

Шакирова Н.А.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДОВ РАБОТЫ ПРЕДПРИЯТИЙ С БАНКАМИ - ПУТЕМ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

N.A. Shakirova

IMPROVED METHODS OF COMPANIES WITH BANKS - THROUGH THE USE OF BANKING SERVICES

УДК: 332.722.242

В данной статье рассматриваются такие вопросы, как могут добиться определенных результатов предприятия, используя банковские услуги с помощью методов совершенствования работы предприятий с банками.

This article addresses such questions as can the enterprise achieve results, using banking services using the methods of improving the operation of enterprises with banks.

Влияние банковских услуг на эффективность работы предприятия и учреждений можно определить не только затратами на внедрения новых банковских услуг, но и результатами которые испытывают сами клиенты. Нам представляется, что клиентам, важным является не только сам факт получения заработной платы, но и удобства и время ее получения. Безусловно созданная платежная система благодаря внедрению новых банковских услуг стала возможным получить причитающуюся заработную плату или другие денежные средства принадлежащие клиенту, в любое время суток и получения денег в любом месте земного шара, если используются международные карты.

Вместе с тем следует отметить, что новые виды банковских услуг, это не новшество поссоветского периода. Схожие системы использовались еще в конце 60х годов прошлого века Советского периода. В СССР первые платежные карты проникли вместе с иностранными туристами и бизнесменами в конце 60-х годов XX века. Работа с ними была возложена на специальный отдел Госкоминтуриста.

Как практически любая операция, связанная с валютой, работа с картами была строго регламентирована и находилась под бдительным государственным оком. В пределах страны карты не выпускались - вся работа с ними сводилась к организации расчетов с картами международных систем, которые принимались в некоторых магазинах и гостиницах.

Сегодня у коммерческих банков появилась полная свобода действия в отношении пластиковых карт с одной стороны, а у клиентов потребность в новом банковском продукте, с другой.

Для удовлетворения потребностей клиентов в банковских продуктах и повышения конкурентоспособности банка на финансовом рынке необходима модернизация существующих систем по обслуживанию юридических и физических лиц, а в некоторых случаях и полное их замещение на комплексы, удовлетворяющие возникшие потребности банка. *То есть, возникает необходимость создания системы для эффективного банковского обслуживания операций физических и юридических лиц с платежными картами.*

Однако для многочисленных предприятий использования новых услуг сопровождается трудностями, возникающими непосредственно не только на предприятии, но и у банков. Так, например в частности в банковской системе служит или способствует на пути продвижения новых продуктов банки сталкиваются с определенными трудностями, причиной которых является неверное проведение или вовсе отсутствие продуманных маркетинговых мероприятий и анализа эффективности предлагаемых инноваций, что приводит к непредвиденным расходам и недополучению прибыли. Чтобы избежать этого, необходим механизм анализа вариантов автоматизации обслуживания физических и юридических лиц, как части технического инновационного проекта, главной целью которого является разработка и применение новых технологий в области автоматизированного банковского обслуживания юридических и физических лиц.

Влияния банковских услуг на эффективность работы предприятия проявляется по ряду каналов. Основными из них является внедрения карточной системы в работе предприятия, которая облегчает организацию работу предприятия, вследствие широкого внедрения безналичного расчета. Это в свою очередь способствует, в повышении эффективности работы, как путем повышения результативности работы, так и снижением затрат.

Происходит это, вследствие налаживания системы расчетов, другими словами суть карточной системы состоит не в выпуске самих карточек, а в организации налаженного механизма проведения безналичных расчетов между участниками платежной системы. Одной из основных задач при создании национальной межбанковской системы платежных карт в рамках государства является выработка, и соблюдение общих правил обслуживания карточек среди участников системы. Эти правила охватывают как чисто технические аспекты операций с карточками — стандарты данных, процедуры авторизации, спецификации на используемое оборудование и другое, так и финансовые аспекты обслуживания карточек: процедуры расчетов с предприятиями торговли и сервиса, входящими в состав приемной сети, правила взаиморасчетов между

банками, тарифы и т.д. Через грамотное и эффективное осуществление безналичных платежей, на базе платежных карт, банки ещё больше укрепят свои позиции, на финансовом рынке, а это в конечном итоге положительно скажется на экономике страны в целом.

Принципы организации механизма расчетно-платежных отношений в стране, напрямую зависят от особенностей их построения. Современные экономические условия диктуют необходимость дальнейшего развития системы электронного перевода денежных средств, как в финансовом, так и нефинансовом секторах экономики. Реальная отдача от полномасштабного введения в нашей стране безналичного денежного обращения на базе платежных карт заключается в следующем. Во-первых, можно значительно сократить наличную денежную массу в обращении, а значит - и огромные издержки кредитно-денежного обращения, а именно расходы по инкассации, пересчету и обеспечению сохранности денег. Во-вторых, ускорит оборот безналичной денежной массы. В-третьих, повысит качество и расширит спектр банковских услуг, упорядочит кредитно-налоговую систему. В четвертых, снизит криминогенность экономики, устранив почву для подделки банковских документов. Хотя нельзя при этом не отметить, что возникнет другая проблема - защиты электронного оборудования и программно-технического обеспечения от компьютерных вирусов, хищения денежных средств из электронных банковских систем и других мошенничеств при проведении операций с платежными картами. Построение и дальнейшее совершенствование национального механизма расчетно-платежных отношений должно опираться на опыт, накопленный развитыми странами мира, поэтому его изучению должно быть уделено особое пристальное внимание. Вопросам эволюционного развития безналичных платежей на базе платежных банковских карт в странах - членах СНГ, а также действующей практике функционирования расчетно-платежных отношений на базе карточек в развитых странах мира.

Без словно совершенствования банковских услуг должны привести выгоду, как предприятия, так и банковской системе. Естественно без обоюдной выгоды не было бы смысла модернизировать имеющуюся систему расчетов. Для определения выгоды предприятия естественно выглядит следующая схема.

За счет использования электронных систем расчетов банк и предприятия, должны получить определенную выгоду, в том числе и экономическую. В противном случае не было бы смысла заниматься кому бы то ни было этими проблемами вообще. В данном подразделе речь пойдет об экономической выгоде, которую должны получить предприятия, при использовании банковских услуг.

Для расчета эффективности внедрения какого либо нового продукта (например предприятия) необходимо просчитать затраты на внедрение, затраты на эксплуатацию, доход от использования, срок окупаемости, и предполагаемую прибыль. Применительно к данной работе нет возможности сделать хотя бы с некоторой допустимой точностью такие расчеты, поскольку нет цели - описать конкретную схему внедрения электронных расчетов. В тоже время разнообразие схем внедрения, предполагает, совершенно различные (иногда на порядки) уровни доходов и расходов связанные с внедрением и использованием электронных систем расчетов.

Аналогичное можно сказать и по отношению к работе служб банковской системы, поскольку она не менее заинтересована в получении выгоды чем предприятия реального сектора экономики или торговли.

В качестве примера обоюдной выгоды предприятия и банка можно увидеть на примере внедрения программного продукта. Суть работы состоит следующим образом: клиент имеет возможность по упрощенной смене пользоваться услугами банка программного продукта "Телебанк" в следствии обоюдной согласованности работы клиента и банка в частности изменится. Для внедрения наиболее передовой системы телефонного обслуживания клиентов можно взять программные продукты фирмы Степ-ап, разработавших программу "телебанк". Стоимость программы - 10000\$ кроме того, необходимо учесть затраты на внедрение (до 1500\$), а также предприятию необходимо потратиться на достаточное количество телефонных линий, или многоканальную телефонную линию (~1000\$).

Необходимо отметить, что существенно будет отличаться работа предприятия с клиентурой физических и юридических лиц. Практически любой клиент - юридическое лицо может начать пользоваться услугой "Клиент-банк". Предприятию достаточно заключить договор только с самим клиентом.

Для того, чтобы привлечь клиентов - физических лиц отнюдь не достаточно приобрести соответствующие аппаратно-программные комплексы и заключить договора только с клиентами. В этом случае клиент, если зарегистрируется и внесет деньги, сможет лишь отправить платеж по известным ему банковским реквизитам получателя, а ему, допустим, необходимо оплатить некоторые коммунальные услуги. Оплата таким прямым платежом, без заключения специальных договоров банка с поставщиками коммунальных услуг, может оказаться безадресной. Т.е. получатель получит деньги, но не занесет (или неправильно занесет) информацию о том кто и за какую конкретно услугу платил. Поэтому в случае удаленного обслуживания физических лиц, банкам необходимо заключить договоры с соответствующими коммунальными службами, телефонными станциями, провайдерами информационных услуг с целью создать некоторую инфраструктуру своей платежной системы, что бы она была привлекательна для клиентов, и они знали, что их платежи идут по назначению. Заключение договоров с коммунальными службами - довольно важный этап внедрения системы. Как правило, у коммунальщиков уже существует своя инфраструктура приема платежей от населения. Чтобы привлечь их внимание к дополнительным банковским услугам, которые дадут возможность оплатить услуги

только небольшой части потребителей, необходима хорошая проработка всей схемы платежей. Возможно, банку придется взять на себя ответственность принимать платежи у всех категорий плательщиков, в том числе и тех которые ни в каком случае не захотят или не смогут воспользоваться удаленным обслуживанием. Возможно, банку придется еще и вести компьютерную базу данных таких плательщиков и их платежей, с целью урегулирования разногласий. В любом случае банку потребуются дополнительные расходы.

Следующая выгода для работы предприятия имеет место при выдаче заработной платы своим работникам. Не случайно, поэтому начальным шагом внедрения банковских услуг послужили именно проекты по выдаче заработной плате.

Применительно к предприятиям внедрения карточной системы в общем виде означает:

- Экономия времени работодателя и сотрудника;
- Экономия одного и более рабочих мест - кассира;
- Снижение расходов на инкассацию, минимизация рисков по хранению и перевозке валюты;
- Отсутствие проблем с разменом купюр, с наличием в кассе нужных объемов средств;
- Абсолютная конфиденциальность при выдаче зарплаты;
- Начисление процентов на остаток на картсчете.
- Возможность получения наличных в любом банкомате, где бы он ни находился (в случае если у выбранного вами банка есть банкоматы, работающие 24 часа в сутки, в Кыргызстане таких учреждения три: РСК, КазКоммерцБанк и ДемирБанк).
- возможность безналичного расчета в ряде торговых точек;
- решается проблема с выдачей зарплат отсутствующим и находящимся в отпуске или на больничном - они просто получают деньги на свою карту.
- приобщение сотрудников и работодателей к работе с безналичными платежами - открытие собственных счетов и выдача пластиковых карт. В результате длительного обслуживания в банке и предоставления банку информации о своих официальных доходах в дальнейшем возможно получение сотрудниками кредитов в банке (в том числе под гарантии работодателя).
- руководство предприятия может определить для себя ту схему, которая полностью будет отвечать их требованиям: система тарификации, возможность предоставления овердрафта по картам, пакет обслуживания и т.д.
- Если сотрудники маленькой фирмы могут пользоваться услугами отделений банка или получать наличные в банкоматах, то для крупных компаний банк вполне возможно установит необходимое количество банкоматов на их территории.

Ряд банков предлагает своим клиентам зарплатные проекты с использованием пластиковых карт. Всем сотрудникам предприятия выдаются пластиковые карты, и заработная плата выдается не в кассе предприятия, а начисляется на пластиковые карты.

Зарплатные проекты имеют ряд преимуществ, как для работодателей, так и для сотрудников. С другой стороны сотрудники, возможно, будут получать проценты за остатки на своем счете - это отчасти компенсирует расходы сотрудников и будет стимулировать их создавать сбережения. Также в некоторых случаях банк может попросить вас приобрести пластиковые карты за свой счет - это зависит от размера вашего предприятия и стремления банка сотрудничать с вами.

Зарплатная карта - это наиболее безопасный, надежный и эффективный способ выдачи и получения денег. Выдача зарплаты при помощи платежной карты значительно сокращает административную нагрузку на предприятие. Компания снижает риски и затраты, связанные с транспортировкой больших денежных сумм наличными. Минимизируются операционные расходы, связанные с обслуживанием наличной денежной массы. Нет необходимости платить комиссию за получение наличных с расчетного счета, теперь стоимость "обналичивания" будет лежать на ваших сотрудниках.

В настоящее время в Кыргызстане накоплен определенный положительный опыт выдача зарплаты в ряде предприятий, организации, учреждения с такими банками как ОАО "РСК-Банк", ОАО "Коммерческий Банк Кыргызстан", ОАО "Казкоммерцбанк Кыргызстан", и "ДемирБанк", ОАО "Дос-Кредобанк".

Для реализации различных проектов по внедрению новых видов банковских услуг, как правило, реализовывают зарплатные проекты.

Банк подписывает с предприятием договор. Для проведения взаиморасчетов, Банк открывает расчетный счет на имя предприятия. Для этого, предприятия передает Банку документы, необходимые для открытия счета. Сотрудники предприятия готовят для Банка заявление, копию паспорта и карточку с образцами подписей. Весь пакет документов от всех сотрудников предприятия передается Банку. Предприятие предоставляет Банку ведомость. Банк выпускает карты сотрудникам предприятия и передает карты по доверенности уполномоченному сотруднику предприятия или непосредственно сотрудникам.

Так же Банк предоставляет Компании ведомость сотрудников Компании с указанием номеров карточных счетов. Предприятие предоставляет ведомость заработной платы, подписанную и заверенную печатью предприятия, а так же дублирует в электронной версии уполномоченному сотруднику Банка. Банк, согласно ведомости, зачисляет заработную плату на карточные счета сотрудников. Для оформления

овердрафта, предприятие подписывает соответствующий дополнительный договор с Банком и предоставляет список рекомендуемых лиц с уточнением лимитов, если они отличаются от стандартных банковских. (К примеру, у Руководства предприятия могут быть лимиты выше, чем у других сотрудников).

При такой схеме очевиден ряд преимуществ для предприятия. Простейшим виде эти преимущества облегчат процедуру по выплате заработной платы для сотрудников предприятия. Имея ряд очевидных удобств на примере "Элкарт" зарплатная, или "Алайкард" можно сказать, что на предприятии облегчается процедура по выплате заработной платы для сотрудников. По сравнению с традиционной формой выплаты зарплаты, такая форма выплаты заработной платы имеет ряд очевидных преимуществ, как для Организации, так и для сотрудников предприятия. Сокращение накладных расходов, связанных с организацией выплаты заработной платы: инкассацией и хранением денежных средств, содержанием штата кассиров. Сокращение кассовых операций, осуществляемых бухгалтерией предприятия. Упрощение процедуры выплаты заработной платы и сокращение времени, затрачиваемого на осуществление указанной процедуры. Возможность обеспечить предоставление кредита в форме овердрафта по специальному карточному счету (СКС) сотрудника предприятия. Обеспечение конфиденциальности информации о выплате заработной платы. Экономить рабочее время, исключая нарушения в распорядке рабочего дня, связанные с получением заработной платы. Преимущества карты Элкарт "Зарплатная" для сотрудников:

- обслуживание банковских карт, оформляемых в рамках предоставления банковского продукта "Зарплатные проекты" по льготным тарифам;
- возможность получения кредита в форме овердрафта по СКС;
- возможность выпуска дополнительных банковских карт для членов семьи с установкой лимита по указанным картам чтобы Ваши дети, другие родственники могли еженедельно получать определённую сумму на текущие расходы;
- возможность получения заработной платы в любое удобное время круглосуточно в режиме 24/7 в национальной сети банкоматов без уплаты комиссии;
- безопасность хранения денежных средств на карточном счете. Потеря карточки не означает потерю денег, при немедленном извещении Банка карта будет заблокирована;
- возможность безналичной оплаты товаров и услуг. Покупатель оплачивает только стоимость товара без дополнительных комиссий;
- учет поступлений и списаний денежных средств посредством получения выписок о движении по счету;
- отсутствие необходимости иметь при себе крупные суммы наличности;
- возможность пополнить карточный счет наличным и безналичным путем;
- ежемесячное начисление процентов на средневзвешенный остаток по счету;
- льготные тарифы по ипотечному и потребительскому кредитованию, а также вкладам для сотрудников Организации в рамках зарплатного проекта.

Следующая выгода заключается, что работник предприятия имеет возможность в любое время суток получить заработную плату. Одновременно такая система обеспечивает безопасность хранения денежных средств на карточном счете.

Необходимо отметить, что на практике Кыргызской Республике модернизацию выплат заработной платы работником предприятий и учреждений через банковскую систему поддерживают и международные организации.

Необходимо отметить, что выгода использования новых видов банковских услуг выгодно не только на уровне предприятия или организации, но и для более высокого уровня управления. В частности выше указанная система выдачи заработной платы нашла внедрения в системе Министерства государственного имущества КР, НБКР. Министерство Кыргызской Республики по управлению государственным имуществом является органом государственного управления, представляющим интересы государства, как субъекта собственности, осуществляющим политику. Правительства Кыргызской Республики по разгосударствлению и приватизации государственного имущества, укреплению института частной собственности, внедрению принципов корпоративного управления, развитию института оценочной деятельности.

Стабилизация экономической ситуации в стране положительно отражается на всех хозяйствующих субъектах, как на физических лицах, так и на коммерческих банках. Банки всё более укрепляют свои позиции на финансовом рынке и предлагают клиентам разные услуги, связанные с открытием, ведением и обслуживанием счетов. Но мировая тенденция, основанная на информатизации и автоматизации всех отраслей деятельности, связанная с увеличением возможностей электронно-вычислительной техники и стремлением к снижению документооборота, не обошла стороной и банковскую сферу.

Литература:

1. Гинзбург А.И. Пластиковые карты. - СПб.: Питер, 2004. - 128 с.

2. Правила выпуска и использования платежных карточек в Кыргызской Республики: утвержд. Постановлением Правления Национального Банка КР от 24 августа 2001 года № 331 // Сборник нормативных актов КР. Деньги и платежи. - Бишкек: Юрист, 2002 г.
3. Савицкая Глафира Викентьевна. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учеб.пособие для студентов вузов, обуч. по экон. спец. и направлениям.-2-е изд., перераб., доп. - М.: Минск: ИП "Экоперспектива", 1998. 498 с.
4. Бартенев С.А., Большакова И.И., Булатов А.С. Экономика: Учебник по курсу "Экономическая теория" / и др.]; Под ред.А.С.Булатова.-2-е изд.,перераб. и доп.-М.:Изд-во"Бек",1997.-XXX; 786 с.
5. Борисов Л.А. "Анализ финансового состояния предприятия" Справочная правовая система Гарант. Аудитор -, 2002г.
6. Отчеты Национального Банка КР за 2005-2010 гг.
7. Чудиловская Т.С. Электронные деньги как средство осуществления платежей в современных условиях //Вестник Ассоциации банков.- 2005 - №13. - С.20-28.
8. Рубинштейн Т.Б. Мирошкина О.В. Пластиковые карты.
9. Закон КР "О Национальном Банке КР", от 4 июня 1997 г.

Рецензент: д.э.н., профессор Сарыбаев А.С.
