

Горн А.П.

Самарская государственная экономическая академия

Петрова А.А.

Московская государственная академия приборостроения и информатики

Брак по расчету

Зарплатный проект – один из способов оптимизации взаимодействия промышленного предприятия и коммерческого банка

В наше время коммерческие банки способны предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Широкая диверсификация операций позволяет банкам сохранять клиентов и оставаться рентабельными даже при весьма неблагоприятной рыночной конъюнктуре. Практика показывает, что развивающиеся предприятия промышленности постоянно нуждаются в дополнительных услугах банков.

За последние годы, особенно после кризиса 17 августа 1998 года, чтобы добиться успеха в конкурентной борьбе наши банки предприняли ряд мер, направленных на улучшение обслуживания клиентов. Среди них:

- введение должности «персонального менеджера», ответственного за постоянные связи с клиентурой, отвечающего на вопросы, дающего консультации, занятого привлечением новых клиентов, но не входящего в число управленческого персонала;
- назначение крупных финансовых консультантов, способных помочь клиентам решить проблемы в сферах финансов, страхования, пенсий, инвестиций;
- расширение сферы использования пластиковых карт (кредитных и дебетовых);
- создание возможностей обращаться в банк, не выходя из дома, что является удобным для клиентов, сокращает их издержки (работа с использованием системы «Клиент-Банк», управление счетом через Интернет);
- внедрения ряда инновационных депозитных и кредитных программ, нацеленных на удовлетворение широкого спектра потребностей. Зачастую осуществление инновации связано с деятельностью менеджеров, отвечающих за разработку новых видов услуг, либо возглавляющих отделы маркетинга, или связанных непосредственно с клиентами;
- разработка и внедрение деловой этики банка в отношении с клиентурой. В лучших уставах банков зафиксирована приверженность неуклонному совершенствованию обслуживания клиентов, включая создание специальных групп и дополнительную подготовку кадров;
- уяснение и удовлетворение запросов клиента;
- честное, лояльное, доверительное, надежное и конфиденциальное отношение к интересам клиента;
- порядок передачи и использования личных данных клиента в целях маркетинга, в частности, прямые почтовые сообщения в филиалы, отделения;
- рассмотрение претензий.

Одним из направлений сотрудничества банка и предприятия, как было отмечено выше, является расширение сферы использования пластиковых карт.

В настоящее время стоит проблема поиска наиболее совершенного механизма, улучшающего способы взаимодействия банков и предприятий по поводу заработной платы. В этой связи можно рекомендовать решение этой проблемы путем разработки и реализации так называемых «зарплатных» проектов.

Данные проекты предусматривают определенный набор банковских услуг и современных технологий их осуществления, основанных на совершенствовании организации движения денежных средств, предназначенных для оплаты труда

работников производственных предприятий. Сам процесс включает в себя следующие процедуры:

- перевод денежных средств с расчетного счета предприятия на текущий счет в банке посредством использования корреспондентских счетов;
- распределение поступивших средств с текущего (транзитного) счета предприятия на личные банковские счета работников предприятия;
- хранение средств банком;
- получение денежных средств работниками через банкоматы различных платежных систем.

После перечисления суммы заработной платы на текущий счет предприятия все процедуры осуществляются в автоматическом режиме. Поступившие на текущий банковский счет предприятия денежные средства распределяются в соответствии с ведомостью, предоставленной бухгалтерией организации. Более наглядно порядок реализации зарплатных проектов представлен на рис. 1.



Рис. 1. Схема расчетов при реализации «зарплатного» проекта

Устойчивость таких взаимоотношений создается следующими процедурами.

Для обеспечения своевременного начисления заработной платы на счета работников, банк предоставляет производственному предприятию возможность *овердрафта*, т.е. краткосрочного кредитования по текущему счету, если таковой будет открыт в банке.

Овердрафт сроком до одного дня может быть предоставлен бесплатно. Кредитование на более длительный срок оформляется кредитным соглашением. Практика работы производственных предприятий и банков на такой основе показывает, что заключенные договора по «зарплатной» схеме позволяют банку приобрести предприятия в качестве своих клиентов на продолжительные сроки, и, кроме этого, обретая взаимное доверие, расширить перечень услуг.

Помимо возможности получения овердрафтного кредита, реализация «зарплатного» проекта позволяет предприятию избавиться от проблемы обеспечения безопасности при транспортировке и хранении наличных денежных средств, свести к минимуму кассовые операции бухгалтерии предприятия, ликвидировать очереди за получением заработной платы, избавиться от неудобной процедуры депонирования кассой невостребованных сотрудниками денежных выплат. И, наконец, обслуживание по «зарплатной» схеме позволяет хозяйствующему субъекту экономить денежные средства, которые должно было бы платить предприятие банку в виде комиссии за снятие денег с расчетного счета.

При внедрении проектов обслуживания граждан по безналичным расчетам на основе пластиковых карт важно не только иметь представление об интересах его участников, но и знать количественные показатели этой заинтересованности, в первую очередь, экономические. Численные оценки интересов участников данной системы, в частности оценки величины их доходов, позволяют прогнозировать результаты реализации проекта, определять величину параметров системы, обеспечивающих требуемый уровень рентабельности, выявлять факторы наиболее значимые для работы системы.

Специфика «зарплатных» проектов позволяет достаточно легко прогнозировать ряд показателей работы системы безналичных расчетов с использованием пластиковых карт, в частности, величину доходов коммерческого банка, организующего переход предприятия на зарплатное обслуживание по карточкам.

& одним из направлений сотрудничества банка и предприятия является расширение сферы использования пластиковых карт

& банк предоставляет производственному предприятию возможность *овердрафта*, т.е. краткосрочного кредитования по текущему счету

& овердрафт сроком до одного дня может быть предоставлен бесплатно