

MAREK JAŚLAN

Bank jako księgowy dla małej firmy

Usługi księgowe dla małych i średnich firm to coraz częściej standard w ofercie banków. Z jednej strony wiążą firmę z instytucją, z drugiej to także źródło przychodów. Najprostsze usługi, jak możliwość wystawiania faktur, są często bezpłatne, ale za najbardziej rozbudowane pakiety umożliwiające np. indywidualne usługi księgowe trzeba już zapłacić

Przedsiębiorcy z sektora małych i średnich firm są coraz atrakcyjniejszą grupą klientów dla banków. Wiele z nich już kilka lat temu doszło do wniosku, że warto zaoferować im coś więcej niż tylko otwarcie rachunku i ewentualnie kredyt, ale mogą być one zainteresowane takimi usługami jak obsługa księgowa. Grono banków, które wychodzą z taką ofertą do MSP, się powiększa. I wiele

wskazuje na to, że będzie ich coraz więcej. Ostatecznie w Polsce połowa pracujących w całym sektorze przedsiębiorstw zatrudnionych jest w mikro i małych firmach. A takie firmy generują prawie 40 proc. PKB.

Jednym z pierwszych banków, które w Polsce zaoferowały usługi księgowości firmom, jest ING Bank Śląski. Zrobił to kilka lat temu. Zadanie to traktuje na tyle poważnie, że powierzył je wydzielonej spółce ING Usługi dla Biznesu SA.



Bankowa spółka do księgowania

- ING Usługi dla Biznesu jest spółką zależną banku powołaną w celu oferowania klientom produktów i usług wykraczających poza standardowy schemat myślenia o bankowości. Zaangażowanie w rozwiązania typu fintech oraz usługi wspierające codzienne życie przedsiębiorców powodują potrzebę elastycznego podejścia do tych inicjatyw, co gwarantuje spółka. Klienci bardziej ufają podmiotom z jednej grupy kapitałowej, a dane księgowe i kadrowe należą do tych o największym stopniu poufności. Takie podejście ułatwia nam także wdrażanie przydatnych integracji między systemami a rozwiązaniami pomiotów Grupy ING w Polsce - wyjaśnia Arkadiusz Kuczera, dyrektor ds. Rozwoju Usług Biznesowych w ING.

I rzeczywiście platforma ING Księgowość jest bardzo rozbudowana. Jak podkreśla Adam Kuczera, jest ona kompleksowym rozwiązaniem umożliwiającym przedsiębiorcom zarówno komunikację z kontrahentami, jak i zarządzanie finansami firmy. Poprzez integrację z bankowością internetową (Moje ING) klient w łatwy sposób może zapłacić za fakturę, robiąc jej zdjęcie czy to smartfonem, czy poprzez wgranie do aplikacji. Klienci używający ING Księgowość mają możliwość spersonalizowania faktury poprzez dodanie logo lub pieczęci prewencyjnej, mogą też w jednym kroku wysłać ją do kontrahenta.

- Umożliwiamy nadanie specjalnych uprawnień nowemu użytkownikowi (np. księgowemu), który dzięki nim ma podgląd dokumentacji klienta i może pracować w oparciu o nią. Oczywiście może nadać uprawnienia także swoim pracownikom czy pełnomocnikowi; role te są odpowiednio dostosowane do zakresu danych, które osoba je posiadająca powinna widzieć. ING Księgowość dla przedsiębiorców pozwala na samodzielne prowadzenie książki przychodów i rozchodów. Klienci korzystający już dziś z tej formy rozliczania mogą w wygodny sposób wygenerować deklaracje takie jak VAT-7, VAT UE czy JPK_VAT i wysłać prosto do swojego urzędu skarbowego. Dla firm prowadzących obrót towarami przygotowaliśmy moduł magazynowy - rozwiązanie, które pozwoli na proste i intuicyjne zarządzanie stanami magazynowymi oraz przeprowadzanie inwentaryzacji towarów. Jest ono zintegrowane z modułem fakturowym - wylicza Adma Kuczera.

Dodaje, że w przypadku dużych spółek ING Księgowość zapewnia (oprócz fachowej opieki dedykowanego zespołu obsługującego) możliwość masowego importu dokumentów z folderu na pulpicie oraz wykonania zdjęcia faktury i natychmiastowego przekazania jej w tej formie. - Dzięki codziennemu pobieraniu wyciągów z banku nasz klient dobrze wie, jak wygląda jego bieżąca sytuacja finansowa, może też zlecać przelewy bezpośrednio z aplikacji. Razem z księgowością może prowadzić również swoje sprawy kadrowe - zatrudniać

pracowników i monitorować ich urlopy, a zawsze dedykowany kadrowy będzie miał na oku ważność badań lekarskich personelu. Zestaw stworzonych przez nas raportów zarządczych zawsze stanowi cenne źródło wiedzy dla klienta - mówi Adam Kuczera.

Zafirmowani klienci Aliora

Także klienci z Alior Banku z sektora MSP mają możliwość skorzystania ze wsparcia księgowo-finansowego. Bank oferuje bezpłatne usługi księgowe on-line mikro i małym firmom w serwisie Zafirmowani.pl. - Udostępniamy przedsiębiorcom aplikację księgową, w której mogą prowadzić Książkę Przychodów i Rozchodów oraz rozliczać ryczałt ewidencjonowany. Aplikacja umożliwia wystawianie faktur, naliczanie odpisów amortyzacyjnych oraz - dzięki integracji z bazą REGON i CEIDG - zaciąganie danych kontrahentów na podstawie numeru NIP. Przedsiębiorcy mają również możliwość bezpłatnego generowania plików JPK VAT, JPK_FA (faktury VAT), JPK_PKPiR (podatkowa księga przychodów i rozchodów) oraz JPK_EWP (ewidencja przychodów). Na portalu Zafirmowani.pl dostępna jest również baza wiedzy na temat prowadzenia biznesu, w której edukujemy przedsiębiorców poprzez artykuły oraz szkolenia on-line. Co więcej, zarejestrowani użytkownicy mogą również korzystać z rabatów oraz ofert specjalnych - mówi Marta Sudnikowska, menedżer ds. Strategii Sprzedaży w Alior Banku.

”

Grono banków, które wychodzą z ofertą usług księgowych do MSP, się powiększa i wiele wskazuje na to, że będzie ich coraz więcej

BGŻ BNP Paribas i mBank postawiły na cyberProductivity

W marcu tego roku platformę eMikroksięgowość do prowadzenia samodzielnej księgowości i wystawiania faktur uruchomił bank BGŻ BNP Paribas. W zakresie tym oparł się na współpracy z polską firmą cyberProductivity. Korzystając z usługi, przedsiębiorca ma stały dostęp do dokumentacji księgowej. Ponadto narzędzie przypomina o przelewach i płatnościach oraz jest pomocne w przygotowaniu deklaracji do urzędów.

„Nasza technologia automatyzacji księgowości oparta na algorytmach sztucznej inteligencji wprowadza rewolucję w księgowości małych firm. Dokumenty

i transakcje bankowe są księgowane i rozliczane na bieżąco, dzięki czemu mała firma może wykorzystać dane księgowe do bieżącej kontroli finansów i podatków. Automatyzacja większości tych procesów, nadzorowana przez zespoły doświadczonych księgowych, pozwala zaoszczędzić czas i przeznaczyć go na rozwój biznesu. Jesteśmy przekonani, że wspólny projekt z Bankiem BGŻ BNP Paribas ułatwi prowadzenie biznesu wielu przedsiębiorcom w Polsce” – mówił Rafał Strzelecki, CEO firmy cyberProductivity, inauguracyjnie uruchomienie platformy.

Co ciekawe, cyberProductivity dwa lata wcześniej uruchomiła podobną usługę pod nazwą mKsięgowość dla mBanku. Moduł księgowy zintegrowany jest bezpośrednio z systemem bankowości internetowej i użytkownik ma do niego dostęp od razu po zalogowaniu się na firmowy rachunek. Bank mocno przekonuje swych klientów do korzystania z tej usługi, podkreślając, że klient może zarządzać swoimi finansami i księgowością za pomocą jednego serwisu transakcyjnego. Dodatkowo ma możliwość znacznie szybszego wystawiania faktur, automatycznego wyliczania podatków, a nawet może skorzystać z dedykowanego księgowego, który przejmie od niego całą księgowość firmy.



Banki, które oferują usługi finansowo-księgowe dla sektora MSP, twierdzą, że rośnie liczba klientów nimi zainteresowanych. Ceny zależą od oferowanych funkcjonalności

Jednak i inne banki równie mocno zachęcają swych klientów z sektora MSP do korzystania z ich usług księgowo-finansowych. – Nowi klienci PKO Banku Polskiego zakładający rachunek firmowy otrzymują dostęp do programu SzybkaFaktura.pl bezpłatnie przez pierwsze sześć miesięcy. SzybkaFaktura.pl to platforma księgowości on-line, dzięki której w prosty sposób można m.in. wystawić fakturę, kontrolować finanse swojej firmy i rozliczać podatki oraz znaleźć profesjonalne biuro rachunkowe. Platforma skierowana jest do przedsiębiorców prowadzących uproszczoną księgowość – informuje Małgorzata Witkowska z Departamentu Komunikacji Korporacyjnej PKO BP.

Banki, które oferują usługi finansowo-księgowe dla sektora MSP, twierdzą, że coraz więcej klientów jest nimi zainteresowanych. – Usługa ING Księgowość w banku istnieje od kilku lat, jednak dopiero kiedy roz-

szerzyliśmy ofertę na segment przedsiębiorców i zaoferowaliśmy możliwość samodzielnego wystawiania faktur oraz ich księgowania, zanotowaliśmy gwałtowny przyrost użytkowników. W ciągu dziewięciu miesięcy, od kiedy proponujemy rozszerzoną formułę ING Księgowość (dla przedsiębiorców), skorzystało z niej ponad 30 tys. użytkowników. Zaoferowanie tej usługi przez ING Bank Śląski jest realną odpowiedzią na potrzeby klientów w zakresie kont firmowych. Klient może prowadzić całe finanse swojej firmy w jednym miejscu – mówi Arkadiusz Kuczera.

Podkreśla przy tym, że grupę klientów ING Księgowości wypełnia całe spektrum istniejących podmiotów gospodarczych. Z jednej strony funkcjonuje ING Księgowość dla przedsiębiorców – jej klientami są osoby prowadzące jednoosobową działalność gospodarczą i zarazem klienci banku, dla których smartfon staje się niezbędną pomocą w codziennej pracy.

– Płatności, kontakt z kontrahentami – wszystko to coraz częściej skupia się w telefonie. Dla fanów urządzeń mobilnych ING Księgowość jest dostępna poprzez Moje ING, a także w formie osobnej aplikacji. Z drugiej strony ING KsięgowośćOnLine, czyli starsza siostra księgowości dla przedsiębiorców, skupia w sobie firmy zobligowane do prowadzenia pełnej księgowości (przede wszystkim spółki z o.o.). W ramach usług klienci otrzymują fachową opiekę ze strony księgowego oraz kadrowego, który zajmuje się prowadzeniem ich spraw od strony merytorycznej. Komunikacja na linii klient – księgowy została maksymalnie uproszczona, dla oszczędności czasu tak cennego w prowadzeniu biznesu. Wystarczy zeskanowanie faktury od klienta i jedno kliknięcie, by znalazła się ona w rękach księgowego. Tak dobrze wszystkim znane dostarczanie papierowych faktur do biura rachunkowego w ING KsięgowośćOnLine jest pieśnią przeszłości – mówi Adam Kuczera.

Marta Sudnikowska z Alior Banku podaje, że miesięcznie portal Zafirmowani.pl odwiedza prawie 100 tys. osób, a liczba zainteresowanych stale rośnie. – Alior Bank chce być partnerem dla przedsiębiorców i dostarczać im narzędzia, które ułatwiają prowadzenie działalności. Portal Zafirmowani.pl jest właśnie takim projektem i ważnym elementem w ramach naszej strategii „Cyfrowego buntownika” – podkreśla Marta Sudnikowska.

Ile to kosztuje?

Ceny usług finansowo-księgowych dla klientów banków zależą od oferowanych funkcjonalności.

mBank oferuje trzy pakiety mKsięgowości. Bezpłatny jest pakiet Start, który m.in. automatycznie wylicza podatki, pakiet Standard za 300 zł (w promocji 150 zł) daje możliwość zaksięgowania maksymalnie 20 dokumentów i umożliwia wysyłanie deklaracji podatko-

wych. Najdroższy pakiet Premium 400 zł (w promocji 300 zł) kusi dedykowaną księgową.

- ING Księgowość dla przedsiębiorców dzieli się na wiele modułów. Każda firma będąca klientem ING Banku Śląskiego może rozpocząć bezpłatne korzystanie z fakturowania, magazynu oraz funkcji płatniczo-rozliczeniowych (w tym OCR, czyli skanowania danych z faktur). Dostęp do modułu księgowego dla naszych klientów to koszt 20 zł miesięcznie. Dla klientów chcących skorzystać z usługi przygotowaliśmy promocję trwającą trzy miesiące od jej uruchomienia. W tym okresie klienci mają możliwość przetestowania usługi. Jeśli nie zechcą z niej korzystać, zostanie ona automatycznie wyłączona po upływie tego czasu. Natomiast ING Księgowość OnLine (dla dużych firm) dzieli się na trzy pakiety. Pakiet podstawowy to koszt 450 zł miesięcznie, przy czym w cenie abonamentu zawiera się limit 20 dokumentów rozliczanych w skali miesiąca. Pakiet rozszerzony w cenie 550 zł oferuje dodatkowo dostęp do kalendarza płatności oraz zlecania przelewów za dokumenty kosztowe, które pojawiają się do autoryzacji na koncie firmy w ING Business. Naturalnie proponujemy również dojdzie do porozumienia na drodze indywidualnej z każdym klientem - wyjaśnia Adma Kuczera.

W PKO BP po okresie promocyjnym wykupuje się abonament. W przypadku umowy na dwa lata ceny zaczynają się od 8,79 zł miesięcznie za pakiet podstawowy (m.in. wystawianie faktur, rejestrowanie kosztów), przez 26,39 zł za pakiet pełny (deklaracje podatkowe ZUS, kilometrówka), po 149 zł za pakiet all inclusive (komunikacja z księgowym w potrzebie). W BGZ BNP Paribas dostęp do eMikroksięgowości przy samodzielnym księgowaniu (pakiet basic) jest bezpłatny. Korzystający z pomocy księgowej w pakiecie Standard płacą 100 zł, a w pakiecie Comfort - 150 zł. Za pełną księgowość płaci się 450 zł miesięcznie.

Będzie więcej księgowości dla MSP w bankach

Rosnące zainteresowanie usługami księgowo-finansowymi w bankach powoduje, że instytucje te deklarują rozbudowę tych usług. Z drugiej strony można się spodziewać, że banki, które jeszcze nie mają tego w ofercie, zaczną takie usługi uruchamiać.

ING Bank Śląski nawiązało np. współpracę z firmą InsERT, wdrażając jej system Navireo ERP do zaoferowania usługi pełnej księgowości. - Rozwiązanie oparte na oprogramowaniu firmy InsERT dotyczy usługi biura rachunkowego, prowadzonego także pod marką ING Księgowość (ING Księgowość OnLine), jednak skierowanego do firm podlegających pod obowiązek prowadzenia ksiąg rachunkowych (pełna księgowość). Wdrożone przez nas w tym roku rozwiązanie dotyczy segmentów przedsiębiorców, czyli podmiotów prowa-



Marta Sudnikowska
menedżer ds. Strategii
Sprzedaży w Alior Banku

Odbiorcami naszych usług są przede wszystkim przedsiębiorcy z segmentu mikro i małych firm, którzy obawiają się biurokracji związanej z prowadzeniem działalności gospodarczej. W momencie założenia firmy są zajęci rozwijaniem oferty, zdobywaniem nowych kontrahentów i profesjonalną obsługą klientów. Sprawy formalne schodzą na drugi plan, dlatego tak ważne jest w ich przypadku, aby nie bać się korzystać z nowoczesnych technologii, w tym bardzo pomocnej księgowości on-line.

dzących uproszczoną księgowość - wyjaśnia Adam Kuczera.

Mariusz Jeleń, menedżer ds. Navireo ERP w InsERT, podkreśla natomiast, że wdrożenie się rozwija, ewoluuje i wymaga stałej opieki ze strony partnera IT. InsERT na bieżąco reaguje na zmiany funkcjonalne, prawne, wprowadza do produktu nowe technologie. - Doświadczenia ze współpracy z ING Księgowość owocują m.in. dalszym rozwojem naszego systemu. Rozbudowujemy specyficzne dla branży funkcjonalności. Ulepszamy nasze programistyczne API, z uwzględnieniem zgodności wstecz, co w perspektywie czasu gwarantuje większą stabilizację produktu. Rozwijamy też preferowaną w takich przypadkach metodykę wdrożeniową scrum, opartą na opiece i rozwoju. Poruszamy się bardzo dobrze w środowisku korporacji finansowej, czujemy jej specyfikę, identyfikujemy wymagania i przewidujemy przyszłość - mówi Mariusz Jeleń.

Także PKO BP informuje, że aktualnie w instytucji tej trwają prace nad wieloma nowymi rozwiązaniami dla firm umożliwiającymi klientowi m.in. automatyzację czynności kancelaryjnych i księgowo-podatkowych. Rozwiązania te będą docelowo zintegrowane z już istniejącymi w bankowości elektronicznej usługami dla małych i średnich przedsiębiorstw, m.in. z aplikacją Asystenta firmowego.

- Obecnie planujemy rozszerzenie zarówno aplikacji księgowej, jak i portalu Zafirmowani.pl - informuje Marta Sudnikowska z Alior Banku.

Pewne jest też, że inne banki zainteresowane uruchamianiem takich usług dla MSP nie powinny mieć trudności ze znalezieniem partnera w branży IT. Mariusz Jeleń z firmy InsERT mówi, że spółka jest otwarta na współpracę z kolejnymi instytucjami finansowymi. Z kilkoma ma nawet prowadzić na ten temat rozmowy. ●