

Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Знаю все о современных
способах расчетов
в своей компании



Накопления:
Современные способы расчетов и сбережений для малых
организаций

Москва 2015

ДЛЯ МАЛЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

Развитие собственного бизнеса с помощью оптимизации финансов.
Защита Ваших интересов и интересов Вашей организации

E1



Финансовое планирование для малых организаций

Как избежать финансовых неурядиц в вашем бизнесе и как наиболее эффективно использовать имеющиеся средства?

E2



Современные способы расчетов и сбережений для малых организаций

Как получить наибольшую прибыль с помощью современных электронных технологий и банковских инструментов?

E3



Кредитование для малых организаций

Как получить средства на развитие и при этом не рисковать своим бизнесом?

E4



Профессиональное страхование ответственности

Как избежать неприятностей, вызванных форс-мажорными обстоятельствами?

E5



Пенсионное обеспечение сотрудников

Почему важно заботиться о будущем собственных сотрудников? Как лучше поощрять их?

E6



Права предпринимателя

Как защититься от недобросовестных клиентов и от необоснованных требований государственных органов?

**Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка
реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой
грамотности населения и развитию финансового образования в Российской
Федерации»**

Образовательный модуль

Современные способы расчетов и сбережений для малых предприятий

Москва, 2015

УДК [[336.717+336.722.14]:658.1](078)
ББК 65.290-93я75

Модуль подготовлен консорциумом консультантов в составе: Автономная некоммерческая организация «Институт Финансового Планирования» (лидер консорциума, Россия) и Общество с ограниченной ответственностью «Грант Торнтон Консалтинг» (Россия), в рамках контракта № FEFLP/QCBS-3.4 «Разработка и апробация модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности взрослого населения».

Как я могу хранить свободные деньги компании с выгодой?

Цель модуля: показать современные способы проведения расчетов и совершения сбережений для малых предпринимателей

Современные способы расчетов и сбережений для малых предприятий / под ред. Е. Блискавки.

Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А., Ильина С., Клюковский Д., Коваль А., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н.

Оглавление



ЛЕКЦИЯ.....	32
Задачи по управлению денежными средствами	32
Учет денежных средств.....	33
Прогнозирование денежных потоков	35
Оптимизация денежных потоков для снижения издержек и увеличения прибыли.....	37
Где и как могут использоваться расчетные и сберегательные инструменты	38
Расчетные продукты для юридических лиц.....	39
Сберегательные услуги для малых предприятий.....	44
Заключение	47



ПАМЯТКА	48
---------------	----



ТЕСТИРОВАНИЕ	49
--------------------	----



Почему денежные средства так важны для компании? Странный вопрос, казалось бы. Но ведь деньги – это всего лишь один из активов, необходимых предприятию для нормальной работы. С этой точки зрения денежные средства ничем не отличаются от запасов или внеоборотных активов.

На самом деле особое значение денег определяется тем, что они являются основным средством платежей и погашения обязательств вашего предприятия (например, перед сотрудниками). Если предприниматель хочет нанять персонал, то он должен ему платить. Если нужно приобрести материальные запасы или новое оборудование, необходимо заплатить (можно использовать и кредитные деньги, но кредиты все равно придется гасить «живыми» деньгами). Именно поэтому деньги играют роль исключительно важного бизнес-актива.



**Вячеслав
Игнатьев,
г. Таганрог**

Я владею небольшой транспортной компанией. Естественно, как и в любом бизнесе, у меня был бухгалтер, она же по совместительству кассир.

Мало что понимая в финансах (раньше был инженером автомобильного транспорта), я не вникал в суть того, как учитывалось движение денег, главным для меня была своевременная оплата всех потребностей бизнеса. В какой-то момент начались перебои с наличностью, и по совету моего друга-предпринимателя я решил составить акт сверки денег в кассе. Пригласил трех человек, в том числе и бухгалтера, мы пересчитали деньги и зафиксировали все в документе. Затем взял у друга файл в Excel и обязал бухгалтера вести кассу ежедневно. Через две недели бухгалтер заявила, что в кассе якобы были ее личные деньги и попросила их вернуть! А вернуть их уже невозможно, поскольку был акт, подписанный тремя независимыми людьми. Через месяц она уволилась, а у меня прекратились «перебои» с наличными

Такие истории – не редкость. Очень часто подобным образом обстоят дела во многих компаниях в сфере услуг (например, в салонах красоты), где деньги у клиентов принимают администраторы, при этом единственный сотрудник, который может знать что-то о финансовой дисциплине – это проходящий бухгалтер, а, к сожалению, большинство бухгалтеров (не только проходящие) заняты отчетами для налоговой, а вовсе не учетом средств для нужд бизнеса.

Задачи по управлению денежными средствами

Какие же управленческие задачи необходимо решить, для того чтобы карманы предприятия не опустели в самый неподходящий момент?

Прежде всего, необходимо обеспечить учет движения ВСЕХ денежных средств – наличных и безналичных. Если с «безналом» все намного проще, поскольку можно восстановить все операции по выписке с банковского счета или заглянув в систему «банк – клиент», то с наличными деньгами все значительно сложнее. Итак, первый приоритет – это учет и контроль!

Следующий важный момент – прогноз потребности в денежных средствах и своевременное совершение операций (что особенно критично для операций по погашению задолженностей).



И еще одна важная задача – оптимизация количества имеющихся у компании денежных средств и максимизация дохода от всех свободных незаимствованных компанией в данный момент средств. Это значит, что следует занимать только тогда, когда это жизненно необходимо и использовать временно свободные денежные средства для получения дополнительного дохода, например, размещая их под процент в банке (даже на неделю!)

Учет денежных средств

Как мы поняли, организовать грамотный учет движения денежных средств крайне важно для жизнеспособности бизнеса. С другой стороны, не стоит переусердствовать в организации учета: полученные выгоды должны окупать потраченное на учет время. Мероприятия по учету и контролю должны экономить или приносить больше денег, чем затраты на их проведение. Ниже приведем несколько простых принципов, которые помогут вам организовать эффективный учет денег (если вы этого еще не сделали).

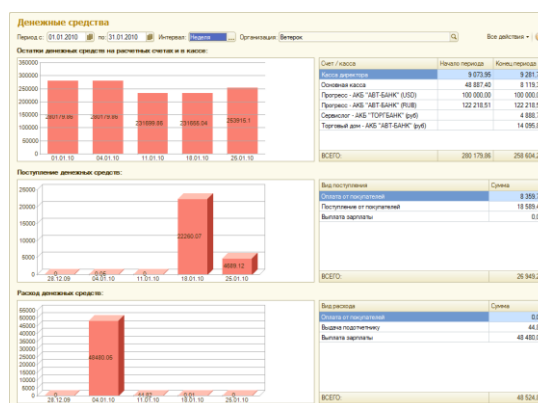
1. Не нужно записывать в учет ничего из того, чего еще не было. Записывать следует все то, что уже было. Цифры любят точность и своевременность. Иначе гарантированно произойдет путаница и нужно будет начинать все сначала. При этом, скорее всего, некоторую сумму денег придется «списать» как потерянную.

Дата	Приход	Расход
Входящий остаток 02.07.2011	7 850	
02.07.2011	15 000	
02.07.2011	7 500	
02.07.2011		20 000
02.07.2011		10 000
02.07.2011	2 100	
Обороты за 02.07.2011	24 600	30 000
Исходящий остаток 02.07.2011	2 450	

Дата	Приход	Расход
Входящий остаток 03.07.2011	2 450	
03.07.2011	55 000	
03.07.2011		4 500
Обороты за 03.07.2011	55 000	4 500
Исходящий остаток 03.07.2011	52 950	

2. Под каждую операцию должен быть подтверждающий документ с подписями того, кто деньги отдал и того, кто получил. Если часть денежного оборота проходит без документов, то их необходимо придумать, даже если этого не требует налоговая. Без подобных подтверждающих документов часть денег точно утечет, что называется, «мимо кассы».

3. Вести учет желательно в электронном виде. Можно использовать программу для работы с электронными таблицами (например, MS Excel) или специализированную бухгалтерскую программу для малого бизнеса (например, «1С:Управление небольшой фирмой»). Самое главное – делать это ежедневно, каждый день распечатывать отчет о движении денежных средств, в котором должен расписаться кассир или бухгалтер. К нему необходимо приложить все подтверждающие документы. Такие же правила учета могут действовать и для безналичных операций.



4. В результате образуется цепочка учета денег. На каждый день мы имеем отчет за день с подписью кассира. К каждому отчету за день есть подтверждающие документы на каждую операцию. Исходящий остаток предыдущего дня является входящим остатком следующего дня. Такая по-



следовательность позволяет отследить все движение денег (как наличных, так и безналичных) по предприятию:



Пример

Павел никак не мог найти себе работу и решил открыть свое дело. Приближался новый год, и он решил купить елочные игрушки у оптового поставщика и продавать их в розницу.

Начальный капитал Павла составлял 2000 рублей. В понедельник, в первый день торговли, он купил несколько игрушек и продал три четверти того, что купил, за 2250 рублей.

Для понедельника можно составить следующий отчет о движении денежных средств:

Денежные средства, внесенные Павлом	2000 рублей
Денежные средства, поступившие от продажи игрушек	2250 рублей
Денежные средства, потраченные на покупку игрушек	-2000 рублей
Исходящий остаток денежных средств	2250 рублей

Чтобы показать прибыль, полученную в понедельник, можно составить отчет о прибылях и убытках. Прибыль равна разнице между выручкой от продаж и себестоимостью товара:

Выручка от продаж	2250 рублей
Себестоимость реализованной продукции	$2000 \times 0,75 = 1500$ рублей
Прибыль	750 рублей

Обратим внимание, что из выручки от продаж вычтена только себестоимость реализованных игрушек, а не вся стоимость закупленных игрушек.

Также полезно посмотреть на баланс, отражающий ресурсы Павла на конец понедельника:

Денежные средства (исходящий остаток)	2250 рублей
Товарные запасы	$2000 \times 0,25 = 500$ рублей
Итого активы	2750 рублей
Капитал	2750 рублей



Во вторник Павел купил еще игрушек на 1000 рублей и сумел продать их и ранее приобретенные запасы за 2400 рублей. Отчетность для вторника будет следующая:

Отчет о движении денежных средств:

Входящий остаток денежных средств	2250 рублей
Денежные средства, поступившие от продажи игрушек	2400 рублей
Денежные средства, потраченные на покупку игрушек	-1000 рублей
Исходящий остаток денежных средств	3650 рублей

Отчет о прибылях и убытках:

Выручка от продаж	2400 рублей
Себестоимость реализованной продукции	$500 + 1000 = 1500$ рублей
Прибыль	900 рублей

Баланс:

Денежные средства (исходящий остаток)	3650 рублей
Товарные запасы	-
Итого активы	3650 рублей
Капитал	3650 рублей



Изучите финансовые отчеты компании Павла по продаже елочных игрушек (см. примеры данного модуля). Представьте, что в среду Павел купил игрушек еще на 2300 рублей, но пошел дождь, и продажи упали. Продав половину своих запасов за 1600 рублей, Павел решил прекратить торговлю до следующего дня. Попробуйте самостоятельно составить три финансовых отчета для компании Павла.

(Ответы и пояснения смотрите в конце модуля)

Прогнозирование денежных потоков

Необходимость осуществления крупного платежа или несвоевременное поступление средств от клиентов могут создать краткосрочный дефицит денежных средств, и если о нем не узнать заранее, то закрыть его может быть сложно и дорого. Именно поэтому для предприятий очень важно прогнозировать потребность в денежных средствах. Это поможет:

- ✓ минимизировать стоимость финансирования деятельности
- ✓ максимизировать доход от излишков денежных средств



- ✓ избежать затруднений вследствие неожиданно возникшей неспособности осуществлять необходимые платежи.

Прогнозы потоков денежных средств должны учитывать ожидаемые поступления и выплаты. Эти прогнозы помогут выявить грядущий излишек или грядущую нехватку денежных средств – такое тоже периодически случается в каждом бизнесе. Прогнозы потоков денежных средств могут составляться на один день, на неделю или месяц – то есть на небольшие отрезки времени, поскольку управление потоками денежных средств – это в значительной степени повседневная задача.

Одним из элементов управления потоками и прогнозирования необходимости денежных средств может стать **платежный календарь**. Это удобный инструмент для оперативного финансового планирования и контроля исполнения финансовых обязательств. Основное назначение платежного календаря – предотвращение «кассовых разрывов» (ситуаций, когда денег на счетах и в кассах предприятия не хватает на исполнение обязательств перед контрагентами, персоналом или бюджетом), а также поддержка процесса определения приоритетности платежей:

Платежный календарь *
 Организация: Торговый дом
 Период просроченных платежей: 08.01.2010 - 14.01.2010
 Период будущих платежей: 14.01.2010 - 15.01.2010

Добавить приход Добавить расход Добавить перемещение Сформировать Настройка... Все действия ?

Планируемые платежи

Статус платежа						Касса директора		Касса директора	
						USD		руб.	
День	Статья / Счет на оплату	Контрагент	Комментарий	Валюта платежа	Сумма платежа	Сумма	Остаток	Сумма	Остаток
Просроченный платеж									
08.01.2010	Заказ покупателя ТД-00000006 от 17.12.2009 9:00:00	Белявский		руб.	50 000,00				
08.01.2010									
13.01.2010	Заказ покупателя СЛ-00000004 от 03.12.2009 9:00:00	Алхимов А.А.		руб.	120 000,00				
13.01.2010									
Запланированный платеж									
14.01.2010	Текущий остаток						100 000,00		100 000,00
14.01.2010	Заказ покупателя СЛ-00000003 от 03.12.2009 12:00:00	Алхимов А.А.		руб.	10 055,00				
14.01.2010	Заказ покупателя СЛ-00000002 от 20.01.2010 12:00:01	Баев и Ко		руб.	10 055,00				
14.01.2010							100 000,00		100 000,00
15.01.2010	Заказ поставщику ТД-00000001 от 15.01.2010 12:00:00	Мир кондиционеров		руб.	-100 000,00				
15.01.2010									
Фактическая оплата									
День	Статья / Счет на оплату	Контрагент	Комментарий	Валюта платежа	Сумма платежа	Основная касса			
Дата платежа						руб.			
						Сумма оплаты			
14.01.2010									-1 000,00
14.01.2010	Выдача подотчетнику			руб.	-1 000,00				-1 000,00
15.01.2010									-100,00
15.01.2010	Выдача подотчетнику			руб.	-100,00				-100,00
Итого									-1 100,00

Платежный календарь может формироваться как на основании запланированных поступлений и расходов денежных средств (например, автоматически при оформлении заказов от покупателей или заказов поставщикам), так и произвольно – на основании иных планов по движению денежных средств.



Оптимизация денежных потоков для снижения издержек и увеличения прибыли

Если возникнет недостаток денежных средств, то компания будет вынуждена обратиться в банк за экстренным овердрафтом. Это может повредить отношениям с банком в долгосрочном плане, да и за использование заемных средств придется заплатить.

С другой стороны, накопление большого излишка денежных средств может дать гораздо меньший доход при размещении на текущем счете по сравнению со срочным вкладом. Но для того чтобы разместить средства на срочном вкладе (например, на месяц или квартал), компания должна быть уверена в том, что эти средства не понадобятся в течение этого срока.

В качестве одного из решений можно создать специальный резерв денежных средств (резервный фонд), рассчитанный на несколько месяцев «автономной» жизни компании.

При возникновении излишка денежных средств (запланированного или возникшего внезапно) необходимо рассмотреть возможность краткосрочного инвестирования. Любой избыток денежных средств, в котором нет непосредственной необходимости, должен работать, даже если речь идет об инвестициях на срок до начала следующего дня.

При выборе инструмента инвестирования необходимо принять во внимание:

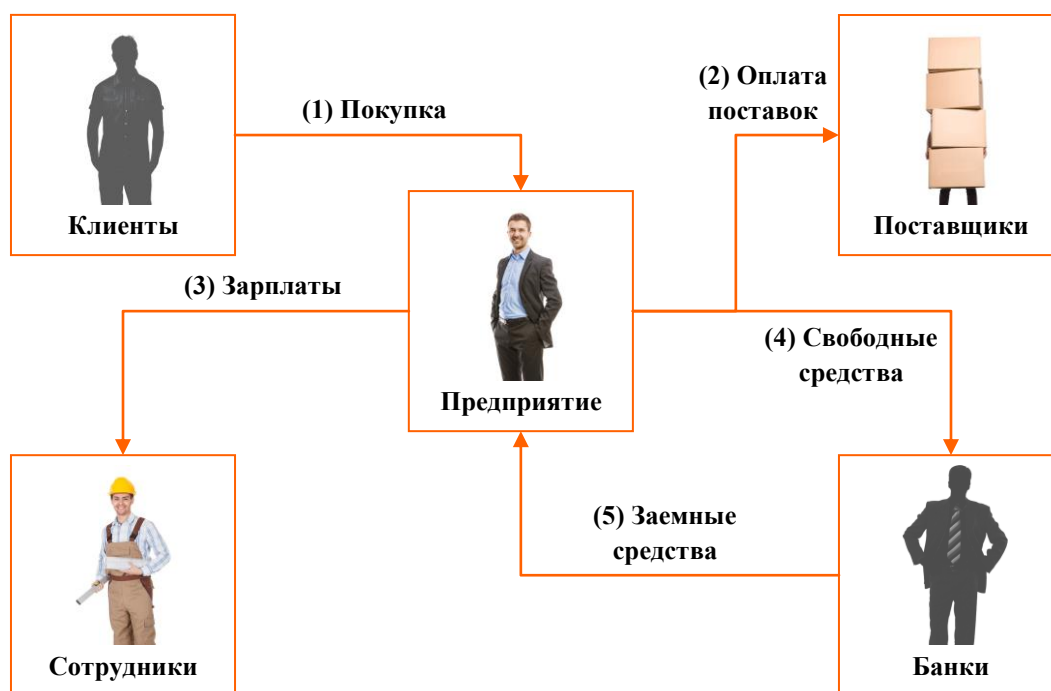
- ✓ срок, на который планируется инвестировать
- ✓ планируемая сумма инвестиции
- ✓ доход с инвестиции указанной суммы, который рассчитывается получить
- ✓ условия досрочного изъятия инвестированных средств (всегда есть риск, что средства внезапно понадобятся, а, например, для получения процентов по депозиту иногда необходимо уведомление за три месяца)
- ✓ простоту реализации инвестирования.

В последующих главах мы подробно расскажем о конкретных финансовых услугах и инструментах, позволяющих эффективно управлять денежными средствами компании как в плане совершения расчетов с клиентами и поставщиками, так и в плане инвестирования временно свободных ресурсов.



Где и как могут использоваться расчетные и сберегательные инструменты

Проиллюстрировать варианты использования различных банковских услуг, позволяющих увеличить эффективность управления денежными средствами, можно с помощью следующей схемы:



1. Для расчетов с клиентами используется расчетно-кассовое обслуживание (РКО) и/или прием платежей с помощью пластиковых карт (эквайринг).
2. Рассчитываться с поставщиками можно с помощью наличных средств, РКО, использовать пластиковые карты для бизнеса.
3. Выплачивать заработную плату удобно на пластиковые карты сотрудникам, разработав зарплатный проект совместно с банком.
4. Временно свободные денежные средства можно разместить на депозитах и в депозитных сертификатах.
5. Занимать средства можно также различными способами. Более подробно о них речь пойдет в модуле «Кредитование для малых организаций».

Рассмотрим по порядку все возможности по управлению денежными средствами предприятия с помощью различных инструментов, представленных в пунктах 1–4.



Расчетные продукты для юридических лиц

Расчетно-кассовое обслуживание

Одним из шагов при создании нового бизнеса (а иногда и для действующего бизнеса) является открытие банковского счета для осуществления расчетов с клиентами и поставщиками. Этот счет открывается в рамках услуги расчетно-кассового обслуживания (РКО) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Вместе с открытием счета банки обычно предлагают множество других сервисов, которые могут быть объединены в единый пакет финансовых услуг для бизнеса или подключаться дополнительно к основной услуге расчетно-кассового обслуживания.

На что нужно обратить внимание при выборе банка для оказания услуг РКО?

- ✓ надежность банка как платежного агента, отсутствие задержек при проведении платежей, своевременность, оперативность
- ✓ быстрое реагирование и профессионализм сотрудников службы обслуживания клиентов
- ✓ наличие удобной для работы системы «банк–клиент»: дружелюбный интерфейс, стабильность соединения с сервером
- ✓ возможность осуществлять большую часть документарных операций (в идеале — все) через «банк–клиент»
- ✓ величина абонентской платы и комиссий, взимаемых банком за операции РКО.

Индивидуальным предпринимателям также полезно знать, что с 1 января 2014 г. вступил в силу закон №410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», согласно которому страхованию подлежат средства на всех банковских счетах (вкладах) индивидуальных предпринимателей. Предпринимателям компенсации будут выплачиваться после полного расчета с физическими лицами. Сумма страхования такая же, как и для обычных вкладчиков — 700 000 рублей.

На данный момент многие банки постепенно интегрируют свои услуги, связанные с расчетным обслуживанием предприятий, в различные сервисы онлайн-бухгалтерии. Подобный симбиоз может быть интересен, поскольку можно автоматически выгружать банковские выписки и разносить денежные потоки по статьям «доходы» и «расходы», передавать платежные поручения в банк, сдавать электронную отчетность в один клик и т.д.

Ссылки на сайты подобных сервисов представлены ниже:



На заметку

- ✓ <http://knopka.com/>
- ✓ <http://www.moedelo.org/>
- ✓ <http://www.b-kontur.ru/>



Эквайринг (расчеты по пластиковым картам)

Эквайринг – это термин, обозначающий прием к оплате банковских карт. Поскольку банковские карты становятся широко распространенной формой платежа за товары и услуги и все активнее заменяют наличные, то организация такого способа приема денег может стать отличным способом увеличения эффективности бизнеса.

Можно увеличить количество клиентов и оборотов предприятия за счет:

- ✓ привлечения новых клиентов – владельцев банковских карт (в том числе и кредитных)
- ✓ повышения среднего размера покупки, поскольку клиенты не ограничены имеющейся суммой наличных средств и легче решаются на незапланированные покупки



В то же время увеличится безопасность и удобство платежей, поскольку:

- ✓ сократится количество операций с наличными и время, затрачиваемое на пересчет мелочи в кассе
- ✓ не придется больше опасаться фальшивых банкнот и мошенничества
- ✓ снизятся расходы на инкассацию.

Каков механизм взаимодействия с банком при использовании эквайринга?

1. Предприниматель подписывает с банком договор эквайринга.
2. Банк производит установку оборудования (POS-терминалов) для приема карт и проводит обучение персонала предприятия правилам приема карт к оплате.
3. Покупатель предъявляет карту для оплаты покупки.
4. Проведение операции – не более минуты.
5. Перечисление денежных средств на расчетный счет организации за вычетом комиссии за осуществление расчетов.

Стоит ли использовать такой сервис в своем бизнесе (ведь за каждую операцию, проведенную по пластиковой карте, банк возьмет с вас комиссию)? Какова рентабельность эквайринга?

1. Аренда терминалов для приема платежей бесплатна. Если банк пытается взять оплату аренды – стоит поискать другой банк.
2. Размер комиссии зависит в основном от оборота по POS-терминалу: чем больше рассчитываются пластиковыми картами, тем меньше будет комиссия. Максимальная комиссия (на старте сотрудничества) составляет около 1,9% платежа.
3. По статистике средний чек покупки при оплате картой на 30–50% выше, чем при оплате наличными, а количество покупок в местах, где доступен безналичный платеж, на 20–40% больше, чем в местах, где такая услуга не предоставляется.



Корпоративные банковские карты

Корпоративная карта – банковская карта, привязанная к счету юридического лица. По своей сути корпоративная карта представляет собой аналог денежных средств, выданных под отчет, и предназначена для оплаты расходов, связанных с хозяйственной или основной деятельностью компании, в том числе накладных, представительских, транспортных и командировочных расходов, а также получения наличных денежных средств.



В чем же могут быть преимущества использования корпоративных карт для предприятия:

1. Управление и контроль над расходами компании. Возможность установления лимитов по картам и подключение SMS-информирования позволяют в режиме реального времени контролировать расход денежных средств. Также банк предоставляет компании детальную выписку по операциям с использованием карт. За счет этого бухгалтерия предприятия может контролировать целевое расходование средств сотрудниками.
2. Сокращение операционных расходов и времени, связанных с выдачей подотчетных сумм. Не надо получать в банке наличные денежные средства на хозяйственные расходы, осуществлять их доставку и хранение.
3. Возможность совершать платежи на сумму свыше 100 тыс. рублей. В соответствии с указанием ЦБ РФ расчеты наличными деньгами в РФ между организациями, в том числе индивидуальными предпринимателями, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, в рамках одного договора могут производиться в размере, не превышающем 100 тыс. рублей. Расчеты с помощью корпоративной карты относятся к безналичным платежам – таким образом, данное ограничение на операции с корпоративными картами не распространяется.
4. Круглосуточный доступ к денежным средствам на счете организации. Возможность в любое время получать наличные в банкоматах (хорошая альтернатива чековой книжке).
5. Снижение риска потери или кражи наличных денежных средств. При утрате карты клиент может ее заблокировать, сохранив средства.
6. С помощью карты можно совершать покупки в сети Интернет.
7. Корпоративные карты могут иметь определенные виды скидок и льгот.

Для оформления карточки юридическому лицу необходимо заключить с банком договор о выпуске и обслуживании корпоративных карт, где отображаются сведения о сотрудниках, которые будут пользоваться этими картами. Годовое обслуживание одной корпоративной карты в российских банках в среднем стоит от 1 тыс. рублей. В течение семи рабочих дней со дня открытия или закрытия счета по обслуживанию корпоративных карт необходимо уведомить об этом налоговую инспекцию (ст. 23, 6.1 НК РФ). За нарушение этого срока предусмотрен штраф в размере 5 тыс. рублей по ст. 118 НК РФ.



Пример

Пакеты РКО с различными опциями (включая начисление процентов на остаток, корпоративные банковские карты и т.д.)

Пакеты финансовых услуг	Комфорт	Бизнес	Оптимум	Лидер	Максимум
Открытие и ведение расчетного счета в рублях	✓	✓	✓	✓	✓
Заверка карточки с образцами подписей	✓	✓	✓	✓	✓
Открытие и ведение до двух расчетных счетов в иностранной валюте	-	-	-	✓	✓
Справки об операциях и оборотах клиента в Банке	-	-	-	✓	✓
Система дистанционного банковского обслуживания «Банк – клиент»	✓	✓	✓	✓	✓
Специальные ключи защиты информации eToken для удаленного доступа	✓	✓	✓	✓	✓
Электронные рублевые переводы на счета в других банках (без ограничения по количеству платежей)	-	✓	-	✓	✓
Электронные переводы в иностранной валюте на счета в других банках (без ограничения по количеству платежей)	-	-	-	-	✓
Взнос наличных денежных средств на расчетный счет в рублях (без ограничения по количеству операций)	-	✓	✓	✓	✓
Взнос наличных денежных средств на расчетный счет в иностранной валюте	-	✓	-	✓	✓
Выдача наличных денежных средств (без ограничения по количеству операций)	-	-	-	-	✓
Выдача наличных денежных средств в иностранной валюте	-	-	-	-	✓
Оформление чековой книжки	-	-	-	✓	✓
Продленный операционный день при приеме электронных платежных поручений	-	-	-	-	✓
Отправка платежей ближайшим возможным рейсом	-	-	-	-	✓
Срочное открытие паспорта сделки	-	-	-	-	✓



Пакеты финансовых услуг	Комфорт	Бизнес	Оптимум	Лидер	Максимум
Выпуск и обслуживание корпоративной карты VISA Business / MasterCard® Business Card на выбор	✓	✓	✓	✓	-
Выпуск и обслуживание корпоративной карты Visa Gold / MasterCard® Gold Card на выбор с возможностью страхования путешественников	-	-	-	✓	-
Выпуск и обслуживание корпоративной карты Visa Gold / MasterCard® Gold Card на выбор с предоставлением членства в IAPA	-	-	-	-	✓
Выпуск и обслуживание до пяти корпоративных карт VISA Business / MasterCard® Business Card на выбор	-	-	-	-	✓
Прочие операции по корпоративным картам	-	-	-	-	✓
Начисление 2% на остаток по счету	-	-	-	-	✓
Зарплатный проект: перевод денежных средств, выпуск и обслуживание зарплатных карт на выгодных условиях	-	✓	✓	✓	✓
Выпуск и обслуживание персональной дебетовой карты Visa Classic или MasterCard® Standard Card с подключенной услугой Enter.UniCredit	✓	-	✓	-	-
Выпуск и обслуживание персональной дебетовой карты Visa Gold или MasterCard® Gold Card с услугами Enter.UniCredit, SMS.UniCredit и страхования путешественников	-	✓	-	✓	-
Эксклюзивный пакет услуг Prime для руководителя	-	-	-	-	✓
iPad Mini или Samsung Galaxy S4 в подарок на выбор	-	-	-	-	✓
Юридические, налоговые и бухгалтерские консультации	-	✓	-	✓	✓
Скидка 1% к ставке по любым кредитам для клиентов МСБ	-	✓	✓	✓	✓
Отмена комиссии за управление кредитом	-	-	-	-	✓
Специальные условия на программы страхования для бизнеса и его собственника	-	✓	-	✓	✓
Сопутствующие услуги по валютному контролю	-	-	-	✓	✓



Сберегательные услуги для малых предприятий

Депозиты для юридических лиц

Как уже известно, эффективное управление денежными средствами компании включает в себя поиск возможных вариантов размещения свободных денег для получения дополнительного инвестиционного дохода. Одним из таких вариантов могут быть банковские депозиты для юридических лиц.



На данный момент банки могут предложить три варианта получения процентного дохода:

- ✓ Начисление дополнительных процентов на неснижаемый остаток по банковскому счету в рамках договора на РКО
- ✓ Использование депозитов сроком до 1 месяца, вплоть до так называемых овернайт. Овернайт – это депозит на одну ночь, выходные или праздничные дни, позволяющий получить маленький, но не лишний доход в нерабочее время
- ✓ Классические краткосрочные и долгосрочные банковские вклады в рублях, долларах США или евро с различными условиями по снятию, пополняемости и периоду начисления процентов.

Начисление процентов на неснижаемый остаток средств работает следующим образом. Размещаются денежные средства на фиксированный срок на счете, открытом в банке, и в течение оговоренного срока размещения поддерживается сумма неснижаемого остатка. Банк начисляет проценты на сумму неснижаемого остатка, а выплата процентов осуществляется в конце срока либо ежемесячно, в случае поддержания неснижаемого остатка на счете в течение срока, установленного соглашением. При этом денежные средства доступны в любой момент и могут быть востребованы без предварительного уведомления. Ниже приведен пример условий начисления процентов на неснижаемый остаток в одном из российских банков:



Пример

Сумма неснижаемого остатка, руб.	14–30 дней	31–90 дней	91–180 дней	181–365 дней
1 000 000 – 4 999 999,99	3,75%	4,95%	5,25%	5,95%
5 000 000 – 9 999 999,99	3,95%	5,15%	5,75%	6,45%
От 10 000 000	4,25%	5,65%	6,25%	6,95%

Овернайт позволяет оперативно управлять свободной ликвидностью предприятия с получением дополнительного дохода. Как правило, в «овернайт» размещаются средства, накопленные на расчетном счете в течение дня, либо крупные суммы средств, которые компания планирует израсходовать в ближайшее время. Ставки по такому вкладу составляют 3–6% годовых в рублях.

Срочные вклады для юридических лиц идентичны обычным банковским вкладам для «физиков», за исключением того, что они не подпадают под закон о страховании вкладов (за исключением вкладов индивидуальных предпринимателей).

В каком же случае стоит использовать те или иные срочные вклады?

- ✓ Классический депозит без снятия и пополнения денежных средств подойдет, если человек привык планировать свои денежные потоки и точно знает, когда и сколько ему предстоит платить,



имеет значительные накопления на расчетном счете и хотел бы получать дополнительный доход по максимальной ставке. Действительно, именно по таким вкладам ставка, предлагаемая банками – самая высокая

- ✓ Вклад с возможностью досрочного изъятия ориентирован на предприятия малого и среднего бизнеса, которые получают крупную выручку либо накопили значительные суммы денег на своих расчетных счетах. Обычно такие предприятия расходуют деньги постепенно и точно не знают, когда и сколько им необходимо будет платить в ближайшее время
- ✓ Депозит с возможностью пополнения предназначен для клиентов, которые периодически закупают крупные партии товаров, для чего накапливают выручку на своих расчетных счетах и желают получить дополнительный доход от размещения своих средств на счетах.

Для расчета примерного финансового результата по вкладу можно воспользоваться теми же принципами, что и для вкладов физических лиц. Более подробно об этом можно узнать в модуле «Целевые накопительные планы».

Депозитные сертификаты



Депозитные сертификаты – это ценные бумаги, выпускаемые банками на срок до трех лет, по которым начисляется дополнительный гарантированный процентный доход по ставкам, сопоставимым со ставками по обычным банковским депозитам.

По сути это особый вид депозита, соединяющий в себе свойства вклада и ценной бумаги. Он имеет фиксированную процентную ставку, которая устанавливается при выдаче ценной бумаги. Выплата процентов осуществляется одновременно с погашением сертификата при его предъявлении.

ДС могут быть именные и на предъявителя, выпускаться в разовом порядке и сериями. Так как сертификат является ценной бумагой, сам бланк сертификата имеет все необходимые степени защиты и водяные знаки и изготавливается в специализированных типографиях, имеющих соответствующие лицензии. Бланк сертификата должен содержать следующие обязательные реквизиты:

- ✓ наименование «депозитный сертификат»
- ✓ номер и серию сертификата
- ✓ дату внесения депозита / вклада
- ✓ сумму вклада или депозита, оформленного сертификатом (прописью и цифрами)
- ✓ безусловное обязательство банка вернуть сумму, внесенную в депозит или на вклад, и выплатить причитающиеся проценты
- ✓ дату востребования суммы по банковскому сертификату
- ✓ ставку процента за пользование депозитом/вкладом
- ✓ сумму причитающихся процентов (прописью и цифрами)
- ✓ ставку процента при досрочном предъявлении сертификата к оплате



- ✓ наименование и местонахождение кредитной организации и ее корреспондентский счет, открытый в Банке России
- ✓ для именованного сертификата: наименование и местонахождение вкладчика – юридического лица
- ✓ подписи двух уполномоченных банком на подписание таких документов работников банка, скрепленные печатью банка.

По закону нельзя использовать депозитный сертификат в качестве расчетного или платежного средства за купленные товары или оказанные услуги, но можно продать его на вторичном рынке ценных бумаг или использовать в качестве залога при кредитовании. То есть если были бы вложены свободные средства в длительный выгодный депозитный сертификат и не хочется терять доходы по нему, а деньги все-таки нужны, то можно оформить кредит под залог этой ценной бумаги либо продать ее без потери дохода.

Другие инструменты краткосрочных инвестиций.

Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям доступны и другие возможности для размещения свободных денежных средств:

- ✓ Акции и облигации (государственные и коммерческие)
- ✓ Паевые фонды и структурные продукты
- ✓ Векселя.

Важно понимать, что при вложении излишков денежных средств в краткосрочные инструменты необходимо взвесить соотношение доходности и риска, обратив внимание на следующие факторы:

- ✓ **Риск неисполнения обязательств.** Это риск того, что при инвестировании в инструменты с фиксированной процентной ставкой проценты и/или основная сумма не будут выплачены согласно графику
- ✓ **Курсовой риск.** Если средства инвестированы в иностранной валюте, существует риск того, что изменения обменного курса уменьшат стоимость основной суммы займа в пересчете на национальную валюту
- ✓ **Доходность.** Обычно мы стремимся к максимально возможной доходности при приемлемом уровне риска и ликвидности. Не стоит краткосрочные излишки денежных средств инвестировать в акции по причине рисков, связанных с получением доходности по акциям за короткий срок
- ✓ **Ликвидность.** Всегда следует учитывать особенности процедуры получения инвестированных средств на случай, если прогнозы окажутся неточными. Например, казначейские векселя и депозитные сертификаты могут обращаться на рынке и быть проданы в любой момент, в то время как срочные вклады могут быть недоступны до истечения срока вклада.



Попробуйте
сами

1. Составьте отчеты для вашего предприятия по аналогии с примером в главе «Учет денежных средств».
2. Обратите внимание на величину свободных денежных средств, возникающих в вашей компании.
3. Изучите возможности для размещения этих средств в различных финансовых инструментах:
 - a. Неснижаемый остаток на счете
 - b. Овернайт
 - c. Депозит для юридических лиц или ИП
 - d. Депозитный сертификат
4. Изучите возможности банка, в котором у вас осуществляется РКО, по использованию различных накопительных инструментов.

Заключение



Подведем
итог

Мы поняли важность тщательного управления денежными потоками предприятия и разобрали различные банковские инструменты, которые могут помочь в организации и оптимизации этих потоков, а также в преумножении временно свободных денег предприятия. Еще раз следует взглянуть на свой бизнес и проверить правильность построения системы учета денежных средств, исправить существующие недостатки и подумать о том, какие из финансовых инструментов можно было бы использовать в своем деле уже сейчас.



Расчеты для малых организаций

Как застраховать компанию от пустого счета:

- учет движения всех денежных средств — и наличных, и безналичных
- прогноз потребности в денежных средствах и своевременное совершение операций, что особенно критично для операций по погашению задолженностей
- оптимизация количества имеющихся у компании денежных средств и максимизация дохода от всех свободных незаимствованных компанией в данный момент средств
- любой избыток денежных средств, в котором нет непосредственной необходимости, должен работать, даже если речь идет о размещении средств на срок до начала следующего дня.

При выборе инструмента инвестирования необходимо принять во внимание:

- срок, на который планируется разместить свободные деньги
- планируемая сумма размещения
- доход с указанной суммы, который рассчитывается получить
- условия досрочного изъятия средств
- схему реализации размещения — чем она проще и понятнее, тем лучше.

Инструменты для увеличения эффективности управления денежными средствами:

1. Для расчетов с клиентами используется расчетно-кассовое обслуживание (РКО) и/или прием платежей с помощью пластиковых карт (эквайринг).
2. Рассчитываться с поставщиками можно с помощью наличных средств, РКО, использовать пластиковые карты для бизнеса.
3. Выплачивать заработную плату удобно на пластиковые карты сотрудникам, разработав зарплатный проект совместно с банком.
4. Временно свободные денежные средства можно разместить на депозитах и в депозитных сертификатах.
5. Занимать средства можно через различные виды банковских кредитов.
6. Инвестировать свободные средства юридические лица и индивидуальные предприниматели могут в акции и облигации, ПИФы и смешанные продукты, векселя.

При размещении излишков денежных средств в краткосрочные инструменты необходимо найти наиболее подходящее соотношение доходности и риска, обратив внимание на следующие факторы:

- Риск неисполнения обязательств
- Курсовой риск
- Доходность
- Ликвидность.

Подробнее о способах реализации повседневных операций с максимальной выгодой для бизнеса можно прочитать в модуле «Расчеты для малых организаций».



1. Какие управленческие задачи необходимо решить, для того чтобы эффективно управлять денежными средствами предприятия?

- А. Обеспечить учет движения всех денежных средств
- В. Спрогнозировать потребности в денежных средствах
- С. Максимизировать доход от всех свободных в данный момент средств
- D. Все вышеперечисленные действия

2. Основное назначение платежного календаря:

- А. Предотвращение кассовых разрывов
- В. Предотвращение кассовых завалов
- С. Создание кассовых разрывов

3. В пределах какой суммы подлежат страхованию средства на всех банковских счетах (вкладах) индивидуальных предпринимателей?

- А. Средства ИП в банках не подлежат страхованию
- В. В пределах 600 000 рублей
- С. В пределах 1 млн рублей
- D. В пределах 700 000 рублей

4. Эквайринг – это термин, обозначающий:

- А. Выпуск дисконтных карт
- В. Прием к оплате банковских карт
- С. Прием к оплате скидочных купонов

5. Что такое овернайт?

- А. Депозит на одну ночь, выходные или праздничные дни
- В. Банковский кредит на одну ночь, выходные или праздничные дни
- С. Дебиторская задолженность, не погашенная вовремя



6. Какой из инструментов сбережения предназначен для юридических лиц?

- А. Сберегательный сертификат
- В. Депозитный сертификат
- С. Овердрафт

7. На какие риски стоит обратить внимание при вложении денег предприятия в краткосрочные сберегательные или инвестиционные инструменты (можно выбрать несколько вариантов)?

- А. Курсовой риск
- В. Кредитный риск вашей организации
- С. Риск неисполнения обязательств
- D. Риск инфляции

8. Возможно ли использовать депозитный сертификат в качестве платежного или расчетного средства?

- А. Невозможно
- В. Возможно
- С. Возможно только в случае банкротства предприятия

9. Возможно ли совершать платежи на сумму свыше 100 тыс. рублей по корпоративной банковской карте?

- А. Невозможно
- В. Возможно
- С. Возможно только в качестве оплаты накладных, представительских, транспортных и командировочных расходов



Правильные ответы

1	2	3	4	5	6	7	8	9
D	A	D	B	A	B	A, C	A	B

Подсчет результатов

За каждый правильный ответ следует прибавить себе 1 балл. В вопросах, где возможны несколько вариантов ответа, балл добавляется только в случае выбора всех правильных вариантов.



8–9 баллов (отлично): Поздравляем! Данный раздел успешно освоен. Можно переходить к изучению следующих модулей.



6–7 баллов (хорошо): Изученная информация достаточно хорошо понята. Перед началом изучения нового модуля рекомендуется еще раз пройти темы, по которым допущены ошибки, и проанализировать разницу неправильных ответов с верными ответами по данным вопросам.



Менее 6 баллов (плохо): Усвоенной и понятой информации недостаточно. Необходимо вернуться к изучению данного модуля и пройти тестирование еще раз.

**Ответы и пояснения к задачам модуля****Задание со стр. 35.**

Изучите финансовые отчеты компании Павла по продаже елочных игрушек (см. примеры данного модуля). Представьте, что в среду Павел купил игрушек еще на 2300 рублей, но пошел дождь, и продажи упали. Продав половину своих запасов за 1600 рублей, Павел решил прекратить торговлю до следующего дня. Попробуйте самостоятельно составить три финансовых отчета для компании Павла.

Решение:

Отчет о движении денежных средств:

Входящий остаток ДС	3650 рублей
Денежные средства, поступившие от продажи игрушек	1600 рублей
Денежные средства, потраченные на покупку игрушек	-2300 рублей
Исходящий остаток денежных средств	2950 рублей

Отчет о прибылях и убытках:

Выручка от продаж	1600 рублей
Себестоимость реализованной продукции	$2300 \times 0,5 = 1150$ рублей
Прибыль	450 рублей

Баланс:

Денежные средства (исходящий остаток)	2950 рублей
Товарные запасы	1150 рублей
Итого активы	4100 рублей
Капитал	4100 рублей