятельно с учетом действующего законодательства Российской Федерации и положений нормативных актов Банка России и утверждается в составе Учетной политики кредитной организации. В данной научной статье осуществляется исследование теоретических основ и подходов различных ученых к определению понятия «банковский контроль». Актуальность исследования связана прежде всего с тем, что ученым до сих пор так и не удалось прийти к единому мнению о том, что из себя представляет банковский надзор, притом, на сегодняшний день он является одним из самых развитых сегментов надзора за деятельностью финансовых институтов в масштабах мировой экономики и обладает ключевым значением для стабильности банковской системы. Методологическую основу исследования составляет ряд таких научных методов, как изучение литературы, анализ, синтез, индукция, дедукция, сравнение и обобщение.*

***Ключевые слова:** безналичные расчеты, наличные расчеты, банковский контроль.*

В соответствии с п. 2 ст. 861 Гражданского Кодекса РФ расчеты между юридическими лицами осуществляются в безналичном порядке. Расчеты могут производиться и наличными деньгами, если иное не предусмотрено законом.

Таким образом, в платежном обороте предприятий выделяются безналичные и наличные платежи. Все платежи с юридическими лицами по товарным и финансовым операциям должны осуществляться преимущественно безналичным путем.

Интересы государства также требуют совершенства расчетов в безналичной форме, поскольку это облегчает контроль за законностью совершения сделок и учет хозяйственного оборота для целей налогообложения. Однако у нас в стране широко распространены расчеты наличными деньгами, что дает возможность во многих случаях хозяйственной практики уходить от уплаты налогов.

Наличные расчеты с юридическими лицами ограничены суммой, установленной Центральным Банком РФ. Предельная сумма расчетов наличными деньгами по одной сделке была установлена в 100 тыс. руб. Сегодня могут прийти контролеры, которые проверяют, рассчитывали ли вы на сумму 100 тыс. руб. по одному договору.

Безналичные расчеты за товары и услуги, а также в связи с финансовыми обязательствами осуществляются в различных формах. Каждая из них имеет специфические особенности в характере движения расчетных документов. Форма расчетов представляет собой совокупность взаимосвязанных элементов, к которым относятся способ платежа и соответствующий ему документооборот.

В современных рыночных условиях поставщики, подрядчики, покупатели используют различные формы расчетов.

Выбор наиболее рациональной формы расчетов позлит сократить разрыв между временем получения покупателем товарно-материальных ценностей и совершением платежа, ликвидировать образование необоснованной дебиторской задолженности.

Безналичные расчеты, проходящие через банк, создают реальные условия для всестороннего, действенного и повседневного контроля за деятельностью организаций со стороны банка, а также для организации взаимного контроля органов и их вышестоящих звеньев. Возможность для осуществления такого контроля заложена в принципах организации безналичных расчетов и прежде

всего в том, что все хозяйственные организации обязаны хранить свои денежные средства на счетах в банке и осуществлять платежи только через банк.

Опираясь на эти принципы, банковский контроль способствует рациональной организации экономических связей между организациями, экономному расходованию средств плательщиков и банковского кредита, увеличению выпуска продукции высокого качества, содействует укреплению договорной и платежной дисциплины.

Банковский контроль начинается на исходной стадии организации безналичных расчетов, а именно при выборе определенных форм расчетов. Учреждение банка совместно с организациями должны рассматривать правомерность применения той или иной формы расчетов на основе анализа условий поставок, характера сложившихся хозяйственных связей и принимать меры к внедрению экономически целесообразных форм и способов расчетов. Учреждения банков осуществляют контроль по расчетам непосредственно в процессе совершения операций. При приеме документов для расчетов проверяются правильность их оформления, своевременность представления в банк.

Банк следит за законностью совершаемых операций, соблюдением правил проведения расчетов в соответствии с Положением о безналичных расчетах. Банк при приеме расчетных документов проверяет ссылку на номер и дату договора, на дату отгрузки и номера транспортных документов, т.е. на наличие обязательных реквизитов.

Контроль за состоянием платежной дисциплины осуществляется банком при проведении специальных проверок на местах. При этом анализируются причины образования и состав длительной дебиторской задолженности.

Список литературы

1. Дубова С.Е. Дифференциация режима банковского надзора: зарубежный опыт и перспективы внедрения в России [Текст] / С.Е. Дубова, А.С. Кутузова // Финансы и кредит. – 2010. – № 26 (410). – С. 15–21.
2. Лаврушин О.И. Основы банковского дела [Текст] / О.И. Лаврушин. – М.: КноРус. – 2012. – 392 с.

3. Симановский А.Ю. Надзорные и контрольные функции Банка России: краткий экскурс [Текст] / А.Ю. Симановский // Деньги и кредит. – 2001. – №5. – С. 12–18.

4. Тосуняна Г.А. Банковское право Российской Федерации: Учебник [Текст] / Г.А. Тосуняна, А.Ю. Викулин, А.М. Экмалян. – М.: Юристъ. – 2004. – 448 с.

5. Задачи учета по совершенствованию платежного оборота в Украине [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://referatplus.ru/economik/2_016_23571.php (дата обращения: 22.09.2017).