Совершенствование расчетно-кассового обслуживания коммерческими банками юридических лиц

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

ГЛАВА 1 Теоретические основы расчетно-кассового обслуживания юридических лиц

1.1 Расчетно-кассовое обслуживание хозяйствующих субъектов как важнейший вид операций, коммерческого банка

1.2 Открытие и виды банковского счета

1.3 Сущность и принципы организации безналичных расчетов

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ РАСЧЕТНО - КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ на примере ООО «Пермь-Глобалстройсервис» В ОАО СБЕРБАНКЕ РОССИИ

2.1. Характеристика Сберегательного Банка Российской Федерации и ООО «Пермь-Глобалстройсервис»

2.2 Анализ организации расчетно – кассового обслуживания ООО «Пермь-Глобалстройсервис»

2.3 Современные технологии расчетно – кассового обслуживания хозяйствующих субъектов в ОАО «Сбербанк России»

2.4.Совершенствование расчетно-кассового обслуживания в юридических лиц в ОАО «Сбербанк России»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Приложения

ВВЕДЕНИЕ

Современная экономическая система любого государства представляет собой сложную сеть взаимоотношений входящих в нее хозяйствующих субъектов, основой которых являются денежные расчеты, связанные с поставкой материальных ценностей, оказанием услуг, погашением финансовых требований и обязательств.

Учитывая, что для юридических лиц в нашей стране хранение средств в коммерческих банках является обязательным, функция расчетно-кассового обслуживания является одной из приоритетных в деятельности коммерческого банка. Коммерческий банк заинтересован в привлечении юридических лиц на расчетно-кассовое обслуживание. Это связано с тем, что деньги, находящиеся на банковском счете, представляют собой привлеченные средства коммерческого банка, в соответствии с объемом которых строится его активная деятельность.

Вместе с тем, выбор клиентом коммерческого банка для расчетно-кассового обслуживания обязывает коммерческий банк к обеспечению высокого качества оказания расчетных услуг, которые должны выполняться своевременно, экономично и надежно. Поскольку контакты с банком по расчетно-кассовому обслуживанию регулярны, то в зависимости от качества работы банка клиенты принимают решение о целесообразности дальнейшего сотрудничества с банком, о формах такого сотрудничества, о степени обоснованности установленных банком тарифов на расчетно-кассовые услуги. Именно поэтому организация расчетно-кассового обслуживания является «визитной карточкой» любого банка.

Банки постоянно совершенствуют качество обслуживания хозяйствующих субъектов и внедряют самые современные технологии и способы взаимодействия с Клиентами, повышающие эффективность и оперативность банковского обслуживания.

Актуальность темы. Изучение вопросов расчетно-кассового

обслуживания хозяйствующих субъектов коммерческими банками представляется на сегодняшний день актуальным, так как основная масса расчетов предприятий осуществляется в безналичном порядке через учреждения банков. В современном бизнесе, когда на фоне происходящих в экономике событий надежность и своевременность платежей выступает на первый план, все большее значение приобретает вопрос выбора формы и методов расчетов. Практической значимостью данной дипломной работы является то, что она может быть использована для изучения дальнейшего развития и совершенствования основных направлений расчетно-кассового обслуживания хозяйствующих субъектов.

Предметом исследования является расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц.

Объектом исследования данной дипломной работы является деятельность ООО «Пермь-Глобалстройсервис» и ОАО «Сбербанк России» в сфере расчетно-кассового обслуживания.

Целью дипломной работы является определение механизма организации расчетно-кассового обслуживания хозяйствующих субъектов и совершенствования технологий обслуживания.

Для достижения поставленной цели в работе ставятся следующие задачи:

- рассмотреть расчетно-кассовое обслуживание хозяйствующих субъектов в коммерческих банках;
- исследовать сущность и принципы расчетно-кассового обслуживания;
- дать характеристику форм безналичных расчетов;
- проанализировать организацию расчетно-кассового обслуживания на примере ООО «Пермь-Глобалстройсервис»;
- рассмотреть совершенствование расчетно-кассового обслуживания в ОАО «Сбербанк России».

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

1.1 Расчетно-кассовое обслуживание хозяйствующих субъектов как важнейший вид операций коммерческого банка

Расчетно-кассовое обслуживание - это организация расчетов субъектов хозяйственной деятельности посредством наличных и безналичных платежей, проводимых по текущему счету в Банке.

Хранение денежных средств хозяйствующих субъектов в коммерческом банке, является обязательным, именно поэтому - расчетно-кассовое обслуживание (РКО) важнейший вид операций коммерческого банка. Коммерческий банк заинтересован в расчетно-кассовом обслуживании клиентов т.к., деньги - привлеченные средства банка, в соответствии с которыми строится его предпринимательская деятельность.

Все операции по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов производятся в соответствии с инструкциями и правилами Центрального Банка России. Проведение безналичных расчетов и кассовое обслуживание клиентов осуществляются через расчетно-кассовые подразделения банков.

Расчетно-кассовые операции банков связаны с открытием и ведением счетов клиентов в рублях и иностранной валюте:

- осуществление расчетов и платежей со счетов клиентов;
- получение и зачисление причитающихся средств на счета в безналичной форме;
- выдача наличных денег со счета клиента;
- международные переводы в иностранной валюте (система SWIFT)
- договорное списание Банком средств со счета клиента;
- обслуживание системы удаленного доступа «Клиент-Банк»;

– организация функционирования взаимосвязанных счетов компании при помощи системы «Клиент-Банк».

Расчеты осуществляются, как правило, в безналичном порядке путем перечисления средств со счета плательщика на счет получателя средств в обслуживающем его банке.

Банки осуществляют операции по банковским счетам клиентов на основании расчетных документов. Расчетный документ представляет собой оформленное в виде документа на бумажном или электронном носителе распоряжение:

а) плательщика провести платеж определенной денежной суммы получателю средств (платежное поручение, чек);

б) получателя средств (взыскателя) на списание денежных сумм со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (платежное требование, инкассовое поручение).

Расчетные документы принимаются банками к исполнению независимо от их суммы и действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течение десяти календарных дней, не считая дня их выписки.

Также коммерческий банк осуществляет не только расчетное, но и кассовое обслуживание клиентов.

Важным показателем положительной деятельности коммерческого банка является бесперебойное кассовое обслуживание клиентов. При этом выдача предприятиям и организациям наличных денег является важнейшей обязанностью коммерческих банков.

К кассовому обслуживанию относятся:

– прием наличных средств на текущий счет Клиента через кассу Банка (торговая выручка, финансовая помощь и др.)

– выдача наличных средств с текущего счета Клиента (командировочные, представительские расходы и др.)

– прием платежей наличностью от юридических лиц, предпринимателей и физических лиц в пользу корпоративного Клиента Банка

за реализованную продукцию (работы или услуги)

– прием, а также обмен не пригодных к обращению банкнот национальной валюты на пригодные к обращению банкноты.

Таким образом, под кассовыми операциями понимается деятельность банка, связанная с инкассацией, хранением и выдачей наличных денег. [24].

В своей деятельности по кассовому обслуживанию клиентов коммерческие банки руководствуются Законом РФ «О банках и банковской деятельности», а также Порядком ведения кассовых операций, утвержденным Центральным банком РФ.

Предприятия осуществляют операции с наличными деньгами в соответствии с «Порядком ведения кассовых операций в народном хозяйстве». Эти правила предусматривают, что предприятия могут иметь в кассе наличные деньги в пределах лимита, устанавливаемого банком по согласованию с руководителями предприятий. Денежную наличность сверх установленного лимита предприятие обязано сдавать в банк в порядке и в сроки, согласованные с обслуживающим его банком. Лимит остатка наличных денег в кассе предприятия устанавливается исходя из особенностей деятельности предприятия и инкассации выручки.

Сверх суммы установленного лимита деньги могут храниться в кассе предприятия в течение трех дней, включая день получения денег в банке.

При необходимости производить выплаты наличными деньгами (заработной платы или других платежей) предприятия получают наличные в банке по месту открытия расчетного счета. Наличные деньги выдаются при соблюдении следующих условий:

– при наличии средств на расчетном счете, если потребность в средствах в соответствии с установленными правилами должна удовлетворяться наличными деньгами (выдача средств на оплату труда, командировочные и хозяйственные расходы);

– при наступлении сроков выплаты средств.

Из вышесказанного можно сделать вывод, что расчетное и кассовое

обслуживание клиентов коммерческими банкоми - самые востребованные услуги для хозяйствующих субъектов всех форм собственности.

1.2 ОТКРЫТИЕ И ВИДЫ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

Любой хозяйствующий субъект в соответствии с законом должен иметь свой счёт в банке.

Под банковским счётом понимается открытый в банке и поддерживаемый им счёт клиента, где отражаются его финансовые операции, движение денежных средств. Банковские счета являются способом учёта поступлений и изъятий денежных средств каждым клиентом банка [19].

Расчеты между юридическими лицами могут производиться только в безналичной форме, поэтому открытие банковского счета является важной процедурой для вновь учрежденного юридического лица [1]. Для открытия счёта следует заключить с банком договор банковского счёта.

Расчетные счета открываются юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, а также индивидуальными предпринимателями или физическими лицами, занимающимися, в установленном законодательством Российской Федерации порядке, частной практикой, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой [10].

Расчетный счет открывается на основании договора банковского счета, порядок заключения которого устанавливается главой 45 ГК РФ.

Открыть счет можно в любом банке, который предоставляет такую услугу для юридических лиц.

Расчётный счёт, в частности, предназначен:

– для зачисления выручки от реализации продукции (работ, услуг);

– для учёта внереализационных доходов и сумм, полученных от банков, кредитов и иных поступлений;

– для безналичных расчётов с другими хозяйствующими субъектами;

– для расчётов с бюджетами по налогам и приравненным к ним платежам, а также с внебюджетными фондами по отчислениям в них;

– для расчётов с работниками по выплате им заработной платы;

– для платежей по решению суда и иных органов, правомочных принимать решение о бесспорном списании средств с расчётного счёта.

Расчётный счёт банки открывают хозяйствующим субъектам, имеющим собственные оборотные средства и самостоятельный баланс. Расчётный счёт — банковский счёт клиента, посредством которого его владелец обязан осуществлять все расчёты, производимые с участием банка. Владелец расчётного счёта имеет право распоряжаться своими средствами без ограничений, проводя любые не запрещённые законом операции.

Банк обязан зачислять поступившие на счет клиента денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета.

Банк обязан по распоряжению клиента выдавать или перечислять со счета денежные средства клиента не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом, изданными в соответствии с ним банковскими правилами или договором банковского счета.

Клиент имеет право на свободный выбор банка для расчетно-кассового обслуживания и может открывать столько счетов, сколько ему необходимо [3]. Расчетные, текущие счета открываются юридическим лицам независимо от форм собственности.

Для открытия расчётного счёта хозяйствующий субъект (юридическое лицо, индивидуальный предприниматель) — резидент Российской Федерации, по общему правилу, должен представить в банк следующий перечень документов [6]:

1. Учредительные документы с учетом организационно-правовой формы юридического лица (копии, заверенные должностным лицом Банка).

2. Свидетельство о государственной регистрации юридическою лица по форме № Р51001.

3. Лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (копии, заверенные должностным лицом Банка).

4. Карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная Банком.

5. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (подлинник).

6. Документы, подтверждающие избрание или назначение на должность лиц, указанных в карточке, и их полномочия по распоряжению счетом (выписки из документов), а для подтверждения полномочий доверенного лица - доверенность, заверенная нотариально, должностным лицом Банка).

7. Заявление установленного образца на открытие счета (образец предоставляется Банком).

8. Анкета (образец представляется Банкам).

9. Уведомление о присвоении кодов.

10. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц.

Механизм функционирования соответствующего счета определяется коммерческим банком по согласованию с клиентом и закрепляется договором по расчетно-кассовому обслуживанию.

При заключении договора клиент представляет банку следующие документы:

- Заявление на открытие счета;
- Заполненный и подписанный бланк договора банковского счета;
- Учредительный документ (нотариально заверенные копии);
- Документы, подтверждающие правомочия представителя клиента на совершение сделок и открытие банковского счета;

– Справка из органов статистики о совершенной регистрации;

– Банковская карточка.

Все перечисленные документы сдаются юрисконсульту банка. После соответствующей экспертизы документов банк открывает предприятию расчетный счет (на соответствующем балансовом счете банка) с присвоением номера.

По договору банковского счета, клиенту или другому лицу, указанному клиентом, открывается счет на условиях, которые согласованы сторонами. Если клиент удовлетворяет требованиям банка и готов заключить договор на объявленных банком условиях, то банк не имеет права отказать ему, кроме случаев, если банк не может оказать ему банковское обслуживание, или других, предусмотренных законом.

Открытие расчетного счета завершается внесением соответствующей записи в книгу регистрации открытых счетов, которая должна быть сделана не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения с клиентом договора банковского счета.

В соответствии с договором банк принимает на себя ряд обязательств:

– ведение счета клиента, то есть зачисление на счет поступающих на имя клиента и от него самого денежных сумм, списание денежных средств по распоряжению клиента;

– расчетное обслуживание клиента;

– кассовое обслуживание клиента, то есть прием от него наличных денежных средств для зачисления их на банковский счет или списание со счета и выдача наличных денег клиенту.

По договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету. В договоре предусматривается плата за открытие счета, комиссионные за операции по расчетному счету, за кассовое обслуживание клиентов.

Банк может использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие ограничения его права распоряжаться денежными средствами.

Банк обязан зачислять поступившие на счет клиента денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета.

Банк обязан по распоряжению клиента выдавать или перечислять со счета денежные средства клиента не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом или договором.

При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность).

Также в договоре расчетно-кассового обслуживания предусматривается ответственность обеих сторон за невыполнение взятых на себя обязательств. Например, банк несет ответственность за несвоевременное или неправильное списание средств со счета клиента или зачисление банком сумм, причитающихся клиенту. Клиент несет ответственность за достоверность документов, представляемых для открытия счета и ведения операций по нему; за нарушение сроков оплаты услуг, оказываемых банком; за неполучение наличных денег, забронированных банком для него в день, указанный в заявке, и т. п. В договоре фиксируются размеры штрафов за каждое из перечисленных нарушений как с одной, так и с другой стороны.

На основании договора открываются:

Расчетный счет - счет для осуществления предпринимательской деятельности, который открывается предприятиям, работающим на

принципах коммерческого расчета и имеющим статус юридического лица. По этому счету осуществляются все операции, связанные с реализацией товаров и услуг, обеспечением их производства, производственными и иными расходами. На этот счет зачисляется выручка. С этого счета списываются деньги для выдачи заработной платы, оплаты стоимости приобретаемых комплектующих и др., уплачиваются налоги [18].

Текущий счет - это счет для финансирования некоммерческих юридических лиц, представительств, структурных подразделений, не осуществляющих предпринимательской деятельности. Текущий счет предназначен для хранения денег, целевого финансирования его владельца, а также расчетных операций.

По сравнению с владельцем расчетного счета самостоятельность владельца текущего счета ограничена, поскольку он распоряжается средствами на текущем счете в строгом соответствии со сметой, утвержденной вышестоящей организацией.

Разновидностями текущего счета являются:

Бюджетные счета - это счета, открываемые предприятиям и организациям при выделении им денежных средств из федерального, регионального или местного бюджетов для осуществления определенных видов деятельности. Особенностью этого вида счета являются два признака:

– целевое назначение зачисляемых денег, контролировать которые по общему правилу должен собственник денег или лицо (орган власти), которому это поручено;

– ограниченный срок существования счета, составляющий один год, поскольку бюджет в России утверждается ежегодно, и это означает, что в конце года такие счета должны быть закрыты, а остатки по ним перечислены в бюджет.

Инвестиционные и конверсионные счета - это счета, владельцами которых являются предприятия по учету средств федерального бюджета, предоставляемых на возвратной и платной основе на финансирование

конверсионных и инвестиционных программ.

Закрытие счета может быть осуществлено по решению владельца счета, собственника имущества предприятия, банка, арбитражного суда. По инициативе клиента договор банковского счета, может быть расторгнут в любое время и без всяких условий. Для закрытия счета клиент представляет в банк заявление, в котором должно содержаться подтверждение остатка средств на счете на день закрытия и указание о перечислении остатка средств. При наличии остатка средств на счете банком составляется мемориальный ордер на закрытие счета, который представляется для проверки и подписания главному бухгалтеру. Перечисление остатка средств может быть также произведено на основании представленного клиентом платежного поручения. Остаток денежных средств со счета перечисляется банком на другой счет на позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента.

В случае закрытия счета клиент также обязан возвратить чековые книжки с оставшимися неиспользованными чеками. Сданные неиспользованные денежные чековые книжки, погашенные должным образом, помещаются в кассовые документы дня.

Счет может быть закрыт при признании предприятия банкротом, в случае принятия решения о запрете деятельности данного субъекта хозяйствования и в других предусмотренных законом случаях: при изменении характера деятельности, связанном с утратой хотя бы одного из признаков, необходимых для данного вида счета; по решению органа, создавшего предприятие.

За услуги по расчетному обслуживанию банк взимает с клиента плату установленную договором о расчетно-кассовом обслуживании.

К расчетному (текущему) счету клиента банк может вести две картотеки: картотеку № 1 и картотеку № 2.

Ведение картотеки № 1 не связано с финансовым положением клиента, а определяется исключительно особенностями документооборота при

отдельных формах межхозяйственных расчетов (платежными требованиями) и необходимостью получения согласия плательщика на оплату расчетного документа кредитора. Картотека №1 ведется по внебалансовому счету 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты».

Открытие картотеки № 2 к счету клиента, напротив, определяется исключительно финансовыми затруднениями клиента. В данную картотеку помещаются расчетные документы, срок оплаты которых, истек, и которые не были оплачены из-за отсутствия денежных средств на счете плательщика. Картотека № 2 ведется по внебалансовому счету 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок».

Рассмотрим статистику Банка России [31].

Количество счетов, открытых учреждениями банковской системы и тенденцию роста счетов. Таблица 1.

Тенденция роста счетов, открытых учреждениями банковской системы

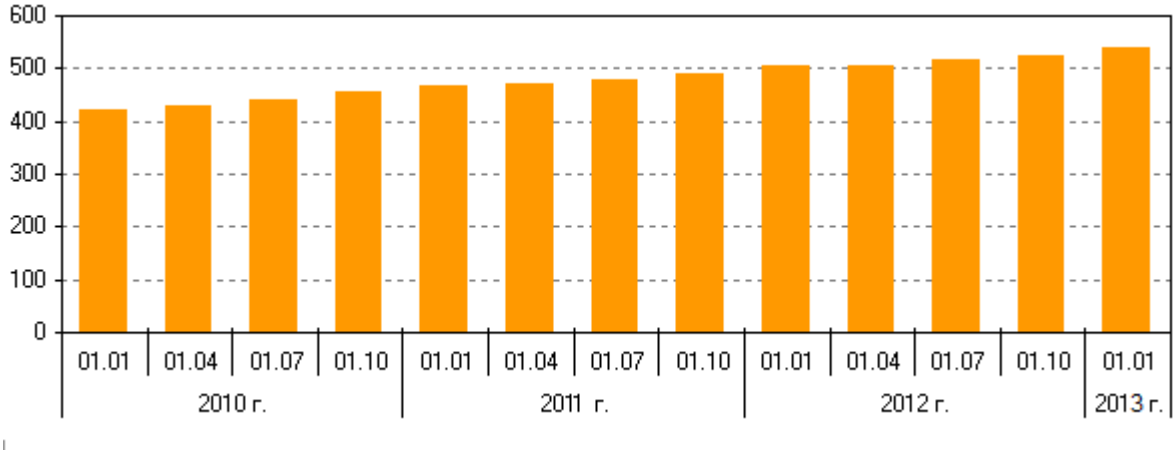


Рис. 1 Тенденция роста счетов

Если проследить статистику счетов, открытых учреждениями банковской системы, за несколько лет, то можно отметить устойчивый рост количества счетов открытых Клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (Рис.1).

В 2013 году Клиентам - юридическим лицам было открыто на 3.2 %

счетов больше (25882,3 тыс. ед.), по сравнению с 2012 годом (25 081, 3 тыс. ед.) и на 9.8% больше, чем в 2008 году (23570,3 тыс. ед.).

Это значит, что с каждым годом растет количество предприятий и организаций пользующихся услугами расчетно-кассового обслуживания в коммерческих банках.

1.3 Сущность и принципы организации безналичных расчетов

Система безналичных расчетов состоит из взаимосвязанных элементов. Основу ее составляют банковские счета предприятий (клиентов), а также расчетно-денежная документация (рис. 2)



Рис. 2. Система безналичных расчетов

В основе проведения безналичных расчетов лежит расчетно-денежная документация. Расчетные документы должны соответствовать требованиям установленных стандартов. Порядок их оформления регламентирует «Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации», которое

предусматривает единый документооборот в банках. При безналичных расчетах применяются основные расчетные документы следующего вида: платежные поручения, платежные требования-поручения, чеки, аккредитивы [1]. Безналичные расчеты осуществляются по товарным и нетоварным операциям.

Расчеты по товарным операциям опосредуют движение материальных ценностей, т.е. отгружаемой предприятиями продукции, которое сопровождается движением платежных документов и денег. Ускорение процесса реализации продукции и оборачиваемости оборотных средств во многом зависит от рациональной организации расчетов.

Расчеты по нетоварным операциям - это расчеты с финансовой системой по уплате налогов; с кредитной системой - по уплате процентов за кредит и комиссионных; с вышестоящими и прочими организациями.

Расчетные операции отличаются по способу платежа, в котором отражаются характер его источника и форма движения. Применяются следующие способы платежа:

– перечисление денежных средств с расчетных (других) счетов плательщиков на счета получателей;

– зачет взаимных требований плательщиков и получателей (клиринг) с перечислением на соответствующие счета участников зачета лишь незачтенной суммы;

– гарантированный платеж получателю, который может осуществляться банком из средств специально созданного депозита плательщика, а также без создания такового.

Виды платежа следующие: полной суммой, частями, а также по сальдо взаимных требований.

Безналичные расчеты осуществляются с применением определенных форм. Форма расчетов зависит от способа и места платежа, а также вида документов и характера документооборота. Формы расчетов между плательщиком и получателем средств определяются в договоре.

Принципы организации безналичных расчетов - это основополагающие начала их осуществления. Соблюдение принципов хозяйствующими субъектами и банками позволяет обеспечить соответствие безналичных расчетов предъявляемым к ним требованиям своевременности, надежности, эффективности.

При осуществлении безналичных расчетов соблюдаются следующие основные принципы [23]:

Первый принцип - правовой режим осуществления безналичных расчетов. Этот принцип требует, чтобы поведение участников расчетных взаимоотношений соответствовало нормам права, правовой ответственности;

Второй принцип - осуществление безналичных расчетов по банковским счетам, которые открываются клиентам для хранения и перевода денежных средств. Необходимая предпосылка осуществления безналичных расчетов - это наличие банковских счетов как у фирм-поставщиков, так и у фирм-покупателей;

Третий принцип - свобода выбора форм безналичных расчетов предпринимательскими фирмами в процессе осуществления производственно-хозяйственной деятельности;

Четвертый принцип - наличие согласия плательщика на совершение платежа по его банковскому счету, т.е. перечисление средств по счетам фирм осуществляется по поручению плательщика или с его согласия (акцепта). Это дает возможность предприятию-покупателю контролировать выполнение поставщиком основных условий договора, нарушение которых может вызвать частичный или полный отказ от акцепта платежа;

Пятый принцип - осуществление платежей с расчетного счета в пределах имеющихся на нем средств. При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений от фирмы и других документов на списание (календарная очередность). При недостаточности денежных средств

на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:

– по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

– по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда лицам, работающим по трудовому договору, в т.ч. по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору;

– по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды (Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и Государственный фонд занятости РФ);

– по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

– по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Шестой принцип - срочность платежа. Значение этого принципа заключается в том, что средства, непрерывно расходуемые на производство товаров, оказание услуг, должны возмещаться за счет платежей покупателей в сроки, предусмотренные заключенными хозяйственными договорами. Сбои в соблюдении сроков платежей ведут к нарушению кругооборота средств и в конечном итоге - к платежному кризису предпринимательской фирмы;

Седьмой принцип - списание средств со счета плательщика производится только на основании первого экземпляра расчетного документа;

Восьмой принцип - контроль всех участников безналичных расчетов за правильностью совершения расчетов, соблюдением установленных положений о порядке их проведения;

Девятый принцип - принцип имущественной ответственности за соблюдение договорных условий. Данный принцип заключается в том, что нарушения договорных обязательств в области безналичных расчетов влекут за собой возможность применения гражданско-правовой ответственности в форме возмещения убытков, уплаты неустойки [1].

Безналичные расчеты в значительной степени ускоряют процессы оплаты, достаточно сильно упрощают его, а также способствуют существенному снижению так называемых издержек обращения. Очевидным примером этого является факт, когда покупатель с продавцом находятся в определенном удалении друг от друга (в разных городах, странах).

Организация денежных расчетов с использованием безналичных денег гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами. Широкому применению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии. Поэтому основной операцией, осуществляемой банками для клиентов по обслуживанию расчетного счета является проведение безналичных расчетов.

2. АНАЛИЗ РАСЧЕТНО - КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ НА

ПРИМЕРЕ ООО «ПЕРМЬ-ГЛОБАЛСТРОЙСЕРВИС» В ОАО СБЕРБАНКЕ РОССИИ

Прежде чем анализировать конкретные расчетно-кассовые отношения банка и хозяйствующего субъекта, необходимо дать им краткую характеристику.

2.1 Характеристика Сберегательного Банка Российской Федерации и ООО «Пермь-Глобалстройсервис»

Характеристика Сберегательного Банка Российской Федерации

Полное наименование ОАО «Акционерный Коммерческий Сберегательный Банк Российской Федерации». Генеральная лицензия Банка на осуществление банковских операций № 1481 [30]. .

Сбербанк России является крупнейшим банком Российской Федерации и СНГ. Его активы составляют более четверти банковской системы страны (27%), а доля в банковском капитале находится на уровне 26%.

Основанный в 1841 г. Сбербанк России сегодня - современный универсальный банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов в широком спектре банковских услуг. Сбербанк занимает крупнейшую долю на рынке вкладов и является основным кредитором российской экономики.

По состоянию на 1 июня 2013 г., доля Сбербанка России на рынке частных вкладов составляла 49%, а его кредитный портфель включал в себя около трети всех выданных в стране кредитов (33% розничных и 30% корпоративных кредитов).

Сбербанк России обладает уникальной филиальной сетью и в настоящее время в нее входят 18 территориальных банков и более 19 100 подразделений по всей стране. Дочерние банки Сбербанка России работают в Казахстане, на Украине и в Белоруссии.

Северо-Западный банк Сбербанка России является территориальным банком Сбербанка. Он работает на территории 7 субъектов РФ - Перми, Ленинградской, Калининградской, Мурманской, Псковской, Новгородской областей, а также Республики Карелия. В настоящее время Северо-Западный банк Сбербанка России располагает самой развитой филиальной сетью в регионе - из более 1 тыс. филиалов.

Учредитель и основной акционер Банка — Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Ему принадлежит 60,3 % голосующих акций и 57,6% в уставном капитале Банка. Остальными акционерами Сбербанка России являются более 263 тысяч юридических и физических лиц. Высокая доля иностранных инвесторов в структуре капитала Сбербанка России (более 32%) свидетельствует о его инвестиционной привлекательности.

Структура органов управления Сбербанка

Управление Сбербанком России основывается на принципе корпоративности в соответствии с Кодексом корпоративного управления, утвержденным годовым Общим собранием акционеров Банка в июне 2002 года.

Органами управления Банка являются:

– Общее собрание акционеров — высший руководящий орган Сбербанка России. На Общем собрании акционеров принимаются решения по основным вопросам деятельности Банка.

– Наблюдательный совет. Наблюдательный совет Банка состоит из 17 директоров, среди которых 12 представителей Банка России, 2 представителя Сбербанка России и 3 независимых директора.

– Правление Банка. Правление Банка состоит из 13 членов. Возглавляет Правление Банка Президент, Председатель Правления Банка.

Все органы управления Банком формируются на основании Устава Сбербанка России и в соответствии с законодательством Российской Федерации

Расчетно-кассовое обслуживание хозяйствующих субъектов — одно из приоритетных направлений деятельности Сбербанка России. Банк предлагает компании широкий спектр банковских услуг: открытие счетов, проведение наличных и безналичных операций по счетам, в том числе с использованием дистанционного обслуживания, сопровождение ВЭД, размещение свободных средств в депозиты и ценные бумаги Банка.

Открытие банковских счетов в рублях и иностранной валюте осуществляется Банком в кратчайшие сроки.

Расчетно-кассовое обслуживание в валюте Российской Федерации

Отличительные особенности Сбербанка России от других коммерческих банков это наличие собственной системы расчетов, объединяющей все территориальные банки Сбербанка России, в рамках которой осуществляется электронный документооборот. Собственная расчетная система Сбербанка России позволяет клиентам оперативно перечислять средства в любое структурное подразделение, а также во все коммерческие банки регионов России. Расчеты производятся с использованием системы электронных платежных документов.

Банк предоставляет хозяйствующим субъектам три варианта приема расчетных документов и проведения операций по ним:

– Прием расчетных документов и проведение операций в течение операционного дня. Списание средств со счета осуществляется тем же днем.

– Прием расчетных документов и проведение операций сверх операционного времени. Списание средств со счета осуществляется в день, следующий за днем поступления расчетного документа в Банк.

– Прием расчетных документов и проведение операций сверх операционного времени. Списание средств со счета осуществляется в этот же день. Данная услуга предоставляется по отдельному тарифу и распространяется на платежи на счета в отделения Сбербанка России. Зачисление денежных средств на счет Клиента осуществляется в день поступления документа в Банк.

Выписка из лицевого счета предоставляется на следующий банковский день после совершения операции по счету.

Преимущества для клиента:

– обеспечение оперативности расчетов, проводимых через Сбербанк России (за счет широкой сети филиалов по всей территории России);

– дифференцированный подход к взиманию комиссионного вознаграждения;

– удобное месторасположение точек обслуживания (специализированных структурных подразделений по обслуживанию юридических лиц).

Кассовое обслуживание в валюте Российской Федерации:

Банк предлагает полный комплекс услуг по кассовому обслуживанию Клиентов:

– прием наличной выручки как приходной кассой Банка, так и через специализированные структурные подразделения по обслуживанию юридических лиц;

– выдача наличных денежных средств;

– инкассирование выручки службой инкассации Банка;

– доставка клиентам заработной платы службой инкассации Банка.

Преимущества для клиента:

– бесперебойное обеспечение потребности своих клиентов в наличных денежных средствах;

– высокое техническое оснащение службы инкассации;

– возможность сдачи выручки через филиальную сеть Банка с оперативным зачислением на счет организации.

Денежные средства организации как собственные, так и заёмные организация обязана хранить на расчетном счете в банке.

Характеристика ООО «Пермь-Глобалстройсервис»

Общество с ограниченной ответственностью «Пермь-

Глобалстройсервис» - это многопрофильная строительная организация, которая осуществляет большой перечень строительных работ, но основной профиль фирмы – это отделка зданий (предпочтительно нетиповых и уникальных).

Высшим органом управления в ООО является Общее собрание участников общества. Общее собрание участников может решать и любые иные вопросы, в случае отнесения их к компетенции собрания Уставом Общества.

Руководство текущей деятельностью общества осуществляется единоличным исполнительным органом общества - Генеральным директором. Исполнительные органы общества подотчетны общему собранию участников общества и совету директоров (наблюдательному совету) общества.

ООО «Пермь-Глобалстройсервис» создано 12.07.2007.

Юридический адрес: 614055 г. Пермь, ул. Промышленная, 84.

Фактический адрес: 614055 г. Пермь, ул. Промышленная, 84.

Уставной капитал предприятия составляет 10000 рублей. Доли в уставном капитале оплачены полностью. Дочерних и зависимых обществ организация не имеет.

ООО «Пермь-Глобалстройсервис» по структуре состоит из службы материально-технического обеспечения и отделов: производственно – технического и сметно-договорного, бухгалтерии.

ООО «Пермь-Глобалстройсервис» ведет работы по прямым договорам с заказчиками и субподрядным договорам.

В штате Управления – более 150 квалифицированных специалистов, обладающих богатым опытом работы в строительстве и профильным образованием. У руководства фирмы прекрасные ИТР, обладающие широким кругозором, высоким профессионализмом, целеустремленностью и жизненной энергией.

В распоряжении компании – база механизации, автотранспорт (грузовые газели - 4 шт., автомобили МАЗ, КамАЗ, автокран), строительная

техника, широкий спектр профессионального инструмента для производства любого вида отделочных работ. Все это позволяет выполнить работы в короткие сроки с высоким качеством и по приемлемым ценам.

Основными задачами, стоящими перед ООО «Пермь-Глобалстройсервис» является:

– осуществление хозяйственной деятельности с целью извлечения прибыли;

– выполнение договорных обязательств;

– удовлетворение социальных и экономических потребностей участников общества и членов коллектива.

Организационная структура управления представлена на рисунке 9.

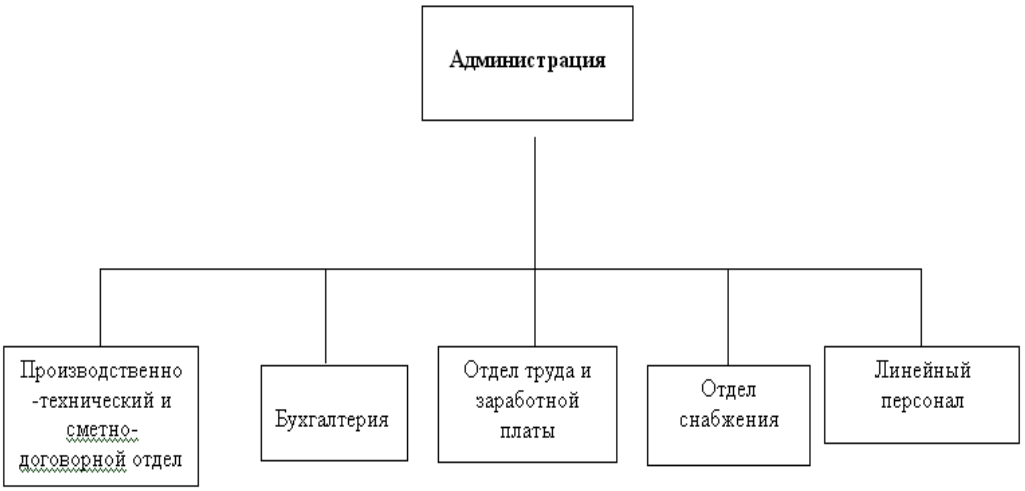


Рис. 9. Организационная структура предприятия

Номенклатура основных видов деятельности ООО «Пермь-Глобалстройсервис»

Основным видом деятельности ООО «Пермь-Глобалстройсервис» является выполнение отделочных работ на объектах жилищного, гражданского, культурно-бытового и промышленного назначения. Организация работает на основании лицензии.

Общество осуществляет следующие виды деятельности:

– производство отделочных работ;

– строительство объектов жилищно-бытового и производственного назначения;

– ремонтно-строительные, монтажные работы и работы по реставрации и воссозданию; выполнение отделочных работ в квартирах, офисах, производственных и иных помещениях;

– разработка проектно-сметной документации и осуществление строительства, капитального ремонта, технического перевооружения жилых зданий, промышленных предприятий, иных объектов нежилого фонда, объектов сельскохозяйственного назначения, автодорог, коттеджей и.т..д. по заказам предприятий, учреждений организаций, граждан в том числе и иностранных, инвестирование ремонтно-строительных работ и вновь строящихся объектов, проведение зачетов и взаимозачетов в строительстве;

– выполнение монтажных работ;

– проведение коммуникаций;

– заготовка и реализация сырья, строительных материалов, комплектующих изделий, оборудования и товаров широкого потребления, а также оборудования и товаров для производства товаров широкого потребления, культурно-бытового и промышленного производства;

– оказание транспортных услуг (организация и эксплуатация станций техобслуживания, автостоянок, оказание услуг по прокату, приобретению и реализации транспорта; техническое обслуживание и ремонт автомобилей для населения, предприятий и организаций; оказание услуг по погрузочным работам и транспортно-экспедиционных услуг; осуществление международных перевозок экспортно-импортных грузов; оказание иных транспортных услуг.

Поставщиками строительных материалов (краски, сухие смеси, линолеум обои, сыпучие материалы, сухие строительные смеси) для осуществления строительно-отделочных работ, и топлива для осуществления бесперебойных поставок материалов для ООО «Пермь-Глобалстройсервис» к

нужным строительным объектами, являются различные организации Перми. К ним относятся поставщики, представленные в таблице 4.

Поставщики Таблица 4.

Поставщики	Предоставляемые материалы
ООО «Интексо»	Строительные материалы
ООО СТД «Петрович»	Строительные материалы
ОАО «Рудов»	Сыпучие материалы
ЗАО «Строймастер»	Строительные материалы
ООО «Бриз»	Штукатурные смеси
ЗАО»СК»ЛенСтройДеталь»	Гарцовка
ООО «РСТ»	Горючее для автомобилей

Поставщики на предоставляемые материалы и способ доставки материалов (централизованная доставка или свой транспорт) выбираются в зависимости, от места нахождения объекта на котором организация совершает строительно-отделочные работы.

Потребителями услуг по отделке и реставрации зданий являются различные организации Перми, к ним относятся жилые дома, стадионы, торговые комплексы. На данный момент организация работает со следующими потребителями, которые представлены в таблице 5.

Потребители Таблица 5.

Потребители	Оказываемые услуги
ОАО «ДСК № 5»	Жилищное строительство
ООО «Стройинвест»	Элитное жилье
ОО О «Макромир»	Торговый комплекс «Феличита»
ООО «Строй трест №3»	Жилищное строительство
ООО «Зенит-Строй-Инвест»	Жилищное строительство

2.2 Анализ организации расчетно – кассового обслуживания ООО «Пермь-Глобалстройсервис»

Расчетно-кассовое обслуживание Строительно - монтажного управления № 3 осуществляет филиал Северо-Западного банка Сбербанка.

Открытие расчетного счета.

Расчетный счет является основным счетом предприятия, через который проводятся все денежные операции без ограничения их перечня.

В соответствии с Законом РФ «О предприятиях и предпринимательской деятельности» субъекты хозяйствования вправе открывать в любом банке расчётные и другие счета для осуществления всех видов расчётных, кредитных и кассовых операций [4].

Для проведения безналичных расчетов ООО «Пермь-Глобалстройсервис» был открыт расчетный счет в Северо-Западном банке Сбербанка России.

Для открытия и ведения счета, организация предоставила в банк необходимый перечень документов.

Эти документы были сданы юрисконсульту Сбербанка. После проведенной экспертизы представленных документов и на своем балансовом счете банк открыл расчетный счет организации № 40702810655160182532.

При открытии расчетного счета между клиентом Сбербанка (ООО «Пермь-Глобалстройсервис») и Северо-Западным банком Сбербанка России был заключен Договор банковского счета (в валюте Российской Федерации) № 187707/546 от 24 августа 2007 года, определяющий порядок расчетно-кассового обслуживания.

Поскольку расчетно-кассовое обслуживание клиентов осуществляется банками на платной основе, то в договоре предусматривается специальный раздел о стоимости услуг и порядке расчетов за них. В частности, в договорах

предусматриваются плата за открытие счета, комиссионные за операции по расчетному счету (в определенном проценте от суммы дебетового оборота или от количества и вида обрабатываемых документов), за кассовое обслуживание клиентов (определенный процент от суммы выдаваемой наличности).

Проведем анализ тарифов расчетно – кассового обслуживания в Сбербанке России и в Банке «Открытие» таблица № 6.

Таблица №4.

	Сбербанк России	Банк «Открытие»
Открытие счета	5000 руб.	Бесплатно
Ведение счета	2800 руб. в месяц	600 руб. в месяц
Перечисление средств со счета через расчетную систему Банка на счет в другой кредитной организации	60 руб. за 1 документ	20 руб. за 1 документ
Перечисление средств в системе банка	4 руб. за 1 документ	Бесплатно
Перечисление средств со счета на бумажном носителе	200 руб. за 1 документ	20 руб. за 1 документ
Выдача и оформление чековой книжки на 25 листов	100 руб.	30 руб.
Оформление карточки с образцами подписей и оттиска печати	300 руб. за подпись	Бесплатно
Переоформление документов в связи с		

изменением реквизитов Клиентов	600 руб.	Бесплатно
Выдача наличных денежных средств в пределах кассовой заявки: - на заработную плату - на прочие нужды	0,6 % от суммы 3 % от суммы	0,4 % от суммы 2 % от суммы
Прием наличных средств	0,2 % от суммы	0,1 % от суммы

После сравнения таблицы тарифов расчетно – кассового обслуживания можно сделать вывод, что тарифы в Сбербанке России намного выше, чем в Банке «Открытие».

Банк «Открытие» предлагает для привлечения клиентов самые низкие тарифы и оказывает некоторые услуги клиентам банка бесплатно.

В связи с этим ООО «Пермь-Глобалстройсервис» рекомендуется открывая счет в банке, ориентироваться на стоимость расчетно-кассового обслуживания и сменить Сбербанк России на Банк «Открытие», для того чтобы минимизировать затраты на банковское обслуживание и перейти на более выгодные условия обслуживания.

Тарифы расчетно-кассового обслуживания юридических лиц в Северо-Западном банке Сбербанка России представлены в приложении № 2.

Расчеты платёжными банковскими документами.

Списание денежных средств со счёта организации осуществляется на основании её распоряжения. При наличии на счетах Строительно-монтажного управления денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявляемых к счёту, списание этих средств со счёта производится в порядке поступления распоряжений.

Движение средств на расчётном счёте оформляется платёжными

банковскими документами. Безналичные перечисления оформляются денежно-расчетными документами установленной формы.

Общество с ограниченной ответственностью «Пермь-Глобалстройсервис» производит расчеты:

- платежными поручениями,
- по инкассо (по платежным требованиям),
- векселями

Выдача наличных денег (на заработную плату, пособия, командировочные расходы, хозяйственные нужды) производится на основании выписанного чека.

Расчеты платежными поручениями

Платежное поручение (распоряжение о банковском переводе) — поручение клиента обслуживающему банку перечислить (списать) определенную сумму с его счета и зачислить ее на счет получателя в оплату товаров (выполненных работ, оказанных услуг), в том числе в порядке предварительной оплаты либо в счет выполнения его иных финансовых обязательств[13].

Платежным поручением является распоряжение владельца счета (ООО «Пермь-Глобалстройсервис») обслуживающему его банку (Северо-Западному банку Сбербанка России) перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или в другом банке.

Перечень платежей платежными поручениями ООО «Пермь-Глобалстройсервис».

Таблица 5.

Платежное поручение	Сумма (руб.)
Зачисление зарплаты на карточные счета работников согласно реестру №6 V68_0735.TXT. все налоги	1923342-98

уплачены.	
Комиссионное вознаграждение за зачисление денежных средств на карточные счета НДС не облагается.	11083-53
Авансовый платеж налога на прибыль, перечисляемый в территориальный бюджет	24531-00
Авансовый платеж налога на прибыль, перечисляемый в федеральный бюджет	9111-90
Налог на имущество за 1кв. 2013 г.	727-00
Налог на доходы физических лиц	244607-00
Страховой взнос в ПФ на выплату накопительной части трудовой части пенсии. Рег. № 088-009-059679	24603-00
Страховой взнос обязательного пенсионного страхования на выплату страховой части трудовой пенсии. Рег. № 088-009-059679	298797-00
ЕСН в федеральный бюджет ПФ РФ. Рег. № 088-009-059679	147940-00
ЕСН в ФФОМС	25694-00
ЕСН в ТФОМС	46717-00
ЕСН в ФСС РФ	16693-50
Налоги на доходы физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ. Перечисляется полностью.	17167-00
НДС за 4 квартал	426837-00
Предоплата за строительные материалы НДС включен в сумму	19947-20

Предоплата за строительные материалы по счету 255 НДС не облагается	4468-65
Предоплата за материалы по счету 255 8/11514/1 НДС (18%) 183-83 руб.включен в сумму	1205-12
За выполненные работы по договору №4/2013 НДС (18%) 22481-69 руб. включен в сумму	147380-00
Оплата за услуги по хранению ТКО по с/ф №00006504 НДС (18%)10-27 руб. включен в сумму	67-32
Оплата за услуги автокрана согласно счету 4/9 НДС (18%) 12813-56 руб. включен в сумму	12813-56

Из представленной таблицы видно, что расчеты платежными поручениями являются наиболее распространенной формой расчетов.

Расчеты платежными поручениями ООО «Пермь-Глобалстройсервис» использует для совершения широкого спектра платежей: с их помощью рассчитывается с поставщиками и подрядчиками, органами пенсионного и страхового фондов, с работниками при переводе заработной платы на их счета в банк, при налоговых и иных платежах, при уплате банку комиссионных и т. д.

Платежные поручения действительны в течение 10 дней со дня выписки. Они, как и другие банковские документы, заполняются на компьютере без исправлений и подчисток, печатаются на бланке формы №0401060 в количестве двух экземпляров и передаются в электронном виде в Северо-Западный банк Сбербанка России.

Первый экземпляр используется для списания средств со счета, он помещается в документы дня банка. Второй экземпляр либо предназначается банку-получателю, если перечисляемая сумма должна быть зачислена на счет в другом банке, либо используется как мемориальный ордер для зачисления денег на нужный счет, если счет получателя также ведется в данном банке.

Платежные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на счете плательщика. После проверки соответствия указанных данных требованиям к платежному поручению банк проставляет соответствующие отметки, свидетельствующие о том, что платежное поручение принято банком.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика платежные поручения помещаются в картотеку «Расчетные документы, не оплаченные в срок». При этом на лицевой стороне в правом верхнем углу всех экземпляров платежного поручения проставляется отметка в произвольной форме о помещении в картотеку с указанием даты. Оплата платежных поручений производится по мере поступления средств в очередности, установленной законодательством.

Банк информирует организацию по требованию об исполнении платежного поручения не позже следующего рабочего дня после обращения в банк.

Хотелось бы отметить, что преимущество расчетов платежными поручениями для ООО «Пермь-Глобалстройсервис» и других хозяйствующих субъектов заключается в том, что они обеспечивают относительно простой и быстрый документооборот, а также ускорение движения денежных средств.

Обязательным условием успешного применения данной формы расчетов является стабильное финансовое состояние и высокая теснота связей между участниками сделки, что достаточно проблематично в современный период перехода к рынку.

Расчет по инкассо

Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Для осуществления расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлекать другой банк (исполняющий банк) [11].

Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных

требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в бесспорном порядке).

Получатель средств (взыскатель) представляет в банк расчетные документы при реестре переданных на инкассо расчетных документов формы 0401014, составляемом в двух экземплярах. В реестр могут включаться по усмотрению получателя средств (взыскателя) платежные требования и (или) инкассовые поручения.

Платежные требования предъявляются получателем средств к счету плательщика через банк, обслуживающий получателя средств. При инкассовой услуге банк поставщика сам пересылает платежные требования в банк плательщика через органы связи специальной почтой.

По платежным требованиям ООО «Пермь-Глобалстройсервис» производит расчеты согласно действующим тарифам на основании приборов учета за услуги водопотребления и водоотведения, за электроэнергию, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором.

При переводе посредством платежного требования используются акцептная и безакцептная формы.

При расчетах платежными требованиями с акцептом плательщика в поле «Условие оплаты» ставится пометка «с акцептом».

В платежном требовании на безакцептное списание денежных средств со счета плательщика на основании законодательства в поле «Условие оплаты» получатель средств проставляет «без акцепта», а также делает ссылку на закон.

Получатель средств (взыскатель) представляет в Банк платежное требование в трех экземплярах с реестром переданных на инкассо расчетных документов в двух экземплярах.

При приеме на инкассо платежного требования в банке получателя проверяют правильность его оформления, после чего первый экземпляр

реестра остается в банке, второй возвращается организации, а платежное требование отправляется в банк-отправитель.

Расчеты по платежным требованиям ООО «Пермь-Глобалстройсервис» осуществляет без акцепта (в бесспорном порядке) согласно действующим тарифам на основании приборов учета за услуги водопотребления и водоотведения, а также по показаниям измерительных приборов за отпущенную электроэнергию.

Определяем суть расчетов платежными требованиями без акцепта (рис. 10): бухгалтер ГУП «Водоканал Перми», предоставил в обслуживающий его банк ОАО «Урал Сиб», на инкассо расчетный документ, содержащий требование к плательщику (ООО «Пермь-Глобалстройсервис») об уплате определенной суммы через банк за услуги водопотребления и водоотведения.

Расчетный документ (платежное требование без акцепта), вместе с реестром переданных на инкассо расчетных документов, в котором указываются номера и сумма платежного требования, Банк «Урал Сиб», передал в банк плательщика, т.е. в «Северо-Западный банк Сбербанка России» с которым у ООО «Пермь-Глобалстройсервис» заключен Договор банковского счета.

Далее «Северо-Западный банк Сбербанка России» перечисляет деньги с расчетного счета ООО «Пермь-Глобалстройсервис» в банк «Водоканала» на их расчетный счет в Банке «Урал Сиб».

Таким же образом, по платежному требованию, на счет организации ОАО «Пермская Бытовая Компания» со счета ООО «Пермь-Глобалстройсервис» «Северо-Западный банк Сбербанка России» перечисляет деньги за отпущенную электроэнергию.

По платежными требованиями с предварительным акцептом ООО «Пермь-Глобалстройсервис» производит выплату аванса за электроэнергию. Для этого на сумму платежного требования выписывается платежное поручение, на основании которого банк перечисляет деньги на счет ОАО «Пермская Бытовая Компания». Операции инкассо представляют собой

удобную форму расчетов для взыскателя средств.

Выписка из расчетного счета.

Строительно-монтажное управление ежедневно получает от Сбербанка России выписку с приложенными копиями документов, на основании которых зачислены или списаны средства.

Выписка - это копия лицевого счета предприятия, открытого банком. Выписка банка составляется за каждый операционный день, в котором банком были произведены операции со счетом клиента. Выписка из расчетного счета организации является банковским документом, дающим бухгалтеру достоверную информацию о состоянии счета и движении средств на расчетном счете предприятия. Это второй экземпляр лицевого счета предприятия, открытого для него банком.

Выписка содержит номер счета предприятия и даты, за которые производились операции по расчетному счету (рис. 11), а также отображается список всех платежных документов за определенную дату по указанному банковскому счету и прилагаются документы, подтверждающие выполнение финансовых операций, нашедших в ней отражение (таблица 6).

СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ БАНК СБ РФ БИК: 044030653 КОРРСЧЕТ: 30101810500000000653
ИНН 7810482531 ООО «Пермь-Глобалстройсервис»
Выписка по счету 40702810655160182532 RUR
за период с 25/02/2011 по 25/02/2011
Входящий остаток (пассив): 10,207,093.98 (К) нац. 10,207,093.98

25/02/2011

Дата	ВО	N.док	БИК	Счет корреспондента	Дебет	Кредит
25/02/2011	02	180509	044030653	70601810855162102025021 68	4.00	
25/02/2011	02	180527	044030653	70601810555162101012021 05	1,300.00	
25/02/2011	02	180534	044030653	70601810355162102033021 86	1,500.00	
25/02/2011	01	466	044030790	40702810533000001741		696,339.25
25/02/2011	01	915	044030790	40702810119000004340		1,000,000.00
Итого		25/02/2011			2,804.00	1,696,339.25
Итого по		40702810655160182532			2,804.00	1,696,339.25

Исходящий остаток (пассив): 11, 900, 629.23 (К) нац. 11,900,629.23

Рис.11 Выписка из расчетного счета ООО «Пермь-Глобалстройсервис»

Храня денежные средства организации, банк считает себя его должником, т.е. на эту сумму имеет кредиторскую задолженность. Поэтому остатки средств и поступления на расчетный счет банк записывает по кредиту расчетного счета, а списания и выдачу наличными – по дебету. Обрабатывая выписки бухгалтер учитывает эту особенность и записывает зачисленные суммы и остаток по дебету расчетного счета, а списание – по кредиту.

Выписка из Расчетного счета Таблица 6.

Платежное поручение	Платеж	Сумма Руб.
№ 180509	Комиссия за проведение платежей через расчетную систему Сбербанка России по счету 40702810655160182532	4-00
№180527	Комиссия за предоставление информации об операциях по счету 40702810655160182532 согласно договора РКО №187707/546	1300-00
№180534	Комиссия за обслуживание счета 40702810655160182532 по системе СПЭД/Клиент-Сбербанк согласно договора РКО №187707/546	1500-00
№466	Оплата по счету 10/04. Объект Офис ОДкв.36А к.16 сек. Б-Б1	696339-25
№915	Оплата за строительные работы по договору 01/2013, по счету 9/03	1000000-00

Проверку и обработку выписок бухгалтер производит в день их получения. Обработка выписок заключается в следующем:

– бухгалтер подбирает все оправдательные документы, приложенные к выписке банка: сначала по зачислению, потом по списанию;

– тщательно сверяет все имеющиеся записи в выписке с приложенными первичными документами, что позволяет установить наличие излишне начисленных сумм или незачисление сумм. Обнаружив расхождения, незамедлительно сообщает об этом банку;

– на полях проверенной выписки справа от соответствующих сумм проставляет коды бухгалтерских счетов.

Расчеты векселем

Вексель - это ценная бумага строго определенной формы, удостоверяющая ничем не обусловленное обязательство векселедателя либо иного указанного в векселе плательщика выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока определенную денежную сумму векселедержателю и, соответственно, удостоверяющая ничем не обусловленное право векселедержателя требовать уплаты от векселедателя либо иного указанного в нем лица денежной суммы в предусмотренном векселем размере и в срок [16].

Рассмотрим схему вексельного расчета.

ООО «Пермь-Глобалстройсервис» и Общество с ограниченной ответственностью «Квартал 17А», заключили договор участия в долевом строительстве многоквартирного жилого дома. За квартиру в строящемся доме ООО «СМУ №3» рассчиталось с ООО «Квартал 17А» переводным векселем №94/2013 СТ3 на сумму 3 263 649, 89 (Три миллиона двести шестьдесят три тысячи шестьсот сорок девять) рублей 89 копеек. Которым ранее с ООО «Пермь-Глобалстройсервис» произвел платеж, за строительно-монтажные работы, ООО «Строительный трест №3» . На оборотной стороне векселя была сделана передаточная надпись (индоссамент), которая передала права по векселю его новому держателю (ООО «Квартал 17А»).

Так как этой суммы не хватило на оплату квартиры, то Общество с ограниченной ответственностью «Пермь-Глобалстройсервис» выпустило собственный переводной вексель №01/2013 на сумму 45 860,11 (Сорок пять тысяч восемьсот шестьдесят) рублей 11 копеек, которым была произведена

доплата за квартиру Обществу с ограниченной ответственностью «Квартал 17А». Переводной вексель представлен в Приложении №3.

Был составлен АКТ приема-передачи векселей в двух экземплярах, по которому «Пермь-Глобалстройсервис» передала вексель, принадлежащий ей на праве собственности, Обществу с ограниченной ответственностью «Квартал 17А» в счет исполнения обязательств по договору №13/37 от 26.07.2013г участия в долевом строительстве многоквартирного жилого дома. Приложение № 4.

Далее ООО «СМУ №3» будет искать покупателя на эту квартиру, чтобы продать её и получить деньги.

ООО «Квартал 17А» полученные переводные векселя может использовать в качестве расчета с другими организациями или предъявить в Сбербанк для зачисления средств со счета организации, выдавшей вексель, на свой расчетный счет.

Достоинством векселей можно назвать простоту оформления их выпуска, при этом, вексель, при условии, что его выпустило или гарантировало надежное предприятие или банк, может обращаться наравне с деньгами, то есть является средством обращения и платежа. Это его свойство обеспечивается простым порядком передачи прав по нему - проставлением на оборотной стороне передаточной надписи за подписью векселедержателя на другое лицо. Количество и качество индоссаментов на векселе определяет степень его надежности, ибо все бывшие векселедержатели несут солидарную ответственность за платеж перед его владельцем.

Недостатком векселей является их бумажная форма.

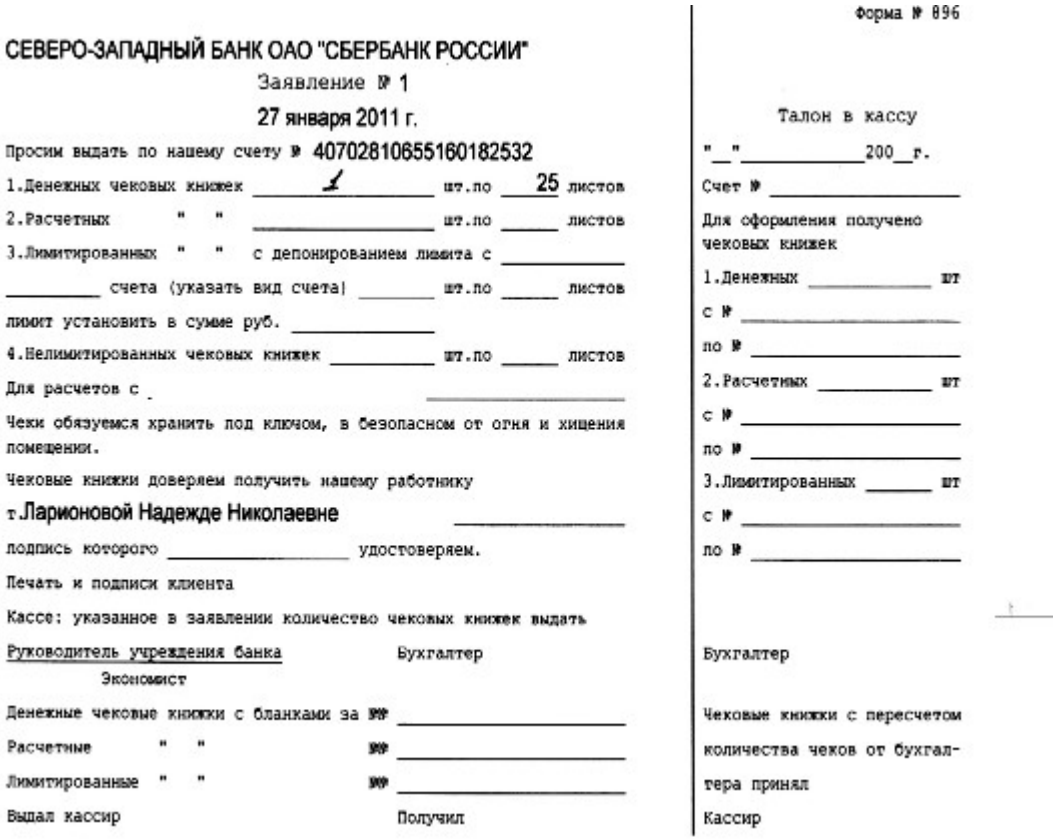
Выдача наличных денег.

При операциях с наличными средствами (на хозяйственные нужды, командировочные расходы) Строительно-монтажное управление №3 использует денежные чеки, которые представляются в банк при снятии средств с расчетного счета.

Для получения денег со своего расчетного счета в банке организации

выдается чековая книжка. Чековая книжка является бланком строгой отчетности и учитывается на забалансовом счете 006 «Бланки строгой отчетности» [5].

Чтобы получить чековую книжку организация подала соответствующее заявление (рис. 13) в Северо-Западный банк Сбербанка России, который осуществляет расчетно-кассовое обслуживание ее расчетного счета.



СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ БАНК ОАО "СБЕРБАНК РОССИИ"

Заявление № 1

27 января 2011 г.

Просим выдать по нашему счету № 40702810655160182532

1.Денежных чековых книжек 1 шт.по 25 листов

2.Расчетных " " _____ шт.по _____ листов

3.Лимитированных " " с депонированием лимита с _____

_____ счета (указать вид счета) _____ шт.по _____ листов

лимит установить в сумме руб. _____

4.Нелимитированных чековых книжек _____ шт.по _____ листов

Для расчетов с _____

Чеки обязуемся хранить под ключом, в безопасном от огня и хищения помещении.

Чековые книжки доверяем получить нашему работнику

т.Ларионовой Надежде Николаевне _____

подпись которого _____ удостоверяем.

Печать и подписи клиента

Кассе: указанное в заявлении количество чековых книжек выдать

Руководитель учреждения банка Бухгалтер

Экономист

Денежные чековые книжки с бланками за № _____

Расчетные " " № _____

Лимитированные " " № _____

Выдал кассир Получил

Форма № 896

Талон в кассу

"__"_____200__г.

Счет № _____

Для оформления получено чековых книжек

1.Денежных _____ шт

с № _____

по № _____

2.Расчетных _____ шт

с № _____

по № _____

3.Лимитированных _____ шт

с № _____

по № _____

Бухгалтер

Чековые книжки с пересчетом количества чеков от бухгалтера принял

Кассир

Рис.13 Заявление для получения чековой книжки.

Обычно в чековой книжке содержится 25 или 50 страниц, каждая из которых состоит из двух частей: собственно чека, подлежащего сдаче в банк, и корешка, который остается в организации.

Денежная чековая книжка хранится у главного бухгалтера под ключом, а корешки оплаченных и испорченных чеков (а также сами испорченные чеки) хранятся не менее трех лет. Срок действия чековой книжки – один год. По соглашению с банком срок действия неиспользованной чековой книжки

продлевается. За выдачу чековой книжки организация платит банку комиссию. Чековая книжка заполняется бухгалтером только от руки шариковой ручкой.

В заявлении и талоне к нему проставляет номер счета, с которого будут оплачиваться чеки. Чеки выдаются лицам, уполномоченным на получение средств, после их полного заполнения (указания суммы, заверения подписями и печатью).

Порядок заполнения чековой книжки и снятия наличных денег в ООО «Пермь-Глобалстройсервис».

Чтобы снять наличные деньги с расчетного счета, бухгалтер выписывает чек.

Лицевая сторона чекового корешка заполняется при выдаче чека на руки кассиру организации (рис. 14). На ней указываются:

- сумма к получению наличными в банке;

- дата выдачи чека кассиру;

- фамилия и инициалы кассира (получателя денежных средств).

При заполнении чека на обратной стороне (рис. 15) указывается целевое назначение получаемых денежных средств (на оплату труда, хозяйственные расходы и т.п.).

Одновременно с заполнением чека его реквизиты переносятся в корешок, который остается у предприятия в чековой книжке и является оправдательным документом.

Корешок чека подписывается сотрудниками организации, имеющими право первой и второй подписи - директором и главным бухгалтером.

Кассир, получая чек на руки, указывает на лицевой стороне его корешка дату получения и ставит свою подпись. Затем предъявляет заполненный чек операционисту банка, который проверяет его достоверность (правильность оформления). Если замечаний по оформлению чека нет, операционист вырезает контрольную марку в правом верхнем углу чека и отдает ее получателю, а сам чек передает для оплаты в кассу банка.

Получатель денег (кассир ООО «Пермь-Глобалстройсервис») предъявляет кассиру Сбербанка документ, удостоверяющий его личность, реквизиты которого указаны в чеке, отдает контрольную марку и называет общую сумму к получению.

Кассир Сбербанка сверяет названную сумму с указанной суммой в чеке. Затем приклеивает контрольную марку на специальное место на лицевой стороне чека и выдает наличные получателю. Получатель проверяет выданную сумму здесь же в расходной кассе банка.

Полученные по чеку наличные приходуются в кассу организации, и на них выписывается приходный кассовый ордер [17]. На оборотной стороне корешка чека проставляются номер и дата приходного кассового ордера, по которому полученная в банке сумма оприходована в кассу предприятия. Эта отметка подписывается главным бухгалтером.

Выплата денежных средств работникам с использованием банковских карт.

Расчеты с персоналом по оплате труда с использованием пластиковых карт являются распространенной практикой среди организаций. Такая форма перечисления денежных средств позволяет хозяйствующему субъекту значительно экономить на своих затратах и существенно облегчить процедуры выдачи заработной платы по причине того, что факт перечисления заработной платы на карту не ставится в зависимость от факта выдачи средств на руки сотруднику, как это происходит при традиционном способе расчета.

Рассмотрим, в каком порядке осуществляются расчеты с персоналом по оплате труда с использованием банковских услуг.

ООО «Пермь-Глобалстройсервис» заключили с Северо-Западным банком Сбербанка России договор № 377 от 04.03.09 года на обслуживание предприятия по выплате денежных средств работникам с использованием банковских карт, эмитируемых Банком. Также было заключено соглашение об электронном документообороте при обслуживании предприятия по

выплате заработной платы работникам с использованием банковских карт, по которому стороны соглашаются использовать электронный документооборот при передаче предприятием в банк электронных документов, включая реестры на зачисление денежных средств. Для передачи и приема документов используется электронная почта Интернет.

Условия предоставления и обслуживания банковских карт разработаны на основе действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России.

Для открытия счетов и выпуска карт своим сотрудникам, бухгалтерия ООО «Пермь-Глобалстройсервис» предоставила в банк заполненные сотрудниками заявления на получение карты и электронный реестр на выпуск карт (установленной Банком формы).

Банк открыл каждому работнику специальный карточный счет, на который зачисляется его заработная плата, а также изготовил и выдал держателям – работникам организации банковские пластиковые зарплатные карты Visa.

При этом на лицевой стороне пластиковой карты указаны фамилия, имя держателя, а на магнитной ленте записан его персональный идентификационный номер (ПИН-код).

Выдача карт была осуществлена работниками Сбербанка России на территории организации.

Бухгалтер ООО «Пермь-Глобалстройсервис» начисляет своим работникам заработную плату, удерживает налоги, составляет расчетную ведомость. Затем заполняет реестр, содержащий сведения о сотрудниках организации, их данных, а также сумму денежных средств, подлежащих перечислению на карточные счета сотрудников (Приложение № 6). Реестр составляется в двух экземплярах, подписывается лицами, имеющими право подписи расчетных документов - директором и главным бухгалтером, заверяется печатью организации и по электронной почте отправляется на специальный счет в банк вместе с платежным поручением на перечисление

указанных средств.

Банк распределяет деньги на карточные счета работников согласно реестру.

Второй экземпляр реестра банк возвращает организации с соответствующими отметками, что свидетельствует о факте перечисления денежных средств организации на карточные счета сотрудников.

Банки обязаны осуществить перечисление денежных средств клиента не позже следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа [2].

За зачисление денежных средств на карточные счета, в соответствии с условиями договора, ООО «Пермь-Глобалстройсервис» выплачивает банку вознаграждение в размере 0,7 % от общей суммы денежных средств.

Исходя из вышесказанного можно сделать вывод, что выплата денежных средств работникам с использованием банковских карт, эмитируемых Банком имеет большие преимущества как для ООО «Пермь-Глобалстройсервис», так и для её сотрудников.

Основные преимущества для организации:

– Исключается необходимость обеспечения безопасности хранения денежных средств в кассе во время выдачи заработной платы;

– Сокращаются расходы на обслуживание налично-денежной массы, в том числе связанные с транспортировкой больших сумм наличности, либо по перечислению зарплаты на сберегательные книжки;

– Отпадает необходимость инкассации и депонирования заработной платы;

– Выдача зарплаты и иных выплат с использованием пластиковых карт сокращает административную работу бухгалтерии и загруженность кассового работника;

– Своевременно начисляется и выплачивается заработная плата своим сотрудникам;

– Экономится рабочее время сотрудников (получение денег

происходит во внерабочее время), и гарантирует высокую степень безопасности и контроля.

Возможности для сотрудников:

– Получать без взимания комиссии наличные деньги в любом филиале и банкомате Сбербанка России на всей территории Российской Федерации;

– Оплачивать без взимания комиссии товары и услуги на предприятиях торговли и сервиса;

– Пользоваться широким перечнем дополнительных услуг, предоставляемым держателям карт Сбербанка России.

2.3 Современные технологии расчетно – кассового обслуживания хозяйствующих субъектов в ОАО «Сбербанк России»

В последнее время большая часть хозяйствующих субъектов отказывается от ведения документооборота в бумажной форме, переходя на электронные формы документооборота. Такой переход позволяет сократить сроки поступления информации, а также снижает риск допущения ошибки при заполнении документа, поскольку программно-технические комплексы, как правило, уже содержат унифицированные формы документов, необходимые для оформления той или иной операции с учетом последних изменений законодательства.

Система Передачи Электронных Документов (СПЭД) - система удаленного банковского обслуживания, автоматизирующая документооборот между Банком и Клиентом. Система реализована на основе архитектуры «Клиент-Сервер». Это позволяет сочетать высокую эффективность работы программного комплекса с надежностью хранения данных и гарантированной защитой от несанкционированного доступа.

Использование электронного документооборота позволяет сократить

количество документов, оформленных на бумажных носителях, а, следовательно, снижает риск их гибели вследствие пожара и иных факторов.

Рассмотрим систему передачи электронных документов в банк на примере организации ООО «Пермь-Глобалстройсервис».

Строительно-монтажное управление -3 производит безналичные расчеты только в электронном виде.

Для этого ООО «Пермь-Глобалстройсервис» заключили с Северо-Западным банком Сбербанка России договор №1828 от 11 июня 2008 г. о предоставлении услуг с использованием Системы передачи электронных документов. Договор регулирует обмен электронными документами, подписанными электронной цифровой подписью (ЭЦП), между Банком и организацией при осуществлении расчетов с использованием Автоматизированной системы дистанционного обслуживания, а также устанавливает обязательства Сторон по обеспечению информационной безопасности при обмене электронными документами [25].

По договору банк предоставляет следующие услуги с использованием системы дистанционного обслуживания:

– прием электронных документов, защищенных ЭЦП, на выполнение операций по счетам организации;

– предоставление в виде электронных документов, защищенных ЭЦП, информации об операциях, совершенных по счетам организации;

– прием и предоставление информации, необходимой для совершения расчетов и проведения операций по счетам организации, в виде электронных служебно-информационных документов и сообщений с информацией свободного формата, защищенных ЭЦП.

Электронные документы подписываются должностными лицами аналогично бумажным документам. Вместо обычных подписей используются электронные цифровые подписи (ЭЦП).

Электронные документы передаются и принимаются с использованием Системы без их последующего предоставления на бумажном носителе.

После подписания договора специалисты организации, действующей по поручению банка, установили клиентскую часть системы «Клиент-Банк» на компьютер бухгалтерии, предоставили Flash-карточку с ключами доступа к системе.

За абонентское обслуживание системы банк взимает ежемесячную плату - 2 800 руб.

Передача ключей шифрования Банком ООО «Пермь-Глобалстройсервис» отражается в Акте приема-передачи программного обеспечения и средств защиты автоматизированной системы передачи электронных документов, который подписали обе Стороны (Приложение № 7).

По окончании работ по установке и настройке программного обеспечения Сбербанку передан «Акт готовности к эксплуатации автоматизированного рабочего места для обмена электронными документами», подписанный и заверенный оттиском печати организации (в двух экземплярах). Приложение № 8.

Система передачи электронных документов в банк имеет и свой недостаток, когда в сети интернет происходит сбой - обслуживание Клиента посредством Системы прекращается. Единственный выход и этой ситуации – это оформление бухгалтером платежных банковских документов на бумажном носителе и сдача их в банк. Операционист банка вручную вводит платежи в компьютер. При этом повышается плата за обслуживание.

2.4.Совершенствование расчетно-кассового обслуживания в юридических лиц в ОАО «Сбербанк России»

Повышение мобильности населения, требовательности к качеству обслуживания делает крайне актуальным развитие дистанционных форм обслуживания клиентов в банке. Быстрые темпы развития Интернета,

мобильной связи создают для этого серьезные предпосылки [25].

Развитие любой организации приводит к росту ее документооборота. И в этом случае электронный документооборот может стать спасением для хозяйствующего субъекта, так как количество «бумаг» начинает расти в геометрической прогрессии. Однако в современной практике возможность осуществлять электронные операции в состоянии предоставить только банковский сектор. За последнее время осуществление хозяйственных операций при помощи банка в электронной форме стало частым явлением.

Рассмотрим структуру платежей хозяйствующих субъектов по способам поступления расчетных документов в кредитные организации за IV квартал 2013 года [31]. .

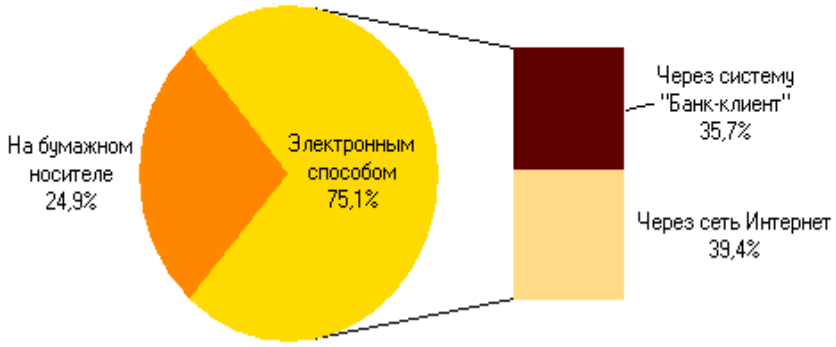


Рис. 16. Структура платежей хозяйствующих субъектов по способам поступления расчетных документов в кредитные организации за IV квартал 2013 года (по количеству).

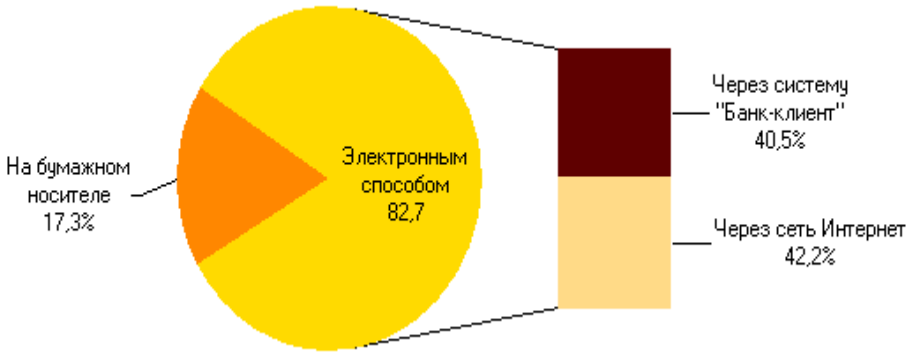


Рис. 17. Структура платежей хозяйствующих субъектов по способам поступления расчетных документов в кредитные организации за IV квартал 2013 год (по объёму).

По данным диаграмм представленных на рис. 16 и 17, можно определить, что количество платежей переданных в банк электронным способом превышает количество платежей переданных на бумажном носителе. Платежи поступает в банк через систему «Банк-клиент» и через сеть Интернет по электронной почте.

Следовательно, можно сделать вывод, что активно развивается тенденция использования электронных технологий в проведении платежей, и предприятия и организации переходят на Автоматизированную систему дистанционного обслуживания, т.к. она более удобна и выгодна. Системы совершенствуются в соответствии с веяниями времени, развитием научно-технического прогресса и, прежде всего, интернет-технологий.

Сбербанк России предлагает хозяйствующим субъектам возможность дистанционного управления счетом в Банке через интернет. Системы дистанционного обслуживания позволяют без необходимости посещения офиса Банка в любое удобное время получать текущую информацию о состоянии счета, а также совершать банковские операции по счету.

Банк использует современные технологий, которые позволяют максимально защитить клиента от несанкционированного доступа к счету

или потери информации [21]. Автоматизированные системы дистанционного обслуживания обеспечивают конфиденциальность и надежную защиту информации, передаваемой в ходе электронных расчетов.

Самой распространенной формой осуществления расчетов с использованием банковской системы в электронной форме является пакет услуг «Клиент-банк».

Автоматизированная система «Клиент-Сбербанк»

«Клиент-банк» является системой дистанционного банковского обслуживания и позволяет организации проводить операции, не выходя из своего офиса. При использовании системы «Клиент-банк» существенно повышается оперативность совершения платежей и банковских операций, что, несомненно, в современной жизни считается достаточно весомым конкурентным преимуществом.

Автоматизированная система «Клиент-Сбербанк» разработана специалистами Сбербанка России. Система функционирует с 1995 года и постоянно развивается. В настоящий момент клиентами банка эксплуатируется Windows-версия автоматизированного рабочего места клиента (АРМ «Клиент»).

Посредством этой системы Сбербанк России предоставляет своим клиентам возможность удаленного управления счетами.

Клиент может отправлять в Сбербанк широкий спектр документов: платежное поручение, платежное требование, отказ от акцепта, валютное платежное поручение, поручение на покупку валюты, поручение на продажу валюты (включая обязательную продажу).

Клиент может осуществлять официальную переписку с банком посредством служебных записок и почты свободного формата. Кроме этого, клиент получает из банка актуальную информацию по состоянию счетов и операций. Существует возможность формирования на основе этой информации банковских выписок и реестров документов, воспроизведения исходных платежных документов.

Система обеспечивает автоматическое обновление справочников: банков, участников расчетов Банка России, участников расчетов Сбербанка и системы международных расчетов SWIFT. Клиенту предоставляется актуальная информация по курсам валют. Клиент имеет возможность вести собственные справочники контрагентов как при расчетах в рублях, так и в иностранной валюте.

В Windows версии АРМ «Клиент» предусмотрена возможность обмена данными с системой «1С:Предприятие» по рублевым платежным документам.

Как правило, пакет услуг «Клиент-банк» является дополнительным к договору на расчетно-кассовое обслуживание, заключаемому между банком и организацией (договор банковского счета).

Автоматизированная система «Клиент-банк» позволяет хозяйствующему субъекту:

- получать информацию о состоянии счета и операциях по счету;
- передавать в Банк рублевые и валютные платежные поручения, получать отчеты об их исполнении;
- отправлять заявки на приобретение векселей Банка, покупку и продажу иностранной валюты;
- давать поручения Банку о перечислении денежных средств во вклады и на счета банковских карт физических лиц по проектам заработной платы;
- вести архив платежных документов;
- вести служебную переписку с Банком;
- импортировать платежные документы из программы бухгалтерского учета компании и экспортировать в нее данные из выписок и платежных документов;
- назначать различным категориям сотрудников компании различные права по получению информации из Банка и совершению банковских операций по счету.

нформационной безопасности современных систем «Клиент-
ктном их использовании обеспечивают конфиденциальность
ту информации, передаваемой в ходе электронных расчетов.
зуются сертифицированные средства криптозащиты.
м России применяются современные программно-аппаратные
СУ-IP», сертифицированные ФАПСИ (сертификат ФАПСИ
ель»СФ/124-0538), максимально защищающие Клиента от
нного доступа к счету или потери информации [28].
нтернет-Банк
направление – введение услуги «Сбербанк ОнЛ@йн». Это
ная система обслуживания клиентов через Интернет.
Интернет-Банк («Сбербанк ОнЛ@йн») реализует канал
олного спектра банковских услуг исключительно с помощью
огий. Ввиду особенностей своей реализации, данная система
режде всего на «продвинутых» клиентов банка. Сейчас она
развиваться. Но к ней уже подключено порядка 80 тысяч
-Западного банка.
е счетом и проведение различных банковских операций
и работе с web-сайтом банка, доступ к которому
ерез сеть Интернет.
нтернет-Банк дает возможность использовать современные
ные средства криптографической защиты информации.
ы настроены с учетом последних рекомендаций по
ных.
нтернет-Банк от Сбербанка России — это многоуровневая
данных, исключающая несанкционированный доступ.
нтернет-Банк позволяет:
ествлять обмен документами, содержащими электронно-
сь в зашифрованном виде;
ать доступ к банковским документам через защищенное

соединение в сети Интернет;

– получать информацию об остатках и движении денежных средств по счетам организации;

– направлять на исполнение расчетные документы, контролировать процесс их исполнения;

– отзывать ранее направленные платежные поручения;

– направлять в банк юридически значимые сообщения произвольного формата, отправлять и принимать вложенные файлы;

– получать справочную и служебную информацию из банка;

– осуществлять обмен данными с бухгалтерской системой организации - импорт документов, экспорт выписок и пр.;

– осуществлять документооборот с Банком в рамках зарплатного проекта.

Встроенные средства разработки позволяют быстро перестраивать систему под текущие требования, а новые версии системы автоматически транспортируются на рабочие места клиентов, не требуя от них никаких специальных действий.

Таким образом, клиенту предоставляется достаточно широкий набор финансовых документов и справочной информации в одной системе.

Автоматизированная система «Интернет-Банк», имеет ряд преимуществ, основанных на современных технологиях:

– не требуется установки автоматизированного рабочего места «Клиент» на компьютер клиента, вся работа осуществляется непосредственно на web-сайте банка;

– современный и удобный носитель конфиденциального ключа электронной цифровой подписи и средств аутентификации (smart-карта с USB-интерфейсом);

– просмотр информации об операциях по счету в режиме on-line;

– возможность доступа в систему с любого компьютера, подключенного к сети Интернет и имеющего настройки в соответствии с

инструкцией по подготовке к работе в АС «ИнтернетБанк»;

– возможность одновременной работы в системе нескольких пользователей, территориально удаленных друг от друга;

– возможность обмена с банком сообщениями произвольного формата по защищенному каналу с использованием ЭЦП;

– возможность разграничения прав доступа сотрудников организации руководителем предприятия;

– дополнительные возможности: ведение своих справочников, сохранение шаблонов платежей, оперативное получение дополнительной информации (например, об услугах банка), возможность настройки почтовых оповещений на e-mail.

Данные, передаваемые по сети Интернет, надежно защищены. АС «ИнтернетБанк» использует самые современные достижения криптографической защиты: систему DSE (Document Security Engine), предназначенную для защиты электронного документооборота в распределенной интернет-системе, и ЭЦП, формируемую с использованием СКЗИ «БиКрипт», сертифицированного ФСБ РФ. Также используется стандартное для систем дистанционного банковского обслуживания SSL-шифрование (Secure Socket Layer). В качестве носителя ключевой информации используется smart-карта с USB-интерфейсом [28].

Сегодня пользователь этой услуги в любой точке планеты, где есть компьютер с выходом в Интернет, может получить информацию о состоянии своих вкладов и операциях, погасить кредиты, выполнить денежные переводы, оплатить коммунальные счета и так далее. Функционал услуги постоянно расширяется. Так, например, в ближайшей перспективе - осуществление платежей со счетов банковских карт. Постепенно будет доступен практически весь комплекс банковских продуктов, включая кредитование, сделки с ценными бумагами и управление личными финансами.

Система интерактивного голосового обслуживания

Сбербанк России предлагает хозяйствующим субъектам подключить услугу интерактивного голосового обслуживания [30].

Автоматизированная система интерактивного голосового обслуживания позволяет оперативно и в круглосуточном режиме получать по телефону или факсу информацию о состоянии счетов и сведения о наступлении срока платежа или срока погашения кредита.

Автоматизированная система «Voice-Информатор» – система, предназначенная для предоставления Клиентам Банка справочной информации о состоянии их банковского счета (счетов) голосовыми сообщениями по телефонной линии, по факсимильной связи или посредством SMS сообщений.

Подключившись к данной системе, клиент получает следующие преимущества:

- возможность получения различного рода информации по различным каналам связи;
- гарантия достоверности информации;
- неограниченное количество обращений;
- конфиденциальность информации.

Автоматизированная система «Voice – Информатор» позволяет получить справочную информацию о состоянии счета Клиента:

- об остатке по счету на текущую и предыдущие даты,
- об оборотах по счету за любой период текущего года,
- об операциях по счету за любой период текущего года.

Например, для получения оперативной информации о текущем остатке на счете и последних операциях по нему, будет достаточно стационарного телефона с тональным набором номера или сотового телефона. Позвонив на определенный номер и введя с клавиатуры телефона одноразовый пароль на доступ в систему «Голосовой информатор», можно получить всю интересующую информацию по счету, управляя автоматической голосовой службой. А если есть необходимость получить распечатку информации,

можно воспользоваться возможностью отправки сообщения на факс.

Конфиденциальность информации обеспечивается одноразовыми паролями и механизмом их блокировки в случае утраты или компрометации с целью исключения несанкционированного доступа.

Для получения услуг АС «Voice – Информатор» организации необходимо заключить Договор о предоставлении Сбербанком России информации о состоянии счетов с использованием автоматизированной системы «Voice – Информатор», а также предоставить в Банк правильно заполненную Заявку, в которой Клиент выбирает постоянный пароль (определенный срок или определенное количество подключений).

В ближайшем будущем в Сбербанке России будут внедрены новые продукты дистанционного банковского обслуживания: «Сбербанк бизнес ОнЛ@йн», который предоставит корпоративным клиентам возможность управлять своими счетами через Интернет, и «Cash management» - система, позволяющая холдингам оптимизировать управление своими финансовыми потоками для эффективного осуществления расчетов и управления остатками на банковских счетах.

Кроме того, сейчас реализуется пилотный проект по внедрению терминалов самообслуживания для юридических лиц. Терминалы умеют принимать деньги, считать их, проверять банкноты на подлинность, формировать отчет о поступивших средствах и помещать их в устойчивый к взлому сейф. Автоматизация процесса сдачи денежной наличности в банк значительно сокращает время и трудозатраты кассиров клиентов на ручной пересчет выручки, сортировку банкнот, их проверку и упаковку для последующей инкассации и исключает ошибки на всех этих этапах. Поскольку каждому пользователю выдается индивидуальный электронный ключ-карта, один терминал в состоянии одновременно обслуживать несколько разных компаний. Это, в частности, превращает его в прекрасный инструмент для сотрудничества с торговыми комплексами, объединяющими множество магазинов.

Исследовав Автоматизированную систему дистанционного обслуживания хозяйствующих субъектов, можно выделить три преимущества этой системы.

Во-первых, удобство. Ведь в системе автоматизирована подготовка таких документов, как платежное поручение, мемориальный ордер и другие документы. Вид электронных документов, отраженных в интерфейсе пользователя, максимально приближен к бумажным, что значительно упрощает пользование системой. Как и бумажные, электронные платежные документы, отправляемые в банк, подписывают должностные лица предприятия, но вместо обычной используется электронная подпись.

Во-вторых, оперативность. При пользовании системы дистанционного обслуживания увеличивается скорость прохождения платежей (если операционист банка подтверждает электронный документ клиента сразу при его поступлении в банк). Высокая оперативность обусловлена тем, что, как указывалось выше, платежное поручение в электронном виде готовится один раз, причем это делает не операционист банка, а работник предприятия. Кроме того, не нужно готовить первичные платежные документы на бумажных носителях. Вместо них раз в неделю готовится реестр электронных документов. Понятно, что отпадает необходимость в ежедневных визитах в банк для проведения безналичных платежей. Это экономит время и средства.

В-третьих, мобильность. Пользование системы дистанционного обслуживания делает общение с банком неограниченным во времени, поскольку технические возможности большинства программных комплексов позволяют круглосуточно отправлять документы в банк и просматривать полученные оттуда.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе написания работы, были изучены конкретные расчетно-кассовые отношения ООО «Пермь-Глобалстройсервис» с Северо-Западным банком Сбербанка России. Изучен порядок открытия банковского счета и заключения Договора банковского счета (в валюте Российской Федерации). Было выявлено, что движение средств на расчётном счёте оформляется платёжными банковскими документами. Безналичные перечисления оформляются денежно-расчетными документами установленной формы: платежными поручениями, по инкассо (по платежным требованиям) и векселями. Выдача наличных денег (на заработную плату, пособия, командировочные расходы, хозяйственные нужды) производится на основании выписанного чека.

Рассмотрены расчеты с персоналом по оплате труда с использованием пластиковых карт, которые являются распространенной практикой среди организаций.

Было установлено, что в последнее время большая часть хозяйствующих субъектов отказывается от ведения документооборота в бумажной форме, переходя на электронные формы документооборота, который позволяет сократить сроки поступления информации и количество документов. Для этого банки предлагают возможность дистанционного управления счетом в Банке через интернет и телефон. Самой распространенной формой осуществления расчетов с использованием банковской системы в электронной форме является пакет услуг «Клиент-Банк».

Так же было установлено, что Сбербанк России на современном этапе развития обладает мощной клиентской базой и благодаря разветвленной сети филиалов и структурных подразделений занимает значительную долю рынка расчетно-кассового обслуживания юридических лиц во всех регионах России.

Проведенное исследование расчетно-кассового обслуживания

хозяйствующего субъекта позволяет вынести в заключении следующие обобщенные положения и выводы.

1) Хранение денежных средств хозяйствующих субъектов в коммерческом банке, является обязательным поэтому - расчетно-кассовое обслуживание, важнейший вид операций коммерческого банка.

2) В процессе хозяйственной деятельности между различными субъектами экономических отношений осуществляются денежные расчеты (по взаимным поставкам материальных ценностей, предоставлению услуг и выполнению работ), а также при выполнении предприятиями и организациями финансовых обязательств по платежам в бюджет, ссудам банка и другим обязательным платежам. Преобладающим является безналичный расчет, сущность которого состоит в том, что платежи производятся путем перечисления (перевода) денег со счета плательщика на счет получателя средств. Проведение безналичных расчетов и кассовое обслуживание клиентов осуществляются через расчетно-кассовые подразделения банков. Поэтому любой хозяйствующий субъект в соответствии с законом должен иметь свой счёт в банке.

3) Виды счетов, которые банк открывает своим клиентам, определяются их правовым статусом и характером деятельности. Расчетный счет является основным счетом предприятия и открывается предприятиям (независимо от форм собственности), обладающим правами юридического лица и действующим на принципах хозяйственного расчета.

4) Одним из принципов функционирования системы безналичных расчетов следует назвать принцип многообразия их форм. Именно наличие возможности свободного выбора форм безналичных расчетов позволяет предприятиям найти тот инструмент, который наилучшим образом отвечал бы требованиям совершаемой сделки.

5) С ростом количества предприятий различных форм собственности растет предложение новых банковских услуг и продуктов, в том числе в области расчетно-кассового обслуживания. Активно развивается тенденция

использования электронных технологий в проведении платежей и все больше и больше предприятий и организаций переходят на Автоматизированную систему дистанционного обслуживания.

В ходе анализа расчетно-кассового обслуживания на примере Сбербанка России и ООО «Пермь-Глобалстройсервис» был выявлен ряд недостатков:

1. Высокая цена на открытие и обслуживание расчетного счета.

2. В случае сбоя в работе сети – Интернет операционист банка вручную вводит платежи в компьютер.

3. Длительность процедуры выдачи наличных денег.

Для улучшения взаимодействия работы Сбербанка России и организации в области расчетно-кассового обслуживания можно дать следующие рекомендации:

Для Сбербанка России:

– создать надежную интегрированную автоматизированную систему расчетов, основанную на применении современных информационных технологий и позволяющую проводить платежи в расчетной системе банка в режиме реального времени;

– предоставлять клиентам разнообразные формы и способы обмена информацией с подразделениями Банка;

– создать условия клиентам для широкого внедрения электронных платежей с целью ускорения прохождения платежей и обеспечения качественного и надежного их обслуживания;

– внедрить электронный документооборот по всем видам банковских платежей;

– разработать эффективную политику по снижению тарифов, за оказание расчетных услуг;

– на случай сбоя в работе сети - интернет установить Сбербанку программно-аппаратный комплекс Bi-Print, для считывания штрих-кода с бумажных платежных носителей и моментального введения платежного

поручения в автоматизированную банковскую систему.

– проводить рекламную кампанию по оказанию расчетно-кассовых услуг Банка, которая должна отражать: а) позиционирование (надежность, стабильность, деловая репутация), б) услуги, основными из которых являются оказанию расчетно-кассовых услуг, предложение новых технологий.

Для ООО «Пермь-Глобалстройсервис»:

– в связи с завышенными тарифами расчетно-кассового обслуживания в Сбербанке России, сменить его на Банк «Открытие», для того чтобы минимизировать затраты на банковское обслуживание и перейти на более выгодные условия обслуживания.

– На случай сбоя в работе сети - интернет организации установить программу BiPrint, для нанесения на платежное поручение штрих-кода, содержащего все его реквизиты.

– Открыть в банке корпоративный карточный счет, оформить карту СБЕРКАРТ ОРПС «Корпоративная» для получения наличных денежных средств в любых пунктах выдачи на хозяйственные расходы организации. Карта обеспечивает круглосуточный доступ к счету и независимость от режима работы банка.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс РФ.

2. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (гл. XII «Организация безналичных расчетов»).

3. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (ред. 04.11.2014) «О банках и банковской деятельности»

4. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 22.10.2014) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.11.2014) «О национальной платежной системе»

5. Положение Банка России «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 24.04.2008 № 318-П (ред. от 30.07.2014)

6. «Положение о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации» № 373-П от 12.10.2011

7. «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» утвержденным Центральным банком Российской Федерации № 383-П от 19.06.2012

8. «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 № 385-П (ред. 19.08.2014)

9. Указание ЦБР от 27 августа 2008 г. N 2060-У «О кассовом обслуживании в учреждениях Банка России кредитных организаций и иных юридических лиц».

10. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

11. Федеральный закон РФ от 11 марта 1997 г. N 48-ФЗ «О переводном и простом векселе»э

12. Положения от 12.03.98 № 20-П «О правилах обмена электронными документами между Банком России, кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами Банка России при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России».

13. Инструкция Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов»

14. Романовский М.В., Белоглазова Г.Н. «Финансы и кредит», Учебник для вузов,изд.2-е, перераб. и доп. Москва. Изд. - «Высшее образование» 2012 г.

15. Жуков Е.Ф., Эриашвили Н.Д. «Банковское дело», Учебник для эконом вузов 4-е изд., перераб. и доп. Изд: Юнити, 2011 г.

16. Тавасиев А.М. «Банковское дело. Управление и технологии». Учебник вузов, Изд: М.: ЮНИТИ-ДАНА. 2011 г.

17. Тавасиев А.М., Бычков В.П., Москвин В.А «Банковское дело: Базовые операции для клиентов». Учебное пособие для вузов. М. Изд: «Финансы и статистика», 2013 год.

18. Коробова Г. Г. « Банковское дело» учебник изд. с изм. — Изд :М. «Экономистъ» , 2014 г.

19. Брызгалин В. В., Новикова О. А. «Векселя и взаимозачеты», Изд:Статус-Кво 97, 2012 г.

20. Фролова Т.А. «Бухгалтерский учет. Конспект лекций». Таганрог, Изд: ТТИ ЮФУ, 2013 г.

21. Фролова Т.А. «Банковское дело: конспект лекций», Таганрог, Изд: ТРТУ, 2011 г.

22. Балабанов А.И., Боровкова В.А., Боровкова В.А., Гончарук О.В.» Банки и банковское дело», Учебник для вузов. 2-е изд. Изд: Питер, 2012 г.

23. Трошин А. Н., Мазурина Т.Ю., Фомкина В. И. «Финансы и кредит», Учебник. — М. Изд: ИНФРА-М, 2012 г..

24. Семибратова О.И. «Банковское дело», учебник, 3-е изд. Изд: «Академия» 2013 г.

25. Жарковская Е.П. «Банковское дело», учебник для вузов, 7-е изд., испр. и доп. Изд: Омега-Л, 2013 г.

26. Белоглазова Г.Н.»Банковское дело»,учебник для вузов. Изд: Питер,2012 г.

27. Лаврушин О.И. «Банковское дело. Экспресс – курс», 3-е изд, переработанное и дополненное, М. Изд: КноРус, 2012 год.

28. Аксенов А. П., А. Ф. Андреев, А. И. Болвачев и др. «Дистанционное банковское обслуживание», серия: Библиотека Центра исследований платежных систем и расчетов. Изд: КноРус, 2013 г.

29. Журнал «БАНКОВСКОЕ ДЕЛО» №10 (октябрь 2013 г.). Статья П.В. Ушанов. «Зачем нужны коды назначения платежа в расчетных документах».

30. Журнал «Российский бухгалтер» (июнь 2008г.) Статья Н. Шишкоедова «Аккредитивная форма расчетов: сущность и механизм»

31. Додонова И.В., Кабанова О.В. «Автоматизированная обработка банковской информации». Учебное пособие для Вузов. Изд: КноРус 2013 год

32. Правовая система «Референт» - http://www.referent.ru/50/174008

33. Официальный сайт Сбербанка - www.sberbank.ru

34. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации- http://www.cbr.ru

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1

ГС-2-781-02-27-0-7810482531-021061-1

СТРОИТЕЛЬСТВО ЗДАНИЙ И СООРУЖЕНИЙ II УРОВНЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

ОБЩЕСТРОИТЕЛЬНЫЕ РАБОТЫ

МОНТАЖ ЛЕГКИХ ОГРАЖДАЮЩИХ КОНСТРУКЦИЙ

Металлические конструкции

Ограждающие конструкции из экструзионных панелей и плит

Каркасно-обшивные перегородки

Стены из панелей типа «Сэндвич»

Стены и конструкции из стеклянных блоков и профильного стекла

Оконные и дверные блоки, пространственные конструкции из алюминиевого профиля, профиля ПВХ, стеклопластика, иных полимерных и комбинированных материалов

ИЗОЛЯЦИОННЫЕ РАБОТЫ

Устройство изоляции из рулонных материалов на битумной основе, горячих асфальтовых смесей, битумоперлита и битумокерамзита

Устройство изоляции из полимерных рулонных и листовых материалов

Устройство изоляции из цементных растворов

Устройство изоляции из полимерных и эмульсионно-мастичных составов

Устройство изоляции из металлических листов

Устройство теплоизоляции с применением мягких, жестких и полужестких волокнистых изделий и устройство покровных оболочек изоляции из жестких материалов

Устройство теплоизоляции из плит и сыпучих материалов

КРОВЕЛЬНЫЕ РАБОТЫ

Устройство кровель из рулонных материалов

Кровли из полимерных и эмульсионно-битумных составов

Устройство кровли из штучных материалов

Устройство деталей кровли из металлических листов

ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ФУНКЦИЙ ГЕНЕРАЛЬНОГО ПОДРЯДЧИКА

ОТДЕЛОЧНЫЕ РАБОТЫ

Производство фасадных работ

Производство штукатурных и лепных работ

Производство декоративных отделочных работ

Производство стекольных работ

Производство облицовочных работ

Монтаж подвесных (натяжных) потолков, панелей и плит с лицевой отделкой

УСТРОЙСТВО ПОЛОВ

Устройство выравнивающих стяжек перекрытий

Устройство покрытий из плит, плиток и унифицированных блоков

Устройство покрытий из древесины и изделий на ее основе

Устройство покрытий из полимерных материалов

ВЫПОЛНЕНИЕ ФУНКЦИЙ ЗАКАЗЧИКА-ЗАСТРОЙЩИКА

Получение и оформление исходных данных для проектирования объектов строительства (резервирование земельного участка, технико-экономические обоснования, технические условия на присоединение инженерных коммуникаций, строительный паспорт)

Подготовка задания на проектирование

Техническое сопровождение проектной стадии (контроль за разработкой проектно-сметной документации, согласование ее в установленном порядке, передача в органы экспертизы, на утверждение и генподрядной организации)

Оформление разрешительной документации на строительство и реконструкцию, контроль за сроками действия выданных технических условий на присоединение инженерных коммуникаций

Обеспечение освобождения территории строительства (переселение граждан, вывод организаций из строений, подлежащих сносу или реконструкции, решение других вопросов, связанных с подготовкой площадок для производства работ)

Организация управления строительства

Технический надзор

РАЗРЕШАЕТСЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО СТРОИТЕЛЬСТВУ ЗДАНИЙ И СООРУЖЕНИЙ

высотой до 40 метров

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

Тарифы расчетно-кассового обслуживания юридических лиц в Северо-Западном банке Сбербанка России

1. Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц по счетам в валюте РФ	
ОБСЛУЖИВАНИЕ СЧЕТА	
Ведение счета	2800 руб. в месяц
Переоформление документов в связи с изменением реквизитов клиента (внесение изменений в юридическое дело)	600руб.
Направление запросов но просьбе клиента относительно реквизитов платежных документов но поступившим средствам, изменения реквизитов по ранее отправленным платежным поручениям, розыска ожидаемых и отправленных сумм	150руб. за запрос
БЕЗНАЛИЧНЫЕ ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТУ	
Перечисление средств со счета: налоговых и приравненным к ним, платежам в бюджет (а т.ч. в пользу таможенных органов) и внебюджетные фонды - по инкассовому поручению, платежному требованию, оплачиваемым без акцента в соответствии с действующим законодательством - по расчетным документам, помещенным в картотеку к внебалансовому счету № 90902 - иных платежей: • через расчетную систему Банка России или расчетную систему Сбербанка России на счет в другой	 Бесплатно Бесплатно Бесплатно 60 100

кредитной организации	100
- для клиентов, использующих бумажный носитель	
- для клиентов, использующих индивидуальный документооборот	10
- при перечислении средств на свои счета, открытые в другой кредитной организации	200
• через расчетную систему Сбербанка России на счет в структурное подразделение Сбербанка России для клиентов, использующих бумажный носитель	бесплатно
• Постановка расчетных документов** в картотеку к внебалансовому счету № 90902:	бесплатно
за исключением:	бесплатно
- расчетных документов по налоговым, и приравненным к ним, платежам в бюджет (в т.ч. в пользу таможенных органов) и внебюджетные фонды	0.1%от суммы платежа min100руб. max 5000руб.
- инкассовых поручений и платежных требований, оплачиваемых без акцепта в соответствии с действующим законодательством	0.15%от суммы платежа min200руб. max 15000руб.
- платежных требований и других расчетных документов на оплату комиссионного вознаграждения за услуги оказанные Сбербанком России	0.12%от суммы платежа min250руб. max 20000руб
Перечисление средств сверх установленного операционного времени {неотложные платежи):	
- на счет в отделении Сбербанка России, организационно подчиненному Северо-Западному банку	
- на счет в территориальных банках Сбербанка России	
- на счет в другой кредитной организации со списанием средств с корреспондентского счета банка текущим днем	

Перечисление средств со счета по поручению юридического лица в соответствии с условиями и по реквизитам, изложенным в приложении к договору банковского счета, в течение согласованного с клиентом периода времени: - расчетную систему Банка России или расчетную систему Сбербанка России на Счет в другой кредитной организации - через расчетную систему Сбербанка России на счет в структурное подразделение Сбербанка России	150руб.за платеж 100руб.за платеж
Перечисление остатка средств при закрытии счет в другую кредитную организацию	100руб.
Прием на инкассо платежных требований, инкассовых поручений в рублях	30руб.за каждое требование/поручение
КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ	
Повторный пересчет наличных денежных средств по вине клиента	0.5% от суммы фактически подвергнутой повторному пересчету
Выдача наличных денежных средств в пределах кассовой заявки: - на заработную плату - на прочие нужды	0,6 % от суммы 3 % от суммы
Прием наличных средств	0,2 % от суммы
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ	

Предоставление выписок, справок и других документов по указанному клиентом адресу	500 руб.
ГАРАНТИЙНЫЕ ОПЕРАЦИИ	
Подтверждение гарантии	0,4% годовых, min 150 долл. США
ДОКУМЕНТАРНЫЕ АККРЕДИТИВЫ	
Для расчетов на территории РФ	
Изменение условий аккредитива (кроме суммы и срока действия)	1000 руб. за каждое изменение
Прием, проверка и отправка документов по аккредитиву	0.2% от суммы, min 1000 руб., max 10000 руб
Отзыв или аннулирование аккредитива до истечения срока	500 руб.
Закрытие аккредитива по истечении срока без использования	бесплатно
Обработка документов по аккредитиву, предоставленных с расхождениями с его условиями	500 руб.
ПРОЧИЕ УСЛУГИ	
Подготовка расчетного документа по просьбе клиента	120 рублей (в т.ч. НДС)
Предоставление Справочника банковских идентификационных кодов Сбербанка России и его филиалов (СБИК) по запросу юридических лиц. в т.ч. кредитных организаций, не имеющих счетов ЛОРО в Сбербанке России:	200 руб. за запрос (в т.ч. НДС) 2000 за

- в электронном виде - на бумажном носителе	запрос (в т.ч. НДС)
Предоставление иных справок по запросу клиента (организаций, уполномоченных клиентом) - подготовка и предоставление справок о состоянии счета клиента в формате Клиента (остатки, обороты по счету, картотека по внебалансовым счетам №90902, 90901, арест, приостановление и т.д.)	2500 руб. (в т.ч. НДС) 1000 руб. (в т.ч. НДС)