

УДК 336.717

DOI 10.51691/2500-3666_2022_3_1

ОРГАНИЗАЦИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЕ РАСЧЕТНЫХ СЧЕТОВ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

Иваницкая М.А.

Студентка,

Новосибирский государственный университет экономики и управления,

Россия, Новосибирск

Аннотация

Цифровая трансформация стала одной из движущих сил развития платежной инфраструктуры, а развитие частного бизнеса является основной причиной увеличения числа юридических лиц, для функционирования в рамках законодательства которых необходимо открытие расчетных счетов. К тому же наличие расчетных счетов влияет на доходы банковского сектора, способствуя при этом перераспределению совокупного дохода в экономике. Организация и обслуживание расчетных счетов строго регламентируется, но все же имеет ряд различий в зависимости от страны осуществления расчетно-кассового обслуживания. Сегодня процессы обслуживания расчетных счетов подвергаются цифровой трансформации, чем и обусловлена актуальность темы статьи.

В статье рассматриваются основы организации расчетно-кассового обслуживания в условиях цифровой трансформации.

Ключевые слова: расчетно-кассовое обслуживание, расчетный счет, цифровая трансформация.

***ORGANIZATION AND MAINTENANCE OF SETTLEMENT ACCOUNTS IN
THE CONDITIONS OF DIGITALIZATION***

Ivanitskaya M.A.

Student,

Novosibirsk State University of Economics and Management,

Russia, Novosibirsk

Annotation

Digital transformation has become one of the driving forces behind the development of the payment infrastructure, and the development of private business is the main reason for the increase in the number of legal entities that require the opening of settlement accounts to function within the framework of their legislation. In addition, the presence of settlement accounts affects the income of the banking sector, while contributing to the redistribution of total income in the economy. The organization and maintenance of settlement accounts is strictly regulated, but still has a number of differences depending on the country of settlement and cash services. Today, the processes of servicing current accounts are undergoing digital transformation, which determines the relevance of the topic of the article.

The article discusses the basics of the organization of cash and settlement services in the conditions of digital transformation.

Keywords: cash and settlement services, settlement account, digital transformation.

В прошлом году мир захлестнула пандемия коронавируса, влияние которой затронуло все страны и все сферы без исключения. Ряд ограничительных мер, призванных остановить распространение коронавирусной инфекции, негативным образом сказались на деятельности многих компаний. Основной удар пришелся на частный бизнес. Конечно, Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

государством были предприняты меры поддержки, которые лишь немного смягчили последствия негативного влияния пандемии.

Увеличение цен на фоне роста уровня безработицы в стране – то есть вынужденного сокращения расходов населения, которые к тому же сопровождались различного рода ограничительными мерами, привело к тому, что компании оказались в очень тяжелых условиях. После начались попытки к ним приспособиться, и одним из способов была выбрана цифровая трансформация бизнеса¹.

Если раньше основной источник дохода кафе и ресторанов – это посетители, то сегодня, когда вход в подобные места возможен лишь при наличии QR-кода или и вовсе запрещен, основным источником дохода стала доставка еды и продуктов питания на дом/в офис. Если ранее голосование требовало личного присутствия гражданина, то проголосовать за или против внесения изменений в Конституцию РФ в 2020 году можно было онлайн. Если раньше под обучением в школе, вузе подразумевалось практически всегда личное присутствие обучающегося, то сегодня стало возможным онлайн-обучение.

В нынешних условиях, когда деятельность банковского сектора, а также индивидуальных предпринимателей и обществ с ограниченной ответственностью сопровождается рядом ограничений, коммерческие банки с целью удержания нынешних и привлечения новых клиентов стараются минимизировать необходимость offline контактов², автоматизировав процессы. Автоматизация затронула и открытие, и обслуживание расчетных счетов.

Так, например, АО «Тинькофф Банк» предлагает своим клиентам для открытия расчетного счета заполнить заявку на официальном сайте, после чего

¹ Мусина А. А. Цифровизация банковской деятельности - путь к созданию «Банка будущего» // Интеллект. Инновации. Инвестиции. 2019. №6. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovizatsiya-bankovskoy-deyatelnosti-put-k-sozdaniyu-banka-budushego> (дата обращения: 01 марта 2022).

² Марусова В.А. Улучшение качества дистанционного банковского обслуживания в России: мобильный эквайринг и мини-терминалы // Финансы, деньги, инвестиции. – 2020. – №1-2(53-54). – С. 36.
Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

представитель банка доставит необходимые документы на дом или в офис. Расчетный счет будет открыт в течение 1 дня. Посещать банк для этого не нужно – все необходимые документы доставит представитель в любое удобное для клиента время и место.

Обслуживание расчетных счетов также автоматизировано. Для управления расчетным счетом и совершения всех доступных финансовых операций клиентам коммерческого банка не нужно посещать офис банка или проводить любые другие offline встречи с представителями банка:

- каждый клиент банка, будь то ИП или ООО получает виртуальную бизнес-карту и персонального менеджера, который может решить все возникающие вопросы и проблемы online – в чате или по телефону;

- ИП получает возможность пользоваться online-бухгалтерией, то есть вести бухгалтерию через веб-сервис по единому налогу на вмененный доход и упрощенной системе налогообложения. Налоги уплачиваются online, отчетность сдается тоже;

- ООО получает возможность пользоваться online-банком, что в свою очередь позволяет использовать денежные средства, находящиеся на расчетном счете, и в целом управлять им online.

То есть и процесс открытия, и процесс обслуживания расчетных счетов максимально автоматизированы – offline контакты минимизированы.

Банк же в свою очередь благодаря полной автоматизации блока обслуживания расчетного счета и практически полной (кроме непосредственного открытия, которое требует offline встречу с представителем банка) автоматизации блока открытия расчетного счета может, во-первых, существенно сократить затраты на персонал, необходимый для открытия и обслуживания расчетных счетов клиентов в «ручном» режиме, а во-вторых –

сократить количество ошибок, причиной которых является человеческий фактор³.

Эта тенденция – автоматизация процессов открытия и обслуживания расчетных счетов внедрена в работу многих коммерческих банков, что подтверждается статистикой Центрального банка России. Им ведется статистика счетов, которые были открыты коммерческими банками, представленная на рисунке 1.

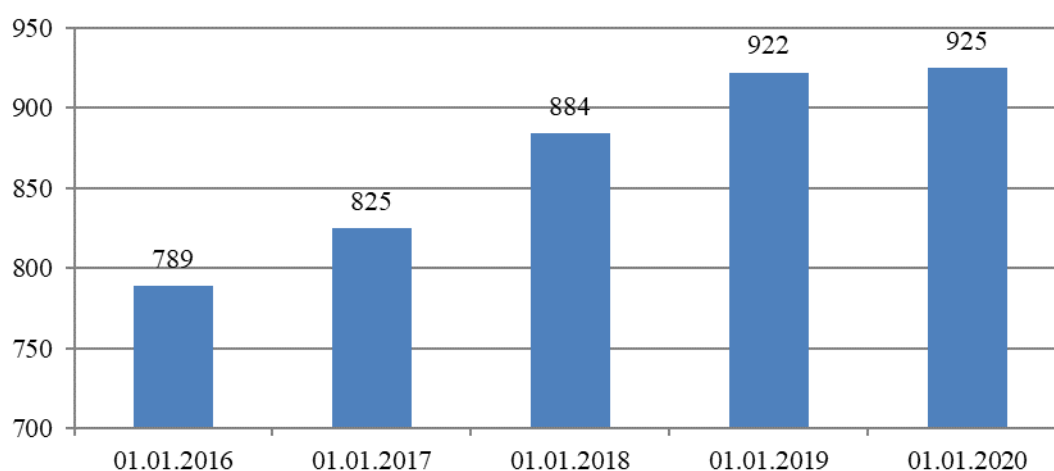


Рис. 1 – Динамика количества счетов, открытых коммерческими банками за 5 лет, тыс. шт⁴.

Как видно из данных, представленных на рисунке 1, количество счетов, которые были открыты коммерческими банками с 2015 по 2019 год, увеличилось с 789 тыс. до 925 тыс. соответственно. Причем рост был постепенным. В конечном итоге за последние 5 лет количество счетов, которые были открыты коммерческими банками, увеличилось на 17,2%.

На рисунке 2 представлены данные ЦБ об открытых счетах с дистанционным доступом.

³ Расчетно-кассовое обслуживание [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.vbr.ru/biznes/help/raschetno-kassovoe-obslyzhivanie/> (дата обращения: 1 декабря 2021)

⁴ Количество счетов, открытых коммерческими банками [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://old.cbr.ru/statistics/psrf/sheet_003/ (дата обращения: 3 декабря 2021)

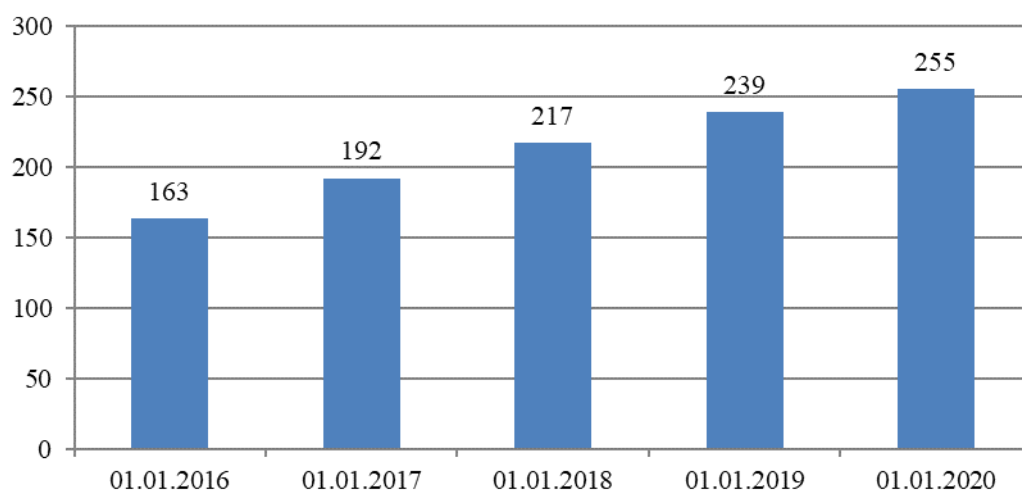


Рис. 2 – Количество счетов с дистанционным доступом, открытых коммерческими банками за 5 лет, тыс. шт⁵.

В эру тотальной цифровизации количество счетов с дистанционным доступом (счета, доступ к которым возможен удаленно – без личного визита в банк, посредством компьютера или телефона) растет стремительно⁶:

- с 2015 по 2016 год их количество увеличилось со 163 тыс. до 192 тыс. или на 17,8%;

- далее с 2016 по 2017 год – на 13,1%;

- с 2017 года по 2018 год рост составил 10,1% (с 217 тыс. до 239 тыс. соответственно);

- с 2018 по 2019 год – 6,7%.

Таким образом за анализируемый период количество счетов с дистанционным доступом под влиянием цифровизации увеличилось на 56,5%, то есть больше чем на половину. Этот факт в свою очередь подтверждает

⁵ Количество счетов с дистанционным доступом [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://old.cbr.ru/statistics/psrf/sheet009/> (дата обращения: 5 декабря 2021)

⁶ Порядок открытия расчетных счетов клиентам банка. Бухгалтерский учет операций по расчетным счетам [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://kpsu.ru/blog/bankovskoe-delo/poryadok-otkrytiya-raschetnykh-schetov-klientam-banka/> (дата обращения: 9 декабря 2021)

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

теорию о том, что коммерческие банки в погоне за клиентами вынуждены использовать все новшества.

Конечно, автоматизация процессов расчетно-кассового обслуживания имеет и ряд недостатков и даже рисков, среди которых:

- исключение человека из процесса производства, что приводит к сокращению рабочих мест – в условиях постоянно сменяющихся друг друга кризисов этот недостаток ухудшает и так непростую экономическую ситуацию, к тому же вредя имиджу банка;

- рост рисков утечки информации, что делает обеспечение как экономической безопасности в частности, так и национальной безопасности в целом практически невозможным. Однако банками сегодня вводятся все более технологически совершенные меры защиты персональных данных клиентов, которые призваны нейтрализовать этот риск или минимизировать его⁷.

Таким образом, коммерческие банки в эру тотальной цифровизации максимально эффективно используют новые технологии, позволяющие удерживать уже существующих клиентов и привлекать новых.

Библиографический список:

1. Количество счетов, открытых коммерческими банками [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://old.cbr.ru/statistics/psrf/sheet_003/ (дата обращения: 3 декабря 2021)

2. Количество счетов с дистанционным доступом [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://old.cbr.ru/statistics/psrf/sheet009/> (дата обращения: 5 декабря 2021)

3. Леонов М. В. Роль информационных технологий в трансформации банковской деятельности // Журнал прикладных исследований. 2021. №2.

⁷ Леонов М. В. Роль информационных технологий в трансформации банковской деятельности // Журнал прикладных исследований. 2021. №2. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-informatsionnyh-tehnologiy-v-transformatsii-bankovskoy-deyatelnosti> (дата обращения: 01 марта 2022).

[Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-informatsionnyh-tehnologiy-v-transformatsii-bankovskoy-deyatelnosti> (дата обращения: 01 марта 2022).

4. Марусова В.А. Улучшение качества дистанционного банковского обслуживания в России: мобильный эквайринг и мини-терминалы // Финансы, деньги, инвестиции. – 2020. – №1-2(53-54). – С. 35-37.

5. Мусина А. А. Цифровизация банковской деятельности - путь к созданию «Банка будущего» // Интеллект. Инновации. Инвестиции. 2019. №6. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovizatsiya-bankovskoy-deyatelnosti-put-k-sozdaniyu-banka-buduschego> (дата обращения: 01 марта 2022).

6. Порядок открытия расчетных счетов клиентам банка. Бухгалтерский учет операций по расчетным счетам [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://kpsu.ru/blog/bankovskoe-delo/poryadok-otkrytiya-raschetnykh-schetov-klientam-banka/> (дата обращения: 9 декабря 2021)

7. Расчетно-кассовое обслуживание [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.vbr.ru/biznes/help/raschetno-kassovoe-obsluzhivanie/> (дата обращения: 1 декабря 2021)

Оригинальность 95%