

УДК 336.717

**Малявина Валерия Евгеньевна,**  
студент,  
Институт экономики и управления,  
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента  
России Б.Н.Ельцина»  
г.Екатеринбург, Российская Федерация

## **ОТДЕЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ БИЗНЕСА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

### *Аннотация:*

данная статья посвящена вопросам расчетно-кассового обслуживания бизнеса в современных условиях. Проанализированы предложения РКО среди различных банков и зафиксированы самые выгодные на апрель 2021 года. Выявлены основные тенденции для развития РКО в банковском секторе.

### *Ключевые слова:*

Расчетно-кассовое обслуживание, банки, ИП, юридические лица, дистанционное обслуживание клиентов.

Одним из востребованных предложений банковского сектора для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц является расчетно-кассовое обслуживание (РКО). Данную услугу банки предлагают при открытии расчетного счета. РКО подразумевает под собой целый комплекс операций. РКО обеспечивает формат взаимоотношений с бюджетной системой, органами государственной власти, контрагентами и сотрудниками. Клиент самостоятельно может выбирать пакет услуг РКО в зависимости от специфики своего бизнеса и потребностей.

Основные операции расчетно-кассового обслуживания:

- обслуживание расчетного счета в банке;
- осуществление безналичного движения денежных средств компании;
- ведение кассовых операций с наличными, которые осуществляются через банкомат или в кассе банка;
- эквайринг<sup>32</sup> и интернет-эквайринг для торговых предприятий;
- осуществление самоинкассации выручки и прочих наличных средств, расчетных или платежных документов;
- обслуживание валютных операций, включая валютный контроль;
- возможность выпуска корпоративных пластиковых карт в качестве платежного инструмента, которым может пользоваться неограниченное количество сотрудников дистанционно;
- интернет-банкинг и СМС-банкинг;
- возможность кредитных инструментов, при которых РКО можно объединить с получением денежных займов.

Чтобы тариф РКО был выгодным для клиента, ему необходимо определиться с актуальными для него операциями на основе предполагаемых количества операций, оборота денежных средств в течение месяца и др. Подборка наиболее выгодных тарифов РКО для ИП и юридических лиц в апреле 2021 года представлена в таблице 1.

<sup>32</sup> Возможность для торгового предприятия принимать безналичную оплату за товары и услуги пластиковыми картами.

Таблица 1 – Предложения кредитных организаций по РКО для ИП и юридических лиц

Название кредитной организации	АО "Тинькофф Банк"	Банк ВТБ (ПАО)	ООО НКО "ЮМани"	ПАО "Промсвязьбанк"	Филиал «ПростоБанк» Банка "КУБ" (АО)
Наименование тарифа	Простой	На старте	Лайт	1% на всё	Просто Торговый
Обслуживание	Бесплатно при оплате покупок корпоративной картой не менее 50 000 Р в месяц. В остальных случаях — 490 Р в месяц	- 0 Р , первые 3 месяца — бесплатно; - при входящем обороте свыше 10 000 Р в месяц — бесплатно; тариф подключается новым клиентам и действует не более 12 месяцев	Всегда бесплатно	Всегда бесплатно	Бесплатное обслуживание до 30.06.2021, далее 1990 Р
Кол-во платежей на счета других банков	49 Р за каждый платеж, первые 3 платежа — бесплатно	5 платежей в месяц — бесплатно, 100 Р за каждый последующий платеж	Всегда бесплатно	Всегда бесплатно	Всегда бесплатно
Переводы на счета физлиц	До 150 000 Р в месяц на карту АО «Тинькофф Банк» — бесплатно	Всегда бесплатно (перевод дохода на свой счет)	Всегда бесплатно	- до 10 000 000 Р в месяц — бесплатно; - от 10 000 000 Р — 10% от суммы (минимум 100 Р)	- до 500 000 Р в месяц — бесплатно; - от 500 000 Р до 1 500 000 Р — 2.5% от суммы, от 1 500 000 Р до 3 000 000 Р — 5% от суммы; - от 3 000 000 Р — 10% от суммы
Поступления от контрагентов	Всегда бесплатно	Всегда бесплатно	- до 500 000 Р в месяц — 1% от суммы; - от 500 000 Р до 1 000 000 Р — 2% от суммы; - от 1 000 000 Р — 6% от суммы	- до 3 000 000 Р в месяц — 1% от суммы; - от 3 000 000 Р до 5 000 000 Р — 2% от суммы, от 5 000 000 Р — 3% от суммы	Всегда бесплатно
Снятие наличных	С бизнес-карты: - до 400 000 Р в месяц — 1.5% от суммы + 99 Р; - от 400 000 Р до 1 000 000 Р — 5% от суммы + 99 Р, от 1 000 000 Р — 15% от суммы + 99 Р	С бизнес-карты: 1.5% от суммы (лимит в день — 100 000 Р, в месяц — 1 000 000 Р).  Через кассу: до 600 000 Р в месяц — 2% от суммы (от 600 000 Р до 1 500 000 Р — 4% от суммы, от 3 000 000 — 11% от суммы)	- до 500 000 Р в месяц — 1% от суммы; - от 500 000 Р до 1 000 000 Р — 1,25% от суммы; - от 1 000 000 Р до 5 000 000 Р — 2% от суммы; - от 5 000 000 Р —	С бизнес-карты: до 500 000 Р в месяц — бесплатно, от 500 000 Р до 3 000 000 Р — 3% от суммы, от 3 000 000 Р до 7 000 000 Р — 10% от суммы.  Через кассу: до 150 000 Р в месяц — 3% от суммы (минимум 250 Р), от 150 000 Р до 500 000 Р — 0.2% от суммы (минимум 100 Р), от 500 000 Р — 0.3% от суммы (минимум 100 Р)	С бизнес-карты: до 100 000 Р в месяц — 1% от суммы, от 100 000 Р до 500 000 Р — 1.5% от суммы, от 500 000 Р до 1 500 000 Р — 2.5% от суммы, от 1 500 000 Р до 3 000 000 Р — 5% от суммы, от 3 000 000 Р — 10% от суммы

			4% от суммы		
Внесение наличных	С бизнес-карты: - 0.15% от суммы (минимум 99 Р); - в банкоматах АО «Тинькофф Банк»	С бизнес-карты: 0.5% от суммы.  Через кассу: 0.5% от суммы	С бизнес-карты: - до 500 000 Р в месяц — 1% от суммы; - от 500 000 Р до 1 000 000 Р — 2% от суммы; - от 1 000 000 Р — 6% от суммы	С бизнес-карты: всегда бесплатно, через банкоматы ПАО «Промсвязьбанк». Через кассу: до 100 000 Р в месяц — 0.1% от суммы (минимум 100 Р), от 100 000 Р до 500 000 Р — 5% от суммы, от 500 000 Р до 1 000 000 Р — 8% от суммы, от 1 000 000 Р — 11% от суммы	С бизнес-карты: до 500 000 Р в месяц — бесплатно, от 500 000 Р — 0.2% от суммы

На сегодняшний день большую актуальность приобретают услуги дистанционного обслуживания, что связано с активным развитием информационных и цифровых технологий. По данным статистики уже сейчас число электронных платежей превышает число расчетно-кассовых операций на бумажных носителях. Поэтому банки теперь больше фокусируются на совершенствовании дистанционных услуг РКО.

Среди систем дистанционного банковского обслуживания наибольшее распространение в России получили системы с использованием компьютера, модема и телефонной линии, известные как системы "банк-клиент". Подобный банковский сервис предоставляется клиентам - юридическим лицам большинством российских коммерческих банков за исключением небольших провинциальных банков.

В современных условиях ведущие российские банки в целях дистанционного обслуживания клиентов внедряют также системы телефонного банкинга, Интернет-банкинга, а также home banking для населения. Любое банковское учреждение, применяющие данные системы, использует современные технологии обеспечения безопасности данных клиента и денежных средств. Осуществление кибербезопасности осуществляется посредством внедрения электронной подписи, которую невозможно взломать, и систем биометрии.

В современных условиях существует явная тенденция перехода РКО в 90% случаев в дистанционный формат. Электронное РКО имеет следующие преимущества:

- Повышение оперативности банковских расчетов, возможность осуществления операций в реальном времени без надобности посещения отделения банка;
- Автоматизация документооборота;
- Усиление персонализации обслуживания клиентов.

Предоставление услуг РКО является отдельным направлением в деятельности банковского сектора. Условия обслуживания могут значительно отличаться от тарифного плана и самого банковского учреждения. Основной тенденцией в развитии РКО является активный переход с офлайн-процессов на онлайн, однако некоторые системы предоставления услуг в дистанционной форме устарели, так как цифровые технологии активно развиваются, поэтому банковскому сектору необходимо совершенствовать и модернизировать предоставляемые услуги, обеспечивая комплексность, безопасность и клиентоориентированность.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Информационное агентство «Банки.ру» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/> (дата обращения: 12.04.2021);
2. Частное банковское право [Текст]: Учеб. пособие / Под ред. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г., Ефимова Л.Г. – М.: Проспект, 2020. – 666 с.

**Malyavina Valeria Evgenievna,**

Student,

Department of Finance, Monetary Circulation and Credit,

Institute of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

## **SEPARATE ASPECTS OF CASH SERVICE BUSINESS IN MODERN CONDITIONS**

### *Abstract:*

This article is devoted to the issues of settlement and cash services for business in modern conditions. The offers of cash settlement services among various banks were analyzed and the most profitable for April 2021 were recorded. The main trends for the development of cash settlement services in the banking sector have been identified.

### *Keywords:*

Settlement and cash services, banks, individual entrepreneurs, legal entities, remote customer service.