Оглавление страницы

Для чего открывается расчётный счёт

Какие виды счетов можно завести в банке

Зачем нужен валютный счёт

Как поменять расчётные счета ИП и организаций

Как «арендовать» р/с ИП или ООО

Зачем расчётный счёт обособленным подразделениям

Как простому товариществу заиметь счёт

Нужен ли расчётный счёт фермерам

Почему интернет-магазинам необходим р/с

Плюсы и минусы интернет-эквайринга

Преимущества и недостатки эквайринга в торговых точках

Риски при использовании мобильного эквайринга

Зачем нужна самоинкассация на р/с ИП или ООО и какие проблемы возникают

Для нормального ведения бизнеса расчётный счёт в надёжном банке очень даже необходим как ИП, так и ООО, хотя по закону открывать такой «рабочий» счёт «индивидуалам» не обязательно. Т.е. коммерсанты «имеют право» открывать банковские счета добровольно, но сама деловая жизнь показывает – как правило, без удобных банковских услуг зачастую никак не обойтись. Р/с без преувеличений можно назвать визитной карточкой фирмы, поскольку бизнес-клиенты банков вызывают доверие у деловых партнёров, а значит у организаций и ИП будет стабильный спрос на производимые товары и услуги.

## Для чего открывается расчётный счёт

Р/с необходим для более удобного управления безналичными операциями юрлиц и физиков, по сути счёт можно назвать такой банковской секцией для хранения и операций с финансами – внесение и снятие наличных, а также различные переводы денег в налоговую, бюджеты или контрагентам. Р/с нужен для максимального упрощения оборота денег между разными организациями, что позволяет не возиться с подсчётами крупных сумм наличных. При этом любую операцию по счёту владелец контролирует круглосуточно благодаря личному кабинету интернет-банкинга на электронных сервисах большинства банков. Для открытия и активизации счёта в банк предоставляется пакет документов, содержание которого может отличаться в зависимости от статуса организации и ИП, вида бизнеса и требований определённого банка (в каждом свой регламент). В любом случае открытие р/с зависит от решения службы безопасности кредитной организации – в некоторых случаях могут и отказать (даже без объяснения причин). Юрлица должны заводить счёт сразу при регистрации, а ИП по своему усмотрению.

## Какие виды счетов можно завести в банке

Конкретный вид р/с открывают в зависимости от рода деятельности, чтобы расплачиваться с контрагентами, выдавать зарплату персоналу или рассчитываться с бюджетом. Кроме того, на счёте можно накапливать деньги для получения процентов или давать взаймы другим компаниям. Число счетов у организаций и предпринимателей может быть любым без ограничений. В основном в нашей стране малый бизнес использует следующие счета:

1. ***Основной*** или обычный р/с для переводов денег контрагентам и госструктурам, где операции показывают специфику вида предпринимательства и оборот средств в статьях расходы – доходы.
2. ***Депозитный*** для сохранности свободных денег под проценты предприниматели обычно открывают в том же банке, где уже есть основной р/с.
3. ***Карточный*** с привязкой банковского пластика для внесения или снятия денег в банкомате, что очень удобно для юрлиц и «физиков» решать свои финансовые дела круглосуточно.
4. ***Бюджетный*** открывают организации или ИП, когда выделяются гранты, субсидии и другая денежная помощь из госказны или местного бюджета

(целевое расходование средств строго контролируется по счёту!).

5. ***Лицевой*** обычно используют компании для оплаты коммунальных услуг населению, чтобы увидеть адресанта платежа и вести учёт.
6. ***Аккредитивный*** – по сути банковская гарантия, которую покупатель предоставляет незнакомому продавцу нужных ему товаров, чтобы деньги перечислить только после выполнения условий сделки. В противном случае банк-гарант возвращает средства покупателю.
7. ***Счёт капвложений*** обычно заводят крупные организации для накопления больших сумм на строительство объектов недвижимости, закупку производственных комплексов и т.п., чтобы вести удобный учёт средств на отдельном счёте.
8. ***Инвестиционный*** предназначен для вложений в различные фонды, стартапы, валютные рынки и прочие рискованные прожекты, чтобы приумножить капитал (хотя деньги можно запросто и потерять).

Для любой оплаты внутри страны предназначены только ***рублёвые*** счета, для экспортно-импортных операций – ***валютные***, поскольку наши компании рассчитываются с иностранными только в валюте.

## Зачем нужен валютный счёт

Валютный счёт необходим прежде всего участникам ВЭД, поскольку в международной торговле при заключении контрактов с иностранными контрагентами это вполне понятное обязательное требование для расчётов в импортно-экспортных операциях. Только имеющий лицензию банк может открыть предпринимателю р/с с иностранной валютой (обычно в долларах и евро). Проверка валютных поступлений на счёт проводится предельно внимательно: после получения уведомления строго в течение полумесяца импортёры и экспортёры должны передать в банк все операционные платёжки по контрактам. В отличие от простого р/с валютный используют в системе SWIFT для контактов с иностранными банками при расчётах в иностранной валюте. Некоторые крупные банки не берут комиссию за открытие и ведение счёта, зато могут накрутить стоимость одного перевода – поэтому нужно внимательно изучать прайс-лист услуг каждого банка. Если компания уже пользуется РКО в своём банке, имеющем лицензию на валютные операции, открытие валютного счёта будет бесплатным. К тому же документов для открытия счёта в таком банке потребуется меньше: нужно

заполнить специальный бланк заявления и оформить договор. Банк сам уведомит налоговую об открытии счёта компании, но если участник ВЭД открыл валютный счёт в иностранном банке в другой стране, ФНС нужно предупредить об этом в течение недели, иначе оштрафуют на 5 тыс. руб. Движение валюты банк контролирует с помощью одновременно открытых ***текущего и*** специального ***транзитного*** счетов, на которые подразделяется валютный:

***Транзитный счёт*** предназначен только для зачисления валютной выручки за торговые сделки и используется для уплаты таможенных платежей, оплаты транспортных услуг, продажи обязательной части прибыли в валюте и прочих операций (кроме оплаты товаров и услуг за границей). Деньги на этом счёте хранятся максимум две недели после совершения всех необходимых валютных процедур, а потом переводятся на текущий счёт, где лежат неограниченное время.

***Текущий счёт*** служит для перевода с транзитного после прохождения валютного контроля и конвертации выручки в рубли, чтобы деньги использовались компанией в бизнесе на территории нашей страны.

## Как поменять расчётные счета ИП и организаций

Компании и «индивидуалы» могут сменить свои счета по разным причинам: другой банк предложил более выгодные условия обслуживания или кредитования, сам бизнес поменял место деятельности, своя кредитная организация может и обанкротиться. В таких случаях ИП действует по отработанной схеме – выбирает надёжный банк с подходящими тарифами и наиболее оперативным обслуживанием и подаёт нужные документы для открытия нового р/с (старый можно и не закрывать). Здесь главное – не забыть вовремя предупредить своих контрагентов о новых реквизитах, иначе деньги по-прежнему будут перечислять на старый счёт продолжительное время, что приведёт к очень серьёзным проблемам в бухгалтерии. Особенно это касается организаций, имеющих большое число партнёров по бизнесу. Именно поэтому для подстраховки лучше сохранять рабочими оба счёта примерно в течение года, чтобы контрагенты и клиенты компании настроились на перевод денег в новую кредитную организацию. При этом менять одновременно зарплатные карты старого банка не стоит, поскольку выплаты сотрудникам могут задерживаться из-за путаницы в массе документов, что приведёт к штрафным санкциям. Лучше это делать поэтапно и по новым правилам обязательно с согласия коллектива. Сейчас ИП и организации освобождены от обязанности предупреждать налоговую и социальные фонды о смене счёта – это

сделают сами банки автоматически. Если старый счёт остаётся в рабочем состоянии, всё равно лучше разослать партнёрам уведомление о добавочном р/с, чтобы не допускать досадных недоразумений. Информационное письмо должно полностью содержать новые реквизиты банковского счёта: №, название и БИК банка, корреспондентский счёт, а также дату прекращения действия старых реквизитов. Компания должна очень поспешить с отправкой уведомления, лучше это сделать до закрытия прежнего р/с – лично вручить сотрудникам контрагента, чтобы поставили отметку о вручении на 2-м экземпляре бумаги. Можно отправить письмо заказным по почте или электронке, но в любом случае факт послания нужно обязательно зафиксировать в журнале исходящих отправлений, чтобы исключить возможные разногласия с деловым партнёром на будущее.

## Как «арендовать» р/с ИП или ООО

На самом деле арендовать счёт отдельно от ИП или организации просто невозможно, хотя сегодня некоторые фирмы готовы предложить такую необычную услугу довольно часто. Но имеется в виду именно аренда на какое-то определённое время действующей компании или ИП со своим р/с (по сути арендуется бизнес). И услуга эта бывает востребована, если предпринимателю нужно продать скромную партию товара и больше не заморачиваться. А кому-то нужно сделать пробный шаг в бизнесе и посмотреть, как пойдёт дело, и стоит ли заниматься этим видом предпринимательства дальше. Для этого и заключают арендный договор на использование ИП или ООО (обычно с единственным владельцем и руководителем в одном лице), а значит правообладатель, хоть и временный, должен быть готов к возможным претензиям со стороны кредиторов и вообще отвечать за фирму по всем обязательствам. При этом нужно выполнить ряд строгих условий: арендовать предприятие на двухмесячный срок как минимум, использовать онлайн-кассу и пробивать все чеки (если есть такая обязанность по виду бизнеса), расторгать договор добровольно можно только после предупреждения арендодателя заранее – за месяц. Поначалу арендные платежи вносятся за 30 дней + залог. Проще всего арендовать ИП, поскольку можно оформить соглашение сразу на год с помощью простой доверенности и спокойно пользоваться счётом, затем договор при необходимости продлевается. Арендовать ООО сложнее, ведь договор оформляется вместе с актом – в этом специальном документе прописывают ответственность арендатора по обязательствам фирмы. Разумеется, при заключении договоров возникают и риски: к примеру, некоторые ИП предлагают освободить арендатора от уплаты налогов на время аренды, а потом возникают

задолженности, которые виснут на съёмщике. Поэтому лучше ИП самому вести бухгалтерскую и налоговую отчётность, а арендатору платить налоги. Или – доступ к счёту арендованной компании остаётся у хозяина бизнеса, который может оказаться недобросовестным человеком и лишить арендатора денег.

## Зачем расчётный счёт обособленным подразделениям

По закону компании не обязаны открывать р/с для обособленных подразделений (ОП), если расширяют свой успешный бизнес с помощью различных филиалов и представительств в стране и за рубежом. Однако, для лучшей организации управления делами на местах и стабильной работы ОП р/с очень даже пригодится – решение принимают владельцы бизнеса. Автономное подразделение со своим отдельным счётом вправе вести отдельный баланс для более точного учёта всех сделок с контрагентами напрямую без участия головного офиса, что позволяет более оперативно принимать решения о проведении операций. Обычно многие компании не связываются с мелкими банками из-за возможных рисков, а предпочитают открывать счета для ОП только в крупных кредитных организациях, тем более некоторые предоставляют услуги бесплатно. Если головная фирма уже обслуживается в таком банке, счёт для ОП можно открыть в течение дня. На процедуру открытия р/с в другом банке может понадобиться более продолжительное время – около недели. Необходимый пакет документов для подачи заявки нужно уточнять в выбранной кредитной организации, но в любом случае требуется предоставить положение об ОП и документы о полномочиях сотрудников, отвечающих за операции по р/с.

## Как простому товариществу заиметь счёт

В последние годы договоры простого товарищества становятся всё более популярными, поскольку работать различным фирмам и предпринимателям в связке просто удобно, когда объединяются материальные и финансовые ресурсы. Объединения ИП, ООО и прочих организаций для совместного ведения бизнеса не считаются юрлицами, а значит открыть р/с для простого товарищества невозможно, да и по закону не требуется. Тогда по договору общей бухгалтерией – заключением сделок и ведением учёта может заниматься один из доверенных товарищей, который и открывает новый расчётный счёт на юрлицо для общего дела, или использует свой – уже действующий. Если свою бухгалтерию ведёт каждый участник раздельно, но от имени товарищества – со своим счётом, нанимает работников и т.д., обычно между членами команды возникают досадные конфликты и разногласия.

## Нужен ли расчётный счёт фермерам

В большинстве случаев фермерским хозяйствам приходится заводить свой р/с, хотя по закону такой обязанности у них нет – вполне достаточно перечислять налоги по платёжкам в любом выбранном банке и таким же образом расплачиваться с контрагентами. Однако, при крупных сделках на сумму свыше установленного лимита для наличных в 100 тыс. руб. фермеры вынуждены заключать сразу несколько контрактов, на что не все партнёры соглашаются (особенно имеющие р/с). Именно поэтому владельцы хозяйств зачастую теряют солидных поставщиков и покупателей, которые не желают заниматься расчётами налом. Преимущества открытия счёта для фермера очевидны – это не только удобное обслуживание, а ещё можно получить субсидии и займы, разумеется, прежде всего в государственном Россельхозбанке, который ориентирован на кредитование фермерских хозяйств. В других банках есть свои заморочки с кредитами, зато несколько крупных предлагают для фермеров бесплатные услуги по открытию и ведению счёта, чего нет в профильном госбанке. Учитывая специфику сельского бизнеса (фермеры всегда в работе и отвлекаться некогда), банки предлагают наиболее выгодное РКО без обременительных затрат, чтобы пользоваться продвинутыми онлайн-сервисами, а не мотаться лишний раз в офисы банков. Для открытия р/с достаточно отправить заявку по интернету через банковский сайт, хотя можно и самому приехать в подразделение банка с пакетом документов и потратить время. Обычно служба безопасности банкиров проверяет бумаги максимум неделю, но некоторые продвинутые банки принимают решение в считанные часы. Главе фермерского хозяйства лучше сразу настроить свой личный кабинет, поскольку бумажная бухгалтерия более дорогая и отнимает драгоценное время (особенно когда в разгаре борьба за урожай).

## Почему интернет-магазинам необходим р/с

Желающие начать онлайн-торговлю должны сразу определиться – в каком банке им удобнее отрывать расчётный счёт, поскольку работать без него в интернете практически невозможно. Даже ИП, по закону не обязанный открывать р/с, просто не сможет нормально вести свой бизнес, ведь нужно постоянно рассчитываться с поставщиками и принимать оплату от покупателей безналом не только по квитанциям в пунктах самовывоза с кассой, но и по банковским картам с помощью ***эквайринга***. Если и пытаться работать с наличными, что сделать чрезвычайно трудно, у налоговой обязательно будут возникать к продавцу серьёзные вопросы. После заключения договора с банком и открытия р/с поначалу бизнес может и не приносить доходов, а за

обслуживание счёта нужно уже платить, хотя не все банки этого требуют. Зато юрлицам предоставляют широкий комплекс выгодных и удобных услуг по РКО – к примеру, свою отчётность можно отправлять в налоговую в онлайн-режиме, что заметно облегчает ведение учёта в торговле. Некоторые крупные банки предоставляют интернет-площадкам эти услуги бесплатно. Так, абонентская плата вообще не берётся, если оборотов по счёту в течение месяца вообще нет, а все платежи в бюджет и налоговую бесплатны. Можно также без комиссии выпускать корпоративный пластик для сотрудников и пополнять счёт – на остаток текут проценты. Для магазинов в сети и условия особые: вся процедура открытия счёта происходит через интернет с помощью онлайн-заявки (№ р/с может появиться уже в течение 10-ти минут), или курьеров, которые доставят в банк пакет нужных документов. Обычно менеджер кредитной организации может сам приехать к владельцу магазина для подписания договора.

## Плюсы и минусы интернет-эквайринга

Удобство этого вида расплаты за товары в виртуальных магазинах через платёжный интерфейс очевидны: ввёл данные своего пластика – максимум через 5 минут с карты списывается нужная сумма за покупку. Оплата происходит по следующей схеме:

– покупатель на сайте магазина выбирает оплату картой, потом после переадресации на страничку интернет-провайдера (процессинговый центр системы платежей) нужно ввести данные с пластика для отправки запроса в банк-эмитент клиента, где открыт р/с;

– затем провайдер получает уведомление о разрешении операции по продаже товара, чтобы предупредить банк-эквайер продавца о принятии денег на счёт онлайн-магазина;

– в конце операции будет сформирован отчёт о транзакции, а клиент перенаправляется обратно на сайт продавца.

В таких случаях электронная касса магазину не нужна, поскольку при оплате заказа картой операция подтверждается квитанцией в электронном виде. Эквайринг выгоден обеим сторонам процесса, ведь объём продаж у магазина явно увеличивается, как и число клиентов благодаря удобству и простоте операции, а покупателю не нужно заморачиваться с наличными и считать сдачу. К тому же беспокойство по поводу получения фальшивых купюр пропадает, а продавец ещё и экономит деньги на

инкассацию. Однако, для покупателей есть и минусы эквайринга: среди продавцов могут оказаться и мошенники, реквизиты пластика могут украсть и опустошить счёт, или деньги спишут с карты, но не зачислят на счёт магазина. Для продавцов подключение к системе пока обходится довольно дорого – слишком высокие проценты комиссии за каждую операцию (доходит до 6%), к тому же предлагающих эту услугу банков совсем немного. Сама система пока настроена явно недостаточно – сбои продолжаются, да и с картами граждан в последнее время возникают очень серьёзные проблемы из-за бурной деятельности аферистов, потому и доверие к таким услугам падает. Между прочим, жулики могут использовать и украденную карту, а потом по жалобе владельца последует нудное разбирательство. Не улажены и организационные вопросы – банки могут требовать с магазинов слишком объёмный пакет документов, или отказать в подключении услуги без объяснения причин.

## Преимущества и недостатки эквайринга в торговых точках

Сегодня стационарные и переносные терминалы для оплаты картой товаров и услуг можно увидеть в большинстве магазинов и прочих коммерческих объектов, поскольку расчёты производятся быстро и удобно. Ограничений в подключении этой широкой банковской услуги практически нет – сегодня даже в скромных парикмахерских на пару кресел устанавливают популярные терминалы в виде железных ящиков. Продавцам и покупателям не нужно возиться с мелочью при сдаче – аппарат сам спишет с пластика нужную за товары и услуги сумму. Торговый эквайринг обходится клиенту без комиссии, а с продавца списывают обычно небольшой процент (1,5% — 2,5%).

*Для сравнения: при интернет-эквайринге посредник-процессинговая компания обязана защищать реквизиты карты и деньги на счёте от мошенников, а за эту услугу нужно дополнительно платить – вот почему комиссия здесь предельно высокая – от суммы заказа перечисляется 3% – 6%.*

Операция производится в следующем порядке:

– после ввода пин-кода (возможен и бесконтактный вариант) реквизиты карты оказываются в процессинговом банковском центре для проверки остатка на счёте клиента;

– после списания нужной суммы терминал выдаёт отдельные для покупателя и продавца чеки для подтверждения операции – сумма переведена на счёт торговой

точки после вычета комиссии.

Разумеется, терминалы стоят довольно дорого (примерно 30 тыс. руб.), вот почему банки так стараются предлагать микробизнесу бюджетные модели платёжных аппаратов, ведь они заинтересованы в предоставлении этой услуги. А ещё терминал можно взять в аренду у компаний производителей. ***Преимущества*** использования таких аппаратов действительно перевешивают:

– благодаря расплате по карте, а не наличными, продажи закономерно увеличиваются, а значит доходы растут;

– грабители отдыхают, ведь наличными не пахнет – вся выручка от клиентов поступает в банк для отсылки на р/с продавца;

– после установки терминала владелец бизнеса обезопасит себя от фальшивых купюр, а заодно сэкономит на инкассации.

При этом есть и ***недостатки***: терминал вполне может зависнуть, а сотрудники торговой точки не сразу справятся с проблемой – продажи просто остановятся. Да и продавец может схитрить – выставить на аппарате сумму большую, чем указана на ценниках.

## Риски при использовании мобильного эквайринга

Для этого продвинутого способа расплаты пластиком на смартфоне или планшете (с постоянным выходом в интернет) устанавливают специальное приложение для проведения платежа с помощью банка-эквайера или процессинговой компании-провайдера. Подключённое считывающее устройство-картридер мПОС-терминал (или «мобильная точка продаж») на гаджете позволяет клиенту быстро расплатиться за товар или услугу. Вместо терминала продавец использует небольшую приставку для считывания карт – покупателю достаточно ввести пин-код и получить смс-ку с чеком. Обычно мобильный эквайринг используют предприятия микробизнеса: небольшие точки общепита, парикмахерские и салоны красоты, таксисты, курьерские службы и прочие ИП и организации, хотя за такую мобильность банки берут повышенную комиссию. Несмотря на очевидные преимущества этой системы оплаты – быстрота операций, работа с р/с любого банка, быстрая окупаемость затрат – есть и явные ***риски***:

– далеко не все банки предлагают такую услугу с безопасной передачей данных, а процессинговые сервисы не могут полностью исключить перехват реквизитов карты,

хотя и применяют шифрование;

– как известно, операционная система «Андроид», которую используют для мобильного эквайринга, нередко заражается вирусами, что может нарушить работу платёжного ПО;

– сервер может и зависнуть, тогда приём платежей и торговля просто остановятся;

– за высокоскоростной интернет и платить надо больше обычного.

## Зачем нужна самоинкассация на р/с ИП или ООО и какие проблемы возникают

Предприниматель и компания могут переводить всю сумму выручки на свой р/с через банкомат или терминал по карте и за определённую комиссию, которая всегда меньше, чем при инкассации через кассу банка. Операция позволяет кидать деньги на счёт с любого платёжного аппарата круглосуточно и мгновенно без оформления бумаг на инкассацию, что снижает расходы в бизнесе: не нужно хранить наличные в кассе, чековая книжка здесь лишняя, контролировать движение денег можно с помощью онлайн системы интернет-банкинг. Обычно этой услугой пользуются торговые сети, точки общепита и сферы услуг, виртуальные магазины, спортивно-развлекательные комплексы и многие другие предприятия, которые вынуждены сдавать выручку по ночам, когда банки уже не работают. Размер комиссии зависит от числа платёжных аппаратов, которые установлены на территории компании, суммы ежемесячной выручки, а также количества пластика с подключённой опцией пополнения счёта, ведь к р/с можно завести сразу несколько карточек для уполномоченных сотрудников. Карта предназначена только для самоинкассации – снимать деньги на зарплату и прочие нужды компании не получится. Несмотря на очевидное удобство этой доступной круглосуточно операции, предприниматели в регионах иногда жалуются на плохую настройку платёжных аппаратов, особенно в Сбере. То купюры не все принимают, то зависают совсем неожиданно и деньги торчат из приёмника, или аппараты вообще отказывают в приёме купюр по непонятным причинам. Зачастую банк просто уклоняется от решения возникших проблем, когда, к примеру, сотрудник компании по ошибке даже в одной цифре вводит неверный специальный корпоративный код, а деньги уходят на р/с совсем другой фирмы. Заранее подстраховаться от потери выручки невозможно, поскольку на дисплее аппарата не высвечиваются реквизиты получателя перевода – они указываются только после совершения операции на чеке-квитанции, но уже поздно – деньги отправлены дяде!

Предпринимателям остаётся только судиться с ничего не подозревающими адресантами и обычно выигрывают, поскольку банк отказывается вернуть средства на их счета, мол, сами виноваты.