

УДК 336.717.11

***ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ ОРГАНИЗАЦИИ РАСЧЕТНОГО  
ОБСЛУЖИВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ И ОРГАНИЗАЦИЙ  
ОТЕЧЕСТВЕННЫМИ БАНКАМИ***

***Сурина И.В.***

*к.э.н., доцент, кафедры финансов и кредита  
КФ РЭУ им. Г.В. Плеханова,  
Краснодар, Россия*

***Петрова К.Д.***

*Магистрант кафедры финансов и кредита  
КФ РЭУ им. Г.В. Плеханова,  
Краснодар, Россия*

**Аннотация:** В настоящее время Россия находится в уникальной экономической ситуации, когда быстрое и глобальное реформирование платежной системы совпало по времени с всемирным процессом автоматизации и компьютеризации всех сфер человеческой деятельности. В связи с этим комплексная разработка теоретических и практических вопросов, раскрывающих особенности взаимоотношений хозяйствующих субъектов с обслуживающими банками в процессе проведения расчетных операций, представляется актуальной.

**Ключевые слова:** расчетный счет, платежная система, зарплатный проект, дистанционное банковское обслуживание, кредитная организация, предприятие

***THEORETICAL ISSUES OF ORGANIZATION OF SETTLEMENT SERVICES  
OF ENTERPRISES AND ORGANIZATIONS BY DOMESTIC BANKS***

***Surina I.V.***

*Ph.D., Associate Professor, Department of Finance and Credit  
Krasnodar branch Plekhanov Russian University of Economics,  
Krasnodar, Russia*

***Petrova C.D.***

*postgraduate  
department of finance and credit*

*Krasnodar branch of the Russian University of Economics. G. V. Plekhanov  
Krasnodar, Russia*

**Abstract:** Currently, Russia is in a unique economic situation, when the rapid and global reform of the payment system coincided with the global process of automation and computerization of all spheres of human activity. In this regard, the complex development of theoretical and practical issues, revealing the features of the relationship of economic entities with servicing banks in the process of settlement operations, is relevant.

**Keywords:** Bank account, payment system, payroll banking, credit institution, enterprise

В условиях развития рыночных отношений, когда предприятия самостоятельно решают вопросы, связанные с организацией финансовых ресурсов, актуальным является выбор банка, с которым предприятие предполагает сотрудничать.

Известно, что всем хозяйствующим субъектам, с целью реализации денежных расчетов необходимо иметь счет для их проведения, который должен быть открыт в банке, а в единичных вариантах, определенных законодательством, имеется возможность ведения счета в подразделениях Банка России. В свою очередь, все кредитные организации, зарегистрированные на территории РФ, ведут свои расчеты через корреспондентские счета, которые открыты ими в Банке России или других банка.

Таким образом, нужно подчеркнуть, то что расчетные счета предприятий, во-первых, выполняют функцию элемента платежной системы, во-вторых, служат базой оказываемых предприятиям банками расчетных услуг. Организация расчетного сервиса предприятий считается в настоящий период более нужным элементом взаимодействия клиента и банка.

Можно с уверенностью сказать, что рынок расчетных банковских услуг, представляет собой наиболее стабильный сегмент банковского рынка. Поскольку расчетный сервис предприятий традиционная услуга. В настоящий момент времени банки испытывают проблемы с привлечением ресурсов, они предпринимают немалые усилия с целью повысить эффективность проводимых операций. Поэтому расчетное обслуживание представляется им весьма актуальным направлением. Немаловажным является так же тот факт, что крупные и платежеспособные клиенты уже привлечены на обслуживание, а новых крупных компаний не создается. Поэтому банки все чаще обращают внимание на средние и малые организации. Но, как считает Лапоух Д.А., предлагая им свои услуги, учитывают, что в их деятельности имеются особенности [2].

Как показывает практика, доходы банков от расчетного сервиса клиентов окупают не более 80% затрат на оказание таких услуг. Но, несмотря на это банки имеют возможность получить прибыль от использования остатков средств на счетах своих клиентов. Это является привлекательным моментом в их деятельности, несмотря на то, что такие ресурсы краткосрочны. То есть выполняя расчетные операции по поручению клиентов, банки покрывают свои затраты за счет доходов, полученных от сервиса крупных предприятий.

Экономика любого государства периодически переживает различные кризисы. Именно в такие периоды традиционные для банков доходные операции (кредитование) демонстрируют высокий уровень риска, поскольку такая деятельность, проводимая в период финансовой нестабильности в различных секторах экономики, может принести убыток, выражающийся в невозврате вложений. В этом случае наибольшую актуальность приобретают услуги, которые не несут в себе риска и не требуют дополнительных вложений. Такими услугами являются в настоящий момент расчетное и кассовое обслуживание, а также дистанционный банкинг, то есть удаленное обслуживание счета клиента.

По мнению Зайцева В.В., использование в своей практике различных инноваций, таких как интернет технологии, мобильный платеж, электронную коммерцию, дает возможность максимально расширить клиентскую базу и оптимизировать затраты на выполнение операций [3].

В настоящее время интернет в России имеется в каждом доме, на каждом предприятии, в каждом мобильном телефоне. Данный факт говорит о том, что использование удаленного доступа к банковским счетам возможно практически для каждого предприятия и частного лица. Именно поэтому практически все банки выходят на рынок расчетных услуг с предложениями мобильных приложений и дистанционного банкинга. Эти услуги приобретают особую популярность, число пользователей в настоящий момент насчитывает миллионы человек.

Поскольку в последнее время банки стали активно эксплуатировать эмиссию банковских карт, невзирая на то, что большая часть из них не используется владельцами, аналитики считают, что данное направление расчетных операций является перспективным и может принести достаточную прибыль банкам.

Особое конкурентное преимущество приобретают банки, у которых имеется возможность использовать карты других эмитентов в своих расчетных сервисах. Такие программы популярны, поскольку предприятия и частные лица имеют более одного счета в различных кредитных организациях. В перспективе качественное, быстрое и удаленное проведение клиентских платежей, даст возможность получить весьма прибыльный участок бизнеса.

В обстоятельствах упадка, если фирмы получают постановления о уменьшении собственных филиальных сетей, посылов с целью осуществить высококачественный скачек в формировании расчетного сервиса, наиболее чем довольно. Однако, отметим, то что, сменить систему проведения операции банка очень сложно, попросту технически, в особенности в случае если банк имеет

широкую инфраструктуру. Но, непосредственно в настоящее время в условиях экономического спада, наиболее подходящий период преобразовать концепцию в наиболее экономные и инновационные технологические процессы, осуществить реинжиниринг процессов, цементируя, подобным способом, базу банковской работы – расчетный сервис.

Высококачественное формирование сегмента банковских расчетов, а кроме того формирование неценовых способов конкурентной борьбы, считает Прокофьев А.А., сопряжено с расширением применения инновационных технологий, сложных систем [4]. Стимулированная финансовым упадком потребность экономии в издержках потребовала введения в банковскую практику нововведений, инноваций и способов деятельности. Данные движения зачастую сопутствуются пересмотром элементов организационной структуры банка, переменой диапазона предлагаемых банковских товаров и услуг, реинжинирингом механизма проведения операций. Реинжиниринг заключается в базовом перепланировании механизмов проведения операций банков и преследует цель значительно усовершенствовать характеристики их работы. То есть максимально сократить затраты, повысить качество сервиса, и скорость проведения операций.

Во время всемирного финансового кризиса, потрясшего и экономику нашего государства, потребность в совершенствовании отмеченных характеристик банковской работы в особенности актуальна, то что обуславливает значимость изучения направлений улучшения ключевых элементов функционирования государственной платежной концепции расчетного банковского сервиса.

Это означает, что основным элементом платежной системы выступает платежный инструмент, под которым подразумевается такая форма расчетов, на основании которой имеется возможность плательщикам и получателям произвести расчет за проделанную работу. Классическими способами таких

расчетов являются в соответствии с ГК РФ:

«-кредитовые переводы в виде платежных поручений в электронной или бумажной форме;

-дебетовые переводы в виде платежного требования в электронной или бумажной форме;

-чеки в бумажной форме;

-банковские пластиковые карточки» [1].

Все без исключения перечисленные выше формы считаются в большинстве своем применительно к клиентам, а в процессе межбанковских расчетов в платежной системе применяются электрические формы платежей, оформляемые соучастниками системы. Формы, используемые в платежном обороте, действуют в особенной сфере, каковой считается технический инфраструктура, содержащая главный электронно-вычислительную технику, способы передачи данных и линии телекоммуникаций.

В итоге отметим огромную роль формирования расчетного сервиса не только для деятельности конкретного банка, но и для функционирования банковской системы в целом. Учитывая особую важность расчетных операций, следует значительное законодательное урегулирование данной сфере банковской работы для уменьшения рисков и злоупотреблений.

### **Библиографический список:**

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации Часть 2: [принят Гос. Думой 22 декабря 1995г.]. // Консультант Плюс. Версия Проф.: Справ.-правов.система.

2. Лапоух Д.А. Увеличение объемов безналичных расчетов как средство повышения эффективности функционирования коммерческих организаций и экономики в целом / Д.А. Лапоух // Вестник КемГУ. 2014. №4 (60). – С. 239-241. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/>

3. Зайцев В.В. Система безналичных расчетов и платежная система - единство и различие / В.В. Зайцев // Экономика. Налоги. Право. 2017. №3. – С.78-83 URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/>

4. Прокофьев А.В., Татьянников В.А., Прокофьева Е.Н. Новые инструменты безналичных расчетов: специальные банковские счета / А.В. Прокофьев, В.А. Татьянников, Е.Н. Прокофьева // Известия БГУ. 2017. №3. – С.411-417. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/>

5. Сурина И.В., Мельникова М.С. Система платежных карт Мир как элемент национальной платежной системы / И.В. Сурина, М.С. Мельникова // Вектор экономики. – 2017. - №11(17). – С.56.

*Оригинальность 92%*