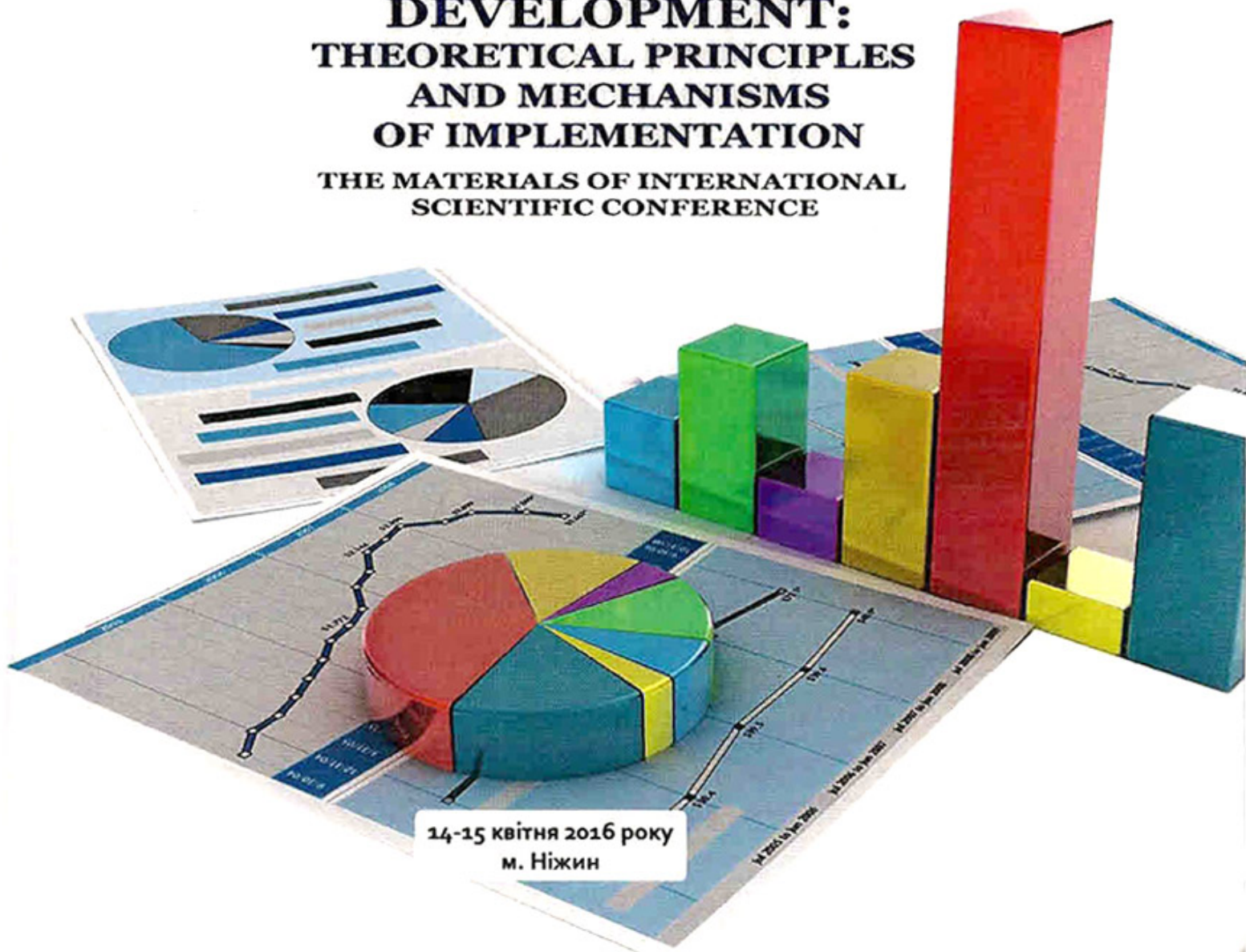


**«СТРАТЕГІЯ ЕКОНОМІЧНОГО
РОЗВИТКУ УКРАЇНИ:
ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ
ТА МЕХАНІЗМИ РЕАЛІЗАЦІЇ»
МАТЕРІАЛИ МІЖНАРОДНОЇ
НАУКОВО-ПРАКТИЧНОЇ КОНФЕРЕНЦІЇ**

**СТРАТЕГИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО
РАЗВИТИЯ УКРАИНЫ:
ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ
И МЕХАНИЗМЫ РЕАЛИЗАЦИИ
МАТЕРИАЛЫ МЕЖДУНАРОДНОЙ
НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ**

**THE STRATEGY OF ECONOMIC
DEVELOPMENT:
THEORETICAL PRINCIPLES
AND MECHANISMS
OF IMPLEMENTATION
THE MATERIALS OF INTERNATIONAL
SCIENTIFIC CONFERENCE**



14-15 квітня 2016 року
м. Ніжин

Міністерство освіти і науки України
Національний університет біоресурсів і природокористування України
ВП НУБіП України «Ніжинський агротехнічний інститут»
ЗО «Білоруська державна сільськогосподарська академія», Республіка Білорусь
ЗО «Поліський державний університет», Республіка Білорусь
Варшавський університет наук про життя, Польща
Словацький аграрний університет, Словацька Республіка
Мендель університет, Чеська Республіка
Індустріально-економічний коледж імені академіка Г.Г. Сейткасімова, Республіка Казахстан

**Стратегія економічного розвитку України:
теоретичні засади та механізми реалізації**
Матеріали Міжнародної науково-практичної конференції
Частина 1

**Стратегия экономического развития Украины:
теоретические основы и механизмы реализации**
Материалы Международной научно-практической конференции
Часть 1

**The strategy of economic development:
theoretical principles and mechanisms of implementation**
The Materials of International Scientific Conference
Part 1

14-15 квітня 2016 року
м. Ніжин

УДК 330.34(477)
ББК 65.5
М 34

Рекомендовано до друку вченою радою
ВП НУБіП України «Ніжинський агротехнічний інститут»
від 31.03.2016 р. № 8

Редакц. колегія:

В.С. Лукач (науковий редактор); С.В. Толочко (заступник відповідального редактора);
Н.Г. Царук; В.П. Прадун; О.М. Столяренко; А.В. Іванько;
В.П. Литовченко; А.І. Бережняк; Н.В. Лоханько; Г.М. Македон

Учасники конференції – науково-педагогічні працівники, наукові співробітники, аспіранти на студенти: Краківського університету економіки; Міжнародного бізнес-коледжу Хетцендор; Варшавського університету наук про життя; Мендель Університету; Казахського економічного університету ім. Т.Рискулова; Академії управління при Президентові Республіки Білорусь; ЗО «Поліський державний університет»; ЗО «Білоруська державна сільськогосподарська академія»; Білоруського державного економічного університету; Національного дослідницького Томського політехнічного університету; Башкирського державного університету; Університету Нархоз; Індустріально-економічного коледжу імені академіка Г.С.Сейткасімова; Національного університету біоресурсів і природокористування України; Національного університету «Львівська політехніка»; Київського національного економічного університету ім. Вадима Гетьмана; Національного авіаційного університету; Національної академії державного управління при Президентові України; Дніпропетровського національного університету імені Олеся Гончара; Сумського державного університету; Харківського державного університету харчування та торгівлі; Херсонського інституту Міжрегіональної Академії управління персоналом; Вінницького торговельно-економічного інституту КНТЕУ; Одеського державного аграрного університету; Житомирського національного агроєкологічного університету; ННЦ «Інститут аграрної економіки»; Прикарпатського інституту ім. М. Грушевського МАУП; Черкаського національного університету імені Б. Хмельницького; Тернопільського національного технічного університету імені Івана Пулюя; Чернігівського національного технологічного університету; Вінницького технічного коледжу; Херсонського державного аграрного університету; Дніпропетровського університету імені Альфреда Нобеля; Запорізького національного університету; Черкаського державного технологічного університету; Одеського національного політехнічного університету; Національного авіаційного університету; Мукачівського державного університету; Університету митної справи та фінансів; ВП НУБіП України «Ніжинський агротехнічний інститут» та ін.

Стратегія економічного розвитку України: теоретичні засади та механізми

М 34 реалізації : у 3-х ч. Ч.1. / Зб. наук. праць / наук.ред. В.С. Лукач. – Ніжин: Видавець ПП Лисенко М.М., 2016. – 292 с.
ISBN 978-617-640-255-8

У збірнику надруковані доповіді учасників Міжнародної науково-практичної конференції «Стратегія економічного розвитку України: теоретичні засади та механізми реалізації», висвітлено результати наукових досліджень, проведених науково-педагогічними працівниками, науковими співробітниками, пспіратнтами та студентами.

Тексти тез друкуються в авторській редакції. Відповідальність за інформацію, подану в науковому дослідженні, несуть автори статей.

© ВП НУБіП України «Ніжинський агротехнічний інститут», 2016

© автори статей, 2016

ISBN 978-617-640-255-8

© Видавець ПП Лисенко М.М., 2016

НАПРЯМ 1

***Фінансовий механізм та
обліково-аналітичне забезпечення
сталого економічного розвитку***

Агеева Анастасия

студентка

Шейбак Дарья

студентка

Дубойская Виктория

ассистент

УО «Полесский государственный университет»

г. Пинск

Республика Беларусь

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО КРЕДИТА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Государственный кредит служит мощным средством мобилизации дополнительных финансовых ресурсов в руках государства за счет временно свободных денежных средств физических и юридических лиц. В случае дефицитности государственного бюджета дополнительно мобилизуемые финансовые ресурсы направляются на покрытие разницы между бюджетными расходами и доходами. При положительном бюджетном сальдо мобилизуемые с помощью государственного кредита средства используются для финансирования экономических и социальных программ. Поэтому государственный кредит является рычагом укрепления финансового положения государства и должен способствовать достижению равновесия между доходами и расходами государственного бюджета, и выступать важным источником ускорения социально-экономического развития [1].

Основными резервами для повышения эффективности государственного кредита являются:

– обеспечение реальной защиты прав интересов заимодателей и вкладчиков от инфляционных потерь путем переоценки номинальной стоимости облигаций, займов и вкладов в коммерческих банках;

– повышение доходности отдельных государственных ценных бумаг и вкладных операций с тем, чтобы кредиторы государства были уверены в получении дохода на уровне не ниже сложившегося уровня инфляции в стране;

– расширение круга заимодателей за счет допуска к кредитным операциям государства всех без исключения предприятий, организаций, учреждений;

– переход при реализации государственных ценных бумаг с официального курса к рыночному, определяемому на основе реального спроса на фондовые ценности;

– замена финансирования предприятий и организаций на предоставление им помощи преимущественно в форме казначейских ссуд;

– отказ от прямого безвозмездного и безвозвратного использования общегосударственного ссудного фонда в бюджетных целях и осуществление привлечения ресурсов кредитных учреждений на нужды государства исключительно на началах: срочности, платности, возвратности

По внешнему государственному долгу определяется коэффициент его обслуживания. Принято считать, что если этот коэффициент равен 25%, то это является безопасным уровнем обслуживания государственного долга. В Беларуси в 2015 г. он составил 27,6%. Процент оказался выше нормы, поэтому для финансового оздоровления страны необходимо решить вопрос о повышении эффективности государственного кредита [2].

Проблема государственного кредита Республики Беларусь заключается в том, что размер государственного долга постоянно меняется в результате ежегодных операций по получению новых займов, изменения условий их предоставления и погашения ранее полученных средств, уплаты процентов по обязательствам. Для того, чтобы государственный долг не повышался, парламент ежегодно законом о государственном бюджете на очередной год устанавливает лимит внешнего долга.

В 2016 году в Республике Беларусь, с целью снижения государственного долга, будут проводиться следующие мероприятия: сокращение бюджетных расходов на управление, оборону, поддержка слабых предприятий и рост налоговых поступлений. Государству необходимо принимать системные решения по всему спектру экономических и общественных отношений.

По прогнозам экспертов, показатели финансовой безопасности в будущем году будут находиться на приемлемом уровне, хотя государство войдет в полосу пиковых выплат по внешнему государственному долгу. По сравнению с 2015 годом в 2016 году Беларуси предстоит погасить долг в размере 3,3 млрд. долларов США. Это немного меньше, чем в 2015 году, но весьма ощутимо для экономики.

По основным показателям экономической безопасности страна будет находиться в стабильном положении. Внешний государственный долг на начало 2016 года составил 22,7% ВВП при пороговом значении не более 25%. Внутренний государственный долг – 9,8% при пороге не более 20%. Платежи по обслуживанию государственного долга – 7,9% доходов республиканского бюджета при пороговом значении не более 10%. Платежи по погашению и обслуживанию внешнего государственного долга – 7,9% валютной выручки в стране при пороговом значении не более 10% [3].

Для того чтобы не зависеть от внешних кредитов, Республика Беларусь должна стремиться к тому чтобы обходится своими собственными средствами. Очевидно, что основным источником финансирования внутренней задолженности является выпуск государством ценных бумаг.

В свою очередь рынок ценных бумаг в Республике Беларусь представлен тремя видами государственных ценных бумаг – государственные долгосрочные с купонным доходом (ГДО), государственные краткосрочные облигации (ГКО) и валютные векселя Министерства финансов. Следует отметить, что рынок государственных ценных бумаг в нашей стране находится на данный момент в стадии формирования. Одна из причин это неразвитость корпоративного рынка страны. Поэтому банки и другие профучастники рынка ценных бумаг должны осуществлять вложения своих временно свободных денежных средств в

Напряг 1

«Фінансовий механізм та обліково-аналітичне забезпечення сталого економічного розвитку»

государственные ценные бумаги. С другой стороны, государство использует этот способ привлечения средств в связи с сокращением эмиссии Национальным банком и ужесточением денежно-кредитной политики.

Исходя из проведенного анализа и изучения сущности государственного кредита и его особенностей в Республике Беларусь, можно предложить некоторые пути развития государственного кредита в нашей стране и его успешного совершенствования в будущем, благодаря некоторым мероприятиям, которые приведены в таблице 1.

Таблица 1

Мероприятия, необходимые для дальнейшего развития государственного кредита в Республике Беларусь

Цели предлагаемого мероприятия	Содержание предлагаемого мероприятия	Ожидаемый эффект
Единство учета всех видов эмитированных обязательств	Учет в процессе управления государственным долгом всех видов ценных бумаг, эмитированных государственными органами власти, и органами местного самоуправления	Увеличение выпуска ценных бумаг, а именно государственных облигаций, что способствует увеличению государственного бюджета и покрытие его дефицита. Регулирование денежных потоков
Поддержание долговых обязательств	Поддержание оптимальной структуры долговых обязательств по срокам обращения и погашения, государство обязуется погасить государственные облигации по истечении срока их обращения, путем возврата их номинальной стоимости и выплаты процентного дохода по ним в свободно конвертируемой валюте	Временное погашение задолженностей государства
Сохранение финансовой независимости	Поддержание структуры долговых обязательств государства между инвесторами-резидентами и инвесторами-нерезидентами	Становление своей независимости за счет координации действий государственных органов власти
Доступность информации	Доступность достоверной информации об экономическом положении страны для международных рейтинговых агентств, способствующая укреплению кредитной репутации и рейтинга страны-заемщика	Предоставление информации, не скрывая ее от кредиторов и инвесторов или других лиц, стран

Примечание - Источник: собственная разработка

Соблюдая эти цели и условия, страна сможет выйти на новый уровень развития государственного кредита и государственного долга, занять лидирующие позиции в международном рейтинге с другими странами.

Список использованных источников

1. Богданова, А.В. О понятии государственного кредита в науке финансового права / А.В. Богданова // Финансовое право. — 2013. — №11. — 38-44 с.

2. Материалы сайта информационного портала tut.by [Электронный ресурс] / - Режим доступа: <http://news.tut.by/economics/458993.html>. - Внешний государственный долг Республики Беларусь. - Дата доступа: 20.03.2016.

3. Министерство финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс] / - Режим доступа: http://www.minfin.gov.by/ru/public_debt/pokazateli/. - Показатели экономической безопасности по государственному долгу Республики Беларусь. - Дата доступа: 20.03.2016.

Александров Александр

студент

Бережняк Анна

асистент

ВП НУБіП України «Ніжинський агротехнічний інститут»

м. Ніжин

Україна

**СИСТЕМА ОБЛІКОВОГО І АНАЛІТИЧНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ
ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ УКРАЇНИ**

В останні роки у світовій економіці відбулися значні зміни середовища господарювання, за умови яких нове стратегічне мислення все більше погоджується із глобалізацією бізнесу і з переходом до нової моделі економічного зростання, тісно пов'язаною з інформатизацією суспільства. Зростання динамічності зовнішнього середовища обумовило збільшення обсягів інформації, її диференціацію та швидку зміну корисності. Кожна подія несе в собі інформаційне навантаження, врахувати яке на підприємствах можна лише шляхом створення адекватного обліково-аналітичного забезпечення прийняття стратегічних рішень на основі системного підходу.

Обліково-аналітична система – це організаційно-методологічна форма буття суб'єктів господарювання створена людиною для виконання своїх ділових функцій, яка поєднує у собі три підсистеми: облікову, аналітичну та контрольну.

Розкриття історичних аспектів становлення і розвитку облікової системи підприємства покладено в основу вивчення сутності понять, термінів і явищ, що широко застосовуються в країнах з розвинутою ринковою економікою, з метою їх адаптації до вимог сучасного рівня розвитку вітчизняної економіки.

Актуальність проблеми вдосконалення обліково-аналітичного інформаційного забезпечення прийняття управлінських рішень з метою розв'язання економічних проблем зумовлена сучасним станом національної економіки. Можливість використання облікової інформації суб'єктами господарювання для задоволення різноманітних інформаційних потреб і прийняття економічних рішень з метою вирішення конкретних проблем і досягнення поставлених цілей забезпечується якісними властивостями самої облікової інформації. Враховуючи міжнародний досвід, теоретичні засади, стандарти бухгалтерського обліку та фінансової звітності, виділяють не тільки загальні групи користувачів облікової інформації, а й групи конкретних економічних проблем та варіанти оптимальних рішень, які вони можуть приймати на основі цієї облікової інформації.

З огляду на системний (комплексний) підхід у формуванні, забезпечення економічної безпеки має включати окремі складові, що найбільш повно розкривають методологічне, технічне та організаційне підґрунтя функціонування системи економічної безпеки підприємства. Серед яких: кадрове забезпечення, психологічне забезпечення, організаційне забезпечення, правове забезпечення, інформаційне забезпечення, обліково-аналітичне забезпечення, фінансове забезпечення, спеціальне забезпечення, техніко-технологічне забезпечення.

Система обліково-аналітичного забезпечення господарської діяльності підприємства відіграє важливу роль в функціонуванні системи управління підприємством, забезпечуючи взаємодію різних структурних підрозділів та реагуючи на зміни внутрішнього та зовнішнього середовища.

Під системою розуміють сукупність множин взаємопов'язаних елементів, які утворюють певну цілісність. Обліково-аналітична система – це система, що ґрунтується на даних оперативного, статистичного, фінансового і управлінського обліку, включаючи оперативні дані, і використовує для економічного аналізу статистичну, виробничу, довідкову та інші види інформації.

Тому обліково-аналітична система виконує збір, опрацювання та оцінку всіх видів інформації, що використовується для прийняття управлінських рішень на макро і мікрорівнях. Система обліково-аналітичного забезпечення є складовою загальної системи управління. Її суть полягає в об'єднанні облікових та аналітичних операцій в один процес, виконання оперативного мікроаналізу, забезпеченні безперервності цього процесу і використанні його результатів для формування рекомендацій для прийняття управлінських рішень. Загальну методологію і нормативні положення обліку і аналізу удосконалюють для раціонального використання в єдиній обліково-аналітичній системі.

Отже, обліково-аналітичне забезпечення господарської діяльності, як компонент інформаційного забезпечення управління підприємством дає змогу розв'язувати функціональні задачі управління, забезпечуючи керівництво

повною та достовірною інформацією про господарські процеси та зв'язки із зовнішнім середовищем.

Список використаних джерел

1. «Бухгалтерський облік на сільськогосподарських підприємствах» М. Ф. Огійчук, професор В. Я. Плаксієнко – К.: Центр учбової літератури – 2010 – 635 с.
2. Городянська Л. Особливості технічного забезпечення системи бухгалтерського обліку // Бухгалтерський облік і аудит. – 2009 – 215 с.
3. Садовська І.Б. Обліково-інформаційне забезпечення управлінського аналізу – Київ – 2011 – 324 с.

Антоненко Елена

студентка

Жук Анна

студентка

Пригодич Ирина

асистент

Полесский государственный университет

г. Пинск

Республика Беларусь

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

Формирование налоговой системы в Республике Беларусь начинается с 1992 года. При этом стоит отметить, что строилась она на базе зарубежных моделей налогообложения, которые были максимально адаптированы к изменившейся в стране политической и экономической обстановке. Первоначально налоговая система включала 15 основных налогов и 8 видов отчислений, уплачиваемых юридическими лицами в различные внебюджетные фонды. В дальнейшем налогообложение в стране неоднократно корректировалась с точки зрения изменения не только основных элементов налогов, но и посредством консолидации либо упразднения ряда обязательных платежей.

На данный момент времени в Республике Беларусь основу систематизированной нормативно-методической базы налогообложения составляет Налоговый кодекс Республики Беларусь, который был принят в 2002 году. Данный документ не является перманентным и постоянно совершенствуется в соответствии с экономическими условиями. Перечень налогов и сборов в Республике Беларусь относительно велик, а уровень налоговой нагрузки на экономику страны по оценкам экономистов в 2014 году находился на уровне 24%. При этом можно констатировать, что эластичность налоговой системы страны снижается, а в системе налогообложения преобладает косвенное над прямым.

Напрям 1

«Фінансовий механізм та обліково-аналітичне забезпечення сталого економічного розвитку»

Налоговые поступления формируют более 70% доходной части бюджета Республики Беларусь в предшествующие годы. В последнее время в стране совершенствованию налоговой системы уделяется значительное внимание и проводится ряд налоговых реформ. Целью данных изменений является как повышение эффективности налоговой системы, так и сохранение ее стабильность [1].

Таблица

Налоговые доходы в бюджет Республики Беларусь за 2013-2015 гг.

	2013 год		2014 год		2015 год	
	млрд. рублей	удельный вес в доходах бюджета, %	млрд. рублей	удельный вес в доходах бюджета, %	млрд. рублей	удельный вес в доходах бюджета, %
Налоговые доходы	114 553,5	85,6	142 832,7	84,9	157 303,5	81,4

Примечание – Источник: собственная разработка по данным Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь [2]

По представленным Министерством по налогам и сборам Республики Беларусь данным можно сделать вывод, что в 2015 году налоговые доходы в бюджет страны в абсолютном выражении возросли на 14470,8 млрд. рублей, однако в относительном выражении в 2015 году по отношению к 2014 году произошло их сокращение на 3,5%. Аналогичная ситуация наблюдается в 2014 году по сравнению с 2013: произошло сокращение налоговых доходов в бюджет страны в относительном выражении на 0,7%, при этом в абсолютном выражении налоговые доходы возросли на 28279,2 млрд. рублей.

В результате изучения современной налоговой системы можно утверждать, что в настоящее время основная налоговая нагрузка сконцентрирована на двух объектах: выручке от реализации продукции (работ, услуг) и фонде оплаты труда. Данную систему нельзя считать эффективной по ряду моментов: во-первых, с точки зрения негативного влияния косвенных и смешанных налогов на потребительский спрос и конкурентоспособность белорусских товаров, а во-вторых, она отрицательно сказывается на развитии приоритетных отраслей национальной экономики. Предприятия с преимущественно трудоемким характером производства находятся в дискриминационном налоговом режиме по сравнению с материалоёмкими производствами. При прочих равных условиях предприятия с трудоемкими производствами несут налоговую нагрузку в 1,5 раза большую, чем с материалоёмкими.

Среди особенно негативно влияющих факторов следует отметить несовершенство и чрезвычайную усложненность законодательной базы предпринимательской деятельности, преимущественно фискальный характер действующей в Республике Беларусь системы налогообложения, отсутствие четкой регламентации масштабов и сроков проведения проверок и др.

Для постепенного устранения вышеназванных негативных факторов налогообложения можно рекомендовать уменьшить количество видов налогов,

снизить налоговые ставки, расширить критерии применения упрощённой системы (ввести ряд льгот в налоговой сфере), отменить авансовую оплату суммы налога, т. е. создать такие условия, при которых предпринимателю будет экономически невыгодно скрывать свои доходы. Пополнение бюджета, по мнению авторов, будет гораздо интенсивнее не за счёт увеличения налогов, а за счёт увеличения стимулирования бизнеса, создание новых предприятий и, соответственно, роста налоговой базы.

Таким образом, реализация вышеперечисленных мероприятий будет способствовать достижению главных целей по обеспечению эффективного функционирования системы налогообложения государства, а также позволит распределить в равных долях налоговую нагрузку между трудоемкими и материалоемкими производствами страны, предотвратив при этом возникновение факторов, негативно влияющих на развитие приоритетных отраслей национальной экономики.

Список использованных источников

1. Теория финансов: учеб. пособие / Н.Е. Заяц, М.К. Фисенко, Т.В. Сорокина [и др.]; под общ. ред. Н.Е. Заяц, М.К. Фисенко. – Минск: БГЭУ, 2005. – 351 с.
2. Доходы бюджета Республики Беларусь, контролируемые налоговыми органами, по видам доходных источников за 2011-2015 годы [Электронный ресурс] // Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.nalog.gov.by/ru/dohod-budget-ru/>

Антонюк Олена

к.е.н., доцент

Національний університет водного господарства та природокористування

м. Рівне

Україна

СУЧАСНІ ТЕНДЕНЦІЇ У ДОСЛІДЖЕННІ ПРИНЦИПУ НЕЗАЛЕЖНОСТІ АУДИТОРІВ

Питання ефективності роботи зовнішнього аудитора дуже багатогранне, воно включає багато аспектів. Однак, основним у справі забезпечення довіри до фінансової звітності з боку громадськості є створення для зовнішнього аудитора таких умов і робочого оточення, в якому він міг об'єктивно працювати над матеріалами для забезпечення надійної інформації, яка є важливою для прийняття користувачами рішень. Тому досить актуальним є розгляд різних аспектів незалежності, а саме: етичного, економічного та юридичного. Усе більше зростає одностайне відношення до проблеми незалежності в роботі аудитора, продовжують відбуватись випадки виникаючих на практиці загроз незалежності аудитора.

Надання інших завдань аудиту, відмінних від аудиту на даний час менше контролюється зі сторони професійних організацій, зокрема Аудиторської палати України. Це пов'язано з наступними причинами:

- незначне коло користувачів інших аудиторських послуг;
- відсутність оприлюднення матеріалів виконання послуги перед третіми сторонами;
- недостатнє нормативне регулювання принципів, змісту, порядку виконання, підсумкової документації, і, як наслідок, чітко ідентифікованих об'єктів контролю якості, і дотримання принципів етики.

Супутні аудиту послуги повинні надаватись аудиторською фірмою добросовісно і ретельно. Професійний персонал аудиторських фірм, який приймає участь у виконанні робіт або наданні супутніх та інших послуг аудиту повинен відповідати наступним професійним вимогам:

- чесність;
- об'єктивність;
- професійна компетентність і ретельність виконання;
- дотримання правил професійної поведінки;
- виконання правил (стандартів) аудиторської діяльності;
- виконання принципу конфіденційності інформації.

Як наслідок вказаної ситуації дотримання принципів етики під час виконання супутніх та інших послуг аудиту на практиці пов'язане з професійною порядністю та чесністю конкретного аудитора.

Одне з питань, яке впродовж більш ніж 30 років обговорюється в США – це принцип дотримання принципу незалежності у разі надання не аудиторських послуг (далі NAS) для своїх клієнтів з аудиту. Не дивлячись на зрозумілість принципу незалежності питання про NAS в США є досить важливою темою для обговорення за цілою низкою причин:

- положення нормативних документів можуть бути відмінені у разі виявлення нових аргументів з боку науковців та практиків;
- у США певні обмеження з дотримання принципу незалежності не є обов'язковими для приватних компаній, що залишає актуальним питання розгляду принципу незалежності.

Фахівцями США на підставі досліджень було наведено досить вагомі аргументи на користь наявності економічного взаємозв'язку між аудиторами та клієнтами у разі надання не аудиторських послуг. Водночас інші закордонні вчені вважають, що надання NAS збільшує знання аудитора про бізнес клієнта, що є сприятливим для ефективного проведення аудиторської перевірки.

Історія розгляду цієї теми була започаткована у 1980 році у працях Cowen, надалі у 1988 році Hall розглядає питання втрати незалежності у зв'язку з розширенням сфери аудиторських послуг [1]. На рівні нормативного регулювання перші спроби Комісії з цінних паперів і бірж США з врегулювання принципу незалежності у разі надання не аудиторських були

сприйняті аудиторською спільнотою зі скептицизмом. Багато хто сумнівався щодо можливості втрати незалежності у зв'язку з продажем NAS, а також мали місце побоювання, що нормативні документи завдадуть школи економічній життєздатності аудиторських фірм. Частина науковців стверджували, що значні суми, які сплачуються клієнтами як плата за супутні та інші послуги може створювати економічний зв'язок, який неминуче послаблює умови незалежності аудиторів.

У 2000-х роках скандали у сфері аудиторської діяльності, пов'язані з відомими компаніями переорієнтували наведену вище дискусію та призвели до регулятивних рішень, які змінили становище аудиторських фірм. які заборонили надавати більшу частину видів аудиторських послуг для клієнтів з аудиту. У наступному десятилітті був вибух наукових досліджень з приводу незалежності аудиторів та надання NAS. Незважаючи на консенсус досліджень і часто висловлюваний скептицизм з боку аудиторів на обмеження не аудиторських послуг, багато науковців продовжували висловлювати переконання, що надання інших послуг клієнтам аудиту знижують якість аудиторських послуг.

Науковець Monika Causholli у 2014 році поставив за мету вивчити питання незалежності з нової точки зору[1]. Усі попередні дослідники вивчали зв'язок між не аудиторськими послугами та аудитом у ретроспективі та як дозволене одночасне надання окремих аудиторських послуг та виконання аудиторської перевірки в межах одного клієнта, а Monika Causholli вважає, що слід розглядати з точки зору майбутніх не аудиторських послуг з боку клієнта з аудиту. Аналіз фінансових звітів аудиторських фірм на предмет надання не аудиторських послуг, який забезпечив репрезентативну вибірку показав, що мали місце незвичні збільшення не аудиторських послуг у наступних роках, або ж аномальне збільшення не аудиторських послуг для клієнтів, які мали раніше незначні обсяги не аудиторських послуг. Таким чином, вказаним науковцем було висунуто гіпотезу, що незалежність аудитора, швидше за все буде порушена, якщо аудитори будуть активно посувати нові NAS своїм клієнтам з аудиту. Слід зазначити, що дискусії з приводу принципу незалежності залишаються в активній фазі, про що вказують публікації у спеціалізованих виданнях у 2016 році, що для українських практиків та науковців має становити предмет зацікавлення для врахування світових тенденцій аудиторської діяльності та специфіки їх впровадження в Україні.

Список використаних джерел

1. Monika Causholli, Dennis J. Chambers, and Jeff L. Payne .Does Selling Non-Audit Services Impair Auditor Independence? New Research Says, «Yes»// Current Issues in Auditing. - 2015.- Vol. 9.- No. 2.- pp. P1-P6.

Бабенко Людмила

к.е.н., доцент

Івасюк Анастасія

студентка

Університет митної справи та фінансів

м. Дніпропетровськ

Україна

ВИКОРИСТАННЯ ОБЛІКОВОЇ БАЗИ ДЛЯ АУДИТУ ФІНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТУ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА

Фінансові результати є надзвичайно важливим показником для суб'єкта господарювання, адже в них відображаються всі сторони діяльності підприємства. Для визначення правильності формування фінансового результату та для подальшого і більш детального аналізу діяльності підприємства, доцільно проводити аудит.

Джерелами інформації аудиту фінансових результатів є:

- вимоги нормативних документів, що регулюють облік фінансових результатів;

- наказ про облікову політику;

- установчі документи;

- первинні документи з обліку виробничих витрат, витрат діяльності, доходів та фінансових результатів;

- реєстри синтетичного і аналітичного обліку за рахункам сьомого і дев'ятого класів;

- форма № 1 «Баланс» (річний і квартальні);

- форма №2 «Звіт про фінансові результати»;

- матеріали попередніх аудиторських перевірок та інших форм контролю (за запитом аудитора).

Під час перевірки фінансових результатів аудитор має керуватись П(С)БО 15 «Дохід», де відображено порядок формування інформації про доходи підприємства і її розкриття у фінансовій звітності та П(С)БО 16 «Витрати», де викладено основні вимоги до визнання, складу і оцінки витрат, розкриття інформації про витрати у фінансовій звітності. У свою чергу, порядок складання Звіту про фінансові результати регламентується П(С)БО № 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

При аудиті первинних документів, перевіряється правильність класифікації доходів і витрат за видами діяльності, яке передбачає детальне вивчення наказу про облікову політику і порівняння його в частині порядку формування фінансових результатів з нормами чинного законодавства.

Аналіз організації обліку фінансових результатів здійснюється шляхом встановлення відповідності нормативним вимогам рахунків бухгалтерського обліку, що використовуються підприємством для відображення інформації про фінансові результати: відповідності облікових реєстрів тощо.

Правильність узагальнення інформації про фінансові результати підприємства від звичайної діяльності та надзвичайних подій перевіряється за даними рахунку 79 «Фінансові результати». За кредитом даного рахунку аудитор перевіряє правильність відображених сум в порядку закриття рахунків обліку доходів, за дебетом — сум в порядку закриття рахунків обліку витрат, а також нарахованого податку на прибуток.

Достовірність визначення фінансових результатів перевіряють у розрізі субрахунків до рахунку 79.

Правильність визначення загальної величини чистого прибутку (збитку) підприємством аудитор з'ясовує зіставленням дебетового та кредитового оборотів за рахунком 79 «Фінансові результати» за звітний період.

Перевіряють також дані рахунку 36 «Розрахунки з покупцями та замовниками», рахунку 64 «Розрахунки за податками і платежами» в розрізі субрахунків. Правомірність нарахування податку на додану вартість визначають за первинними документами - податковими накладними.

Аудит синтетичного обліку реалізації продукції при журнально-ордерній формі здійснюють на основі даних Головної книги, Журналу-ордеру, в якому записи із накопичувальних відомостей та реєстрів відображують підсумком за місяць.

Особливу увагу при проведенні аудиту фінансових результатів потрібно зосереджувати на формі № 2 «Звіті про фінансові результати», яка й відображує інформацію про доходи, витрати, фінансові результати, сукупний дохід підприємства. На підставі форми № 2 «Звіту про фінансові результати» перевіряють таку інформацію:

1. Вивчення та аналіз обсягів реалізації активів і визнання доходів та витрат звітного періоду.

2. Перевірка правильності класифікації та оцінки доходів, витрат і фінансових результатів за видами діяльності (операційна, фінансова, інвестиційна).

3. Перевірка правомірності відображення на рахунках бухгалтерського обліку доходів і витрат.

4. Перевірка правильності відображення доходів та витрат у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід).

5. Дослідження структури доходів та витрат діяльності з метою визначення ефективності діяльності суб'єкта господарської діяльності.

Крім того, аудитор з'ясовує правильність щомісячного списання загальновиробничих витрат та приєднання до виробничої собівартості окремих видів продукції.

Після здійснення аудиторської перевірки аудитор надає керівнику підприємства аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора), де відображуються результати перевірки, надані поради щодо виправлення помилок у подальшій діяльності суб'єкта господарювання.

Напрям 1

«Фінансовий механізм та обліково-аналітичне забезпечення сталого економічного розвитку»

Для більш ефективного проведення аудиту фінансових результатів діяльності пропонуємо:

- розробити внутрішні методики аудиту та форми робочої документації;
- аналізувати техніко - економічні та фінансові показники діяльності, які відображають зміни вартості готової продукції виробництва у реальних та порівняльних цінах;
- аналізувати вартість реалізованої продукції та її собівартість;
- проводити спів ставний аналіз витрат на 1 грн. товарної продукції та ціни її реалізації;
- порівнювати чисельність працюючих та продуктивність праці за звітний період порівняно із попереднім періодом.

Тільки за результатами такого аналізу можливо визначити шляхи зростання доходів та зниження витрат підприємства.

Список використаних джерел

1. Хуторян А.А. Напрями вдосконалення обліку формування фінансових результатів / А.А. Хуторян / Економічний аналіз : зб. наук. праць / відп. ред.. С.І. Шкарабан. – Тернопіль : ТНЕУ, 2008. – Вип. 3(19). – С. 324-327.
2. Хуторян А.А. Організація та основні напрями проведення аудиту фінансових результатів діяльності підприємства / А.А. Хуторян / Фінанси, облік і аудит. Збірник наукових праць. Вип. 10. – К.: КНЕУ. - 2007. – С. 334-338.
3. Хуторян А.А. Проблеми проведення аудиту за умов функціонування інформаційних систем на підприємстві / А.А. Хуторян / Економіка: проблеми теорії та практики. Збірник наукових праць. Вип. 203: в 4 т. Том II. – Дніпропетровськ: ДНУ. -2005. – С. 329-333.
4. Облік фінансових результатів: проблеми та шляхи вдосконалення / Тесленко Т.І., Конькова Н.В., Науковий журнал «Бізнес – Інформ». [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.business-inform.net/pdf/2013/4_0/356_360.pdf. – Назва з екрана.

Бектемир Гулбаршын
ст.преподаватель
Университет Нархоз
Г.Алматы
Республика Казахстан

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АУДИТ – ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ В КАЗАХСТАНЕ

Важнейшей задачей любого государства является создание оптимальных условий для жизни и развития общества. В реализации такой задачи основную роль играют государственные финансы. Государственные финансы формируются из разных источников, значительную часть средств государство формирует за счет налогообложения резидентов. Поэтому расходование этих средств всегда было и остается объектом повышенного внимания как социума, так и государства.

Казахстан, как и все страны бывшего СССР, за прошедшие четверть века более или менее успешно решают несвойственную для советской экономической политики задачу – государственное регулирование экономики, с учетом принципа «минимизации регулирующих функций государства».

В этих условиях возрастает роль государственного финансового контроля как неотъемлемой части государственного управления. В международной практике такую роль выполняет государственный аудит.[1]

Анализ историографических источников показывает, что государственный аудит имеет многовековую историю развития. Так, например, аудит всех финансовых услуг на территории Франции осуществляется созданной в 1797 году Генеральной инспекцией по финансам при Министерстве финансов, экономики и промышленности. Функциональными направлениями Национальной миссии по аудиту являются финансовый аудит всех министерств (80 %) и аудит эффективности (20 %).[2]

Реформирование государственного управления во многих странах привело к преобразованию государственного финансового контроля в государственный аудит.

В Казахстане 14 декабря 2012 года был подписан Указ о утверждении концепции Государственного аудита. В Концепции было записано, что государственный аудит для Казахстана видится как целостная и независимая оценка эффективности деятельности объектов аудита, охватывающая не только финансовые вопросы, но и все направления их деятельности с представлением действенных рекомендаций на основе выявленных недостатков и предложений по управлению рисками[3].

Повышение эффективности использования средств государственного бюджета в условиях ограниченности ресурсов становится первостепенной задачей. Однако действующая система государственного финансового контроля нацелена лишь на выявление нарушений использования бюджетных средств постфактум, а не на предупреждение. В связи с чем актуально реформирование отечественной системы государственного финансового контроля и внедрение принципиально новых его форм, одной из которых является государственный аудит.

Таким образом, в Казахстане термин «государственный аудит» впервые законодательно определен в 2012 году. Однако и на сегодняшний день нерешенными остаются многие вопросы теории и практики государственного аудита. Для того чтобы государственный финансовый контроль в Казахстане был действительно эффективным и соответствовал уровню экономически развитых государств, необходимо проделать много важных и существенных преобразований. Создание системы государственного управления на современном этапе, предлагает реализацию совокупности мер правового, организационного и методологического характера, и все это требует безотлагательного и поэтапного решения [2].

Первый этап (2013-2014 годы) – создание законодательной и методологической базы государственного аудита, соответствующей руководящим принципам

Лимской декларации и международным стандартам аудита (стандартам внутреннего аудита Института внутренних аудиторов, международным стандартам аудита Международной федерации бухгалтеров, международным стандартам Международной организации высших органов финансового контроля), а также совершенствование законодательной и методологической базы действующей системы государственного финансового контроля.

На данном этапе планируются:

1) разработка проекта Закона Республики Казахстан «О государственном аудите и финансовом контроле» с определением понятия государственного аудита и государственного финансового контроля, их принципов, типов, видов, субъектов, объектов, функций, механизмов и инструментов;

Второй этап (2015-2017 годы) – становление системы государственного аудита.

Третий этап: с 2018 года все органы государственного аудита и государственного финансового контроля будут функционировать в соответствии со стандартами государственного аудита. Государственный аудит и государственный финансовый контроль должен стать полноценным и действенным институтом государства и общественности.

Первый этап реализации Концепции завершился принятием 12 ноября 2015 года Закона Республики Казахстан «О государственном аудите и финансовом контроле».

Сегодня на этапе реализации второго этапа решаются множество вопросов по разработке системы государственного аудита, внесения дополнений в различные нормативно-правовые акты. Тем не менее еще нет четкого разграничения полномочий контролирующих органов - субъектов государственного аудита, недостаточно разработаны теоретико-прикладные рекомендации по осуществлению государственного аудита.

Согласно Закону, цель государственного аудита – повышение эффективности использования бюджетных средств и управления государственными активами. В зависимости от субъекта государственный аудит подразделяется на внешний и внутренний. Систему органов внешнего государственного аудита и финансового контроля представляют Счетный комитет и ревизионные комиссии, внутреннего – Комитет финансового контроля Министерства финансов, как уполномоченный Правительством орган по внутреннему аудиту, и службы внутреннего аудита центральных государственных органов и их ведомств, а также акиматов.

Основная задача внешнего аудита – анализ, оценка и проверка эффективного и законного управления национальными ресурсами для обеспечения качества жизни населения и национальной безопасности страны. Внутренний аудит будет проверять достижение объектом государственного аудита прямых и конечных результатов, предусмотренных в документах системы государственного планирования, эффективности внутренних процессов организации деятельности госорганов, качества оказываемых госуслуг, сохранности активов государства.

Кроме того, ключевое значение в деятельности главного контрольного органа будет отведено аудиту эффективности, заключающемуся в оценке результатов использования госсредств, достигнутых по отношению к планам. Особое внимание аудиторов будет уделяться рекомендациям по совершенствованию деятельности объектов контроля, выявлению недостатков, способствующих совершению правонарушений.

Абсолютно новыми функциями будут аудит консолидированной финансовой отчетности, аудит эффективности реализации стратегий развития национальных холдингов, деятельности органов государственного аудита, деятельности по проведению мониторинга за валовым внешним долгом государства, ценообразования.

В целом государственный аудит будет не просто констатировать те или иные несоответствия, а выявлять причины, резервы и потенциал использования государственных финансовых ресурсов с большей отдачей, эффективностью, а Счетный комитет станет высшим органом государственного аудита в Казахстане.

Список использованных источников

1. Концепция внедрения государственного аудита в Республике Казахстан. Указ Президента РК от 3 сентября 2013 года №634.
2. Закон Республики Казахстан от 12 ноября 2015 года № 392-V ЗРК «О государственном аудите и финансовом контроле».
3. Козы-Корпеш Джанбурчин. Государственный аудит на страже бюджета // URL: <http://www.kazpravda.kz/>

Блищик Виктория
студентка

Давыдова Наталья
к.э.н., доцент

Полесский государственный университет
г.Пинск

Республика Беларусь

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Риски – это объективный и неизбежный фактор любой хозяйственной деятельности. Поэтому перед менеджментом стоит задача не избегать рисков, а управлять ими и тем самым повышать эффективность деятельности компании [5].

В настоящее время управление рисками представляет собой динамично развивающийся вид в области менеджмента. Многие западные фирмы имеют в штате должность риск-менеджера, в профессиональные обязанности которого входит обеспечение снижения всех видов риска [5].

Управление рисками - процесс, связанный с идентификацией, анализом рисков и принятием решений, которые включают максимизацию положительных и минимизацию отрицательных последствий наступления рискованных событий [5].

Наиболее часто используются следующие стратегии борьбы с риском:

1. Избежание риска.
2. Переадресование риска.
3. Соглашение с присутствием риска.
4. Предупреждение риска.
5. Минимизация риска при некоторых заданных условиях, охватывающая комплекс мер прямого воздействия на кредитный риск [1, с.106].

Во всех банках организована эффективная система риск-менеджмента в соответствии с международными требованиями и стандартами.

Например, система управления рисками ОАО «Белагропромбанк» направлена на достижение таких целей как обеспечение финансовой надежности, устойчивого, безопасного и ликвидного функционирования в процессе достижения общих стратегических целей Банка [2].

Стратегия управления рисками данного банка предусматривает следующие цели:

1. применение системы ограничения рисков банка путем установления, постоянного мониторинга и анализа соблюдения показателей толерантности к рискам;

2. внедрение автоматизированной системы управления рисками, позволяющей повысить качество функционирования системы управления рисками за счет современных моделей оценки и централизации процессов управления рисками;

3. формирование оптимальной организационной структуры управления рисками, соответствующей организационно-функциональной структуре банка, характеру и объемам осуществляемых им операций, позволяющей исключить конфликт интересов в процессе управления рисками;

4. совершенствование системы отслеживания рисков на стадии возникновения негативной тенденции на основе ключевых и иных индикаторов рисков [4].

Банк осуществляет постоянное улучшение системы управления рисками с учетом периодической оценки ее эффективности.

Наиболее существенным риском для банков является кредитный. Кредитный риск проявляется в форме полного невозврата кредита, частичного невозврата или отсрочки погашения кредита.

Управление кредитным риском базируется на выявлении причин, по которым кредитор не может или не имеет желания выполнять обязательства, определении методов снижения рисков.

Управление кредитным риском происходит в несколько этапов. Первый этап предполагает определение кредитной политики, основных ориентиров для формирования портфеля, решение вопросов ценообразования займов. На втором этапе уделяется внимание анализу кредитоспособности, осуществляется мониторинг клиентов-заемщиков, ведется работа по восстановлению проблемных долгов. На третьей стадии происходит оценка и аудит эффективности проведения кредитной политики.

Выделяют две группы методов управления кредитным риском:

- 1) методы управления кредитным риском на уровне отдельного кредита;
- 2) методы управления кредитным риском на уровне кредитного портфеля банка.

Что касается первой группы методов, то к ней относят:

- 1) анализ кредитоспособности заемщика;
- 2) анализ и оценка кредита;
- 3) структурирование ссуды;
- 4) документирование кредитных операций;
- 5) контроль за предоставленным кредитом и состоянием залога.

К второй группе методов относятся: диверсификация, лимитирование, создание резервов для возмещения потерь от кредитных операций коммерческих банков, секьюритизация [5].

Для управления последствиями наступления рисков используются как и в первом методе, так и во втором – активные и пассивные инструменты. К активным инструментам для ограничения потерь первого метода относят:

1. распределение рисков – происходит распределение между участниками проекта, с целью сделать ответственным за риск участника, который лучше всех сможет рассчитать и проконтролировать риски, наиболее устойчивого в финансовом отношении, способного преодолеть последствия от действия рисков.
2. ограничение рисков (продажа обеспечения при расторжении кредитного договора);
3. деление рисков (При наступлении страхового случая, если риск был застрахован и оговорено в договоре, происходит деление рисков).

Пассивные инструменты для страхования убытков первого метода относят учет риска при установлении процентной ставки.

Активные инструменты второго метода:

1. ограничение рисков (происходит ограничения на тот или иной тип рисков посредством определенных способов);
2. диверсификация кредитного портфеля (происходит распределение кредитного портфеля среди широкого круга заемщиков, которые отличаются один от другого как за характеристиками, так и по условиям деятельности);
3. управление проблемными кредитами.

В качестве пассивных инструментов второго метода выступают:

1. образование резервов ликвидности;
2. образование резервов собственного капитала;
3. контроль за качеством кредитного портфеля.

В банке действует система управления рисками, созданная в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь, нормативными документами Национального банка Республики Беларусь, рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору [3].

В целях эффективного управления банковскими рисками, а также исключения конфликта интересов в любом банке разработана система полномочий, которая позволяет распределить ответственность в данной сфере между органами управления, комитетами, подразделениями, должностными лицами и иными работниками Банка.

Регулярно проводимый анализ подверженности Банка различным видам рисков с помощью стресс-тестирования, позволяет разрабатывать различные сценарии изменения факторов рисков, оценивает их влияние на финансовый результат, собственный капитал и другие показатели надежности и устойчивости Банка.

Список источников литературы

1. Кабушкин С.Н Управление банковским кредитным риском: Учеб. пособие/ С.Н. Кабушкин. – М.: Новое знание, 2004. – 336 с.

2. Описание системы управления рисками / Официальный сайт ОАО «Белагропромбанк» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.belapb.by/about/information/opisanie-sistemy-upravleniya-riskami-i-sistemy-vnutrennego-kontrolya/>. – Дата доступа: 19.03.2016

3. Организация банковского надзора / Официальный сайт «Национальный банк Республики Беларусь» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.nbrb.by/system/supervisorg.asp>. – Дата доступа: 20.03.2016

4. Стратегический план развития открытого акционерного общества «Белагропромбанк» (ОАО «Белагропромбанк») на 2015 – 2017 годы / Официальный сайт ОАО «Белагропромбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.belapb.by/about/all-about/strategiya-razvitiya-banka-2015-god/>. – Дата доступа: 22.03.2016

5. Управление рисками / E-xecutive. [Электронный ресурс]– Режим доступа: http://www.e-xecutive.ru/wiki/index.php/Управление_рисками. – Дата доступа: 18.03.2016

Божко Евгений

студент

Лопух Юлия

ассистент кафедры

Полесский государственный университет

г. Пинск

Республика Беларусь

ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Операции по формированию ресурсной базы коммерческого банка имеют важнейшее значение в банковской деятельности. Пассивы во многом определяют возможности и масштабы активных операций, обеспечивающих получение доходов банка. Стабильность пассивов, их величина и структура

служат важнейшими факторами надійності банку. Ціна отриманих пасивів в значительній ступені оказує вплив на розмір банківської прибутку.

Проблема формування ресурсної бази для комерційного банку має неспівно більшу значення, ніж для будь-яких інших господарюючих суб'єктів. Дані проблеми можна розділити на внутрішні і зовнішні. К зовнішнім проблемам стосуються зміна загальнополітичної і загальногосподарської ситуації в країні і регіоні. К внутрішнім стосуються відсутність грамотної депозитної політики, недостатня капіталізація, неоптимальна структура пасивів, низька якість управління, слабка розробка сучасних банківських технологій, неідеальність виконуваних операцій, в тому числі недостатній рівень обслуговування клієнтів. Кожна з цих проблем впливає на джерела, за допомогою яких формується ресурсна база комерційного банку.

Також серед основних проблем формування ресурсів комерційних банків Республіки Білорусь на сучасному етапі можна виділити наступні:

- зниження реальних доходів населення, що зменшує обсяги заощаджень, в тому числі і на депозитах в банках.
- високі девальваційні очікування, в результаті яких приріст рублевих вкладів населення є нестійким, незважаючи на більш високий рівень доходності рублевих заощаджень над доходністю вкладів в іноземній валюті;
- недостатній рівень фінансової грамотності, що викликає недовіру до комерційних банків в цілому і нових банківських продуктів в частині.

В результаті перелічених проблем склалася ситуація, якої відповідають негативні темпи приросту депозитів в білоруських рублях і іноземній валюті, а також висока частка вкладів з терміном розміщення до 3 місяців.

З 1 листопада 2015 року по 1 березня 2016 року сума термінових рублевих вкладів населення в банківській системі знизилася на 16%, а термінових валютних – на 4%. Динаміка термінових вкладів населення за чотири місяці виглядає наступним чином.

Таблиця

Динаміка термінових вкладів населення з 01.11.2015 г. по 01.03.2016 г.

Вклади	01.11.2015	01.01.2016	01.03.2016
Термінові рублеві, трлн. рублів	28,6	26	24
Термінові валютні, млрд. доларів	7,8	7,7	7,5

Джерело: [1]

Таке положення пояснюється також впливом Декрету №7 «О привлечении денежных средств во вклады (депозиты)», який був прийнятий в першій декаді листопада. Після його підписання були введені безотзывні

Напряг 1

«Фінансовий механізм та обліково-аналітичне забезпечення сталого економічного розвитку»

вклады, запрещающие населению досрочно забирать сбережения из банка, и отзывные, позволяющие это делать. При этом процентные ставки по отзывным вкладам были снижены.

На долю вкладов со сроком размещения до 3 месяцев приходится порядка 60% всех срочных депозитов. Структура прироста депозитов населения в 2015 году выглядит следующим образом.

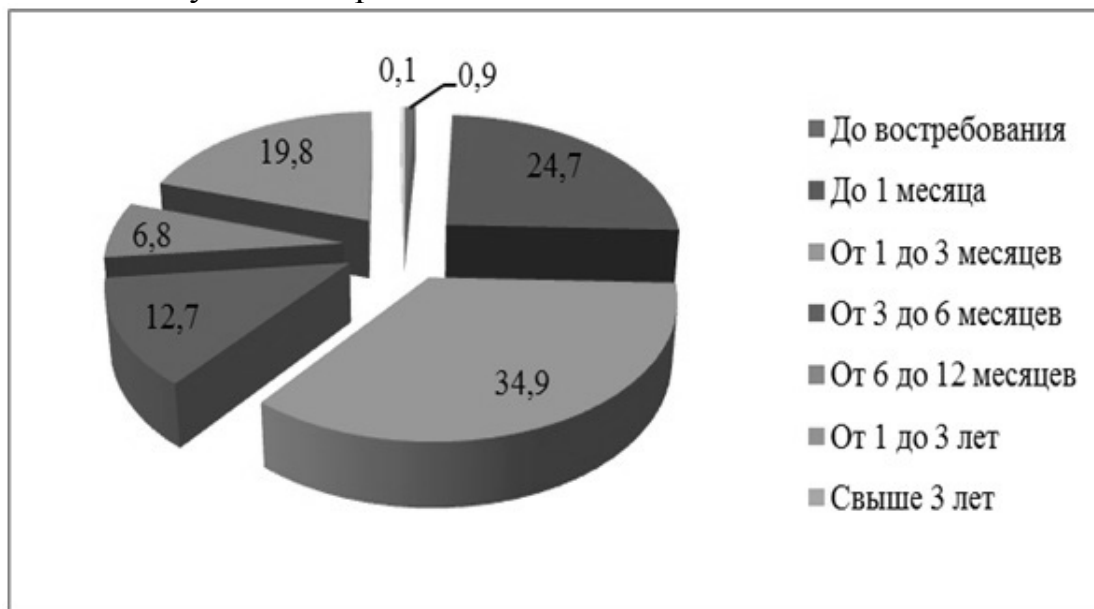


Рис. Структура прироста депозитов населения в 2015 г., %

Источник: [1]

Национальный банк Республики Беларусь в сложившейся ситуации пытается снизить напряженность на финансовом рынке путем проведения жесткой денежно-кредитной политики, которая нацелена на обеспечение привлекательности рублевых вкладов и снижение давления на валютный рынок.

Также Национальный банк проводит постоянную работу с банками по ограничению кредитования, а рублевую ликвидность предоставляет ограниченному числу банков. Такая политика регулятора приводит к недостатку рублевой ликвидности, в результате чего банки заинтересованы в привлечении рублевых средств населения и поэтому готовы повышать ставки по депозитам.

В целях эффективного формирования ресурсной базы банкам необходимо осуществление следующих мероприятий:

- совершенствование собственной депозитной политики с учетом специфики деятельности банков и критериев оптимизации данного процесса;
- использование различных видов счетов для всех категорий вкладчиков и повышение качества их обслуживания;
- обеспечение индивидуального подхода к каждому клиенту, предоставление различных льгот для наиболее важных и перспективных клиентов;

- улучшение рекламы депозитных счетов юридических и физических лиц сроком «до востребования» в качестве наиболее надёжного способа хранения денежных средств в условиях незначительных финансовых накоплений, что позволит повысить уровень доверия к банкам;

- сокращение издержек работы банков путём широкого использования современных технологий и оптимизации организационной структуры в целях извлечения средств для осуществления мероприятий в рамках депозитной политики банков [2].

Таким образом, реализация данных мер позволит в определённой мере решить проблемы формирования ресурсной базы в коммерческих банках Республики Беларусь на основании увеличения привлекательности банковских вкладов.

Список использованных источников

1. Бюллетень банковской статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/publications/bulletin/>. – Дата доступа: 29.03.2016
2. Калечиц С.В. Итоги выполнения Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь за 2015 г. и задачи банковской системы по их реализации в 2016 г. - Банковский вестник, февраль 2016 г. – с. 3-10

Божко Екатерина
студентка

Чернорук Светлана
ст. преподаватель

Полесский государственный университет
г. Пинск

Республика Беларусь

РАЗВИТИЕ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Страховой рынок играет важную роль в мировой практике и признается одним из стратегических секторов экономики. Нормальный процесс жизнедеятельности невозможен без создания и функционирования механизма компенсации потерь, причиненных случайными событиями, имеющими зачастую для отдельного человека или субъекта хозяйствования серьезные последствия. Возникновение природных катастроф, нарушающих производственный цикл предприятий и угрожающих жизни населения несет ряд неблагоприятных последствий. Именно для того, чтобы была возможность своевременно устранять и предупреждать такие последствия сегодня во многих странах уделяют большое значение развитию страхового рынка [1].

Страхование в Республике Беларусь представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определённых событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий) [2].

Страховщики на страховом рынке представлены страховыми и перестраховочными организациями любой организационно-правовой формы предусмотренной законодательством.

Страхователями могут быть любые физические и юридические лица, выражающие страховой интерес, уплачивающие денежные страховые взносы и имеющие право на основе договора страхования получить денежную сумму при наступлении страхового случая [3].

Обязательными условиями существования страхового рынка являются:

- 1) наличие потребностей (спроса) на страховые услуги и страховщиков, способных удовлетворить эти потребности;
- 2) признание страхования как инструмента управления рисками; существование страхового законодательства;
- 3) повышение страховой культуры населения.

В Республике Беларусь в основном создана нормативная правовая база, регулирующая отношения в сфере страхования и страховой деятельности, образован национальный институт перестраховочной защиты. В то же время для усиления защищенности граждан и организаций, формирования долгосрочных ресурсов для экономики, а также создания условий для притока иностранного капитала необходимо повысить интенсивность развития отечественного страхового рынка.

Страхование является защитным механизмом, направленным на поддержание производства и качества жизни людей. Современный этап развития страхового рынка Республики Беларусь начался, характеризуется устойчивостью функционирования в результате стабилизации ситуации в экономике страны, а также качественных структурных изменений, обусловленных введением новых видов обязательного страхования [4].

Проанализировав состояние рынка страховых услуг в Республике Беларусь за первое полугодие 2013-2015 годов и январь 2016 года, можно отметить положительную тенденцию развития. На 15 марта 2016 года в Республике Беларусь действует 24 страховых организаций.

За 1-е полугодие 2015 года действующими страховыми компаниями республики получено страховые взносы по прямому страхованию и сострахованию на сумму 3 991, 9 млрд рублей. В то время как за 1-е полугодие 2014 года – на сумму 3 613, 1 млрд рублей. Темп роста страховых взносов за 1-е полугодие 2015 года по сравнению с аналогичным периодом 2014 года составил 110, 5 %. Прирост поступлений в 2015 году по сравнению с 2014 годом составил 378, 8 млрд рублей, а с 2013 годом – 626, 8 млрд рублей. За январь 2016 года взносы страховых организаций республики по прямому страхованию и сострахованию составили 738, 0 млрд рублей [5].

За 1-е полугодие 2015 года по добровольным видам страхования было получено страховых взносов в размере 2 139, 9 млрд рублей, за 1-е полугодие 2014 года – 1 972, 1 млрд рублей, а за 1-е полугодие 2013 года – 1 984, 3 млрд

рублей. По добровольным видам страхования за январь 2016 года страховые взносы составили 444, 1 млрд рублей [5].

Страховые взносы по обязательным видам страхования за 1-е полугодие 2015 года – 1 852, 0 млрд рублей, что на 211 млрд рублей больше, чем в 2014 году и на 471, 2 млрд рублей в 2013 году. Страховые взносы по обязательным видам страхования за январь 2016 года – 293,9 млрд рублей [5].

Выплаты страхового возмещения и страхового обеспечения в целом по республике составили за 1-е полугодие 2015 года – 2 268, 0 млрд рублей, за 1-е полугодие 2014 – 1 522, 7 млрд рублей, а за 1-е полугодие 2013 – 1 296, 5 млрд рублей. Уровень страховых выплат в общей сумме страховых взносов за 1-е полугодие 2015 года составил 56, 8 % (за 1-е полугодие 2014 года – 42, 1%, а за 1-е полугодие 2013 года – 38, 5%). За январь 2016 года выплаты страхового возмещения и страхового обеспечения в целом по республике составили 357,8 млрд рублей, а уровень страховых выплат в общей сумме страховых взносов за январь 2016 года составил 48,5% [5].

Стоит отметить и трудовой потенциал страховых организаций Республики Беларусь. Численность работников состава страховых организаций по состоянию на 01.02.2016 составил 9 093 человека (на 01.02.2015 – 9 163, на 01.02.2014 – 9 172 человека) [5].

Исходя из анализа, можно сделать вывод, что деятельность страховых организаций имеет тенденцию к успешному развитию.

Развитию страхового рынка в Республике Беларусь способствовала программа развития страховой деятельности на 2011-2015 годы. Реализация данной программы позволила обеспечить механизм устойчивого и динамичного развития национального рынка страховых услуг с учетом мирового опыта, позволяющего в полной мере удовлетворить потребности экономики и общества. Поставлена также задача углубить процесс интеграции страхового рынка в международную систему страхования. Предстоит повысить эффективность надзора и регулирования страховой деятельности в Республике Беларусь [4].

Список использованных источников

1. Проблемы и перспективы развития страхового рынка Республики Беларусь в современных условиях [Электронный ресурс]. – 2016. – Режим доступа: <http://www.bestreferat.ru/referat-266396.html>. – Дата доступа: 30.01.2016 г.

2. Ханкевич, Л.А. Финансы: ответы на экзаменационные вопросы / Л.А. Ханкевич. – 3-е изд., испр. – Минск: ТетраСистемс, 2012. – 112 с.

3. Участники страхового рынка / Страховые компании и программы по страхованию [Электронный ресурс]. - 2016. – Режим доступа: <http://infoinsurance.ru>. – Дата доступа: 30.03.2016 г.

4. Республиканская программа развития страховой деятельности на 2011 – 2015 годы [Электронный ресурс]. – 2016. – Режим доступа:

<http://www.government.by/upload/docs/file735b7923f322238a.PDF>. – Дата доступа: 30.03.2016 г.

5. Основные показатели деятельности страховых организаций / Министерство финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2016. – Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by/>. – Дата доступа: 30.03.2016 г.

Бойко Валентина

студентка

Невдах Сергей

ст. преподаватель

Полесский государственный университет

г. Пинск

Республика Беларусь

ЭТАПЫ ПЛАНИРОВАНИЯ АУДИТА

Начальным этапом при проведении аудита любого предприятия является планирование. МСА ISA 300 «Планирование аудита финансовой отчетности» устанавливает требования и общие принципы к планированию аудита финансовой отчетности. Основным требованием данного стандарта является то, что аудитор должен планировать аудит так, чтобы проверка была проведена эффективно. Именно на этапе планирования аудитор убеждается в том, что наиболее важным областям проверки будет уделено должное внимание, а потенциальные проблемы будут своевременно выявляться и разрешаться. С другой стороны, планирование способствует оптимальному распределению работы среди членов аудиторской группы, выполняющих задание, облегчает руководство и надзор за работой, а также помогает координировать работу аудиторов.

Следует понимать, что планирование аудита – это непрерывный циклический процесс. Тем не менее, при планировании аудитор должен принимать во внимание временные рамки, объем и характер выполнения определенных аудиторских действий и процедур.

Планирование аудита позволяет аудитору:

- уделить должное внимание существенным областям в аудите;
- спрогнозировать проблемы, которые могут возникнуть в ходе аудита и своевременно их предотвратить;
- разработать порядок выполнения аудиторского задания;
- распределить обязанности между членами аудиторской группы;
- контролировать процесс аудита.

«Планирование аудита - это разработка общей стратегии и составление детального плана применительно к ожидаемому характеру, срокам и объему аудиторских процедур», согласно Национальным правилам аудиторской

деятельности «Планирование аудита» (в ред. постановлений Министерства финансов от 24.03.2008 № 41, от 29.03.2013 № 19, от 10.12.2013 № 78) [3].

Согласно Международным стандартам аудита ISA 300 «Планирование аудита финансовой отчетности»: «Планирование аудита включает в себя разработку общей стратегии аудита для соглашения и разработку плана аудита с целью снижения аудиторского риска до приемлемо низкого уровня» [2].

В журнале «Главный бухгалтер» экономист Марина Монастырская определяет планирование аудита как: «Планирование является начальным этапом проведения аудита и предназначено для определения наиболее важных направлений аудиторских проверок и эффективного распределения обязанностей среди аудиторов» [1].

Схема этапов планирования аудита представлена на Рисунке 1.

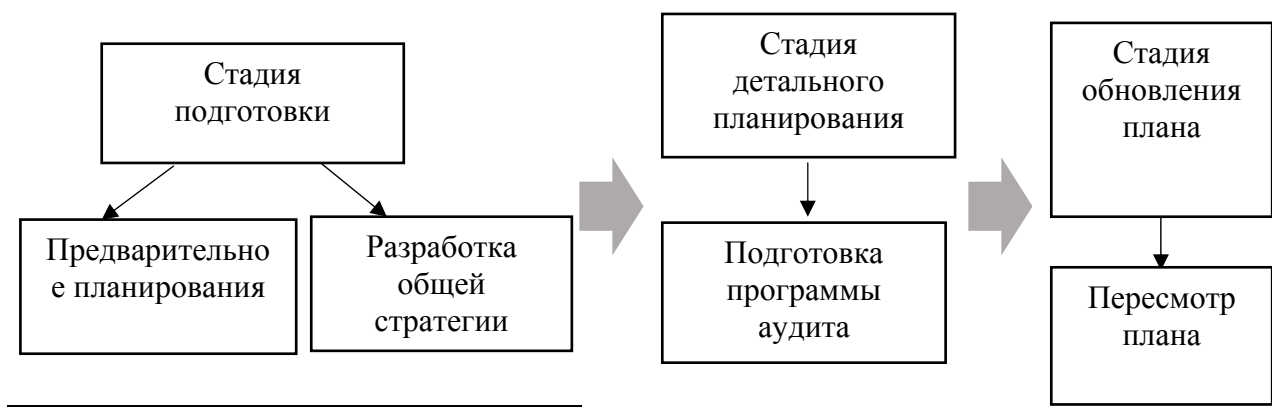


Рис. 1. Этапы планирования аудита

Примечание-Источник: собственная разработка.

Процесс планирования начинается с подготовительной работы по аудиторскому заданию, которая заключается в:

- определении с заказчиком объекта и цели аудита, а также этапов его проведения;
- получении информации, которая необходима для понимания хозяйственной деятельности объекта аудита;
- оценке возможности проведения аудита аудиторской организации.

Получение информации о деятельности аудируемого лица является важной частью планирования работы, которая помогает аудитору выявить события, хозяйственные операции и другие особенности, которые могут оказывать существенное влияние на отчетность предприятия.

Далее предстоит разработать и документально оформить общую стратегию аудита, в котором рекомендуется предусмотреть:

- формирование аудиторской группы, их численность и квалификацию;
- объем и сроки проведения аудита;
- способ проведения аудита (выборочная или сплошная проверка);
- перечень аудиторских процедур, выполняемых в ходе аудиторской проверки;

Напряг 1

«Фінансовий механізм та обліково-аналітичне забезпечення сталого економічного розвитку»

- определение итоговых и промежуточных документов по результатам аудита (отчет, заключение), срок их составления и порядок предоставления;
- управление и контроль качества выполняемой аудиторской проверки со стороны руководства;
- рассмотрение существенных факторов, которые оказывают влияние на ход аудита (установленный уровень существенности, аудиторский риск и оценка системы внутреннего контроля предприятия).

Планирование предполагает разработку аудиторской программы, определяющей объем, виды и последовательность осуществления аудиторских процедур, необходимых для формирования аудиторской организацией объективного мнения о бухгалтерской отчетности организации.

Результаты проводимой аудиторской организацией подготовки общего плана и программы аудита подлежат документированию. Форма документов для планирования аудита разрабатывается аудиторской организацией самостоятельно и должна быть предусмотрена внутренними правилами аудиторской деятельности аудиторской организации (Рисунок 2).

Проверяемая организация Период аудита Руководитель аудиторской группы Состав аудиторской группы: аудиторы Планируемый аудиторский риск Уровень существенности		
Планируемые виды работ	Период проведения	Исполнители
1. Аудит учетной политики		
2. Аудит выпуска продукции		
3. Аудит отгрузки и реализации продукции		
Руководитель аудиторской фирмы _____ (индивидуальный предприниматель)		
Руководитель аудиторской группы _____ (аудитор)		

Рис. 2. Форма документа планирования аудита

Примечание-Источник: собственная разработка.

Общий план аудита и программа аудита должны по мере необходимости уточняться и пересматриваться в ходе аудита, в связи с меняющимися обстоятельствами или неожиданными результатами, полученными в ходе выполнения аудиторских процедур. Причины внесения изменений в общую стратегию и программу аудита должны быть документально подтверждены.

Таким образом, планирование в аудите осуществляется непрерывно на протяжении всего времени выполнения аудиторского задания. И если по мере получения информации в ходе аудита требуется корректировка характера, сроков и объема запланированных аудиторских процедур, аудиторская организация должна вносить изменения в план аудита.

Список использованных источников

1. Главный бухгалтер: Порядок проведения внутреннего аудита в банке, Монастырняя М. [Электронный ресурс] / ООО «Агентство Владимира Гревцова». – Минск, 2002-2015. - Режим доступа: <http://www.glavbuh.by>. – Дата доступа: 12.01.2016.

2. Международный стандарт аудита 300 «Планирование аудита финансовой отчетности» [Электронный ресурс] / ООО «Агентство правовой интеграции «КОНТИНЕНТ». – Москва, 2015. - Режим доступа: <http://online.zakon.kz>. – Дата доступа: 21.12.2015.

3. Министерство финансов Республики Беларусь: Национальные правила аудиторской деятельности «Планирование аудита» [Электронный ресурс] / Министерство финансов РБ. - Минск, 2000-2016. - Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by/ru>. – Дата доступа: 20.12.2015.

Власовец Светлана
студент

Чернорук Светлана
ст. преподаватель

Полесского государственного университета
г. Пинска

Республика Беларусь

**СБАЛАНВИРОВАННОСТЬ ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТА
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

Современная экономическая теория уделяет большое влияние проблеме дефицитности и сбалансированности бюджета. Причиной тому, является большой рост государств с огромным дефицитом государственного бюджета.

Государственный бюджет – совокупность денежных отношений, возникающих в процессе распределения части ВВП по поводу формирования ресурсов и его использования на общегосударственные расходы [3, с. 9].

Государственный бюджет функционирует посредством особых экономических форм: доходов и расходов, которые имеют собственное назначение и отражают этапы перераспределения стоимости общественного продукта.

Доходами государства являются те денежные средства, которые поступают в бюджет безвозмездно и безвозвратно. Основными источниками формирования доходов являются налоги и неналоговые доходы. Налоги – обязательные платежи, взимаемые государством с физических и юридических лиц в государственный

бюджет и носящие фискальный характер, т. е. обеспечивают доход государству [3, с. 8]. Налоги в Республике Беларусь составляют около 80% государственного бюджета. Неналоговые доходы – доходы от внешнеэкономической деятельности, доходы от имущества, которое находится в распоряжении государства и др.

Расходы государственного бюджета Республики Беларусь представляют собой те денежные средства, которые идут на финансирование определённых задач и функций органов государства. Расходы государственного бюджета в основном направляются на промышленность, социальную сферу, сельское хозяйство, оборону, науку и здравоохранение.

По экономическому содержанию расходы бюджета делятся на текущие и капитальные. Первые – это те денежные суммы, которые расходуются на обеспечение текущей деятельности органов государственной власти, местного самоуправления и бюджетных учреждений (расходы на оборону, науку и т.д.). Расходы капитального характера – это расходы, связанные с вложениями бюджетных средств в основные фонды и нематериальные активы, созданием государственных запасов и резервов.

Для бюджетного планирования и исполнения характерны следующие ситуации: сбалансированный бюджет, дефицит, профицит.

Бюджет является сбалансированным, если соотношение доходов и расходов равно. В противном случае говорят о профиците или дефиците государственного бюджета. Дефицитом государственного бюджета считается заранее предусмотренное превышение расходов над доходами в бюджете государства. Антиподом дефицита является профицит, при котором заранее планируется, что доходы в государственном бюджете будут выше, нежели расходы.

И так, Законом Республики Беларусь от 30 декабря 2014 года «О республиканском бюджете на 2015 год» был утвержден республиканский бюджет на 2015 год по расходам в сумме 141 трлн. рублей исходя из прогнозируемого объема доходов в сумме 156,7 трлн. рублей. Кроме того, бы предусмотрен профицит республиканского бюджета на 2015 год в сумме 15,7 трлн. рублей. На конец года сложилась следующая ситуация в стране: доходы республиканского бюджета составили 167,2 трлн. рублей, расходы - 152,1 трлн. рублей, следовательно, профицит республиканского бюджета за 2015 года сложился в сумме 15,1 трлн. рублей. Таким образом, на конец года по республике вместо профицита в сумме 15,7 трлн. рублей, наблюдался профицит – 15,1 трлн. рублей, план не был выполнен в полной мере, так как были превышены планируемые расходы.

Согласно Закону Республики Беларусь от 30 декабря 2015 года «О республиканском бюджете на 2016 год», в республике планируется, так как и в 2015 году, профицит, который составит 17,2 трлн. рублей. Расходы составят 163,4 трлн. рублей, а доходы 180,6 трлн. рублей.

Планируется, что увеличение доходов республиканского бюджета, будет напрямую связано с ростом неналоговых доходов, а в структуре налоговых доходов республиканского бюджета на 2016 год, как и в предыдущие периоды, наибольшую

долю будут занимать налоги на товары (работы, услуги), их доля в структуре налоговых доходов вырастет, также вырастет доля налогов на доходы и прибыль.

И так, проанализировав данные о доходах и расходах республиканского бюджета Республики Беларусь, можно говорить о том, что в настоящее время наблюдается профицит, то есть расходы превышают доходы.

При наличии положительного сальдо бюджета выделяются следующие преимущества:

- у государства всегда есть резервы на случай непредвиденных затрат;
- возможность направить средства на решение дополнительных задач - для покрытия дефицита в бюджетных средствах на региональном уровне;
- создание доверия к стране, как к партнеру и эмитенту. При стабильном профиците ценные бумаги компаний и страны увеличиваются в цене. Займы проще получить по более низкой ставке. Причина - минимальные риски со стороны кредитора.

Сформированный профицит республиканского бюджета направлен на погашение государственного долга.

Сбалансированность бюджета – один из основополагающих принципов формирования и исполнения бюджета, состоящий в количественном соответствии (равновесии) бюджетных расходов источниками их финансирования. Сбалансированность бюджета достигается разными методами: одни из них применяются при формировании бюджета; другие – при его исполнении. В Республике Беларусь принцип сбалансированности бюджета определен в Бюджетном кодексе в качестве одного из основных принципов построения бюджетной системы.

Список использованных источников

1. О республиканском бюджете на 2015 год: Закон Республик Беларусь принят палатой Представителей 17 декабря 2014 г. [Электронный ресурс] / Официальный сайт Министерства финансов Республики Беларусь – Режим доступа: http://www.minfin.gov.by/upload/bp/act/zakon_301214_225z.pdf – Дата доступа 28.03.2016.

2. О республиканском бюджете на 2016 год: Закон Республик Беларусь принят палатой Представителей 18 декабря 2015 г. [Электронный ресурс] / Официальный сайт Министерства финансов Республики Беларусь – Режим доступа: http://www.minfin.gov.by/upload/bp/act/zakon_301215_341z.pdf – Дата доступа 28.03.2016.

3. Теория финансов: учеб. Наглядное пособие в структурно-логических схемах / В.М. Ливенский, С.В. Чернорук. – Пинск: ПолесГУ, 2009. – 94 с.

Володько Людвик

к.э.н., доцент

Володько Ольга

к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

г. Пинск

Республика Беларусь

ЭКСПЕРТНЫЕ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА УСЛУГ КАК АНАЛИТИЧЕСКИЙ ИНСТРУМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ

Для оценки качества банковских дистанционных услуг необходимо определить перечень критериев и подкритериев, которые адекватно характеризуют их особенности. Принципиальной особенностью банковских услуг является то, что невозможно выделить единственный критерий для оценки их качества. На основе изученной научной литературы, практических наблюдений, исследования мнений специалистов различных банков Республики Беларусь для экспертной оценки качества дистанционных банковских услуг предлагается пять наиболее значимых критериев (материальность, надёжность, отзывчивость, убежденность, сочувствие). А каждый критерий состоит из нескольких подкритериев [1, 2].

Критерий материальность (М) включает подкритерии: М1 – банк имеет современные оргтехнику и оборудование, М2 – помещение банка в отличном состоянии, М3 – работники банка имеют приятную наружность и опрятны, М4 – внешний вид информационных материалов банка.

Критерий надёжность (Н) включает подкритерии: Н1 – банк выполняет свои обещания оказать услугу к назначенному времени, Н2 – если у клиентов случаются проблемы, то банк искренне пытается их решить, Н3 – у банка надёжная репутация, Н4 – банк предоставляет услуги аккуратно и в срок, Н5 – банк избегает ошибок и неточностей в своих операциях;

Критерий отзывчивость (О) включает подкритерии: О1 – сотрудники банка дисциплинированы, О2 – сотрудники банка оказывают услуги быстро и оперативно, О3 – сотрудники банка всегда помогают клиентам решить их проблемы, О4 – сотрудники банка быстро реагируют на просьбы клиентов;

Критерий убежденность (У) включает подкритерии: У1 – между клиентами и сотрудниками банка существует атмосфера доверия и взаимопонимания, У2 – в отношениях с банком клиенты чувствуют себя безопасно, У3 – сотрудники банка вежливы с клиентами, У4 – руководство банка оказывает всяческую поддержку сотрудникам для эффективного обслуживания клиентов;

Критерий сочувствие (С) включает подкритерии: С1 – к клиентам в банке применяется индивидуальный подход, С2 – сотрудники банка принимают личное участие в решении проблем клиентов, С3 – сотрудники банка знают потребности своих клиентов, С4 – сотрудники банка ориентируются на проблемы клиентов, С5 – время работы банка удобно для всех клиентов.

Таблиця 1

Экспертные оценки качества мобильных дистанционных банковских услуг

Наименование критерия	Интернет-банкинг			SMS-банкинг			Мобильный банкинг		
	Значение качества		Коэффициент качества, Q	Значение качества		Коэффициент качества, Q	Значение качества		Коэффициент качества, Q
	Ожидание	Восприятие		Ожидание	Восприятие		Ожидание	Восприятие	
М	4,75	4,21	-0,54	4,82	3,93	-0,89	4,18	4,50	0,32
Н	4,69	3,83	-0,86	4,89	3,81	-1,07	4,17	4,60	0,43
О	4,68	3,89	-0,79	4,86	3,96	-0,90	4,36	4,43	0,07
У	4,82	4,04	-0,79	4,89	4,19	-0,71	4,54	4,61	0,07
С	4,80	3,60	-1,20	4,89	3,32	-1,57	4,09	4,60	0,51
Q_G	4,75	3,91	-0,83	4,87	3,84	-1,03	4,27	4,55	0,28

В соответствии с методикой экспертной оценки, предложенной в [1, 3], была произведена оценка качества 6-ти дистанционных банковских услуг одного из филиалов ОАО «АСБ Беларусбанк». В экспертной оценке участвовали группы экспертов, состоящие из 7-ми человек. Результаты проведенной экспертной оценки представлены в таблицах 1–2 (Q_G – глобальный коэффициент качества).

Из 3-х мобильных дистанционных банковских услуг самой качественной является «мобильный банкинг» с $Q_G = 0,28$, а самое низкое качество услуги «SMS-банкинг» с $Q_G = -1,03$. Из таблицы 1 видно, что на низкое качество самое существенное оказали критерии сочувствие с $Q = -1,57$ и надежность с $Q = -1,07$. Более детальный анализ критерия сочувствие услуг «SMS-банкинг» показал, что самое существенное влияние на снижение оказал подкритерий – «к клиентам в банке применяется индивидуальный подход» $Q = -4,14$.

Таблиця 2

Экспертные оценки качества дистанционных банковских услуг

Наименование критерия	Пластиковые карты			Банкомат			Инфокиоск		
	Значение качества		Коэффициент качества, Q	Значение качества		Коэффициент качества, Q	Значение качества		Коэффициент качества, Q
	Ожидание	Восприятие		Ожидание	Восприятие		Ожидание	Восприятие	
М	4,54	4,32	-0,21	4,50	4,64	0,14	4,32	4,46	0,14
Н	4,37	4,23	-0,14	4,40	4,54	0,14	4,09	4,11	0,03
О	4,46	4,25	-0,21	4,29	4,54	0,25	4,00	3,96	-0,04
У	4,25	4,25	0,00	4,14	4,57	0,43	4,18	3,68	-0,50
С	4,37	4,54	0,17	4,37	4,29	-0,09	4,06	4,20	0,14
Q_G	4,40	4,32	-0,08	4,34	4,52	0,18	4,13	4,08	-0,04

По результатам анализа таблицы 2 можно сказать, что услуги банкомата являются самыми качественными с $Q_G = 0,18$, а самое низкое качество имеют услуги, предоставляемые с помощью пластиковых карт с $Q_G = -0,08$. Более детальный анализ критериев качества услуг, предоставляемых с помощью пластиковых карт, говорит о том, что в большей степени на низкое качество оказали критерии материальность с $Q = -0,21$ и отзывчивость с $Q = -0,21$. А значительное влияние на отрицательность критерия отзывчивость оказал подкритерий «сотрудники банка дисциплинированы» с $Q = -0,71$.

В заключение хотелось бы отметить, что из 6-ти исследованных дистанционных банковских услуг удовлетворяют необходимому уровню качества такие услуги как: мобильный банкинг и услуги банкомата, так как глобальные коэффициенты качества этих услуг имеют положительные значения. А остальные услуги не удовлетворяют необходимому уровню качества, так как их глобальные коэффициенты качества имеют отрицательные значения. Поэтому для повышения качества этих услуг в филиале исследуемого банка необходимо осуществить следующие мероприятия:

- повысить уровень культуры и дисциплину работников банка, оказываемых услуги с использованием пластиковых карт;

- разработать эффективную методику индивидуального подхода к клиентам банка (касается, в первую очередь, услуг SMS-банкинга).

- приобрести современное оборудование и соответствующее программное обеспечение для предоставления более высокого качества и расширения спектра предоставляемых услуг (касается, в первую очередь, услуг, предоставляемых инфокиосками и пластиковыми картами).

Список использованной литературы

1. Володько Л.П. Методика оценки качества дистанционных банковских услуг / Л.П. Володько, О.В. Володько // Банковская система: устойчивость и перспективы развития: сборник научных статей шестой Международной науч.-практич. конф. по вопросам банковской экономики: Пинск, 30 июня 2015 г. / Полес. госуд. ун-т; редкол.: К.К. Шебеко [и др.]. – Пинск: ПолесГУ, 2015. – 208 с. – С. 165–169.

2. Володько Л.П. Оценка качества банковских информационных технологий и услуг в условиях неопределенности // Аудит и финансовый анализ. – 2010. – № 3. – С. 218–230.

3. Новаторов Э.В., Новицкая В.Д. Модификация и эмпирическая проверка методики измерения качества услуг SERVQUAL применительно к банковским услугам // Маркетинг и финансы. – 2012. – № 1. – С. 22–32.

Володько Павел

аспірант

Белорусский государственный университет

г. Минск

РОЛЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В ИНВЕСТИЦИОННОМ РАЗВИТИИ ЭКОНОМИКИ

Динамичное развитие реального сектора экономики в значительной мере зависит от доступного объема финансирования инвестиций. В данном направлении лидирующие позиции занимает рынок банковских кредитов, как основной источник финансирования инвестиций. Одной из важнейших функций банка является стимулирование воспроизводства материальных благ и накоплений в экономике. Это достигается мобилизацией денежных ресурсов и их перераспределением в целях улучшения структуры производства и обращения [3]. Поэтому банковская система, как лидер в сфере накопления капитала, имеет важнейшее значение в финансировании инвестиций в основной капитал. В связи с этим устойчивый экономический рост реального сектора экономики в большей степени зависит от активного участия в инвестиционном процессе банковского сектора.

Многие авторы определяют ключевую роль банковской системы в инвестиционной деятельности, реализуемой в национальных масштабах, такие как, К. Дж. Барлтроп, Д. МакНотон, Е. Б. Герасимова. Это связано с тем, что банки в силу своего назначения играют важную роль в рамках обеспечения процесса финансирования важных инвестиционных проектов, которые имеют первостепенное значение для развития национальных экономик, в том числе важнейших инфраструктурных проектов [1, 5].

Отметим, что в Республике Беларусь повышается роль банковской системы в инвестировании экономики страны. Кредиты банков увеличились в 13 раз с 2261,4 млрд руб. с 2005 года до 59998,9 млрд руб. в 2014 году. При этом их удельный вес в объеме инвестиций увеличился за тот же период времени с 15,0 % до 26,6 %. Рост доли банковского сектора в источниках финансирования происходил, во-первых, за счет предоставления льготных банковских кредитов, а во-вторых, за счет уменьшения бюджетного финансирования. Это говорит о том, что банки рассматриваются как потенциально активные участники инвестиционной деятельности, обладающие значительными ресурсами [2].

Вопрос об исследовании инвестиционного финансирования реального сектора экономики со стороны банков является весьма актуальным. Активное и стимулирующее воздействие банков на развитие и экономический рост экономики выражается в инвестиционном кредите, который предназначен для реализации различных инвестиционных проектов и играет исключительно важную роль в обеспечении модернизации и развития экономики.

Если рассмотреть инвестиции в Республике Беларусь по сферам производства и услуг, то на протяжении периода 2005-2014 гг. происходило

опережение инвестиций в основной капитал в сферу производства по сравнению сферой услуг. Наибольший удельный вес в сфере производства был зафиксирован в 2011 г. и составил 55,5%, а в сфере услуг наибольший удельный вес наблюдался в 2014 г и составил 51,3% от общего объема инвестиций в основной капитал.

На протяжении последних лет белорусские коммерческие банки последовательно увеличивали объемы своей деятельности, расширяли кредитование субъектов хозяйствования. Так, с 2005 по 2015 годы величина кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, выросла в 34,4 раз (до 339 267,3 млрд руб. на 01.01.2015) (Бюллетень банковской статистики: Ежегодник 2000-2014) / Национальный банк Республики Беларусь – Минск. - 2015 - 296 с.)

Удельный вес кредитов, предоставляемых частному сектору в общем объеме кредитов, предоставленных нефинансовым организациям в 2015 году составил 52,5%. По сравнению с 2005 годом он уменьшился на 17,3 процентных пункта. И соответственно удельный вес кредитов, предоставляемых государственным нефинансовым организациям в общей величине кредитов, предоставленных нефинансовым организациям за период с 2005 года по 2015 год увеличился на 17,3 процентных пункта, и составил 1 января 2015 года 47,5%. Бюллетень банковской статистики: Ежегодник (2000-2014) / Национальный банк Республики Беларусь – Минск. - 2015 - 296 с.

За период с 2010-2014 гг. наибольший удельный вес в структуре кредитных вложений по видам экономической деятельности составляли вложения в обрабатывающую промышленность в среднем 50%, кредитные вложения в торговлю; ремонт автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования и кредитные вложения в сельское хозяйство, охоту и лесное хозяйство.

Следует отметить, что активный рост кредитования не приводит к существенному обновлению основных фондов реального сектора. Наряду с выявленным ростом доли банковских активов в ВВП и доли банковских кредитов в ВВП наблюдается очевидное замедление темпов роста инвестиций в основной капитал.

В 2013-2014 годы наблюдается резкое замедление темпов роста корпоративного кредитования в сравнении с другими видами кредитов. Происходит перераспределение ресурсов банков в сектор потребительского кредитования как наиболее доходный сегмент. Основную долю корпоративных кредитов в Республике Беларусь составляют кредиты, направляемые на пополнение оборотных средств организаций, а не на модернизацию экономики.

Кредитные организации предпочитают краткосрочное кредитование реального сектора и потребительские кредиты. Инвестиционное кредитование наших предприятий меньше, чем в Европе, в 4-6 раз. Сложившаяся структура кредитных вложений в банковском секторе Белоруссии слабо ориентирована на модернизацию экономики и кредитование промышленности. Следовательно, банковский сектор должен оказывать существенное влияние на финансирование

модернизации экономики. Между тем, основными источниками финансирования по-прежнему остаются собственные средства предприятий, объем которых недостаточен для обеспечения инновационного роста экономики Республики Беларусь.

Роль банковской системы в экономическом развитии страны определяется возможностью наладить канал бесперебойного перелива временно свободных средств в реальный сектор экономики, нуждающийся в существенных капиталовложениях для модернизации основных фондов в соответствии с требованиями научно-технического прогресса, а также с целью преодоления последствий кризисного спада и выхода на траекторию устойчивого экономического роста [4].

Можно сделать вывод, банковский сектор является основным экономическим агентом, аккумулирующим свободные денежные ресурсы других экономических агентов с одной стороны, и крупнейшим инвестором в национальную экономику с другой стороны. За счёт реализации функции финансового посредника банковский сектор оказывает определяющее влияние на темпы экономического роста.

Лишение субъектов хозяйствования кредитных средств в условиях неразвитости небанковского сектора, присущих нашему государству, означало бы остановку развития экономики. Но, и когда в экономике достаточно денежных ресурсов, чрезмерное расширение кредитования может также иметь негативные последствия. Поэтому это и обуславливает необходимость взаимосвязи кредитных потоков и программы экономического развития страны.

Инвестиционная активность кредитных организаций Республики Беларусь является значительным составляющим элементом экономической политики страны и представляет собой систему мер, определяющих объем, структуру и направления инвестирования с предоставлением, прежде всего выбранных приоритетных для кредитных организаций направлений, концентрацию средств и результативность их использования.

Список использованной литературы

1. Аганбегян, А. Г. Еще раз о новой роли банков в современных условиях / А.Г. Аганбегян // Деньги и кредит. – 2011. – № 12 – С. 23–30.
2. Бюллетень банковской статистики: Ежегодник (2000-2014) / Национальный банк Республики Беларусь – Минск. – 2015 – 296 с.
3. Деньги, кредит, банки: учеб. / Г. И. Кравцова [и др.]; под ред. Г. И. Кравцовой. – Минск: БГЭУ, 2012. - 639 с
4. Рахметова, А.М. Роль банковского сектора в обеспечении экономического роста (краткий обзор) / А.М. Рахметова // Деньги и Кредит. – 2014. – №8. – С.73-76.
5. Хайдаршина, Г. А. Особенности роли банковского сектора в экономиках стран ЕС / Г.А. Хайдаршина // Экономика и управление. – 2015. – №2. – С.75-79.

Волчкевич Юлія

студентка

Чернорук Светлана

ст. преподаватель

Полесский государственный университет

г.Пинск

ОПТИМИЗАЦИЯ ДОХОДОВ ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТА

Бюджет, являясь особой системой общественных отношений, исторически возникает и действует там, где существует государство с товарно-денежными отношениями.

Согласно Бюджетного кодекса Республики Беларусь доходы бюджета – поступающие в бюджет денежные средства, за исключением средств, являющихся в соответствии с Бюджетным кодексом и иными актами бюджетного законодательства источниками финансирования дефицита бюджета, а также бюджетных кредитов, средств от возврата бюджетных займов и бюджетных ссуд [1].

Организация системы доходов государственного бюджета базируется на следующих определенных принципах:

1. Принцип достаточности. Доходы бюджета должны обеспечивать необходимые общественные потребности, возложенные на органы государственной власти и органы местного самоуправления. Основным показателем, характеризующим степень выполнения этого условия, является величина бюджетного дефицита.

2. Принцип стабильности доходов бюджета. Нормативные акты, определяющие формирование бюджетных доходов (налоговое, бюджетное, таможенное законодательство, акты, регулирующие поступления от государственного и муниципального имущества, от внешнеэкономической деятельности и т.п.), должны устанавливаться на длительный срок, чтобы обеспечить стабильность поступлений в бюджет и возможность их прогнозирования и планирования.

3. Принцип оптимального сочетания налоговых и неналоговых доходов на разных фазах экономического цикла. В частности, преодоление кризисных явлений, согласно Дж. Кейнсу, может быть достигнуто посредством стимулирования потребления через увеличение государственных расходов[2].

Доходы бюджета сектора государственного управления за январь-декабрь 2015 года сложились в сумме 365,8 трлн. рублей, или 100,9 процента уточненного годового плана. Доходы республиканского бюджета составили 167,2 трлн. рублей, или 101,5 процента уточненного годового плана. Формирование налоговых доходов за 2015 год обеспечено поступлениями следующих налогов:

- НДС 72,7 трлн. рублей, или 101,0 процентов уточненного годового плана. Налог на прибыль 21,8 трлн. рублей, или 103,6 процента уточненного годового плана.

- Акцизы 19,4 трлн. рублей, или 101,1 % уточненного годового плана. Доходы от внешнеэкономической деятельности 39,2 трлн. рублей, или 103,6 % уточненного годового плана.

- Поступления в Фонд социальной защиты населения (ФСЗН) 104,8 трлн. рублей, или 99,5 % утвержденного годового плана.

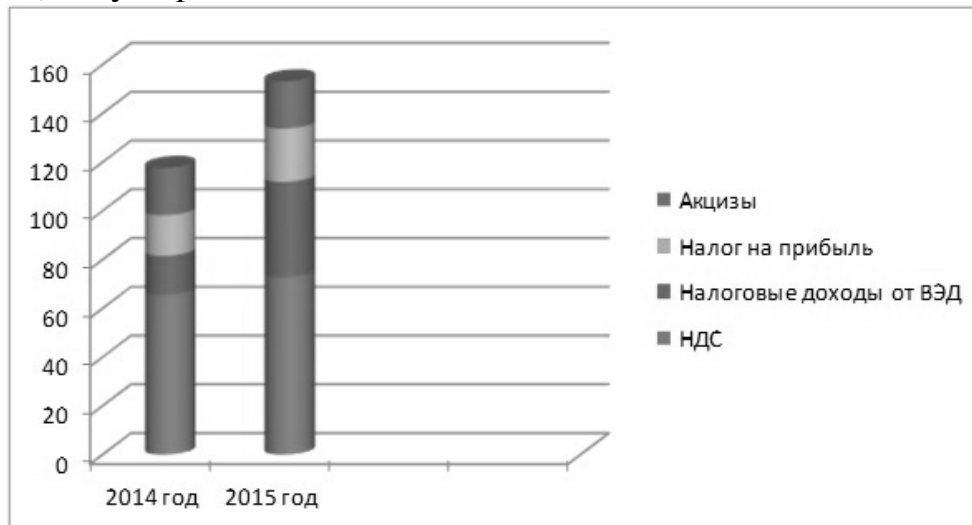


Рис. Структура налоговых доходов консолидированного бюджета за 2014 – январь-декабрь 2015 гг.

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [3].

По состоянию на 1 января 2016 года задолженность по налогам и сборам составила 600 млрд. рублей.

В настоящее время доходы бюджета планируются в основном на основе средней ставки налога. В этом случае планирование осуществляется в направлении налогооблагаемой базы и расчета среднего процента изъятия.

Основным плательщиком налогов в государственный бюджет Республики Беларусь и большинства стран мира являются предприятия. Около 90% поступлений формируются за счет белорусских предприятий.

Налоги как инструмент хозяйственной политики играют двоякую роль, выступая, с одной стороны, как источник дохода государства, а с другой – как мощный регулятор определенных хозяйственных и общественных отношений.

Изменение ставок налогообложения может стимулировать или, наоборот, тормозить те или иные процессы, происходящие в обществе и во всех секторах экономики.

Налоги должны обеспечить необходимый уровень доходов для финансирования общегосударственных расходов, не создавая чрезмерного давления на субъекты хозяйствования и население, поэтому разрабатываются различные варианты снижения налоговой нагрузки.

Главной проблемой в формировании доходов бюджета является создание устойчивой доходной базы с целью обеспечения финансирования всех предусмотренных расходов.

Контроль за обеспечением поступления бюджетных доходов возложен на налоговые органы, таможенные органы и банки.

Для оптимизации доходов республиканского бюджета необходимо перейти от составления одновариантных бюджетов к многовариантным. В этом случае

Министерство финансов республики будет иметь возможность внести на рассмотрение Правительства РБ не один, а несколько вариантов проекта бюджета. С целью увеличения доли собственных доходов бюджетов базового уровня необходимо закрепить за местными Советами базового уровня наиболее крупные местные налоги и сборы (полностью или частично), которые в соответствии с действующим законодательством зачисляются в областные бюджеты, а также установить предельный уровень дотаций в объеме доходов местных бюджетов.

Список использованных источников

1. Бюджетный кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, 16 июля 2008 г., №421-З: в ред. Закон Республики Беларусь от 31 декабря 2013 г., № 97-З // [Электронный ресурс] / Нац. правовой интернет-портал Республики Беларусь. – Минск, 2008. – Дата доступа: 10.03.2016.
2. Грязнова А.Г., Маркина Е.В. Финансы: учеб. пособие / А.Г. Грязнова, Е.В. Маркина, 2012. – 490 с.
3. Аналитическая информация об исполнении бюджета за январь-декабрь 2015 г. [Электронный ресурс] / Министерство финансов Республики Беларусь. – Минск, 2015. – Режим доступа: http://www.minfin.gov.by/budget_execution/analytical_information/2014/d8d95f68ae4bd460.html– Дата доступа: 10.03.2016.

Герасименко Александр

студент

Бухтик Марина

к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

г. Пинск

Республика Беларусь

**ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

В условиях формирования рыночных отношений всё больше возрастает потребность в достоверной учетной и отчетной информации о деятельности всех видов организаций. Информация которых отражается в бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятия.

Сейчас при условиях современной истории развития аудита можно выделить как позитивные, так и отрицательные аспекты. Эти аспекты связаны с экономическими преобразованиями. С одной стороны, на начальном этапе развитие рыночных отношений привело к значительному притоку аудиторских кадров из контрольно-ревизионных государственных службах, что не могло не сказаться на методических подходах при оказании аудиторских услуг, с другой стороны изучение накопленного позитивного зарубежного опыта этой формы независимого контроля и адаптации его к условиям нашей страны явилось существенным вкладом в развитие аудита.

За прошедший период в Республике Беларусь было принято около 200 нормативных правовых актов различного уровня, в том числе декреты и указы Президента Республики Беларусь, кодексы и законы, постановления Совета Министров и Министерства финансов, документы Аудиторской палаты и других органов. В последние годы в нашей стране произошли существенные изменения в области правового регулирования аудиторской деятельности. К числу таких документов следует отнести: Закон Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» 12. 07.2013 №56-З[1]; Указ президента Республики Беларусь «О лицензировании отдельных видов деятельности» [2], План мероприятий на 2016 год по сближению национального законодательства с международными стандартами финансовой отчетности [3] и др.

Аудиторская деятельность (аудит) - предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности и других документов организаций, их обособленных подразделений, индивидуальных предпринимателей, а при необходимости и (или) по проверке их деятельности, которая должна отражаться в бухгалтерской (финансовой) отчетности, в целях выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и соответствии совершенных финансовых (хозяйственных) операций законодательству [4].

Таблица 1

**Численность аудиторских организаций, имеющих лицензию на осуществление аудиторской деятельности за 2012–2015 годы
(количество единиц)**

Показатель	2012	2013	2014	2015
Аудиторские организации, имеющие лицензию на осуществление аудиторской деятельности	1493	1505	1553	1535

Примечание - Источник: собственная разработка на основании [5]

Проанализировав таблицу 1, наблюдается тенденция к небольшому снижению количества аудиторских организаций, получивших лицензию на проведение аудиторской деятельности. В период с 2014 года по 2015 год количество данного вида организаций уменьшилось на 18 единиц. Однако на протяжении с 2012 по 2015 года имеет место рост в виде 42 организаций. Это связано с тем, что для наиболее эффективной деятельности предприятий, организаций, фирм необходимо осуществлять контроль за их деятельностью.

Данное изменение повлекло за собой увеличение суммы услуг, которые были оказаны аудиторскими организациями за анализируемый период.

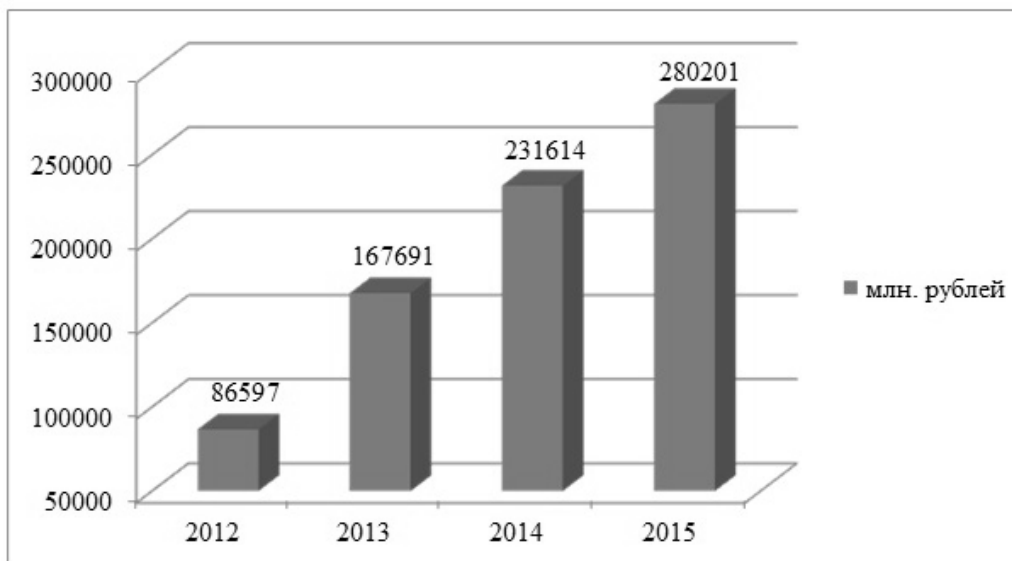


Рис. 1. Оказано услуг аудиторскими организациями

Примечание - Источник: собственная разработка на основании [5]

Сумма услуг увеличилась в 2015 году по сравнению с 2014 годом на 48587 млн. рублей, прирост суммы услуг за анализируемый период составил 20,98%. А в 2015 году по сравнению с 2012 годом сумма увеличилась на 193604 млн. рублей, то есть её прирост составил 223,59 %. Наблюдается положительная динамика на протяжении всего периода.

В настоящее время республике созданы Ассоциация профессиональных аудиторов (АПУ), Ассоциация аудиторских организаций (ААО) и Ассоциация сертифицированных бухгалтеров и аудиторов Беларуси. Сегодня назрел весьма актуальный вопрос касающийся дальнейшего развития общественной самоорганизации аудиторов путем создания крупной общественной структуры (например, создание Аудиторской палаты), которая объединила бы максимальное большинство аудиторских организаций, а, возможно, и аудиторов - индивидуальных предпринимателей.

Одним из перспективных направлений развития аудиторской деятельности в Республике Беларусь могло бы стать создание, развитие и совершенствование республиканской, общественной, профессиональной организации, способную осуществить:

- вступление в международную организацию бухгалтеров с целью признания международным сообществом аудиторских заключений, выдаваемых участниками Ассоциации;
- разработку и внедрение объединением аудиторов системы контроля качества процесса аудита, соответствующей международным стандартам;
- обеспечение подготовки кадров по МСФО и МСА;
- гармонизация республиканских правил аудиторской деятельности с международными стандартами аудита;
- обеспечение финансовой устойчивости национальных аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов;

○ взаимодействие с международными аудиторскими организациями, осуществляющими деятельность в республике Беларусь и других странах [6].

Таким образом, дальнейшее развитие аудита и его реформирование будет способствовать созданию современного законодательства в области бухгалтерского учета и аудита, соответствующего передовой международной практике, повышению общественного доверия к внешнему аудиту, эффективному применению МСФО субъектами публичного интереса, а также доступности финансовой отчетности инвесторам и общественности.

Список использованных источников

1. Об аудиторской деятельности: Закон Республики Беларусь от 12. 07. 2013 г., №56-З
2. План мероприятий на 2016 год по сближению национального законодательства с МСФО: утверждённый Премьер-министрами Республики Беларусь
3. О лицензировании отдельных видов деятельности: Указ Президента Республики Беларусь от 01.09.2010 г., №450: с изм.
4. Рыбак Т. Н., Касперович Е. Н. Новое правовое поле аудита/ Т. Н. Рыбак, Е. Н. Касперович// Главная книга.by- 2013- №18.- С.37-43
5. Национальный Интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Министерство финансов Республики Беларусь. – Минск, 2011. – Режим доступа: <http://minfin.gov.by/>– Дата доступа: 29.03.2016
6. Национальный Интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Ассоциация аудиторских организаций. – Режим доступа: <http://www.audit-rb.by/> - Дата доступа: 30.03.2016

Гільорме Тетяна.

к.е.н., доцент, провідний науковий співробітник

Гузєва Вікторія

студентка

Дніпропетровський національний університет імені Олеся Гончара

м. Дніпропетровськ

Україна

ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ АУДИТУ ПЕРСОНАЛУ ПІДПРИЄМСТВА

Оптимізаційна роль технології аудиту персоналу посідає важливе значення в сучасних кризових умовах. Оскільки в умовах кризи відбувається формування нової стратегії, що супроводжується фактичним переходом стратегії функціонування на активний розвиток, що тим самим має забезпечити стабільність і ефективність системи управління персоналом. Відповідно до цього при стабільному функціонуванні підприємства внутрішнього аудит персоналу виступає стратегічною функцією управління персоналом.

Аналізуючи аудит персоналу як один із видів технології стратегічного управління доцільно чітко виходити із розуміння двох його рівнів: внутрішній аудит (здійснюється відповідним функціональним підрозділом підприємства, керівниками функціональних підрозділів); зовнішній аудит (супутні послуги аудиторських фірм та аудиторів).

Реалізація внутрішнього аудиту персоналу регламентується відповідними принципами: комплексність, оперативність, перспективність, багатоаспектність, узгодженість, адаптивність, паралельність.

Основним технологічним прийомом здійснення аудиту персоналу на підприємствах є діагностування його діяльності, доцільно виокремити основні структурні елементи реалізації діагностування, за допомогою яких і здійснюється аудит персоналу є: моніторинг, аналіз, оцінка, перевірка, експертиза документації по управлінню персоналом, ревізія кадрового діловодства, запровадження нововведень щодо діагностування діяльності персоналу, розробка рекомендацій.

Нами пропонується проводити внутрішній аудит персоналу згідно фази кар'єрного циклу працівника на підприємстві. Тракткування персоналу як специфічного товару розглядається у теорії життєвого циклу. Концепція життєвого циклу товару (ЖЦТ) розроблена у 1965 р. Т. Левітом [3, с. 86]. В управлінні персоналу широко коло дослідників займаються питанням життєвого циклу персоналу, у багатьох випадках порівнюючи його властивості з життєвістю товару взагалі. Так, С. Гриценко та М. Калиниченко зазначають, що життєвий цикл кар'єри працівника включає чотири етапи, залежно від проходження якого залежить попит на нього як на спеціаліста [2, с. 125].

При застосуванні концепції життєвого циклу персоналу необхідно, на наш погляд, враховувати сучасні тенденції формування нового типу економіки, заснованого на знаннях. Постійний розвиток персоналу протягом всього життя, надбання нових, знань, вмінь, підтримку здоров'я та належного рівня життя є необхідною умовою інформаційного суспільства [1, с. 37].

Кар'єрне зростання відображає напрямок, послідовність і динаміку розвитку службової кар'єри працівника, обґрунтовує логіку і перспективи професійно-ієрархічного просування в рамках всього трудового періоду життєвого циклу. Період кар'єрного зростання конкретного працівника виходить, як правило, за межі одного підприємства.

Однією з визначальних характеристик цього багатогранного, специфічного і багато в чому імовірнісного процесу стає циклічність. Періодичне повторення таких стійко здійснюються послідовностей, як підбір – підготовка, розстановка, праця – оцінка – просування, ресурс – резерв та інші. багато в чому визначає не тільки побудова власне кар'єрного процесу, але і здійснення основних процедур управління ним. Це вказує на необхідність циклічного планування основних кар'єрних процедур, обумовлює введення поняття «кар'єрний цикл працівника», яке об'єднує періодично повторювану послідовність етапів кар'єрного просування.

Фаза кар'єрного циклу персоналу на підприємстві, на нашу думку, складається з таких етапів: найм на підприємстві, кар'єрне зростання, занепад, звільнення. В залежності від фази кар'єрного циклу, застосовуються різноманітні процедури аудиту, методики. Зміна фази кар'єрного циклу залежить, від зовнішніх та внутрішніх факторів.

Стан загальних соціальних умов, побутових умов, позитивно або негативно відбивається на процесі пристосування людини до виробничого середовища. Виробниче середовище підприємства як об'єкт адаптації має складну структуру, чим і обумовлено її поділ на наступні елементи: організаційно-адміністративну, психофізіологічну, соціально-психологічну, економічну, санітарно-гігієнічну, професійну адаптацію.

Основною умовою пристосування системи до динамічного зовнішнього оточення та нестійкого спектра внутрішніх чинників є її спроможність адаптуватися та створювати механізм використання сприятливих тенденцій, що з'являються. Це забезпечується гнучкістю структури підприємства, під якою розуміють спроможність системи цілеспрямовано адаптуватись до мінливого, складного середовища і здійснювати цей процес пристосування з мінімальними витратами.

Стійкість забезпечується стабільною базовою формою організаційної структури, основу якої становлять невеликі, самостійні з господарської точки зору, вузькоспеціалізовані підрозділи. Адаптивність же досягається за рахунок характерних для підприємств властивостей, а саме: інноваційності, керованості (у тому числі ефективний контроль за персоналом), наявності підприємницьких рис та ін.

Адаптація може виявлятися як саморегулювання, самонавчання, самоорганізація та самовдосконалення. При саморегулюванні система реагує на зміни середовища жорстко встановленими спеціальною програмою заходами та діями. Самонавчання системи означає її здатність змінювати програми реагування. При самоорганізації система змінює не тільки програму реагування, а й свою внутрішню структуру.

Під розвитком персоналу підприємств зв'язку пропонуємо розуміти цілісний, системний, свідомий процес підвищення професійної ефективності кожного працівника для досягнення цілей підприємства і отримання конкурентних переваг за допомогою придбання і вдосконалення властивостей кожного.

Розвиток персоналу підприємств зв'язку необхідно розглядати в двох аспектах (позиції): працівника та підприємства. З позиції працівника – це якісні зміни його властивостей, виникнення нових системних властивостей в результаті впливу керуючої підсистеми або самоорганізації, що сприяє досягненню місії підприємства. З позиції підприємства – це підсистема управління персоналом: сукупність процесів, механізмів, методів впливу на властивості розвитку персоналу, яка забезпечує розвиток всього підприємства, сукупності всіх ресурсів.

Аудит персоналу суб'єктів господарювання дозволяє сформувати системне уявлення про його діяльність, виявити «сильні» та «слабкі» сторони такої діяльності, порівняти її на відповідність стандартам ефективності діяльності. Це свідчить про те, що аудит персоналу як технологія внутрішнього аудиту дозволяє сформувати нову якість у керівника – вміння знаходити дефекти реалізації управлінських функцій та розробляти механізми їх усунення. Системне запровадження аудиту персоналу у системі управління підприємством сприяє розвитку системи управління персоналом. Також, на наш погляд, необхідно застосовувати моніторинг результатів впровадження рекомендацій (встановлює вимоги у внутрішніх документах з питань проведення внутрішнього аудиту) для того, щоб впевнитися в тому, що відповідальні за діяльність розпочали ефективні дії, спрямовані на їх виконання, або керівництво досліджуваного підрозділу взяло на себе ризик невиконання таких рекомендацій.

Список використаних джерел:

1. Гільорме Т.В. Удосконалення методики внутрішнього аудиту персоналу підприємства / Т.В. Гільорме, О.В. Дьяченко // Економіка. Фінанси. Право. – 2015. – №8/2. – С. 36-39.
2. Гриценко С. Формування маркетингово-логістичного механізму функціонування ринку робочої сили / С. Гриценко, М. Калиниченко // Регіональні аспекти розвитку і розміщення продуктивних сил України. – Тернопіль: Економічна думка. – 2004. – №9. – С. 124-126.
3. Левитт Т. Маркетинговая миопия / Т. Левитт // Классика маркетинга: сб. работ, оказавших наибольшее влияние на маркетинг: пер. с англ // сост. Б. М. Энис, К. Т. Кокс, М. П. Моква; пер. Т. Виноградова, Д. Раевская, Л. Царук, А. Чех; под ред. Ю. Н. Каптуревского. – СПб.: Питер. – 2001. – 420 с.

Гончар Анастасия

студентка

Давыдова Наталья

к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

г. Пинск

Республика Беларусь

**ОПТИМИЗАЦИЯ СТРУКТУРЫ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКОВ
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

Роль банковской системы для развития экономики трудно переоценить, поскольку коммерческие банки имеют большое значение в обслуживании денежного оборота, в перемещении капиталов, в предоставлении возможностей предприятиям реального сектора экономики для развития, в аккумуляции временно свободных денежных средств в целях обеспечения экономического роста.

В высоких результатах деятельности банка заинтересованы и его акционеры (участники), и клиенты, и банки-корреспонденты, и работники банка и многие другие [2].

Доходность банка является важным показателем результативности его хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности. Уровень доходности зависит от целей деятельности банка, пропорций и соотношений, которые сложились в структуре его активов и пассивов, качества управления рисками банка, расходами и доходами, от применяемых методов поддержания ликвидности. Таким образом, общий объем, динамика и состав доходов банков являются индикаторами эффективности управления, что необходимо для сохранения и укрепления общественного доверия к кредитным институтам [3].

Доходы банка – денежная сумма, получаемая в результате посреднической деятельности и реализации услуг за определенный период времени.

Расходы банков представляют собой использование денежных средств, необходимых для осуществления всех видов банковской деятельности [2].

Доходы банков Республики Беларусь на 01.02.2016 г. составляют 19 313,5 млрд. руб., что меньше уровня 2015 года того же периода на 6 967,9 млрд. руб.

Основную долю в совокупных доходах банков занимают процентные доходы. На данный момент удельный вес процентных доходов составил 33,3 %, что больше на 12,6 % по итогам 2015 года. Кроме того, у данной статьи наблюдается значительное увеличение – за период 2016 года данная статья составила 6 397,5 млрд. руб., что на 971,2 млрд. руб. больше, чем в 2015 году. Значимым фактором увеличения процентного дохода стали позитивные изменения в структуре доходных активов. Темп прироста процентных доходов составил 12,6 %.

За период 2016 года удельный вес комиссионных доходов составил 4,9 % доходов банков и увеличился по сравнению с периодом 2015 года на 1,3 п. п., что говорит о расширении услуг банков и увеличении их клиентской базы. Кроме того, за период 2016 года комиссионные доходы составили 944,1 млрд. руб., что на 12,8 млрд. руб. больше, чем за 2015 год. Рост комиссионных доходов и их удельного веса обусловлен планомерным сокращением ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, а, следовательно, и процентных ставок по вновь предоставленным кредитам.

Операционные доходы банков составили за период 2016 года 200,3 млрд. руб., снизившись на 77,7 млрд. руб. по отношению к 2015 году, что говорит о снижении процентных ставок по кредитам вследствие снижения ставки рефинансирования Центрального Банка.

Прочие банковские доходы за период 2016 года составили 1 678,1 млрд. руб., что меньше уровня 2015 года на 4 295,2 млрд. руб. За анализируемый период удельный вес прочих банковских доходов сократился с 22,7 % по итогам 2015 года до 8,9 % по итогам анализируемого периода 2016 года. Темп негативного прироста процентных доходов составил 13,8 % [1].

В 2015 году расходы банков составили 25 449,1 млрд. руб., что превысило уровень расходов банков за период 2016 года на 7 041,7 млрд. руб. Удельный вес процентных расходов в 2016 году составил 20,8 %, что на 3,3 п. п. превысило показатель 2015 года, который в абсолютном выражении составил 4 451,3 млрд. руб., что свидетельствует о росте расходов и «работающих» активов.

Если комиссионные доходы занимают почти 1/3 всех доходов банков, то на долю аналогичных расходов приходится лишь 1,8 % за период 2016 года.

В абсолютном выражении они составили 322,6 млрд. руб. за 2016 год, что на 150,6 млрд. руб. больше, чем за 2015 год. Комиссия является наиболее рентабельной для банков, так как доходы по ней почти в 10 раз превышают расходы. Рост комиссионных расходов обусловлен повышением процентных ставок по вновь предоставленным кредитам.

Операционные расходы составили в 2016 году 1 689,3 млрд. руб., что превысило уровень 2015 года на 115,2 млрд. руб., что говорит о повышении процентных ставок по кредитам вследствие повышения ставки рефинансирования Национальным банком Республики Беларусь.

Прочие банковские расходы в 2016 году составили 882,7 млрд. руб. и уменьшились в абсолютном выражении на 2 956,1 млрд. руб. по сравнению с итогами анализируемого периода 2015 года, что свидетельствует о качестве ведения банковской деятельности [1].

Таким образом, расходы банков также как и доходы, значительно уменьшились за период 2016 года относительно уровня 2015 года – на 7 041,7 млрд. руб. или на 27,7 %. При переводе в сопоставимые величины (доллары США) также наблюдается сокращение как расходов, так и доходов.

При постоянном совершенствовании банковской деятельности в настоящее время появляется ряд основных проблем в деятельности банков: низкая диверсификация источников доходов, высокая государственная монополия в банковском секторе экономики, низкая рентабельность и ликвидность [3].

Для получения максимального дохода диверсификация активов банков должна быть оптимальной с позиции риска, ликвидности и доходности.

Кредитным институтам большое внимание необходимо уделять объемам, составу и качеству расходов. Необоснованные расходы банков могут свидетельствовать о неэффективной организации работы и, в конечном итоге, уменьшают их прибыль [2].

Если процентные расходы банкам регулировать достаточно сложно, так как на них влияет большое количество факторов внешней среды, то регулирование прочих операционных расходов вполне возможно, тем более что этот вид расходов напрямую увязан с результатами деятельности трудовых коллективов банков [3].

Следовательно, в связи с сокращением прочих операционных расходов, необходимо принять меры по значительному сокращению отдельных статей операционных затрат. Аргументированными должны быть расходы на проведение ремонтных работ. Следует пересмотреть лимиты по мобильной связи, расходы на

подписку периодической печати, также пересмотреть планы командировок. Необходимо проанализировать рациональность затрат, связанных с техническим обслуживанием и ремонтом оборудования, изучить возможность снижения расходов по сопровождению используемых программных продуктов. Регулировать проведение рекламных акций, определив основные проекты, которые принесут значимый эффект и банки будут реализовывать. Еще одно направление сокращения операционных расходов — совершенствование сети путем преобразования филиалов в отделения. Данные меры должны содействовать сокращению прочих расходов в совокупных расходах банков. Еще один путь снижения расходов банков — увеличение части собственных средств в валюте баланса, поскольку собственные средства считаются бесплатными ресурсами для банков [2].

Таким образом, с учётом наблюдаемой в настоящее время тенденции снижения доходности банков оптимизация структуры доходов и расходов банков является реальным инструментом в стремлении сохранить и увеличить уровень их прибыльности. В целом коэффициенты структуры расходов отражают относительную эффективность затрат. Оптимизация структуры доходов и расходов банков обеспечивает устойчивое функционирование банков и позволяет преодолеть высокие темпы роста непроцентных операционных расходов, избежать нецелевого использования банковского капитала и предотвратить их многочисленные банкротства.

Список использованных источников

1. Структура доходов и расходов банков Республики Беларусь / Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/publications/bulletin/>. Дата доступа: 27.03.2016 г.
2. Анализ финансовых результатов банковской деятельности: учебное пособие/ С.Ю. Буевич. – 2-е изд. – М.: КНОРУС, 2005. – 160 с.
3. Анализ деятельности банков: Учебное пособие/ И.К. Козлова [и др.] –Мн.: Выш.шк., 2003. – 240 с.

Гриб Алексей

студент

Германович Наталья

ассистент

Полесский государственный университет

г. Пинск

Республика Беларусь

ДОХОДЫ РЕСПУБЛИКАНСКОГО БЮДЖЕТА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И ПУТИ ИХ ОПТИМИЗАЦИИ

Государственный бюджет является главным звеном финансовой системы любой страны. Это обусловлено его содержанием и значимостью в экономической, политической и социальной жизни общества. Бюджет, как

неотъемлемая часть общегосударственных финансов, возникает и действует там, где существует государство и развитые торгово-денежные отношения. Государство для выполнения своих функций нуждается в крупных финансовых ресурсах, которые пытается аннулировать в бюджете. С помощью бюджета осуществляется перераспределение национального дохода на удовлетворение общегосударственных потребностей.

С помощью бюджетов, также, как и посредством связанных с ними налогообложения и налоговых льгот, субсидий и субвенций, государственных инвестиций, процентных ставок, государство оказывает регулирующее воздействие на товаропроизводителей, а через них и на рынок товаров и услуг, капитала, рабочей силы.

Доходы бюджета – часть централизованных финансовых ресурсов государства, необходимых для выполнения его функций.

В Республике Беларусь основная доля доходов бюджета формируется за счет налоговых поступлений. Экономическая сущность налогов характеризуется денежными отношениями, складывающимися у государства с юридическими и физическими лицами, которые имеют специфическое назначение – мобилизацию средств в распоряжение государства.

В 2015 году по отношению к 2014 году совокупные доходы государственного бюджета увеличились на 28123303276 тыс. белорусских рублей, а темп роста составил 121,87%. В 2016 году по отношению к 2015 году также наблюдался прирост совокупного дохода государственного бюджета, который составил 23872788740 тыс. белорусских рублей в абсолютном выражении, однако в относительном выражении темпы роста доходов бюджета снизились на 6,64 процентных пункта. Для того, чтобы установить причины замедления роста доходной части государственного бюджета, целесообразно проанализировать его наиболее доходные статьи в целях установления тенденций увеличения (снижения) доли тех или иных источников формирования доходов бюджета.

Наиболее доходной статьёй республиканского бюджета Республики Беларусь в 2014 году по праву можно считать поступления налогового характера. Доля налоговых поступлений в общем объёме доходов бюджета составила 83,96% или 107977320187 тыс. белорусских рублей. Рассмотрим доходы республиканского бюджета в разрезе налоговых поступлений. Наиболее значимым видом поступлений налогового характера являются налоги на товары (работы, услуги), на долю которых в общем объёме поступлений приходится 66,1% или 71385830513 тыс. белорусских рублей. Вторым по значимости источником налоговых поступлений в бюджет являются налоговые доходы от внешнеэкономической деятельности, которая составляет 24,2 % в общем объёме поступлений налогового характера.

Следующим важным источником формирования доходов республиканского бюджета являются поступления неналогового характера, на

долю которых приходится 11,8% в общем объёме доходов республиканского бюджета (15204040646 тыс. белорусских рублей в абсолютном выражении). Рассмотрим основные статьи доходов бюджета в разрезе неналоговых поступлений. Большая часть неналоговых поступлений (60,5%) приходится на доходы от использования имущества, находящегося в государственной собственности, чей вклад в совокупный итог неналоговых поступлений составил 9202958880 тыс. белорусских рублей. Вторым по значимости источником формирования являются прочие доходы неналогового характера, на долю которых приходится 17,8% или 2701037580 тыс. белорусских рублей.

Последним источником формирования доходной части республиканского бюджета являются безвозмездные поступления от иностранных государств и других бюджетов бюджетной системы, чья доля в общем объёме доходов бюджета составляет 4,2% или 5412745093 тыс. белорусских рублей.

Проанализируем рассмотренные статьи в динамике.

С одной стороны, из представленных аналитических данных видно, что снижение доли налоговых поступлений как основного источника формирования доходной части республиканского бюджета имеет устойчивую отрицательную тенденцию. Так, доля налоговых поступлений в 2015 году по сравнению с 2014 годом снизилась на 2,2 процентных пункта, в 2016 по сравнению с 2015 – на 3,4 процентных пункта, а в 2016 по сравнению с 2014 – на 5,62 процентных пункта.

С другой стороны, на протяжении всего анализируемого периода наблюдается устойчивая положительная тенденция к увеличению доли неналоговых платежей и безвозмездных поступлений в качестве источника формирования доходной части республиканского бюджета. Так, доля поступлений неналогового характера в 2015 году в сравнении с 2014 годом увеличилась на 0,48 процентных пункта, в 2016 году по отношению к 2015 году – на 4,2 процентных пункта, а в 2016 по сравнению с 2014 – на 4,63 процентных пункта. В то же время наблюдается увеличение доли безвозмездных платежей. Так, в 2015 году по отношению к 2014 году доля безвозмездных платежей увеличилась на 1,72 процентных пункта, в 2016 по отношению к 2015 снизилась на 0,7 процентных пункта, а в 2016 году по отношению к 2014 году увеличилась на 0,97 процентных пункта.

Таким образом, на основании проведённого анализа в разрезе статей доходной части республиканского бюджета можно сделать вывод о том, что снижение темпов роста доходов республиканского бюджета и доли налоговых поступлений, а также увеличение доли неналоговых и безвозмездных поступлений можно объяснить тем, что на фоне разразившегося в стране финансового кризиса в стране наблюдается реализация такого инструмента регулирования экономики, как стимулирующая бюджетно-налоговая политика. Её действие проявляется в сокращении налоговых поступлений на фазах кризиса для активизации деловой активности в различных секторах экономики

за счёт снижения налогового бремени для разнообразных предприятий, организаций и учреждений. С другой стороны, рост неналоговых поступлений объясняется невозможностью некоторых субъектов хозяйствования функционировать в ожесточившихся экономических условиях, что проявляется в росте доли штрафов и удержаний из заработной платы, что в свою очередь обуславливает необходимость нормализации экономической ситуации и оптимизацию деятельности государства в области процедур экономической несостоятельности (банкротства).

Ввиду того, что налоги так и остаются преобладающим элементом в системе доходов республиканского бюджета, в число первоочередных выдвигается задача оптимизации и совершенствования налоговой системы Республики Беларусь, которая может быть достигнута за счёт реализации следующих мероприятий:

- сокращение до минимума, а в последствии и отмена налогов, уплачиваемых из выручки,
- снижение налогового бремени на фонд оплаты труда,
- уменьшение количества платежей за счет объединения сходных или отмены мелких налогов и сборов с высокими издержками на их администрирование,
- снижение ставок некоторых видов налогов по мере расширения базы налогообложения,
- максимальное упрощение налогообложения индивидуальных предпринимателей.

Список использованных источников

1. Закон Республики Беларусь от 31 декабря 2013 г. № 95-З «О республиканском бюджете на 2014 год»// КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск, 2016.

2. Закон Республики Беларусь от 30 декабря 2014 г. № 225-З «О республиканском бюджете на 2015 год»// КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск, 2016.

3. Закон Республики Беларусь от 30 декабря 2015 г. № 341-З «О республиканском бюджете на 2016 год»// КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск, 2016.

4. Свиридович В. Устойчивость бюджета и финансовая стабилизация //Экономикс. – 2015. - №10. - с.48.

Гусаревич Наталія

аспірант

Київський національний торговельно-економічний університет

м. Київ

Україна

БЮДЖЕТНЕ ПЛАНУВАННЯ У СИСТЕМІ ФІНАНСОВО- ЕКОНОМІЧНИХ ВІДНОСИН

Бюджетна система є провідною ланкою державних фінансів. Державний бюджет є вагомим інструментом соціально-економічного розвитку країни. Бюджетне планування є складовою загальнодержавного економічного планування і займає центральне місце у фінансовому плануванні. Від рівня збалансованості бюджету на стадії планування, якості економічних і соціальних прогнозів залежить стабільність функціонування бюджетної сфери і рівень виконання програм протягом майбутнього бюджетного періоду. Економічна сутність бюджетного планування полягає в централізованому розподілі і перерозподілі суспільного продукту і національного доходу на основі державної соціально-економічної програми розвитку країни між ланками фінансової системи в процесі складання і виконання бюджету. Таким чином, бюджетне планування - це найважливіша частина фінансового планування, яка залежить від фінансової політики держави. Бюджетне планування здійснюється органами державної влади. Воно включає теорію і методологію складання бюджету держави, формування нормативно-правової бази, організаційну основу.

Основними завданнями бюджетного планування є достовірне визначення обсягу та джерел формування доходів бюджету, оптимальний розподіл видатків, збалансування бюджету. Бюджетне планування починається з визначення можливого обсягу доходів, яке доцільно розглядати як процес реалізації регуляторного механізму фінансової політики у межах якої здійснюється сукупність заходів в частині формування, коригування, контролю та моніторингу системи бюджетних показників з урахуванням соціально-економічного розвитку країни та впливу зовнішніх факторів на збалансованість бюджетної системи. Результативність планування доходів бюджету здійснює визначальний вплив на обсяги бюджетних видатків.

Бюджетне планування як вагомий інструмент системи державного регулювання економіки має спиратися на довгострокову програму економічного та соціального розвитку країни. Упорядкування регулюючих цілей бюджетної політики, дозволяє досягти відповідного збалансування процесу перерозподілу фінансових ресурсів у суспільстві, рівня задоволення суспільних потреб. Призначення бюджетного регулювання полягає в забезпеченні соціально-економічного розвитку держави та добробуту громадян за допомогою низки фінансових інституцій.

Необхідним є забезпечення перетворення бюджетного механізму в дієвий засіб реалізації соціально-економічної стратегії, підвищення ефективності використання бюджетних коштів. Архітектоніка бюджетного планування має створювати належні інституційні умови функціонування фінансової моделі у суспільстві, які у сукупності повинні формувати механізм впливу на економічне зростання, сприяти підвищенню добробуту суспільства. Державна політика у сфері видатків бюджету суттєво впливає на обсяг сукупного попиту, який складається із обсягу споживчого попиту, інвестиційного попиту та попиту держави. В умовах економічного спаду держава повинна здійснювати заходи щодо одночасного послаблення податкового навантаження на економіку та збільшення бюджетного дефіциту, таким чином, бюджетне регулювання дозволяє впливати на обсяг сукупного попиту, темпи і пропорції економічного розвитку [4].

Від якості та своєчасності прийняття рішень з питань державного бюджету, зокрема, формування бюджетних видатків залежить збалансованість державних фінансів, рівень ефективності державного регулювання економічних процесів. Через видатки бюджету уособлюється роль держави у регулюванні фінансово-економічних процесів, забезпеченні макроекономічного зростання, соціальних гарантій населення, вдосконалення структури суспільного виробництва. Запровадження показників ефективності у бюджетне планування потребує удосконалення не тільки механізмів фінансування, а й управління державним сектором економіки в цілому. Доцільним є удосконалення механізму посилення впливу держави на економічний розвиток шляхом переходу від управління видатками до управління відповідними результатами як складової програмно-цільового методу планування бюджету. Застосування програмно-цільового методу планування видатків як вагомому інструменту бюджетної політики, що ґрунтується на раціональному управлінні бюджетними коштами, спрямованому на вирішення соціально-економічних проблем, які стоять перед суспільством на певному етапі його розвитку дозволяє встановлювати зв'язок між витраченими фінансовими ресурсами та отриманими результатами. Даний метод планування видатків займає основне місце серед інших методів планування завдяки підвищенню рівня ефективності розподілу обмежених бюджетних ресурсів, можливості встановлення чітких пріоритетів економічного і соціального розвитку та забезпечення цільового спрямування бюджетних коштів на їх реалізацію. Основні позитивні наслідки реалізації програмно-цільового методу планування видатків бюджету полягають в тому, що підвищується якість розроблення та реалізації бюджетної політики, прозорість бюджетного процесу, рівень бюджетного контролю та ефективності діяльності державного сектора. Подальший розвиток системи планування та виконання бюджетів, що ґрунтується на принципах програмно-цільового методу, потребує удосконалення бюджетного процесу щодо запровадження середньострокового планування, посилення спрямованості

бюджетного планування на кінцеві результати та підвищення ефективності витрачання бюджетних коштів. Одним з основних завдань бюджетного регулювання є упорядкування кількості бюджетних програм, складання головними розпорядниками бюджетних коштів плану діяльності на наступні бюджетні періоди відповідно до напрямів розвитку галузі, підвищення якісного рівня розробки паспортів та інтегральної оцінки виконання бюджетних програм. підготовки бюджетних запитів, здійснення моніторингу бюджетної результативності [2].

Важливого значення набуває прискорення переходу до перспективного бюджетного планування видатків: на плановий і два наступні бюджетні періоди, на рівні головних розпорядників бюджетних коштів із врахуванням стратегічних планів їх діяльності як основного документу із формування державної політики у відповідній галузі економіки, що визначає місію відповідного розпорядника коштів як суб'єкта державного управління, цілі, завдання, функції, заходи, очікувані результати з урахуванням наявних фінансових та матеріальних ресурсів. Запровадження середньострокового бюджетного планування для реалізації цілей національної політики виходячи з макроекономічної та фінансової стратегії вимагає від головних розпорядників бюджетних коштів якісного рівня підготовки обґрунтованих фінансово-економічних програм галузевого розвитку.

Перспективне прогнозування видатків бюджету є важливим інструментом державного регулювання економічних і соціальних процесів, оскільки обґрунтовує напрями використання бюджетних коштів у майбутньому з урахуванням визначених цілей та пріоритетів соціально-економічного розвитку держави на середньо- та довгострокову перспективу. Сучасний етап розвитку бюджетних відносин характеризується посиленням ролі бюджетних видатків у процесі регулювання соціально-економічного розвитку країни та територій. За останні роки здійснено відповідні заходи щодо посилення обґрунтованості планування видаткової частини бюджету, її впливу на економічне зростання та соціальний розвиток суспільства.

Формування бюджетної політики на середньострокову перспективу дозволяє визначати стратегічні цілі бюджетної політики, забезпечити прозорість і відкритість щодо досягнення соціально-економічних завдань протягом запланованого періоду, досягати реалістичних прогнозів доходів бюджету; встановлювати основні пріоритети у сфері бюджетних видатків, забезпечувати своєчасне корегування бюджетної політики, посилити державний фінансовий контроль за реалізацією цілей, встановлених основними напрямами бюджетної політики, відповідальність головних розпорядників бюджетних коштів за ефективністю використання бюджетних коштів.

Список використаних джерел:

1. Бюджетний кодекс України : Закон України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua>

2. Корнієнко Н.М. Програмно-цільовий метод бюджетування в умовах електронного самоврядування / Н.М. Корнієнко. – К. : УДУФМТ, 2010. – С. 200-202.

3. Чугунов І. Я. Теоретичні засади розвитку бюджетних відносин / І. Я. Чугунов // Вісник КНТЕУ. – 2011. – № 4. – С. 13 -22.

4. Чугунов І.Я. Бюджетно-податкова політика в умовах інституційних перетворень / І.Я. Чугунов, В.Д. Макогон // Вісник КНТЕУ. – 2014. – № 4. – С. 79-91.

Даужанова Майра

преподаватель экономических дисциплин

Индустриально-экономический колледж

имени Академика Г. С. Сейткасымова

г. Астана

Республика Казахстан

ОСОБЕННОСТИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ В УСЛОВИЯХ СОВРЕМЕННОГО КУРСА РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

«Сегодня весь мир сталкивается с новыми вызовами и угрозами. Мировая экономика так и не оправилась от последствий глобального финансово-экономического кризиса. Восстановление идёт очень медленными и неуверенными темпами, а где-то ещё продолжается спад. Геополитический кризис и санкционная политика ведущих держав создают дополнительное препятствие для восстановления мировой экономики» [1]. Такими словами начал Президент Республики Казахстан свое ежегодное Послание народу Казахстана на 2015 год «Нұрлыжол – Путь в будущее».

Надежная финансовая система является стержнем в развитии и успешном функционировании рыночной экономики и необходимой предпосылкой роста и стабильности экономики в целом. Эта система является основой, мобилизующей и распределяющей сбережения общества и облегчающей его повседневные операции.

Научный подход к выработке финансовой политики, знание и изучение всех факторов, определяющих политику, предполагают ее соответствие закономерностям общественного развития, постоянный учет выводов финансовой теории. Нарушение этого важнейшего требования приводит к большим потерям в народном хозяйстве.

За прошедшие годы в Казахстане осуществлены крупные экономические преобразования и структурная перестройка, разработаны и приняты основополагающие стратегические документы, определяющие развитие страны и основывающиеся на принципах устойчивого развития. [2].

Социальная направленность финансовой стратегии проявляется не только в изыскании возможностей увеличения финансовых ресурсов, направляемых на повышение благосостояния народа, но и в новом подходе к главной цели экономической политики. Уровень жизни выступает теперь величиной, определяющей развитие производства, направление и структуру использования финансовых ресурсов [3]

Как и экономическая политика в целом, финансовая политика разрабатывается государством, исходя из требований экономических законов – существенных, устойчиво повторяющихся, объективных связей и взаимозависимостей явлений и процессов в экономической жизни общества [4].

Многообразие задач, которые стоят перед государством в рыночной экономике, определяют выполняемые государством функции финансовой политики. [5]

Сегодня основной план развития Казахстана нацелен на вхождение в 30 самых развитых стран мира, что сопровождается политикой устойчивого инновационного развития. Термин «устойчивое развитие» был введен в широкое употребление Международной комиссией по окружающей среде и развитию (Комиссия Брунтланд) в 1987 году.

Под устойчивым понимается такое развитие, которое удовлетворяет потребности настоящего времени, но не ставит под угрозу способность будущих поколений удовлетворять свои собственные потребности.

Существующий подход к концепции устойчивого развития выработывался в течение нескольких десятилетий, он основан на опыте работы в области развития, накопленном за это время [6].

Темпы роста сами по себе не имеют решающего значения. Достаточно высокие темпы роста могут и не приводить к неблагоприятным для окружающей среды последствиям. В то же время при низких или даже отрицательных темпах роста (т.е. экономическом спаде) состояние окружающей среды может ухудшаться, а запасы невозобновимых природных ресурсов истощаться [7].

К сожалению, сегодняшняя экономика Казахстана представляет собой ярчайшую иллюстрацию к последнему положению. Концепция устойчивого развития унаследовала от развивавшихся в работах Римского клуба концепций, прежде всего, фундаментальное отличие от господствующей в традиционной экономической науке концепции непрерывного экономического роста [8].

Различие между экономическим развитием и экономическим ростом является основополагающим для самого понятия «устойчивость». Рост направлен на количественное увеличение масштаба экономики в ее физическом измерении. Это предполагает увеличение объема и скорости материальных и энергетических потоков, проходящих через экономику, количественный рост народонаселения и увеличение объемов запасов продуктов человеческого

труда. Развитие же подразумевает качественные усовершенствования в структуре, конструкции и композиции физических объемов и потоков.

Потенциал экономического прогресса, базирующегося на устойчивом развитии, предполагает качественные усовершенствования большие, чем экономический рост, основанный только на увеличении количественных показателей. Подлинным экономическим прогрессом является только такой прогресс, который осуществляется не за счет окружающей среды, а, напротив, за счет согласования экономической деятельности и всего поведения людей с биогеохимическими циклами различного уровня и полного включения экономической системы в структуру глобальной замкнутой жизнеобеспечивающей среды [8]. Если экономический рост, основанный исключительно на количественных показателях, в конце концов приводит к саморазрушению (и таким образом является «неустойчивым»), то понимаемое прежде всего в качественном смысле экономическое развитие устойчивым может быть [9].

С экономической точки зрения концепция устойчивого развития основывается на определении дохода, данном Дж. Хиксом. «В практической жизни определение уровня дохода преследует цель указать людям, сколько они могут потреблять, не делая себя при этом беднее» [10]. Это вполне согласуется с концепцией устойчивого развития, для которой наиболее плодотворным оказалось следующее из сделанных Хиксом в порядке последовательных уточняющих шагов определение дохода: «...доход индивида - это то, что он может в течение недели потребить и при этом все-таки ожидать, что и к концу недели его положение будет таким же, каким было и в начале» [10].

Таким образом, исходя из анализа литературы, можно сделать вывод, что финансовая политика государства является инструментом экономического развития страны. Однако, на современном этапе развития, она должна быть направлена не только на распределение денежных ресурсов государства, но и отвечать принципам устойчивого развития, которые на сегодняшний день являются основополагающими для многих государств мира.

Список использованных источников

1. Послание Президента Республики Казахстан Н.Назарбаева народу Казахстана. 11 ноября 2014 г. «НұрлыЖол – Путь В Будущее»

2. Назарбаев Н. Казахстан - 2030: процветание, безопасность и улучшение благосостояния всех казахстанцев. Послание Президента страны народу Казахстана - Алматы: Білім, 1997 - 256с.

3. Финансы. Учебник / Под ред. М.В. Романовского. М.: Изд-во «Перспектива», изд-во «Юрайт», 2000

4. Мельников В.Д. // Основы финансов: Учебник. – Алматы: ТОО «Издательство LEM», 2005. – 560 с.

5. Давлетбаева М.И., Финансовая политика Казахстана в условиях индустриализации. Статистика, Учет И Аудит 2 (41) 2011

6. Мунасингхе М., Круз В. Экономическая политика и окружающая среда. Опыт и выводы. Публикации Всемирного банка по проблемам окружающей среды. Вып. 10. Вашингтон, округ Колумбия, 1995. На правах рукописи.

7. Концепция устойчивого развития: новая социально-экономическая парадигма // Х.Н. Гизатуллин, В.А. Троицкий, Общественные Науки и Современность 1998 №5

8. Costanza R., Folke C. Ecological Economics and Sustainable Development. Paper prepared for the international Experts Meeting for the Operationalization of the Economics of Sustainability. Manila, Philippines. 1994. July 28-30.

9. Хильчевская Р.И. Проблемы экологической экономики в свете концепции устойчивого развития // Экономика и математические методы. 1996. Т. 32. Вып. 3. С. 85—95

10. Хикс Дж.Р. Стоимость и капитал. М., 1988.

Демьяненко Маргарита

к.э.н., доцент

Полякова Евгения

к.э.н., ст. преподаватель

Старооскольский технологический институт

им. А.А. Угарова НИТУ «МИСиС»

г. Старый Оскол

Россия

ПРИЧИНЫ, СДЕРЖИВАЮЩИЕ РАЗВИТИЕ БАНКОВСКИХ ИННОВАЦИЙ В РОССИИ

Инновационной деятельности характерен высокий уровень неопределенности: внедрение нововведений порождает риск банковских инноваций, наличие которого, оказывая негативное воздействие на инновационный процесс, может привести к возникновению убытков. Предпосылки, увеличивающие вероятность реализации риска банковских инноваций (факторы риска), выступают причинами, сдерживающими развитие инноваций российских банков. Определение наиболее значимых для российских кредитных организаций факторов риска инноваций даст возможность выстроить эффективную систему оценки риска и управления им.

Структура и роль факторов риска инноваций изменяются в зависимости от внешних и внутренних условий деятельности банка. По мнению Кондрашова В.А.[2], процесс формирования инновационной деятельности российских банков возможно разделить на несколько этапов, для каждого из которых будет характерно наличие определенных факторов риска банковских инноваций.

1-ый этап формирования банковских инноваций в России (1991–1997 гг.) В данный период кредитные организации РФ в основном занимались операциями, связанными с иностранной валютой, осуществлением расчетных операций

клиентов - юридических лиц, в том числе и в сфере внешнеэкономической деятельности. Существовавшая в России неустойчивость экономики и гиперинфляция способствовали получению высокой прибыли и без значительных капиталовложений.

Данная ситуация не стимулировала кредитные организации к повышению клиентоориентированности, следовательно их инновационная деятельность состояла в основном во внедрении и разработке технологий и продуктов, обслуживающих расчеты.

В связи с значимым отставанием от западных стран инновационная деятельность банков РФ носила «заимствующий» характер. В 1992-1993 гг. российские банки начали внедрять расчетные пластиковые карты EuroCard/Mastercard и Visa. В 1995 году в целях ускорения расчетов предприятий банк «Северная казна» ввел систему удаленного управления расчетным счетом «Клиент-банк». Чтобы усилить отдачу от обслуживания внешнеторговой деятельности юридических лиц, банк «Российский кредит» в 1996 году первым начал предоставлять услуги факторинга [1].

На начальном этапе банки занимались еще и внедрением инновационных технологий. К примеру, первые международные банкоматы были учреждены в Москве в 1994 г. банками «Кредит-Москва» и Мост-банк[2]. Кредитные организации с 1993 года начали распространять системы быстрых расчетов с контрагентами. В это же время началось становление первых банковских АБС, работавших на отдельных СУБДПК и ПК на платформах Clipper, Vtrieve, dBase, Clarion.

Изменчивость внешней среды, неразвитость инфраструктуры, гиперинфляция, имевшие место в экономике на протяжении 1-го этапа, обуславливали существенное значение макроэкономических факторов риска банковских инноваций. Малое число надлежащим образом подготовленных сотрудников приводило к тому, что нововведения могли быть как некорректно внедрены, так и неадекватно используемы, что говорит о высокой роли кадровых проблем. Низкий уровень развития технологий в банках, а также несовершенная организационная структура препятствовали получению максимально полной отдачи от инноваций, это выводило на первый план и технологические факторы.

2-ой этап развития российских инноваций в банке датируется периодом 1998-2001 гг. Падение финансовых рынков, снижение доходности ГКО предопределили разработку новых направлений деятельности, в т.ч. работа с населением и кредитование реального сектора.

С 1998 года банки стали предлагать своим клиентам зарплатные проекты, на рынке в 2000 г. начали функционировать первые кредитные карты. С 2000-2002 гг. к масштабному выпуску кредитных карт приступили более десяти российских банков, в том числе «ХКФ-банк» и «Русский стандарт». В конце 90-х годов начала создаваться как публичная, так и не публичная часть VIP-

обслуговування. В это же время происходило формирование банковских процессов и технологий. Автобанк в 1998 году первым в России запустил систему Интернет-банкинга «Интернет-сервис»[3]. В начале 2000-х годов стали разрабатываться первые системы управления отношениями с клиентами (CRM-системы компаний SalesLogix, Oracle, SAP, собственные разработки), которые были призваны на новый уровень вывести работу с клиентской базой. В 2000 году банки начали применять инновационные процессы оценки рыночных рисков и кредитов по методологии Базель-2. Такого рода перемены потребовали и организационных изменений, к примеру, создания отдельных подразделений по управлению рисками.

В ходе второго этапа развития инновационной деятельности банковский сектор России испытал сильные потрясения, снизив результаты деятельности. У многих кредитных организаций возникли существенные проблемы с финансированием, в том числе, и инновационных программ. В контексте данной ситуации на первое место вышли финансовые риск-факторы с сохранением важной роли экономического положения банковской системы. Постепенно стала возрастать значимость конкурентных риск-факторов, поскольку по мере восстановления экономики РФ в нее начали интегрироваться западные банки с уже отработанными технологиями и процессами. Сохранявшийся дефицит квалифицированных специалистов также выступал сдерживающей причиной развития инноваций в России.

3 этап развития инновационной деятельности банков находится в диапазоне 2002-2007 гг. Его можно трактовать как время активного развития инноваций. В это время произошел значительный подъем в российской экономике, улучшение благосостояния населения, устойчивость на международных рынках. В целях повышения диверсификации деятельности и доходности многие банки сделали ставку на развитие розничного направления.

В течение 3 этапа банки внедряли инновационные продукты, ориентированные на частных клиентов: экспресс-кредиты, автокредиты с опциями trade-in и buy-back. Стали формироваться инновационные кобрендинговые продукты, такие как карты Visa, выпущенных банком «МЕНАТЕП» вместе с авиакомпанией «Трансаэро» или проект кобрендовой карты для женщин «Альфа-Банк – Cosmopolitan – Visa». «ХКФ-банк» в 2005 году провел секьюритизацию портфеля потребительских кредитов, выпустив на рынок соответствующие долговые бумаги. В 2007 году было проведено первое публичное размещение акций банков в России (ВТБ и Сбербанк), в следствии чего, число частных инвесторов в России достигло полумиллиона [4].

В это же время происходило внедрение новых технологий и процессов. Альфа-Банк в 2005 году предложил частным клиентам услугу по управлению своим банковским счетом «Альфа-Мобайл», которая позволяла совершать платежи с помощью мобильного телефона. В 2002 году первый банкомат с

функцией приема денег cash-in установил Ситибанк. Начали формироваться информационные системы класса «клиент-сервер» и Workflow, способные поддерживать процессно-ориентированный подход к управлению. Крупнейшие российские банки в 2005 году перешли на МСФО.

На протяжении 3-го этапа формирования инновационной деятельности российских банков общеэкономические и финансовые факторы риска не оказывали существенного влияния на эффективность инноваций в силу стабильного положения в стране и уверенного развития кредитных организаций. В то же время, повысилась роль управленческих факторов, таких как неверный выбор направлений инноваций и постановка неадекватных целей. Низкий уровень технологической оснащенности и недостаточная пропускная способность каналов связи также выступали причинами, сдерживавшими развитие инновационной деятельности.

4 этап формирования российской банковской инновационной деятельности начинается в 2008 году и длится по настоящее время. Его можно толковать как период преодоления результатов мирового финансового кризиса. Банковский российский рынок достиг конкретного уровня зрелости, особенно в инновационном плане. усиление конкурентной борьбы, увеличение финансовой грамотности клиентов привели к тому, что инновационный процесс стал для банков главным элементом конкурентной борьбы.

В 2008 году КБ Открытие, Альфа-банк и РосЕвроБанк связали свои банковские карты с платежной системой Яндекс.Деньги [5]. Альфа-Банк в 2011 году первым внедрил приложение для смартфонов BlackBerry, позволяющее распоряжаться финансами с помощью сервисов мобильного банка «Альфа-Мобайл». На рынке появился новый продукт для расчетов в Интернете — кредитная виртуальная карта.

Альфа-банк в 2011 году приступил к выпуску карт Visa, оснащенных технологией для совершения бесконтактных платежей payWave.

ХКФ-банк в 2009 году создал новую технологию розничного обслуживания – формат «Быстрофис», которые представляет собой сочетание административного пункта в точке продаж и банкомата с функцией cash-in. Основной технологической тенденцией последних лет стала модель постоянного банкинга. Банк Москвы в 2011 году показал полностью автоматизированный Digital Office. В его состав входят банкоматы с touch screen, информационные киоски, POS-терминал, депозитор для ночной инкассации по карте, видеостена автоматизированные кассиры.

Причины, сдерживающие инновационную деятельность банков в России на протяжении 4-го, современного этапа ее развития претерпела определенные изменения. Существенно усилилось конкурентное давление на рынке: зачастую кредитные организации оказываются вынужденными использовать нововведения, предложенные другими игроками, чтобы хотя бы сохранить свои позиции на рынке. Так, обязательным условием стало наличие Интернет-банка или услуги систем моментальных платежей.

Важным фактором, уменьшающим эффективность инновационной деятельности, стали криминальные действия третьих лиц в области информационных технологий. Широкое распространение электронных платежей и опережающее развитие средств связи по сравнению с инструментами обеспечения их безопасности приводит к значительному росту числа мошенничеств. Если меры предосторожности не будут в достаточной мере соблюдены, банк рискует понести серьезные убытки, которые превысят полученный от инновации доход. Стремительное развитие новых технологий и потребность перехода вызывает как дефицит квалифицированных кадров для управления ими, так и порождает проблемы совместимости улучшенных процессов с базовой информационной инфраструктурой, что говорит о важности кадровых и технологических аспектов.

Распространение инноваций в банковской сфере непосредственно связано с инновациями в глобальном и мировом финансовом секторе, что делает этот процесс неизбежным для многих банков в разных странах.

Банки, которые, помимо традиционных услуг, предлагают совершенно новые услуги, создающие дополнительные удобства для клиентов, несомненно, более конкурентоспособны на общем фоне. Такие банки постоянно в центре внимания, за счет чего и растет их клиентская база [6].

Однако в последнее время из данных банков наблюдается отток клиентов. Оказалось, что виртуальность - их главное преимущество - является в то же время и основным недостатком. Ключевой причиной, заставляющей клиентов расставаться с таким банком, является невозможность человеческого общения.

По мнению западных экспертов, слабой стороной виртуальных банков является то, что в силу своей виртуальности они не могут достаточно удовлетворить потребности клиента в общении с банковскими работниками и естественное право клиента на индивидуальный подход. В основном, автоматические ответы виртуального банка на сообщения по электронной почте редко кого устраивают, а ответов от клиентской службы необходимо ждать очень долго. Таким образом, можно констатировать, что виртуальные банки ни в коем случае не заменят полностью традиционные банки, хотя технический прогресс и заставляет предпринимать определенные шаги в этом направлении.

Список использованных источников

1. Емельянов В.Ю. О создании факторингового бизнеса. Мысли вслух // Факторинг и торговое финансирование – 2008 - №4
2. Пашкова А.В. Дистанционное банковское обслуживание в России и странах Европы и США // Банковский ритейл- 2009- №2
3. Семикова П. С. Банковские инновации и новый банковский продукт // Банковские технологии. – 2009. – № 11
4. Каурова Н.Н. Тенденции и перспективы секьюритизации активов в России // Банковский ритейл.- 2008.-№1

5. Жаворонкова И.А. Жанр кризиса // Банковское обозрение- 2011- №8

6. Ильичев В.Б. Проблемы и перспективы развития банковских инноваций в России // Экономический вестник Ростовского государственного университета.-2009.-№3

Дудка Альона

студентка

Овчарик Зоряна

к.е.н., доцент

ВП НУБіП України «Ніжинський агротехнічний інститут»

м.Ніжин

Україна

ІСТОРИЧНІ АСПЕКТИ РОЗВИТКУ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ

Облік як засіб управління господарством зародився в сиву давнину і точної дати його виникнення встановити неможливо лише з однієї загальної на перший погляд причини – він виник з потреб відображення процесу створення матеріальних благ. Тільки матеріальне виробництво на розширеній основі є рушійною силою розвитку суспільства. Саме воно створює необхідність вимірювання, визначення, обліку, підрахунку. Необхідність, вміння, потреба, здатність до виміру та відображення в обліку фактів життєдіяльності виникла не відразу. Історичний розвиток поступово навчив людство рахувати, вести облік свого майна, запасів, розрахунків тощо.

Наступний крок – поява кредиту, застави. Це мотивує потребу відображення розрахункових операцій. Тому ще більше розширилося поле діяльності подвійного запису. Далі, розвиткові обліку в напрямі формування саме бухгалтерського, сприяє розвиток виробничих відносин і продуктивних сил. Виділяють чотири основні періоди розвитку бухгалтерського обліку.

Перший період характеризувався виникненням різних способів реєстрації фактів в облікових реєстрах у вигляді систематичних і хронологічних записів. Вершиною періоду становлення бухгалтерського обліку було широке розповсюдження подвійного запису.

Другий період припадає на час революційних перетворень в галузі виробництва, розвитку різних форм товарних операцій та збільшення обсягів торговельних, фінансових та інших операцій не тільки в окремих країнах, але й у всьому світі. В цей період видається досить велика кількість праць з обліку.

Третій період – становлення бухгалтерського обліку як сфери наукових знань. Протягом цього періоду зусилля більшості авторів були направлені на те, щоб встановити теоретичні основи бухгалтерського обліку, визначити галузь тих явищ, вивчення яких складає об'єкт даної науки. Був сформульований ряд визначень бухгалтерського обліку і його цілей.

Четвертий період доцільно поділити на дві основні стадії: перша стадія, що охоплює період до середини ХХ ст., характеризується розробкою базових принципів об'єктивної оцінки майново-правового стану самостійно господарюючого суб'єкту, галузевого напрямку в побудові системи бухгалтерського обліку, розширення державної регламентації національних систем і звітності бухгалтерського обліку; друга стадія – з середини ХХ ст. до наших днів – характеризується розробкою принципів оцінки майново-правового стану господарюючих суб'єктів в умовах зовнішнього ринкового середовища і у зв'язку з прийняттям ефективних господарських рішень для отримання майбутньої економічної вигоди.

Становлення в Україні національної системи бухгалтерського обліку, його гармонізація і стандартизація, а також її подальший розвиток (1991-2008 рр.) відбувалося одночасно з процесом державотворення і переходом до ринкових відносин. На жаль, розбудові системи бухгалтерського обліку зі сторони держави в перші роки незалежності України (включно до 1998 року) не було приділено належної уваги, що призвело до багаторічного зволікання з формуванням його цілісної системи.

У процесі становлення і розвитку системи бухгалтерського обліку в Україні можна виокремити два основні етапи:

– перший етап – це становлення (1992-1999 рр.), упродовж якого були сформовані базові умови для створення національної системи бухгалтерського обліку і його трансформації у відповідності з вимогами ринкової економіки та міжнародними стандартами обліку;

– другий етап – це етап оптимізації та вдосконалення (початок 2000 р. по тепер), який передбачає поглиблене дослідження організації системи бухгалтерського обліку, правове закріплення її складників з урахуванням світового досвіду в нормативно-правових документах та його подальша стандартизація і гармонізація стосовно вимог ринкової економіки та входження в систему світового співтовариства.

Реформування бухгалтерського обліку, його гармонізація і стандартизація на першому етапі створення його національної системи здійснювалось за такими напрямками: розробка загально методологічних основ реформування обліку і статистики; удосконалення форм бухгалтерського обліку; підготовка законодавчих актів та нормативних документів згідно із завданнями програми; розробка та затвердження Плану рахунків бухгалтерського обліку та галузевих рекомендацій щодо ведення обліку витрат виробництва; вивчення організації і методології бухгалтерського обліку, звітності та аудиту суб'єктів господарювання та банків з використанням МСБО та комп'ютерів у країнах з розвинутою економікою; розробка вітчизняних стандартів бухгалтерського обліку, звітності та аудиту, уніфікація форм первинної облікової документації; кадрове забезпечення реформи шляхом підготовки, перепідготовки та підвищення кваліфікації спеціалістів бухгалтерського обліку; міжнародне

співробітництво через вступ і активну роботу в міжнародних спеціалізованих професійних організаціях.

Розвиток процесів економічної інтеграції країн, створення міжнаціональних корпорацій, вільних економічних зон, створення та функціонування спільних підприємств, реалізація спільних проектів обумовило необхідність стандартизації обліку у світовому масштабі та гармонізацію національних облікових систем.

Облік, як мова бізнесу повинен будуватись на загальноприйнятій методології. Тільки в цьому разі можна говорити про співмірність облікової інформації, що подається у звітності, про інформаційне взаєморозуміння в бізнесі, про довіру з боку інвесторів.

На міжнародному рівні методологія обліку визначається: міжнародними стандартами; міжнародними принципами бухгалтерського обліку.

Отже, бухгалтерський облік пройшов складний етап розвитку разом з розвитком економіки України, відповідно до міжнародної системи стандартів. І все ж таки, цілковито очевидно і логічно, що розвитку бухгалтерського обліку сприяли прогрес, стабільність, більш повна реалізація суспільних потреб. Немалий внесок наших українських співвітчизників у її розвиток. Вони з власної ініціативи відкривали навчальні заклади у сфері обліку, друкували суспільно корисні праці серед них назвемо таких як Карл Арнольд, Теофіль Кормош, Тит Войнеровський.

Беручи до уваги літературу того періоду, слід зробити висновок про те, що в бухгалтерській науці визначилося три напрями діяльності: висвітлення в літературі рекомендацій з дотримання правил ведення бухгалтерського обліку на підставі вже існуючих шкіл; науковий пошук та виникнення реформаторських течій; початок клопіткої наукової розробки питань рахівництва.

Такі українці як О. М. Галаган, Михайло Іванович Туган-Барановський, В. Нестерович, П. П. Німчинов, Н. Г. Чумаченко, А. Н. Кузьмінський і багато інших зробили значний внесок у розвиток бухгалтерського обліку. Відірваність вітчизняного бухгалтерського обліку від світової облікової практики виявилася ускладнюючим фактором для інтеграції економіки України в світову економічну систему, тому необхідним було створення Положень (стандартів) бухгалтерського обліку та Національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, які впливають із міжнародних стандартів.

Список використаних джерел

1. Бутинець Ф.Ф. Історія бухгалтерського обліку: В 2-х частинах. Ч. I: Навчальний посібник для студентів вищих навчальних закладів спеціальності 7.050106 «Облік і аудит» / 2-е вид., доп. і перероб. - Житомир: ПП «Рута», 2001. - 512 с.
2. Грабова Н. М. Теорія бухгалтерського обліку / Н.М.Грабова. – К.: А.С.К., 2001. – 272 с.

3. Національне Положення (Стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Затверджений наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. – Режим доступу : www.rada.gov.ua

4. Ткаченко М. Реформування системи бухгалтерської обліку в Україні з використанням міжнародних стандартів / М. Ткаченко // Підприємництво, господарство і право. - 2011. - № 11.

Дума Вікторія
аспірант

Національний університет водного господарства та природокористування
м. Рівне
Україна

ПОДАТКОВИЙ ПОТЕНЦІАЛ, ЯК СКЛАДОВА ЧАСТИНА БЮДЖЕТНОГО ПОТЕНЦІАЛУ РЕГІОНУ

Основою забезпечення високого рівня економічного і соціального розвитку регіону виступає достатній обсяг бюджетних ресурсів території. Величина ресурсів, сконцентрованих в бюджетній системі, безпосередньо впливає на можливості регіонів надавати бюджетні послуги населенню в частині освіти, охорони здоров'я, виконувати регіональні соціально – економічні програми, створювати загальні сприятливі умови життя. Саме тому вагоме місце в системі дослідження сталого економічного розвитку регіону займає об'єктивна оцінка складових його бюджетного потенціалу .

Метою статті є узагальнення теоретичних підходів щодо сутності податкового потенціалу, визначення місця податкового потенціалу в системі бюджетного потенціалу регіону.

В сучасній економічній літературі термін „бюджетний потенціал» використовується в декількох значеннях :

- як синонім „податкового потенціалу», що в значній мірі є наслідком як специфіки підходу до даної проблеми в розвинених країнах, так і перекладу англomовного терміну, який широко використовується в зарубіжній практиці. Бюджетний потенціал, як синонім податкового потенціалу, найчастіше використовується в англomовній літературі у країнах з федеральним устроєм (США, Канада, Бразилія, Австралія, Мексика, Швейцарія), і у країнах унітарного типу (Японія, Швеція, Данія);

- як поняття, що характеризує сукупність фінансових ресурсів всіх типів на території даного регіону.

Регламентатії поняття бюджетний потенціал не існує ні в Бюджетному кодексі України, ні в інших законодавчих актах. На нашу думку, бюджетний потенціал регіону – це основна складова частина фінансового потенціалу, що визначає реальну можливість надходження до бюджету регіону фінансових ресурсів від власних та залучених джерел в умовах чинного законодавства та

включає в себе податковий та неподатковий потенціал (ресурсний, трансфертний, інвестиційний, кредитний) і використовується з метою забезпечення повного фінансування витрат місцевого бюджету.

Виходячи з наведеного визначення, вважаємо, що структуру бюджетного потенціалу регіону в залежності від складових елементів можна зобразити у вигляді рис.1.

У світовій практиці під податковим потенціалом прийнято розуміти «потенційний бюджетний дохід на душу населення, який може бути отриманий органами влади за фінансовий рік, при застосуванні єдиних на всій території країни умов оподаткування» [1, с.218].

Більшість науковців, які займаються дослідженням проблем пов'язаних з категорією «податковий потенціал», схиляються до єдиної точки зору відносно того, що податковий потенціал це, насамперед, можливість податків, завдяки мобілізації оподатковуваних ресурсів, приносити доходи в бюджет. (Богачева О.В., Матрусов Н.Д., Коломієць А.Л. тощо).

Так, російський економіст Н.Д. Матрусов розглядає потенціал у вузькому і широкому розумінні. У вузькому значенні під податковим потенціалом розуміють фінансові ресурси, що підлягають акумуляції до бюджету через податкові платежі при діючій в країні системі оподаткування. У широкому розумінні податковий потенціал – це сукупність фінансових ресурсів, що може бути ефективно мобілізована через систему оподаткування на даній території [2, с. 158]. Аналогічної точки зору притримуються і Коломієць А.Л. та Тарангул Л.Л., які також вважають за доцільне розмежовувати два аспекти даного поняття : податковий потенціал у широкому та вузькому розумінні.

Заслуговує на увагу концепція податкового потенціалу, розроблена Т.Ф. Юткіною, яка поділяє податковий потенціал на стратегічний, функціональний та фіскальний [3, с. 126].

Під стратегічним податковим потенціалом Т.Ф. Юткина розуміє «потенційну здатність системи оподаткування забезпечувати постійне зростання загальнонаціональних, переважно соціальних, потреб». Функціональний податковий потенціал це «прогнозований обсяг податкових надходжень, виходячи з розрахунку якісних і кількісних оцінок, які характеризують стан податкового середовища, всіх супутніх уточнених елементів податкових зобов'язань при розробці податкових бюджетів на кожен фінансовий рік». А фіскальний податковий потенціал – це фактичне фінансування витрат бюджету за рахунок податкових надходжень з урахуванням всіх пільг та санкцій [3, с. 127].

Російський вчений Ю. Петров визначає податковий потенціал як: «...максимально можливу в даний момент часу величину податкових надходжень, що обчислюється при елімінуванні недоїмок по сплаті податків, нерациональних податкових пільг, недосконалості і колізій між нормами податкового й іншого законодавства» [4, с. 34].

Проф. С.В. Каламбет, яка найбільш глибоко досліджувала цю наукову проблему в умовах України, вважає податковий потенціал абстрактною фінансовою категорією, що виражає оптимальну суму податкових зборів в умовах конкретного регіону, що забезпечують відтворення життєво необхідних потреб громадян і капіталу, спрямованого на інвестиційні потреби [5, с.125].

Н.І. Клімова ототожнює поняття „податковий потенціал регіону» та „бюджетно-податковий потенціал» та розглядає його як максимально можливий обсяг бюджетно – податкових надходжень, що можуть бути отримані в регіоні за даних умов господарювання. Окрім того вона поділяє податковий потенціал на можливий та фактично реалізований. Податковий потенціал регіону на її думку - це максимально можливий обсяг податкових доходів, отриманий при оптимальному використанні всіх наявних в рамках даної території ресурсів, а фактично реалізований потенціал – обсяг податкових доходів, отриманий при сформованих умовах використання всіх наявних у рамках даної території ресурсів [6].

О.В. Мірчев при визначенні податкового потенціалу робить акцент на резервах тіньового сектора економіки, що можуть суттєво збільшити доходи бюджету, відтак визначає потенціал як елемент розрахунку фінансової основи бюджетних відносин, що складається з податків, сплачених офіційним сектором економіки та податкових резервів тіньового сектора економіки.

Таким чином, узагальнення вітчизняного та зарубіжного досвіду щодо визначення сутності податкового потенціалу, факторів формування та критеріїв його оцінки, дозволило зробити висновок, що податковий потенціал є складною, багатоаспектною економічною категорією, яка відображає не тільки фактичний рівень оподаткування адміністративно-територіальної одиниці, але й ті резерви, які можна було б мобілізувати в існуючих умовах господарювання.

Зрозуміло, що податкові відносини є двосторонніми. А тому джерелами формування податкового потенціалу виступають потенційні податкові ресурси: збільшення бази оподаткування платників податків за рахунок економічного зростання, обґрунтоване збільшення ставок оподаткування, скорочення податкового боргу та податкових пільг, залучення в офіційний сектор тіньової економіки. Причому найбільші обсяги прихованих резервів знаходяться не у впровадженні нових видів податків та зборів, а легалізації тіньової економіки.

Список використаних джерел

1. Цимбалюк І.О. Формування та оцінка податкового потенціалу регіонів України / І.О. Цимбалюк, І.М. Редько // Економічний вісник університету : збірник наукових праць учених та аспірантів. – Переяслав – Хмельницький: державний вищий навчальний заклад „Переяслав – Хмельницький державний педагогічний університет ім. Григорія Сковороди». - 2013. – Випуск 20(2) . –С.216-221.
2. Матрусов Н.Д. Региональное прогнозирование и региональное развитие России / Н.Д. Матрусов . – М. : Наука.- 1995. -221 с.
3. Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение : [учебник] / Т.Ф. Юткина. – М. : ИНФРА-М, 2002. – 368 с.

4. Петров Ю Селективная финансовая политика : повышение собираемости налогов, увеличение налогового потенциала и стимулирование развития экономики / Ю. Петров // Российский экономический журнал. -1999. -№ 4. – С. 23-37.

5 Каламбет С.В. Податковий потенціал: теорія, практика, управління: [монографія] /С.В. Каламбет. – Дніпропетровськ : Наука і освіта. – 2001. – 304с.

6. Климова Н.И. Экономический инструментарий регулирования федеративных отношений : доклад на семинаре Экономические факторы федерализации России : [Электронный ресурс] / Н.И. Климова .- Режим доступа: <http://federalmcart.ksu.ru/conference/seminar4/klimova.htm>

Дурнева Карина

студентка

Найденова Раиса

к. э. н., доцент

Полякова Евгения

к.э.н., ст. преподаватель

Старооскольский технологический институт им. А.А. Угарова

НИТУ «МИСиС»

г. Старый Оскол

Россия

КЛАССИФИКАЦИЯ ВИДОВ ПРИБЫЛИ

В процессе интенсивных изменений рыночной конъюнктуры, а также её условий увеличивается ответственность и независимость предприятий при принятии управленческих решений в целях обеспечения эффективности функционирования. Эффект от разного вида деятельности предприятия (производственной, инновационной, финансовой, маркетинговой и др.) определяется посредством исчисления финансовых результатов. Общим из всей совокупности результативных показателей, является прибыль.[1]

Прибыль представляет собой важнейший внутренний источник формирования собственных финансовых ресурсов, направляемых как на повышение благосостояния собственников организации, так и реинвестируемых в производство. Анализируя работы многих авторов, исследовавших прибыль и её виды, можно отметить несколько видов классификаций прибыли. Л.Н. Кириллова дает развернутую группировку видов прибыли. Классификация данного автора отражена в табл. 1:

Различные виды прибыли применяются во всевозможных областях относительно управленческого решения. Л.Н. Кириллова при этом отмечает, что они не оказывают влияния относительно её экономической сущности, а являются отражением либо разнообразных рыночных условий хозяйствования, либо личностной мотивацией акционеров. Целевое назначение управления прибылью требует не повышения размеров прибыльности любыми способами, а достижение соответствующей степени

финансового развития организации и гармоничного сочетания интересов, как самого предприятия, так и его потенциальных инвесторов.[3]

Таблиця 1

Классификация прибыли, разработанная Л.Н. Кирилловой

Классификационный признак	Вид прибыли
Виды прибыли как результата вложения капитала и его стоимостного учета	Бухгалтерская прибыль Экономическая прибыль Минимальная прибыль Недополученная прибыль Нормальная прибыль
Виды прибыли как конечного финансового результата деятельности	Прибыль от реализации продукции Прибыль от реализации прочих активов Прибыль от прочих операций Прибыль от обычной деятельности
Виды прибыли в связи с её распределением	Прибыль к изъятию в бюджет Чистая прибыль Потребленная прибыль Нераспределенная прибыль отчетного периода Нераспределенная прибыль прошлых лет
Виды прибыли как объекта управления	Операционная прибыль Маржинальная прибыль

Классификация В.А. Гузей имеет схожую дифференциацию видов прибыли, однако ей разработана собственная интерпретация некоторых классификационных признаков.[4] Они представлены в таблице 2:

Таблиця 2

Классификация прибыли, разработанная В.А. Гузей

Классификационный признак	Вид прибыли (П)
В зависимости от инфляционной составляющей	- номинально полученная П, определяемая как результат осуществления деятельности предприятия; - реальная П, вычисляемая как результат корректировки номинальной прибыли на темп инфляции в соответствующем временном интервале.
В зависимости от осуществляемого предприятием вида деятельности	- П от текущей деятельности предприятия; - П от инвестиционной деятельности – характеризует доходы от вложения средств в амортизируемое имущество, а также доходы от краткосрочных финансовых вложений, не являющихся эквивалентами денежных средств; - П от финансовой деятельности, формируемая от результата функционирования фирмы в рамках тех действий, которые приводят к трансформации размеров и состава собственного капитала и ссуд предприятия
В зависимости от возможностей использования чистой прибыли предприятия	- капитализируемая П, т.е. П, реинвестируемая в деятельность предприятия; - потребленная П, т.е. израсходованная величина П на выплаты акционерам (собственникам), а также на реализацию различных социальных программ
В зависимости от итогов осуществления деятельности предприятия	- положительная П, т.е. величина, остающаяся в распоряжении организации после покрытия всех расходов и налоговых платежей; - отрицательная П (убыток), формируемый при неблагоприятном варианте деятельности предприятия

Указанная классификация хоть и включает значительное число разнообразных видов прибыли, но не является исчерпывающей в силу существования многообразия видов прибыли, что обусловлено потребностями предпринимательской деятельности. В.А. Гузей обращает внимание, что такое разнообразие существующих видов прибыли обусловлено значением данной экономической категории в деятельности субъекта хозяйствования.[4]

Прибыли отводится значительное место в совокупной концепции финансовых инструментов и рычагов.[2] Именно она влияет на уровень удовлетворенности индивидуальных и социальных интересов персонала, так как существует прямая или косвенная взаимосвязь финансов, кредита, цен, себестоимости и других экономических рычагов с прибылью.

Список использованных источников

1. Мантуленко В. В. Управление прибылью предприятия [Текст] / В. В. Мантуленко, А. А. Керженцева // Инновационная экономика: материалы междунар. науч. конф. (г. Казань, октябрь 2014 г.). — Казань:, 2014. — С. 48-50.
2. Чащенков С.В. Виды прибыли предприятия (валовая прибыль, чистая прибыль). Характеристика, анализ и расчет прибыли // [Электронный ресурс] /Бизнес портал «TimesNet». – Режим доступа: http://timesnet.ru/my_biz/3662/
3. Кириллова Л.Н. Виды прибыли в системе управления прибылью // Экономический журнал. - 2009. - № 16. - С. 57 – 76.
4. Гузей, В. А. Сущностные аспекты формирования финансовых конечных результатов деятельности организаций / В. А. Гузей // Учет и статистика. - 2012. - № 3 (27). - С. 44-47. - Рез. англ.: с. 84.

Евдокимова Ольга

студентка

Невядовская Александра

студентка

Бухтик Марина

к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

г. Пинск

Беларусь

АУДИТОРСКИЙ КОНТРОЛЬ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ, ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

В Беларуси аудит выступает как специфическая форма финансового контроля, осуществляемая в виде независимой проверки с учетом мнения аудитора о финансовой отчетности предприятия. Его объектом является финансово-хозяйственная деятельность субъектов хозяйствования (аудируемых лиц), а основная цель аудиторской деятельности состоит в установлении достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности заказчика и

соответствия совершенных им финансовых (хозяйственных) операций действующему законодательству [1].

Аудиторская работа строится на основе стандартов, опирающихся на законодательство Республики Беларусь и международные нормы аудита. Регулирование аудиторской деятельности в Республике Беларусь осуществляется в соответствии с Законом РБ «Об аудиторской деятельности» от 12 июля 2013 г. № 56-З, Постановлениями Совета Министров Республики Беларусь, нормативно правовыми актами Министерства финансов, Национальными правилами аудиторской деятельности.

Анализ показателей отражает постепенное развитие аудита в Республике Беларусь.

По состоянию на 1 января 2015 г. в Республике Беларусь действует 1535 аудиторов, что меньше на 2,2% в сравнении с 2014 г. Однако до 2014 года наблюдалась тенденция к росту их количества (Рисунок 1).

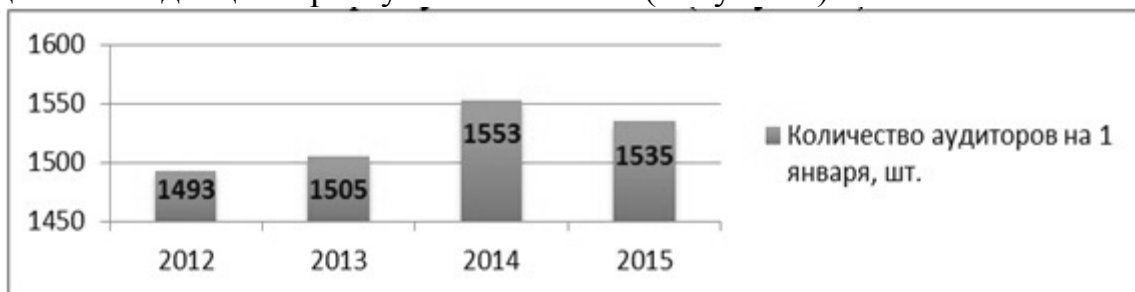


Рис. 1. Динамика количества аудиторских организаций в 2012-2015 гг.

Примечание – Источник: собственная разработка на основе данных [2]

Динамика свидетельствует о возникновении некоторых проблем в данном сегменте предпринимательской деятельности.

В 2012-2014 годах количество аудируемых организаций уменьшалось. С 5636 шт. в 2012 г. их количество снизилось до 4846 шт. в 2014, т.е. на 14%. Это может быть связано со снижением количества аудиторов, а так же с падением заинтересованности руководителей предприятий в услугах аудиторов.

В 2012 году непосредственно 141 аудиторской организацией было оказано услуг на сумму 167691 млн. руб., в 2013 г. 139 аудиторских организаций оказали услуги на сумму 231614 млн. руб. и в 2014 г. – 117 аудиторских организаций, и 280201 млн. руб. Как видно, сумма аудиторских услуг в анализируемом периоде выросла на 67,1%. Однако основным фактором, повлиявшим на рост этого показателя, стало изменение курса валют, влияние инфляции и как следствие рост цен на предоставляемые услуги.

Надо отметить, что аудиторские услуги включают в себя аудит и сопутствующие аудиту услуги. При анализе структуры был выявлен хоть и незначительный, но все же рост удельного веса аудита и сокращение доли сопутствующих ему услуг (рисунок 2).

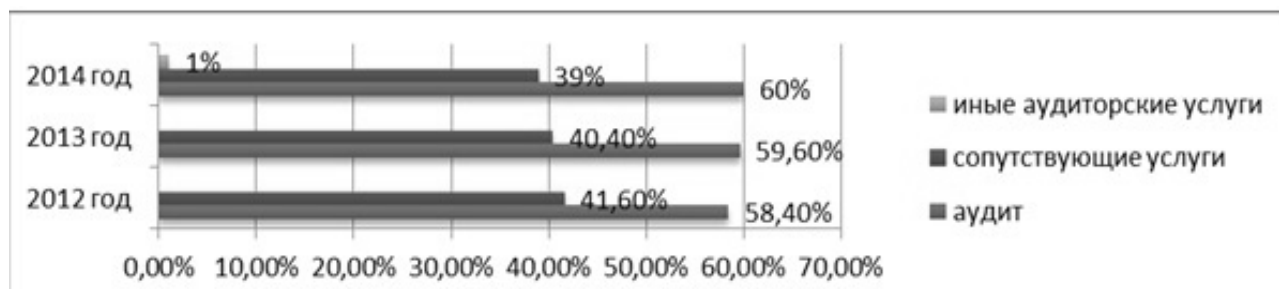


Рис. 2. Структура аудиторских услуг в 2012-2014 годах, %

Примечание – Источник: собственная разработка на основании данных [2]

Это свидетельствует о снижении востребованности таких услуг. Проведение обязательного аудита определено законодательством, а потребность в сопутствующих услугах вытекает, как правило, непосредственно из хозяйственной и производственной деятельности субъекта хозяйствования.

В результате проведения аудита устанавливаются нарушения ведения бухгалтерского учета и выявляются нарушения налогового законодательства (Таблица 1).

Таблица 1

Показатели, характеризующие выявленные нарушения в организациях в результате проведения аудита

Показатель	2012 г.	2013 г.	2014 г.
Количество организаций, где обнаружены нарушения ведения бухгалтерского учета, шт.	3033	2805	2779
Количество организаций, где установлены нарушения налогового законодательства, шт.	2134	1915	2071
Доля организаций с нарушениями ведения бухгалтерского учета в общем количестве проаудированных организаций, %	53,8	51	57,3
Выявлено недоплат налогов и других обязательных платежей в бюджет, млрд. бел. руб.	Более 40	Более 46	Более 115

Примечание – Источник: собственная разработка на основании данных [2]

Количество организаций, в которых обнаружены нарушения ведения бухгалтерского учета, в анализируемый период сократилось на 8,4%. Однако изменения доли нарушителей в общем количестве проаудированных организаций были неоднозначны, так упав в 2013 году по сравнению с 2012 годом на 2,8% , в 2014 году она выросла на 6,3% по сравнению с предыдущим годом. Также были выявлены и нарушения налогового законодательства, которые повлекли за собой недоплату налогов и других обязательных платежей в бюджет. Количество таких организаций изменялось неравномерно, однако в целом за период изменение составило –2,95%. Однако недоплата налогов и других обязательных платежей в бюджет в анализируемом периоде росла. Причем изменение за 2014 год по сравнению с 2013 составило +150%.

Проведенный анализ развития аудита показывает, что существует ряд проблем. Основными из них являются отсутствие международного признания национального аудита, недостаточной квалификации персонала, достаточно узкий ассортимент

услуг, высокая стоимость услуг и как следствие низкая популярность среди отечественных предприятий. В этой связи улучшение качества, внедрение новых технологий, расширение ассортимента предоставляемых аудиторских услуг, подготовка высококвалифицированных аудиторов являются важнейшими задачами на ближайшее будущее. Также необходимо отметить, что для развития национального аудита требуются вложения, в основном финансовые и интеллектуальные. Остро стоит проблема нарушений самими аудиторами. Но благодаря приближению отечественного аудита к международным стандартам качество оказываемых аудиторских услуг должно улучшиться [3].

Сегодняшний аудит не только подтверждает уровень достоверности отчетных данных, но и помогает предприятию, не нарушая законов, минимизировать суммы налогообложения, наиболее эффективно и рационально спланировать свою деятельность. Поэтому развитие рынка аудиторских услуг является таким важным.

Несмотря на наличие некоторых трудностей в развитии аудиторской деятельности в Республике Беларусь, рынок данных услуг продолжает активно функционировать. Ведется работа по его совершенствованию, и адаптации к современной экономической ситуации не только в пределах страны, но и с учетом мирового опыта.

Список использованных источников

1. Закон Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» от 12.07.2013 г. № 56-328 [Электронный ресурс] / Законодательство Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.pravo.by/> – Дата доступа: 02.03.2016.
2. Итоги аудиторской деятельности [Электронный ресурс] / Министерство финансов Республики Беларусь. — Режим доступа: [http://www.minfin.gov.by.](http://www.minfin.gov.by/) – Дата доступа: 02.03.2016.
3. Панков Д., Сушко Т., Гавриленко А., Новикова Ю. Проблемы и перспективы отечественного аудита // Финансы, учет, аудит. – 2010. - № 7. – с. 7-10.

Емельянчик Марина

студентка

Давыдова Наталья

к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

г. Пинск

Республика Беларусь

РАЗВИТИЕ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Кредитная система это совокупность кредитно-финансовых учреждений, выполняющих специфические функции по аккумуляции и распределению денежных средств. Кредитная система развитых стран состоит из центрального, коммерческих банков, специализированных кредитно-финансовых учреждений. Особое место в кредитной системе занимает центральный банк [1].

Основа функционирования кредитной системы - товарно-денежные отношения, способствующие возникновению и развитию денежного оборота, необходимости его организации, обслуживания, управления. Ядром кредитной системы является банковская система, на которую падает основная нагрузка по денежно-кредитному обслуживанию хозяйственного оборота, а единым органом, координирующим деятельность банковских учреждений, является центральный (эмиссионный) банк, выполняющий функции управления процессами организации кредитно-расчетного и финансового обслуживания экономики.

Что касается Республики Беларусь, то ее кредитная система включает банки (двухуровневая банковская система Республики Беларусь) и небанковские кредитно-финансовые организации. Основа их функционирования -- банковская деятельность. Так как, функционирование кредитной системы осуществляется в тесной взаимосвязи с банковской деятельностью, то построение кредитной системы необходимо учитывать принципы построения банковской системы, основными из которых в Республике Беларусь являются:

- обязанность получения банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями лицензий на осуществление банковских операций;
- разграничение ответственности между банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями и государством;
- обязательность соблюдения экономических нормативов, установленных Национальным банком;
- обеспечение банковской тайны по операциям, счетам и вкладам клиентов;
- обеспечение возврата денежных средств вкладчикам банков [2].

Беларусь отличается изолированностью от внешних кредитов и инвестиций, незначительностью общих объемов активов кредитной системы по отношению к ВВП и крайней неразвитостью или полным отсутствием небанковских институциональных инвесторов, как-то: факторинговые и лизинговые компании, фирмы, обслуживающие оборот ценных бумаг, страховые организации, пенсионные и благотворительные фонды, ломбарды, кредитные кооперативы и товарищества.

Большая часть национального богатства не вовлечена в национальный оборот, то есть функционирующая кредитная система страны не в состоянии аккумулировать и производительно использовать имеющиеся ресурсы. Активы всей кредитной системы Беларуси составляют лишь 40% от размера ВВП, что крайне мало. Как минимум, ресурсная база кредитной системы должна быть сопоставима с ВВП. В ее составе практически отсутствуют такие институциональные инвесторы, как финансовые компании, инвестиционные и пенсионные фонды, ссудо-сберегательные ассоциации, кредитные союзы и

кооперативы. В стране функционируют страховые компании и профессиональные участники ценных бумаг. Однако их активы в процентах к ВВП составляют менее 1%. В кредитной системе страны доля банковского сектора превышает 99%, в то время как, например, в Латвии, Эстонии, России, Чехии, Румынии, Польше эта доля колеблется от 70 до 90%, а в США она составляет лишь 24%, Швеции – 25%, Японии – 55%, Италии – 57%.

За январь 2016 г. рентабельность реализованной продукции, товаров, работ, услуг составила 8,6%, рентабельность продаж – 6,9%. Дебиторская задолженность на 1 февраля 2016 г. составила 279,1 трлн. рублей, в том числе просроченная – 66,1 трлн. рублей, или 23,7% от общего объема дебиторской задолженности.

Кредиторская задолженность на 1 февраля 2016 г. составила 360,4 трлн. рублей, в том числе просроченная – 64,7 трлн. рублей, или 18% от общего объема кредиторской задолженности [3].

Актуальность развития подлинно рыночной кредитной системы для Беларуси определяется и тем фактом, что сегодня доля свободных денежных остатков в домашних хозяйствах уже существенно превышает долю остатков денежных средств, которыми располагают субъекты хозяйствования. Между тем чрезвычайно быстрый рост сбережений населения может быть опасным для слабой экономики, так как сопровождается тенденцией параллельного сокращения денежных запасов у предприятий. Поддержание высокого роста сбережений населения адекватной доходностью, сопровождаемое высокими ставками по процентам за кредит, оказывается непосильным для экономики, ведет к падению прибыли и рентабельности. В странах с рыночной кредитной системой все большая часть сбережений домашних хозяйств сегодня размещается не в банках, а во внебанковском секторе, что на практике ведет к снижению банковских процентных ставок.

Стратегической целью реформирования кредитных отношений в республике является формирование и функционирование эффективной кредитной системы, которая:

а) создаст предпосылки для развития рыночной экономики через ускорение процесса приватизации государственной собственности, развитие частного предпринимательства, рыночной инфраструктуры и т. д.;

б) будет стимулировать развитие реального сектора экономики;

в) обеспечит реализацию механизма долгосрочного вложения денежных средств;

г) создаст условия для вхождения в мировую кредитную систему.

Современная кредитная система представлена разнообразными кредитно-финансовыми институтами, которые выполняют аккумуляцию и мобилизацию доходов. Банковская система является основным звеном кредитной системы, играет исключительно важную роль в рыночной экономике. Банки, по существу, выступают в роли финансовых посредников. Они аккумулируют

вклады, предоставляют полученные средства в качестве ссуд юридическим и физическим лицам, а так же выполняют различные расчетные, гарантийные и иные операции. Анализируя тенденции развития кредитной системы в Республике Беларусь, необходимо отметить, что многие стороны деятельности кредитно-финансовых учреждений и развитие кредитной системы в целом в республике нуждается в дальнейшем совершенствовании. Объективная необходимость реформирования кредитных отношений в нашей стране диктует целесообразность перехода от банкоориентированной к рыночно-ориентированной кредитной системе.

Список использованных источников

1. Экономическая теория : учебник. 2-е изд. / Н. И. Базылев [и др.] ; под ред. Н. И. Базвлева. - Минск : БГЭУ, 1997. - 550 с.
2. Финансы и кредит : учебное пособие для подготовки к экзаменам / Л. Г. Колпина [и др.] ; под редакцией М. И. Ноздрина-Плотницкого - Минск : Современная школа : Мисанта, 2011. - 351 с.
3. Национальный статистический комитет Республики Беларусь [Электронный ресурс]/ Режим доступа: <http://www.belstat.gov.by/> - Дата доступа: 03.04.2016.

Зайцева Ольга

студентка

Лягуская Наталия

ст. преподаватель

Полесский государственный университет

г. Пинск

Республика Беларусь

РЫНОК ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ И ОПЫТ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН

В настоящее время обязательное страхование представляет собой наиболее критикуемый вид страховой деятельности. Степень недовольства практически одинакова во всех государствах, вне зависимости от уровня их экономического развития, национальных традиций и иных характеристик.

Инициатором обязательного страхования выступает государство, для которого не требуется предварительного соглашения между страховщиком и страхователем, тем не менее, на каждого из участников распространяется принцип обязательности, при котором страхователь обязан уплатить страховой взнос, а страховщик - выплатить страховое возмещение во всех предусмотренных страховых случаях [1, с. 18].

Основными причинами для введения обязательного страхования являются: риски, не принимающиеся страховщиками в силу нерентабельности данного вида страхования; велика стоимость страхования для страхователя;

страхователь недооценивает степень опасности, а также возможные последствия наступления страхового случая.

На сегодняшний день практически во всех развитых странах действует автомобильное страхование (Республика Беларусь, РФ, Украина, Германия, РБ, Италия, Франция, Великобритания, Польша, Испания, Турция и др.). Ярким примером служит Германия, в которой автострахование является обязательным условием покупки и управления автомобилем. Также распространено транспортное страхование, смысл которого заключается в предотвращении финансовых убытков в связи с возникновением случайных событий, неподвластных контролю со стороны грузовладельца.

Весомую нишу на рынке обязательного страхования занимает медицинское (Германия, Япония, Франция, Великобритания, США и др.). Примером такого страхования также является Германия, в которой взносы от граждан и работодателей в одинаковом соотношении поступают в специальные больничные кассы, которые полностью оплачивают лечение застрахованных граждан и больничные листы.

Причинами развития страхования жилых помещений являются частые и непредвиденные стихийные бедствия, стремление к предъявлению исков, жалоб. Необходимо отметить, что у американцев страхование жилья - второй вид по собираемой страховой премии, уступает он только автомобильному страхованию. Потребность в данном виде обязательного страхования определяют также высокие штрафы за причинение вреда, судебные иски, предъявляемые соседями по поводу произошедших аварий, налоговые льготы, предоставляемые государством, жесткие требования по заключению договоров страхования, налагаемые на жильцов коммунальными службами.

Необходимо отметить и такие направления развития обязательного страхования, как страхование рисков спортивных, культурных, массовых развлекательных мероприятий, промышленных, сельскохозяйственных, финансовых, связанных с образованием, обучением, работой и другие.

В Республике Беларусь в настоящее время в обязательной форме проводятся одиннадцать видов страхования, а право на осуществление такого вида страхования имеют только страховые организации, в уставном капитале которых более 50 % акций принадлежит государству. Объем страховых премий имеет устойчивую тенденцию роста. По состоянию на 01.01.2016 он составил 3 851,8 млрд. рублей, что на 516,5 млрд. рублей больше, чем в 2014 гг. и в 5 раз больше чем в 2010 гг., что представлено на Рисунке 1.

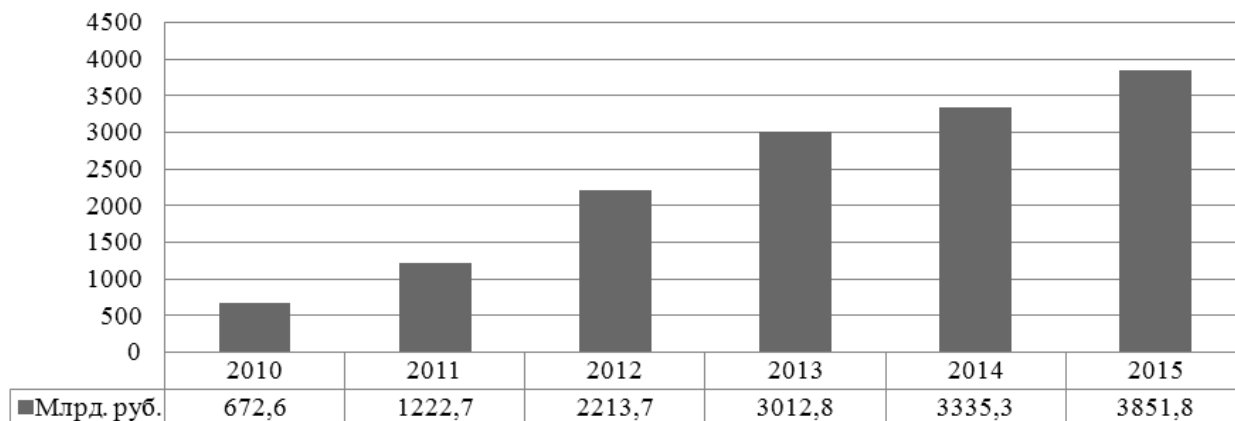


Рис. 1. Динамика страховых взносов в Республике Беларусь в 2010-2015 гг., млрд. руб.

Необходимо отметить, в Республике Беларусь объём страховых премий в долларовой эквиваленте не обладает столь положительной динамикой как в белорусских рублях, так как идёт постоянное изменение курса доллара США по отношению к белорусскому рублю.

Если рассматривать Российскую Федерацию наблюдается аналогичная тенденция. Например, в 2015 году объём премий составил 246,23 млрд. рублей, что на 24% больше, чем в предыдущем, что представлено на Рисунке 2.

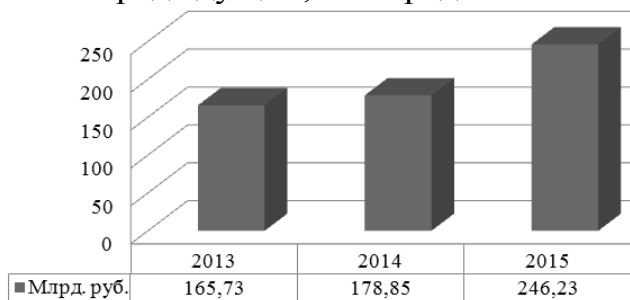


Рис. 2. Динамика страховых взносов в Российской Федерации в 2013-2015 гг., млрд. руб.

Проанализировав уровень выплат за 2013-2015 гг. в Российской Федерации, можно сказать, что он незначительно превышает уровень выплат по Республике Беларусь на 5-7 процентных пунктов, а в 2015 году оказался практически равным на уровне 57%.

Таким образом, очевидно, что рынок обязательного страхования, как в Республике Беларусь, так и России имеет положительную динамику, наибольший удельный вес страховых выплат и премий приходится на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а также на обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

В мировой практике имеются примеры весьма экзотических для российского и белорусского рынка видов страхования. Например, в такой авторитетной на мировом страховом рынке стране, как Германия, до сих пор действует обязательное страхование ответственности охотников перед третьими лицами, введённое на

федеральном уровне ещё в 1934 году, а в Великобритании существует обязательное страхование гражданской ответственности лиц, занимающихся верховой ездой, и владельцев опасных животных.

Стоит отметить, что на сегодняшний день Германия и Италия являются важнейшими рынками обязательного страхования, каждый из которых занимает 16% всего европейского страхового рынка. Эти две страны вместе с Францией и Великобританией составляют около 60% европейского страхования. Среди других стран Западной Европы - Испания, которая занимает долю рынка 8,6% и находится на пятой строчке. Турция 2,2% общественного рынка. Польша является крупнейшей из всех стран Восточной и Центральной Европы, где доля страховых платежей - 2,6% [2, с. 10].

На основании выше изложенного отметим, что развитие рынка обязательного страхования – это важная задача, которая стоит перед любым государством. В последние годы значительно усилилось внимание к обязательному страхованию, как важному виду деятельности. Это ещё раз подчеркивает тот факт, что рынок обязательного страхования обладает большим потенциалом для дальнейшего развития. Государство должно заботиться о повышении страховой грамотности населения и о качестве предоставляемых услуг, а эффективное функционирование сферы обязательного страхования, в свою очередь, позволит обеспечить повышение эффективности экономики страны в целом.

Список использованных источников:

1. Ливенский, В.М. Страхование дело: учебно-методический комплекс / В.М. Ливенский, И.А. Пригодич; под ред. В.М. Ливенский, И.А. Пригодич. – Пинск: ПолесГУ, 2015. – 251 с.

2. Транспортное страхование в Европе // Страхование в Беларуси. - 2012 - №5 – 28 с.

Зданович Екатерина

студентка

Давыдова Наталья

к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

г. Пинск

Республика Беларусь

**РАЗВИТИЕ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ
БЕЛАРУСЬ**

Банковский вклад (депозит) – денежные средства в белорусских рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими или юридическими лицами в целях хранения и получения дохода на срок или до востребования. Доход по банковскому вкладу (депозиту) выплачивается в виде процентов, а также в иной форме,

предусмотренной конкретным видом вклада, на условиях и в порядке, определенных договором [1].

Депозитные операции подразделяются на две группы: активные и пассивные операции.

Активные депозитные операции- это операции по размещению уже имеющихся в распоряжении средств банка во вклады в другие банки или кредитные организации для получения прибыли.

Пассивные операции –это операции по привлечению денежных средств во вклады.

Организация депозитных операций должна осуществляться при соблюдении ряда принципов:

- Получение прибыли и создание условий для получения прибыли в будущем;
- Гибкая политика при управлении депозитными операциями для поддержания оперативной ликвидности банка;
- Согласованность между депозитной политикой и доходностью активов;
- Развитие банковских услуг с целью привлечения клиентов [2].

В современных условиях огромное значение в процессе организации и проведения депозитной политики банка уделяется привлечению денежных средств населения. Банковский вклад продолжает оставаться наиболее простой и доступной формой сбережения средств физических лиц, а также одним из важнейших источников ресурсов банка.

Минувший год кардинально изменил тренды на рынке вкладов. Рублевые депозиты населения в банковской системе, которые ранее росли стремительно, стали постоянно снижаться, а объем валютных сбережений стагнировать.

Белорусские банки сегодня подводят итоги 2015-го, и один из результатов, очевидно, состоит в том, что поведение клиентов (вкладчиков) во второй половине минувшего года серьезно поменялось. Если ранее объемы сбережений населения постоянно выходили на новые максимумы, то теперь уровень рублевых вкладов опускается все ниже и ниже.

По информации Национального банка, на 1 января 2016 года срочные рублевые вклады населения в банковской системе составили 26,1 трлн рублей. В декабре их объем сократился на 4,6% или на 1,25 трлн рублей [3].

В первом полугодии, когда росли рублевые вклады, увеличивались и валютные депозиты. За январь-июнь срочные сбережения населения в иностранной валюте выросли на 141,4 млн долларов до 7,66 млрд долларов на 1 июля 2015 года. За второе полугодие, когда вклады население в национальной валюте снижались, объем валютных депозитов практически не изменился — на 1 января 2016-го их величина составила 7,69 млрд долларов.

Учитывая, что ставки по вкладам сегодня существенно ниже, чем в предыдущие года, и обменный курс рубля Национальный банк административно не сдерживает, возможностей получать гарантированную высокую доходность по рублевым депозитам практически не осталось.

В минувшем году произошло и еще одно знаковое изменение на рынке вкладов — существенно увеличилась доля валютных вкладов в депозитном портфеле банков.

Так, если на 1 января 2015 года валютная составляющая составляла 70,5%, то на 1 января 2016 года — почти 80%. Мало того, доля валютных вкладов в депозитном портфеле некоторых ведущих банков превышает уже 80%, а иногда и 90%.

Следует отметить, что на основе депозитных операций коммерческих банков формируется подавляющая часть их ресурсов, используемых на цели краткосрочного и долгосрочного кредитования субъектов хозяйствования и населения. Банки при формировании своих пассивов испытывают некоторые затруднения, так деятельность банков по привлечению свободных денежных средств ограничивается не столько высокой стоимостью этих ресурсов, сколько проблемами их дальнейшего размещения. В связи с этим банки должны изыскивать возможности их вложения в высокоэффективные и окупаемые проекты.

Таким образом рост банковских вкладов способствует стабилизации денежного обращения в стране, поскольку уменьшает налично-денежный оборот, снижает нагрузку на валютный рынок.

Список использованных источников

1. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-З (в ред. Закона Республики Беларусь от 13.07.2012 № 416-З) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь, - Минск, 2014.

2. Бухгалтерский учет в банках: учеб. Пособие под ред. Л.П.Бабаш, О.Н.Шестак, Л.П.Левченко.- Минск: 2011.

3. Аналитическое обозрение «Финансовая стабильность в Республике Беларусь» / Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.nbrb.by/publications/bulletin./](http://www.nbrb.by/publications/bulletin/)
Дата доступа: 02.04.2016

Івченко Лариса

к.е.н., доцент

ДВНЗ «Київський національний економічний університет
імені Вадима Гетьмана»

м.Київ

Україна

ОСОБЛИВОСТІ МЕТОДІВ СКЛАДАННЯ ЗВІТУ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

Грошові кошти є важливим елементом економічних відносин, тому сьогодні постає питання надання інформації користувачам для прийняття рішень повної та неупередженої інформації про фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів. Саме Звіт про рух грошових коштів має за мету надання відповідної інформації.

Складання Звіту про рух грошових коштів пов'язане з трансформуванням показників Звіту про фінансові результати у звіт про грошові кошти. Причина і необхідність такої трансформації полягає у тому, що Звіт про фінансові результати складається на підставі принципу нарахування, згідно з яким доходи визнаються навіть тоді, коли зароблені гроші ще не надійшли, а витрати вважаються понесеними при їх визнанні (нарахуванні), хоча грошові виплати ще можуть бути і не здійснені. Тому для того, щоб виявити рух грошових коштів внаслідок поточної (операційної) діяльності, необхідно трансформувати показники Звіту про фінансові результати із системи нарахування в касову систему.

Міжнародні стандарти фінансового обліку і звітності та практика розвинутих країн ринкової економіки передбачають можливість складання Звіту про рух грошових коштів двома методами – прямим і непрямим, але перевага надається першому [1].

Розглянемо більш детально, що дає користувачам власний вибір методу визначення чистого руху грошових коштів. За допомогою прямого методу розкриваються основні валові грошові надходження і витрати. Він потребує постійного накопичення даних про рух грошових коштів, узагальнення потрібних показників в аналітичному обліку.

За допомогою непрямого методу чистий прибуток або збиток коригуються з урахуванням операцій негрошового характеру, відстрочення, нарахування минулих років, майбутніх надходжень чи платежів, статей доходів і витрат, пов'язаних з інвестиційною та фінансовою діяльністю. Він ґрунтується на максимальному використанні вже підготовлених показників фінансових звітів — балансу і звіту про фінансові результати та мінімальному використанні даних первинних документів, облікових реєстрів та аналітичних і синтетичних рахунків бухгалтерського обліку.

У звіті про рух грошових коштів за обох методів розгорнуто наводяться суми надходжень та видатків грошових коштів підприємства, що виникають в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності протягом звітного періоду [2].

Якщо рух грошових коштів у результаті однієї операції включає суми, які належать до різних видів діяльності, то ці суми у звіті наводяться окремо у складі статей щодо відповідних видів діяльності.

Використання різних форм і методів побудови звіту про рух грошових коштів дозволяє проводити аналіз їх обсягів і структури в декількох аспектах. В результаті користувач інформації отримує детальне уявлення про операційні, інвестиційні і фінансові операції підприємства за звітний період. Це, у свою чергу, дозволяє йому зробити висновок про сильні і слабкі сторони даного підприємства, його поточні і потенційні проблеми, недоліки в управлінні та господарській діяльності.

З точки зору оцінки аналітичності, отримана інформація, розрахована непрямым методом, повніше відображає співвідношення руху грошових засобів і фінансово-господарської діяльності підприємства. Проте повноцінне використання інформації цього звіту в фінансовому менеджменті буде можливим лише за умови функціонування прибуткової економіки. Слід зазначити, що складання звіту непрямым методом призводять часто до виникнення проблем, які зумовлені неоднозначним тлумаченням змісту інформації, яка там відображається, та бази для їх заповнення.

Практикуючі бухгалтери при його складанні допускають часто помилки, що призводять до викривлення показників фінансової звітності. Тому складання непрямым методом першого розділу Звіту про рух грошових коштів «Рух коштів у результаті операційної діяльності» створює особливі проблеми під час формування показників даного звіту, що пояснюється низкою причин.

Так, при заповненні рядків «Зменшення (збільшення) оборотних активів», «Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань» вимагає виділення зі складу дебіторської і кредиторської заборгованостей тієї частини, що стосується операційної діяльності. Таким чином виникає необхідність ведення докладного аналітичного обліку дебіторської та кредиторської заборгованостей, що виникли в результаті операційної, інвестиційної або фінансової діяльності з виділенням тієї частини заборгованості, яка була погашена в результаті негрошових операцій [3].

Отже, діяльність кожного підприємства прямо залежить від правильної організації обліку та звітності із грошових коштів, адже основу діяльності підприємства складають операції, які пов'язані з рухом грошових коштів. Ефективність організації обліку грошових коштів забезпечить раціональний розподіл та використання грошових коштів, а тим самим успішну діяльність підприємства.

Інформація, яка міститься в Звіті про рух грошових коштів, є необхідною з таких причин:

- на її основі провадять аналіз можливостей підприємства залучати й використовувати грошові кошти та їх еквіваленти;

- фінансова гнучкість як показник спроможності генерувати суб'єктом господарювання значні суми грошових коштів для вчасного реагування на несприятливі зміни в кон'юнктурі ринку прямо залежить від руху грошових коштів за кілька останніх періодів;

- інколи буває значно кориснішим мати інформацію про рух грошових коштів від господарської діяльності, яка об'єктивніше відображує ефективність діяльності підприємства, ніж про чистий прибуток підприємства за звітний період;

- порівняння грошових потоків від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності дає можливість сформулювати думку про активність підприємства в тій чи іншій сфері бізнесу, а також про правильність обраного основного напрямку господарської діяльності тощо.

Для того, щоб вдало та правильно використовувати інформацію, яка міститься в Звіті про рух грошових коштів, необхідно чітко уявляти взаємозв'язок усіх форм фінансової звітності, що насамперед проявляється у розумінні того, як зміни по статтях однієї звітної форми впливають на зміни у значеннях статей іншої.

Список використаних джерел:

1. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 7 (МСБО 7) «Звіт про рух грошових коштів» від 07.02.2013 р. №73. [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua>.

2. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом МФУ від 07.02.2013 р. №73.

3. Боярова О. А. Проблемні аспекти формування звіту про рух грошових коштів за Н(П)СБО 1 // Науковий вісник нац. університету біоресурсів і природокористування України. – 2013. – №181. - Ч.3: Економіка, аграрний менеджмент, бізнес . – С. 26-30.

Кадет Кристина

студентка

Бухтик Марина

к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

г. Пинск

Республика Беларусь

АУДИТОРСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

В Республике Беларусь развитие аудита началось в 1990 году, когда появились первые хозрасчетные аудиторские организации Минскаудит, Белэкоаудит и другие. В настоящее время аудит стал необходимым элементом экономической и финансовой политики государства. Многие организации и субъекты хозяйствования не могут обойтись без аудита. Причина кроется в том, что аудитор, в отличие от представителей государственного контроля, при нахождении ошибок в финансовой отчетности помогает исправить их, т.к. он заинтересован в повышении эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации.

Согласно действующего законодательства, к органам, отвечающим за аудиторскую деятельность в Республике Беларусь, относят Министерство Финансов и Национальный банк. Кроме государственного регулирования аудиторской деятельности в Беларуси также осуществляется и ее общественное регулирование со стороны профессиональных объединений. Так, 14 января 2010 г. была зарегистрирована Ассоциация аудиторских организаций. Согласно принятой общим собранием Ассоциации концепции деятельность данного объединения должна способствовать развитию национального аудита.

Министерство Финансов РБ утверждает методику аудита, принимает нормативные правовые акты в области осуществления аудиторской деятельности, осуществляет контроль за деятельностью национальной аудиторской организации, устанавливает минимальную продолжительность аудиторской проверки.

Национальный Банк РБ определяет порядок осуществления аудиторской деятельности и разрабатывает методологию аудита в банках и НКФО, устанавливает республиканские правила аудиторской деятельности, осуществляет контроль за соблюдением порядка аудиторской деятельности в банках и НКФО.

Национальная аудиторская организация разрабатывает методику проведения аудита, проводит аттестации аудиторов, контролирует качество аудиторских проверок, строит научно-обоснованный рейтинг аудиторов, разрабатывает меры по автоматизации аудита [1].

Рассмотрим итоги аудиторской деятельности за 2013-2015 года.

Таблица 1

Динамика аудиторской деятельности Республики Беларусь

	Количество аудиторов, ед.	Сумма на оказание услуг, млн. руб
01.01.2013	1505	167691
01.01.2014	1553	231614
01.01.2015	1535	280201

В данной таблице видно, что количество аудиторов с каждым годом незначительно увеличивается (уменьшается). Однако сумма оказываемых аудиторских услуг за 2013-2015 гг. увеличилась, что является причиной роста аудиторской деятельности в Республике Беларусь. При этом максимальный удельный вес среди сопутствующих услуг занимает консультирование по вопросам, связанным с совершением финансовых (хозяйственных) операций, формированием результатов хозяйственной деятельности, информационным обслуживанием, выполнением в установленном порядке услуг по постановке, восстановлению, ведению бухгалтерского и (или) налогового учета, составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В результате проведения в 2013 году аудита в 2805 организациях установлены нарушения в ведении бухгалтерского учета. У 1915 субъектов хозяйствования установлены нарушения налогового законодательства, повлекшие недоплату налогов и других обязательных платежей в бюджет на сумму более 46 млрд. рублей.

Аудит в 2014 году был проведен в 4846 организациях. В 2779 организациях установлены нарушения в ведении бухгалтерского учета. У 2071 субъектов хозяйствования установлены нарушения налогового законодательства на сумму более 115 млрд. рублей [2].

Данный анализ позволяет выявить основные проблемы аудиторской деятельности страны:

- искаженное понимание сущности аудита пользователями отчетности и органами государственного регулирования;

- большинство субъектов хозяйствования, подлежащих обязательному аудиту, уклоняются от его проведения;

- несовершенство системы государственного и общественного регулирования аудиторской деятельности. Это привело к тому, что на практике аудит, в значительной степени, регулируется неформальными институтами, а также недобросовестными заказчиками и аудиторами;

- ограниченные возможности большинства аудиторских компаний выражаются в малочисленности, невысокой финансовой устойчивости, зависимости от заказчика, недостаточном уровне квалификации, отсутствии практики международного аудита, незначительном потенциале развития;

- трудность реализации национальных правил аудита.

Основные направления улучшения аудиторской деятельности:

- в аудиторском заключении всё больше внимания должно уделяться подтверждению не только финансовой отчётности, но и анализу и прогнозированию дальнейшего развития предприятия-клиента;

- одной из основных задач аудита должно стать выявление предпринимательского риска и риска инвесторов.

- следует обратить внимание на методологию проведения аудита, общественное регулирование аудиторской деятельности, подготовку аудиторов и их квалификацию, качество аудита, технологии в области аудита и т.д.

- необходимо создать республиканскую общественную профессиональную организацию, способную осуществить обеспечение подготовки кадров по МСФО и МСА, гармонизацию республиканских правил аудиторской деятельности с МСА, взаимодействие с международными аудиторскими организациями, осуществляющими деятельность в Республике Беларусь и других странах [3].

Таким образом, дальнейшее развитие аудита и его реформирование будет способствовать созданию современного законодательства в области бухгалтерского учета и аудита, соответствующего передовой международной практике; повышению общественного доверия к внешнему аудиту; эффективному применению МСФО субъектами публичного интереса; доступности финансовой отчетности инвесторам и общественности.

Список используемых источников:

1. Закон Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 56-З «Об аудиторской деятельности».

2. Министерство Финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс] – 2016. – Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by>. Дата доступа: 29.03.2016.

3. Панков Д., Сушко Т., Гавриленко А., Новикова Ю. Проблемы и перспективы отечественного аудита // Финансы, учет, аудит. – 2009. - № 7. – с. 7-10.

Камінська Тетяна
д.е.н., професор, ректор
Київський кооперативний інститут бізнесу і права
м. Київ
Україна

ОБЛІКОВЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ПРИ ОБ'ЄДНАННІ БІЗНЕСУ АБО ПРИДБАННІ АКТИВУ

Умови нестабільності та коливань, у яких діє національна та світова економіка нині створюють серйозні загрози для розвитку бізнесу з одного боку, а з іншого – надають нові можливості та дозволяють розкрити приховані резерви. На переконання більшості сучасних науковців період економічної рецесії створює сприятливі умови для започаткування нового бізнесу, або придбання діючого. Придбання потенційно високоприбуткових, і водночас недооцінених підприємств для здійснення інвестицій у їх розвиток дозволяє посилити свої конкурентні переваги на ринку, але разом із цим вимагає значної аналітичної роботи, оцінки різних за своєю природою факторів та прийняття виважених управлінських рішень. У більшості випадків головною причиною низької окупності коштів, витрачених на придбання компаній виступає неправильна оцінка активів та можливих ризиків, а також нестача уваги до деталей фінансової звітності компанії, яку планується придбати.

О. М. Брадул стверджує, що організаційні форми об'єднання бізнесу по-різному впливають на корпоративну структуру об'єднання підприємств. Тобто, залежно від того, яку форму набуває об'єднання, компанії після нього можуть ліквідуватися і утворювати абсолютно нову компанію (консолідація), або одна компанія поглинає іншу і продовжує своє існування (злиття) [1].

Л. В. Чижевська пропонує такі етапи аналізу угод щодо придбання активів чи компаній: аналіз внутрішнього середовища, аналіз ринку, укладання угоди, передача бізнес-процесів, поетапний контроль та аналіз результатів придбання [3].

Щоб визначити головні ризики проекту, необхідно комплексно оцінити порядок здійснення діяльності компанії, її виробничі, обслуговуючі та організаційні процеси, а також наслідки зміни в керівництві компанії.

Початкову оцінку діяльності компанії, що є об'єктом угоди, починають із юридичної експертизи установчих документів, до яких відносяться: статут, установчий договір, виписка із Єдиного реєстру підприємств і організацій, свідоцтво платника ПДВ, ліцензії на здійснення діяльності тощо. Обов'язково необхідно відмітити відповідність здійснюваної підприємством діяльності та прописаної в установчих документів, переконатися у правомочності установчих зборів, рішень ради директорів, учасників, акціонерів. Також важливою частиною оцінки є вивчення діяльності кінцевих бенефіціарних власників, що стає об'єктом особливої уваги зі сторони регулюючих державних органів останнім часом.

Детального дослідження потребує звітність компанії, складена відповідно до національних чи міжнародних стандартів бухгалтерського обліку чи фінансової звітності. Керівництво підприємства зобов'язане відображати у відкритих джерелах і звітності інформацію про кінцевих бенефіціарів компанії, зокрема, Примітки до фінансової звітності повинні містити данні про пов'язані сторони. Порядок відображення інформації про пов'язані сторони в бухгалтерській звітності підприємств та організацій встановлений згідно МСБО 24 «Розкриття сторін про пов'язані сторони» [2].

Ризик є наслідком невизначеності господарської ситуації, яка виникає під впливом багатьох факторів і випадковостей, неповноти інформації, а також людського фактору, тобто ризик має об'єктивне і суб'єктивне походження. Ризик також характеризують як втрати, понесені в результаті прийняття хибних управлінських рішень або настання неочікуваних природно-технічних надзвичайних подій [3]. Для оцінки існуючих ризиків для управлінського персоналу доцільно використовувати прийоми SWOT-аналізу, адаптовані для оцінки ризиків. На рис. 1. наведені деякі критерії оцінки ризиків пов'язаних сторін.



Рис 1. Оцінка управлінським персоналом ризиків пов'язаних сторін підприємства, яке планується придбати

Джерело: власна розробка автора.

Ґрунтуючись на даних фінансової звітності підприємства необхідно здійснити комплексний аналіз фінансового стану, який має включати аналіз ліквідності, платоспроможності, фінансової стійкості, рентабельності, ділової активності, а також ринкової чутливості.

Важливою складовою передінвестиційного дослідження є аналіз руху грошових коштів, для чого оцінюється звіт про рух грошових коштів, складений за непрямим методом за останні кілька років.

Також варто провести ряд стрес-тестувань, а саме перевірити ймовірність зниження попиту на товари чи послуги підприємства у зв'язку зі зниженням доходів населення; ймовірність росту собівартості внаслідок зростання цін, змін у законодавстві, обмеження імпортно-експортних операцій тощо, а також проаналізувати можливі дії компанії у відповідь на ці ризики.

Особлива увага приділяється документації за останньою інвентаризацією. Проводиться детальний аналіз документів, які підтверджують володіння основними засобами та значними статтями запасів. При виникненні сумнівів ініціюється проведення власної інвентаризації з метою звірки фактичної наявності активів з відображеними у звітності, а також визначення фактичної вартості та зносу необоротних активів. Важливо включити до складу комісії представників технічного напрямку, які мають відповідні знання та досвід оцінки активів. Крім того, варто визначити способи оцінки активів підприємства, визначені в його обліковій політиці. МСБО 16 та П(С)БО 7 «Основні засоби» [2] дозволяють проводити оцінку основних засобів двома способами: за фактичною (історичною) собівартістю або за переоціненою справедливою вартістю. При цьому, перевага надається оцінці за справедливою вартістю. При придбанні підприємства варто переконатися у достовірності та обґрунтованості наведеної оцінки активів.

При прийнятті рішення про купівлю підприємства також слід перевірити статті капітальних інвестицій та незавершеного будівництва, оскільки в бухгалтерському обліку за даними формулюваннями можуть відображатися об'єкти або витрати, які мають бути списані у зв'язку з неможливістю подальшої реалізації проектів відповідно до МСБО 36 «Знецінення активів» [2]. Варто також відмітити, що в національних Положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку питання знецінення активів майже не розглядається.

Придбання діючого бізнесу або капітальних активів умовах економічної рецесії приховує в собі як широкі перспективи, так і значні загрози. Таким чином, можна стверджувати, що запропоновані способи і прийоми мінімізації ризиків поряд із іншими є необхідними та вимагають подальших досліджень для сприяння прозорості й надійності українського та міжнародного бізнесу.

Список використаних джерел

1. Брадул О. М. Аналіз концепцій пояснення категорії «група» з метою бухгалтерського обліку за МСФЗ / О. М. Брадул, М. О. Юнацький // Менеджмент та підприємництво в Україні: етапи становлення і проблеми розвитку : Вісник Національного університету «Львівська політехніка». – 2014. – № 797. – С. 13 – 19.

2. Міжнародні стандарти фінансової звітності [Електронний ресурс] – Режим доступу: http://www.minfin.gov.ua/control/uk/publish/article?showHidden=1&art_id=408095&cat_id=408093&ctime=1423500775962

3. Професійна діяльність бухгалтера: аутсорсинг, ризики, захист інформації [монографія] / Л.В. Чижевська, І.М. Вигівська, А.П. Дикий, Л.С. Скакун. – Житомир: Рута, 2011. - 404 с.

Кириленко Тетяна

викладач вищої категорії

ВП НУБіП України «Ірпінський економічний коледж»

м.Ірпінь

Україна

ОСОБЛИВОСТІ ВИЗНАННЯ ОСНОВНИХ ЗАСОБІВ У БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ

Основні засоби є важливою умовою забезпечення безперервного функціонування кожного суб'єкта господарювання. В бухгалтерському обліку основні засоби виділено в окремий об'єкт.

На сучасному етапі розвитку господарських відносин користувачі прагнуть отримати реальну інформацію про стан і використання основних засобів. Таку інформацію має надавати бухгалтерський облік. Але в той же час облік та фінансова звітність надають застарілі дані про основні засоби, тим самим втрачаючи свою цінність для користувачів облікової інформації. Слабка методологічна розробка нормативних документів, що регулює облік основних засобів, а також формування на підприємствах необґрунтованої облікової політики є причинами такої ситуації.

Багато вчених-економістів приділяли велику увагу дослідженню методики обліку основних засобів. Зокрема ці питання висвітлені в працях Ф.Ф. Бутинця, В.В. Сопко, М.В. Кужельського, С.Ф. Голова, Б.І. Валусева. Не зважаючи на те, що вже досить багато питань висвітлено та опрацьовано вченими, ціла низка питань залишається невирішеною.

З точки зору національної системи бухгалтерського обліку основні засоби — це матеріальні активи, які підприємство/установа утримує для використання в процесі виробництва/діяльності або постачання товарів, надання послуг, здавання в оренду іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше року (або операційного циклу, якщо він довший за рік) (п. 4 П(С)БО 7).

Отже, об'єкт можна ідентифікувати як основні засоби, якщо він задовольняє такі вимоги:

1) має матеріальну форму, тобто буде предметом матеріального світу;

2) відповідає визначенню активу, тобто:

а) *контролюється* підприємством у результаті минулих подій (наприклад, унаслідок придбання згідно з договором купівлі-продажу);

б) існує ймовірність, що підприємство отримає в майбутньому *економічні вигоди від його використання*

Відповідно до МСФЗ 16 основними засобами вважаються активи, які відповідають таким критеріям:

- матеріальність - наявність фізичної форми;
- сфера дії - утримуються підприємством для використання у процесі виробництва або для постачання товарів чи послуг, для здачі в оренду іншим особам або для адміністративних цілей;
- тривалість очікуваного строку використання – мають використовуватись більше від одного облікового періоду.

Об'єкт основних засобів - це закінчений пристрій з усіма пристосуваннями і приладдям для нього або окремих конструктивно відокремлених предметів, призначений для виконання певних самостійних функцій, чи відокремлений комплекс конструктивно з'єднаних предметів однакового або різного призначень, що мають для обслуговування загальні пристосування, приладдя, керування та єдиний фундамент, внаслідок чого кожен предмет може виконувати свої функції, комплекс - певну роботу тільки у складі комплексу, а не самостійно.

Придбані або самостійно виготовлені основні засоби зараховують на баланс підприємства за первісною вартістю (п. 146.4 ПКУ). Згідно з п. 4 П(С)БО 7, первісна вартість це – історична (фактична) собівартість необоротних активів у сумі грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) необоротних активів. Залежно від джерела надходження основних засобів на підприємство складові та порядок визначення первісної вартості мають свої особливості. Базовий перелік витрат, які формують первісну вартість об'єктів основних засобів, наведено в п. 8 П(С)БО 7.

При організації аналітичного обліку витрат, що включаються до первісної вартості об'єктів основних засобів, важливим є забезпечення адресного відображення усіх прямих та непрямих витрат за кожним обліковим об'єктом, який, після завершення виконання відповідного комплексу інвестиційних робіт, має бути зарахований до складу відповідної облікової групи у складі основних засобів (рахунок 10 «Основні засоби»). У випадку, якщо у системі бухгалтерського обліку всі витрати з капітального інвестування накопичуються на одному бухгалтерському рахунку або субрахунку без їх ув'язки до конкретних облікових об'єктів, після завершення звітної періоду або під час проведення інвентаризації, чи у процесі приймання в експлуатацію групи об'єктів основних засобів комісіям доводиться ідентифікувати та розподіляти такі витрати, що вимагає надлишкових зусиль та часу. Тому належна організація аналітичного обліку витрат, що включаються до первісної вартості об'єктів основних засобів, сприяє економії часу чим підвищує продуктивність праці фахівців.

Буває, що під час купівлі в постачальника кількох основних засобів за одним договором продавець не виділяє вартість кожного з об'єктів, а вказує лише їх загальну ціну. Установити первісну вартість таких покупок допомагає п. 9 П(С)БО 7 Згідно з ним, якщо зобов'язання за кілька об'єктів основних засобів визначено загальною сумою, їхню первісну вартість обчислюють розподіливши цю суму (загальну вартість купівлі) пропорційно до справедливої вартості окремих об'єктів основних засобів.

Справедлива вартість — сума, за якою можна продати актив або оплатити зобов'язання за звичайних умов на певну дату (п. 4 П(С)Б 07, § 6 МСБО 16). Згідно з додатком до П(С)БО 19 «Об'єднання підприємств» для землі та будівель — це ринкова вартість; машин устаткування — ринкова вартість, а за відсутності даних про неї відновлювальна вартість (сучасна собівартість придбання) за мінусом зносу на дату оцінки; інших основних засобів — сучасна собівартість придбання за вирахуванням зносу на дату оцінки.

Аналогічно можна розподіляти й інші витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням декількох основних засобів. Такий алгоритм визначення первісної вартості зберігається незалежно від того, чи дорівнює ціна купівлі кількох основних засобів їхній загальній справедливій вартості.

Інформація про основні засоби представлена У ф. № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан) трьома рядками р. I «Необоротні активи»: 1010 «Основні засоби», 1011 «Первісна вартість» та 1012 «Знос». До підсумку р. I включають показник рядка 1010. Це залишкова вартість основних засобів підприємства, тобто різниця між їхньою первісною (переоціненою) вартістю з рядка 1011 (дебетове сальдо за рахунками 10 та 11) і сумою зносу з рядка 1012 (кредитове сальдо за субрахунками 131 «Знос основних засобів» та 132 «Знос інших необоротних матеріальних активів»). Детальне розкриття облікової інформації за групами основних засобів передбачено в р. II ф. № 5 «Примітки до річної фінансової звітності».

Дослідження показали, що основні засоби становлять головну частину матеріально-технічної бази будь-якої галузі чи підприємства. Узагальнюючи наукові підходи в дослідженні поняття «основні засоби» — це вартісно виражені ресурси, які утримуються суб'єктом господарювання з метою використання в процесі виробництва, постачання товарів і послуг, надання в оренду іншим особам або для здійснення адміністративних чи соціально-культурних функцій, очікуваний строк експлуатації яких становить не менше одного року чи визначається межами операційного циклу понад один рік, вартість яких зменшується в процесі використання.

Список використаних джерел

1. Податковий кодекс України: Закон України від 02.12.2010 р. № 2755-VI // [Електронний ресурс]. — Режим доступу: http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/JF5H901V.html.

2. Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV // [Електронний ресурс]. — Режим доступу: www.rada.gov.ua.

3. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 7 «Основні засоби», затверджене наказом Міністерства Фінансів України від 27.04.2000 року № 92 // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.minfin.gov.ua>

4. Основні засоби: Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 16 від 1.01.2009 // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.minfin.gov.ua/document/92427/МСБО_16

5. Методичні рекомендації з бухгалтерського обліку основних засобів [Електронний ресурс]: МФУ від 10.11.2009 р. № 1307 // Законодавство України. Режим доступу: http://www.minfin.gov.ua/control/uk/publish/printable_article?art_id=293623

Ковриженко Лілія

здобувач

Національна академія управління

м. Київ

Україна

ПРОБЛЕМИ РОЗВИТКУ ДЕРЖАВНИХ БАНКІВ В УКРАЇНІ

Розгортання кризових процесів в економіці України починаючи з 2014 року здійснює дестабілізуючий вплив на діяльність вітчизняних банківських установ. Як наслідок, дисбаланси банківського сектору у вигляді збитків та посилення концентрації активів і капіталу в сегменті державних банків досягли рекордного рівня.

Разом із посиленням позицій державних банків на ринку банківських послуг погіршуються умови конкурентного середовища для інших учасників ринку, а також загострюються проблеми, пов'язані з ефективністю державного капіталу в банківському секторі.

Значний вплив політики на процес управління державними банками та відсутність належного контролю за їх діяльністю з боку держави як акціонера зумовлює та низьку ефективність розподілу кредитування, погану якість активів і, як наслідок, збитковий характер діяльності.

Разом з тим, відсутність стратегічних завдань щодо реалізації державної політики стимулює конкуренцію державних та приватних банків, результатом чого є витіснення останніх з ринку. Цьому сприяють конкурентні переваги державних банків, зокрема, вища довіри до них з боку вкладників, ресурсна підтримка з боку держави, зокрема у вигляді поповнення капіталу тощо.

Реагуючи на сучасні виклики, пов'язані з неефективністю державного банківського сектору, а також під впливом вимог міжнародних кредиторів щодо необхідності збалансування бюджету, уряд переглянув основні підходи до управління державними банківськими установами. Так, у лютому 2016 р. було опубліковано Засади стратегічного реформування державного банківського сектору, що визначає ключові напрямки розвитку державних банків до 2025 року [1]. Згідно документа для різних груп державних банків розроблено окремі стратегії

управління: частковий та повний продаж системоутворюючих і несистемоутворюючих державних банків відповідно, а також ліквідація нежиттєздатних банків.

Для системоутворюючих банків (Ощадбанк та Укресімбанк) передбачається максимальна комерціалізація діяльності, перегляд бізнес-моделей, фокусування на цільових сегментах ринку з урахуванням спеціалізації банку, запровадження міжнародних практик корпоративного управління та посилення відповідальності менеджменту за реалізацію політики банку. Крім того, у довгостроковій перспективі планується повна приватизація системоутворюючих державних банків.

Таким чином, внаслідок реалізації запропонованих заходів стратегічного реформування очікується позитивний ефект у вигляді оздоровлення державних фінансів та поліпшення конкурентного середовища в банківському секторі. Разом з тим, даний документ містить ряд суперечностей, що полягають в наступному. Так, в сучасних умовах домінування неформальних інституційних факторів над принципами формального права ефективність продажу банків та подальшого управління ними новими власниками залежатиме від прозорості процесу реалізації державних акцій та стратегічних намірів потенційних інвесторів, а також від якості та прозорості процедури призначення менеджменту банків.

Крім того, передбачена документом повна комерціалізація і самофінансування діяльності державних банківських установ, а також декларація намірів щодо подальшого виходу держави із капіталу банків залишає невирішеним питання забезпечення доступу до фінансування тих сегментів ринку, на яких існує дефіцит пропозиції послуг з боку приватного сегменту банківського сектору.

Отже, проголошений урядом перехід від екстенсивного розвитку державного сегменту банківського сектору України до підвищення ефективності управління державним банківським капіталом матиме позитивний вплив на стійкість та конкурентоспроможність банківського сектору. Водночас на сьогодні необхідною є розробка інвестиційної стратегії держави та визначення в ній ролі фінансового-кредитних механізмів стимулювання економічного розвитку, а також інституцій, відповідальних за впровадження таких механізмів. Як свідчить світовий досвід, банки з участю державного капіталу, зокрема державні банки розвитку, виконують одну з ключових ролей у даному процесі.

Список використаних джерел

1. Засади стратегічного реформування державного банківського сектору. – К.: Міністерство фінансів України, 2016. – 17 с.

Колайчук Надежда

студентка

Давыдова Наталья

к. э. н., доцент

Полесский государственный университет

г. Пинск

Республика Беларусь

ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Одним из существенных вопросов развития кредитного рынка в нашей стране, как и в других странах с переходной экономикой, являются разработка и внедрение надежного механизма ипотечного кредитования. Использование ипотеки имеет существенное значение как для экономики страны в целом, так для субъектов хозяйствования и граждан.

Ипотечный кредит представляет собой особую форму кредита, связанную с предоставлением кредитов под залог недвижимого имущества. Особенностью ипотечного кредита является то, что залогом для его предоставления может выступать и недвижимость, на покупку которой он берется.

Так как для ипотечного кредита свойственна невысокая ликвидность его объекта, то важное значение имеет страхование кредитов и формирование вторичного рынка ипотек. Ипотечное обязательство становится ценной бумагой, которая обращается на финансовом рынке. Ипотечные банки тем самым получают возможность проводить рефинансирование посредством механизма вторичного рынка – повышение процентных ставок и увеличение размера первоначального взноса [1].

Ипотечное кредитование помогает не только решить важную социальную проблему обеспечения населения жильем, но и стимулирует инвестиционную активность, способствует развитию строительного комплекса и связанных с ним отраслей промышленности, формирует класс мелких собственников, создает дополнительные рабочие места и, следовательно, уменьшает социальную напряженность в обществе. Эти и другие эффекты ипотеки делают очевидной необходимость создания системы ипотечного кредитования также и в странах с переходной экономикой, поскольку во многих случаях механизм влияния ипотеки на экономику положительным образом воздействует на решение проблем переходного периода.

В условиях необходимости развития ипотечного жилищного кредитования в соответствии с Концепцией развития сферы услуг в Республике Беларусь на 2015-2020 годы, банки анализируют структуру жилищного фонда с точки зрения определения доли частного жилья, которая может выступать залогом при заключении договора ипотечного кредитования. По сравнению с 2013 г. удельный вес частного сектора жилья увеличился на 2,4% и за 2014г. составил 91,9% общего объема жилищного фонда [2].

В 2014 году на строительство жилья использовано 40,6 трлн. рублей инвестиций в основной капитал, что составляет 19% к общему объему инвестиций и 108,9% к уровню 2013 года. Преобладающими источниками финансирования жилищного строительства являются собственные средства населения (50,9% этих инвестиций) и кредиты (займы) банков (34,1%).

В 2014 году построено 68,7 тыс. новых квартир, что на 5 тыс. больше, чем в 2013 году. Введено в эксплуатацию 5 522,4 тыс. квадратных метров общей площади жилья, что составляет 110,4% к предусмотренному заданию на год и 105,8% к уровню 2013 года [3].

В сельских населенных пунктах в 2014 году введено в эксплуатацию 1 310,7 тыс. квадратных метров общей площади жилья, или 23,7% от общего ввода по республике, что на 2,8% меньше предыдущего года [3].

По состоянию на 1 января 2015 г. задолженность физических лиц по кредитам на строительство и приобретение жилья, выданным на общих основаниях, достигла 51 957,4 млрд. руб., что в 1,2 раза больше, чем на сопоставимую дату прошлого года [4].

Из общего объема введенного жилья для граждан, состоящих на учете нуждающихся в улучшении жилищных условий на конец 2014 года построено: с использованием государственной поддержки – 2 352 тыс. квадратных метров, в многоквартирных жилых домах в городах – 1 800,8 тыс. квадратных метров. На учете нуждающихся в улучшении жилищных условий на конец 2014 года состояло 742,2 тыс. граждан (семей), что на 30,8 тыс. меньше, чем на конец 2013 года.

Таким образом, за 2014 год на 2,4% увеличился удельный вес частного жилья, на 5 тыс. выросло число построенных квартир. А так же в 1,2 раза выросла задолженность физических лиц по кредитам на строительство и приобретение жилья, что свидетельствует о увеличении цен на жилье. С 2013 года на 30,8 тыс. произошло снижение количества граждан(семей), стоящих на учете нуждающихся в улучшении жилищных условий. Данное явление свидетельствует о возрастании обеспеченного населения жильем.

На сегодняшний день основным финансовым источником жилищного строительства являются льготные эмиссионные кредиты Национального банка, направляемые населению через ОАО АСБ «Беларусбанк». Кроме того, внедряются системы привлечения в жилищное строительство внебюджетных источников, включая систему сбережений, основанную на долгосрочных жилищных накоплениях граждан и процентах, начисляемых государством в размере ставки рефинансирования- размере процентов в годовом исчислении, подлежащего уплате кредитными организациями Центральному банку за предоставленные им кредиты. В современных условиях система строительных сбережений не может функционировать именно по причине высоких темпов инфляции и большой величины ставки рефинансирования. Такая система мало чем отличается сегодня от обычного банковского кредита, так что будущее у нее весьма не перспективно [5].

В Беларуси отсутствует механизм привлечения долгосрочных ресурсов за счет выпуска ипотечных ценных бумаг с целью рефинансирования выданных кредитов. В этой связи Национальный банк Беларуси подготовил соответствующие предложения, которые в настоящий момент рассматриваются правительством. Такие ценные бумаги могут выпускаться как самими банками, так и специализированными учреждениями. А чтобы инвесторам было выгодно вкладывать средства в эти ценные бумаги, в Беларуси необходимо создать соответствующую инфраструктуру и приемлемое налогообложение [6].

Немаловажным обстоятельством, которое тормозит развитие ипотеки в нашей стране, является отсутствие фонда подменного жилья. В настоящее время существует потребность в формировании такого фонда, обусловленная следующими факторами:

- необходимостью предоставления подменного жилья переселенцам в первые годы после переезда;
- в случае капитального ремонта дома, жителям обязаны предоставить подменное жилье;
- банки смогут выселять в подменное жилье неплательщиков по ипотеке, если у них есть несовершеннолетние члены семьи или недееспособные.

Значимость задач, стоящих перед государством и банковской системой в области кредитования жилищной сферы, очевидна. Решение жилищной проблемы в рамках программ социально-экономического развития страны обуславливает усиление роли банковского кредита как основного способа решения жилищной проблемы. Последовательные активные действия государства в области развития системы долгосрочной ипотеки при одновременной и своевременной поддержке банковским сообществом позволит удовлетворить спрос на жилье большей части населения, что впоследствии послужит мощным ускорителем развития экономики страны и принесет ожидаемый социально-экономический эффект.

Список использованных источников

1. Сущность и особенности ипотечного кредита/ О кредитовании [Электронный ресурс]. - 2016. - Режим доступа: <http://o-kreditah1.ru/kredit/ipotechnyj-kredit/>. - Дата доступа: 14.03.2016.
2. Жилищный фонд Республики Беларусь/ Национальный статистический комитет Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2016. - Режим доступа: <http://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/solialnaya-sfera/>. - Дата доступа: 09.03.2016.
3. Ввод в эксплуатацию жилья/ Новостройки Беларуси [Электронный ресурс]. – 2016. - Режим доступа: http://novostrojka.by/news/5622-belstat_podvel_itogi_v_stroitelstve_za_2014_god.html. - Дата доступа: 10.03.2016.
4. Бюллетень банковской статистики/ Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. -2016. - Режим доступа: http://www.nbrb.by/publications/bulletinRegional/BBS_Regional2014_12.pdf. - Дата доступа: 10.03.2016.

5. Проблемы развития системы ипотечного кредитования в Республике Беларусь/ Bank Savings [Электронный ресурс]. – 2016. - Режим доступа: <http://www.banksgroup.ru/>. - Дата доступа: 13.03.2016.

6. Развитие рынка ипотечного кредитования в Республике Беларусь/ Экономический обзор [Электронный ресурс]. – 2016. - Режим доступа: <http://www.econmotion.ru/nomecs-590-1.html>. - Дата доступа: 13.03.2016.

Кононова Елена

студентка

Найденова Раиса

к. э. н., доцент

Старооскольский технологический институт

им. А.А. Угарова НИТУ «МИСиС»

г. Старый Оскол

Россия

МОНИТОРИНГ КАК ЧАСТЬ ПРОЦЕССА ДИАГНОСТИКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

Диагностика предприятия начинается с обзора основных показателей деятельности, в ходе которого проводятся исследования имущественного положения предприятия, условий его работы в отчетном периоде, достигнутых результатов и перспектив развития. При этом каждый показатель должен иметь определенное числовое выражение, т.е. отражающиеся в форме цифр количественные параметры и экономическая сущность.

Фурсова Ю.Ф. выделяет мониторинг как самостоятельную сферу деятельности, в рамках которой все управленческие решения основаны на глубоком анализе и точных расчетах, при этом все прогнозы должны быть обеспеченными, достоверными и оптимальными. Формирование стратегии предприятия и управленческих решений зависит от результатов мониторинговых исследований. При осуществлении мониторинга выявляются резервы повышения эффективности производства, оцениваются результаты деятельности работников предприятия. Принципы мониторинга финансовой деятельности предприятия представлены на рисунке 1.

Гибкость системы мониторинга характеризует ее изменчивость и возможность совершенствования в процессе разработки новых методик проведения анализа, расширения круга используемой информации. [2].

Составные части мониторинга финансового состояния с позиции анализа деятельности предприятия выделены в таблице 1. При этом следует учитывать, что финансовый мониторинг может проводиться со стороны инвестиционной политики, управления оборотными средствами и по структуре источников финансирования [3,4,5],



Рис. 1. Принципы мониторинга финансовой деятельности предприятия

Таблица 1

Составные части анализа финансового состояния

Анализ финансового состояния	
Предмет анализа	Результаты деятельности предприятия, состояние и использование оборотных средств, затрат на производство и реализацию продукции, оценка эффективности.
Цель анализа	Повышение эффективности работы организации, основываясь на результатах диагностики деятельности и обобщения результатов
Задачи анализа	-Оценка реального состояния объекта анализа; -Исследование структуры объекта и его свойств, сравнение с базовыми характеристиками и нормативами; -Определение динамики состояния объектов во времени; -Выявление факторов, влияющих на изменение состояния объекта; -Прогноз основных тенденций.
Виды анализа:	
-внешний	Проводится службами предприятия для контроля, планирования, прогнозирования финансового состояния организации.
-внутренний	Проводится аудиторами, поставщиками, инвесторами в целях установки возможности выгодно вложить средства для обеспечения максимизации прибыли и минимизации убытков.

Со стороны управления оборотным капиталом проводится анализ структуры баланса, используются данные отчета о движении денежных средств.

Со стороны источников финансирования анализируется обеспечение финансовой устойчивости предприятия при структуре пассивов, обеспечивающих повышение рентабельности собственного капитала организации. По мнению Стариковой Е.В., от объема полученной прибыли зависит возможность предприятия достигнуть сбалансированного состояния.

При этом сама прибыль зависит от цены, объемов реализации продукции, производственных затрат. Для проведения мониторинга в данном разрезе используются показатели отчета о финансовых результатах [1]. Наиболее используемые методы в сфере финансового анализа представлены на рисунке 2.



Рис. 2. Методы финансового анализа, используемые в процессе мониторинга финансовой деятельности организации

На основе мониторинга делается заключение о состоянии и изменении оборотных средств, ликвидности и платежеспособности предприятия, финансовой устойчивости, деловой активности и кредитоспособности предприятия.

При мониторинге финансовой деятельности стоит обратить внимание на такой фактор, как сезонность. Фактор сезонности имеет большое влияние при выпуске продукции, ее объеме, отгрузку продукции покупателям. Наблюдение изменений затрат по временам года на транспорт, производство и реализацию позволит оптимизировать деятельность предприятия и сократить издержки.

Также для процессов мониторинга хозяйственной деятельности можно привлечь дополнительные трудовые ресурсы для обеспечения независимой оценки финансового состояния предприятия. Благодаря этому имеется возможность объективно оценить текущее состояние предприятия, разработать комплекс мер по устранению причин, создающих финансовые трудности в организации, что приведет к процветанию бизнеса.

Список использованных источников

1 Старикова, Е. В. Мониторинг финансового состояния и результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия // Поволжский торгово-экономический журнал. - 2012. - № 3. - С. 63 - 73.

2 Фурсова, Ю.Ф Роль мониторинга в управлении предприятием, его принципы и функции // Сб. ст. 4-й Всероссийской научно-практ. конф. - Новосибирск, 2009

3 Хорошко, А.М. Мониторинг как процесс диагностики финансового состояния предприятия // Вестник ХГАЭП. - 2011. - № 2 (53)

4 Гужвина, Н. С. Анализ финансового состояния как экономическая категория [Текст] / Н. С. Гужвина, А. А. Охрименко // Актуальные вопросы экономических наук. – 2011. – № 22. – С. 130 - 135.

5 Алексеева, О. А. Финансовый анализ деятельности предприятия: сущность, проблемы и перспективы [Текст] / О. А. Алексеева, А. С. Горбачев // Кант. – 2012. – № 2. – С. 55 - 59.

Коровайчик Дарья

студентка

Стемпковская Вероника

студентка

Давыдова Наталья

к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

г. Пинск

Республика Беларусь

СОСТОЯНИЕ РЫНКА ОБЛИГАЦИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В настоящее время рынок ценных бумаг приобретает особую экономическую и историческую значимость, поскольку управлять экономикой может только тот, кто владеет собственностью.

Под рынком ценных бумаг понимается совокупность экономических отношений, складывающихся на фондовом рынке, по поводу трансформации сбережений в инвестиции за счёт распространения ценных бумаг хозяйствующих субъектов.

Рынок облигаций – составная часть рынка капиталов (рынка ценных бумаг), на которой осуществляются средне- и долгосрочные заимствования.[3] Для него характерны инструменты, по которым, как правило, выплачивается процент за фиксированный период времени и которые по условиям займа имеют срок погашения от года до 30 лет.

В последнее время предприятия вне банковского сектора стали чаще использовать именно такой инструмент финансирования, как корпоративные облигации. Привлекательность их выпуска обусловлена налоговыми льготами для инвесторов: в соответствии со ст.138 Налогового кодекса при определении валовой прибыли не учитываются доходы от операций с ценными бумагами. Под льготу попали облигации, выпускаемые с 1 апреля 2008 г., в 2016 году президент принял решение о продлении льготного режима налогообложения корпоративных облигаций на 2016 и 2017 годы, что делает их более привлекательным инструментом по сравнению с банковскими депозитами, займами и кредитами.

В результате этого наблюдался значительный рост объёма корпоративных облигаций. Так за период с января 2010 по январь 2016 года этот показатель увеличился с 594,7 млн. долл. США до 2 810,8 млн. долл. (рисунок 1):

Одним из основных параметров рынка ценных бумаг является регистрация ценных бумаг в соответствии с законодательством. Государственная регистрация ценных бумаг осуществляется в соответствии с законодательством: центральными финансовыми органами – государственных казначейских билетов, государственных облигаций целевых внутренних займов, а также акций и облигаций, выпускаемых коммерческими банками; местными финансовыми органами – выпуск облигаций местных займов.

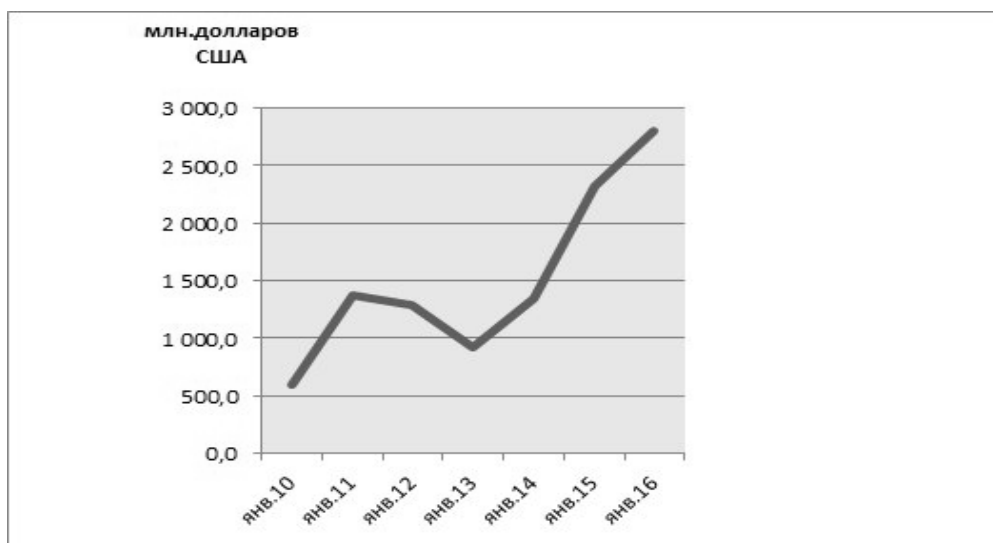


Рис. 1. Динамика объема корпоративных облигаций Республики Беларусь за 2010-2016 год (по номинальной стоимости, млн. долларов)

Источник: Собственная разработка на основании данных представленных в источнике 2

Всего в I полугодии 2015 г. зарегистрировано 92 выпуска корпоративных облигаций и облигаций местных займов 54 эмитентов на сумму эмиссии 9 565,9 млрд. рублей (из них допущены без государственной регистрации к обращению в открытом акционерном обществе «Белорусская валютно-фондовая биржа» 16 выпусков 8 эмитентов (организаций, не являющихся банками) на сумму эмиссии 907,6 млрд. рублей). [1]

Информация о зарегистрированных в I полугодии 2015 г. выпусках Облигаций в разрезе эмитентов представлена в таблице 1.

Таблица 1

Тип эмитента	Количество эмитентов		Количество выпусков		Объем эмиссии	
	штук	% от общего количества	штук	% от общего количества	млрд. рублей	% от общего объема эмиссии
Банки	4	7,4	8	8,7	2 301,7	24,0
Небанковские организации	47	87,0	79	85,9	5 756,4	60,2
Местные исполнительные и распорядительные органы	3	5,6	5	5,4	1 507,8	15,8

Источник: [2]

Из информации, представленной в таблице 1, можно сделать вывод, что в I полугодии 2015 года количество эмитентов ценных бумаг составило 54, причём большая часть из которых – небанковские организации (87%), на небанковские организации приходится и наибольшее количество выпуска (79 штук, 85,9%), и наибольший объем эмиссии (5756,4 млрд. рублей, 60,2%) ценных бумаг.

Из общей суммы эмиссии облигаций (9 565,9 млрд. рублей) обеспечено исполнение обязательств по облигациям на сумму эмиссии 3 248,4 млрд. рублей (34,0 % от общей суммы эмиссии облигаций), а сумма эмиссии облигаций без обеспечения исполнения обязательств по облигациям составляет 6 317,5 млрд. руб. (66,0 % от общей суммы эмиссии корпоративных облигаций).

В конечном итоге можно выделить преимущества и недостатки, которые присущи белорусскому рынку облигаций:

Недостатки рынка облигаций в Республике Беларусь:

1. Увеличение сроков подготовки документов
2. Сложность подготовки документов
3. Ограниченный перечень источников обеспечения
4. Изменение группы очередности погашения задолженности
5. Отсутствие гарантий исполнения сделок.
6. Неконтролируемость ценовой динамики на рынке по выпускам в обращении.
7. Непрозрачность рынка.
8. Отсутствие адекватной информации и статистики, характеризующей ситуацию на рынке.
9. Отсутствие достаточного контроля за вторичным рынком со стороны государства в лице Министерства финансов и Национального Банка.
10. Невысокий уровень гарантий исполнения сделок и непрозрачность информации о рынке, что препятствует его полноценному развитию, привлечению возможных иностранных инвестиций.

Основные направления развития рынка ценных бумаг:

- формирование ликвидного и прозрачного рынка облигаций; равномерное развитие его сегментов, включая использование различных финансовых инструментов;
- совершенствование системы налогообложения доходов от операций с облигациями в целях создания условий для внедрения новых финансовых инструментов с дальнейшим переходом на равные условия деятельности на различных сегментах данного рынка для всех его участников;
- развитие институтов финансового посредничества (профессиональных участников рынка облигаций);
- совершенствование системы регулирования и надзора за рынком облигаций в соответствии с принципами Международной организации комиссий по ценным бумагам (IOSCO) и стандартами Европейского союза.

Список использованных источников

1. Министерство финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]/ Отчет о работе Департамента по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь в I полугодии 2015 года. – Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by/>- Дата доступа 02.03.2016

2. Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]/ Показатели рынка корпоративных ценных бумаг. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/> - Дата доступа 03.03.2016

3. Свободная общедоступная мультязычная универсальная интернет-энциклопедия – Википедия [Электронный ресурс]/Режим доступа: <http://ru.wikipedia.org/wiki/> - Дата доступа: 03.03.2016г.

Корсун Сергій

к.психол.н., доцент

Університет державної фіскальної служби України

м. Ірпінь

Україна

ПРОБЛЕМИ ПОДАТКОВОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ

Вражаюче пролунала оцінка роботи нашого законодавчого органу з боку європейських парламентарів та експертів, які висловили своє ставлення до швидкості та кількості продукованих законодавчих актів, що постійно змінюють, доповнюють, відмінюють один одного, приймаються виключно для того, щоб через місяць вносити зміни або відмінити. Подібну діяльність європейці назвали «законодавчим спамом».

Не відкриємо Америку, коли наголосимо, що найбільш потерпають від подібного «законодавчого спаму» саме платники податків – підприємства малого та середнього бізнесу, перш за все, а також і усі інші підприємства, що змушені працювати в податковій системі нашої держави.

Не потребує розлогих пояснень та коментарів ставлення кожного громадянина України до спаму в особистому житті (телефон, електронна адреса, соцмережі тощо), однак на державному рівні законодавці навіть хизуються, один поперед одного, кількістю поданих до парламенту законопроектів. При цьому за якість законів чомусь мова не ведеться. У результаті ухвалені неякісні закони створюють перешкоди нормальному функціонуванню бізнесу в країні, викликають втрату інвестиційної привабливості бізнесу, втрату робочих місць, зубожіння населення, зростання злочинності тощо. Це, у свою чергу, відображається і на родинах тих же народних обранців, але уже побічно і не так явно, а отже деякі парламентарі навіть не розуміють, що це і є реальні результати їхньої «активної законотворчості».

Звернімося до фактів. Законодавчим актом, що регулює відносини в сфері справляння податків і зборів, зокрема, визначає вичерпний перелік податків та зборів, що справляються в Україні, та порядок їх адміністрування, платників податків та зборів, їх права та обов'язки, компетенцію контролюючих органів, повноваження і обов'язки їх посадових осіб під час здійснення податкового

контролю, а також відповідальність за порушення податкового законодавства – є Податковий кодекс України [1].

Податковий кодекс України тривалий час готувався, обговорювався, удосконалювався як законопроект, який було ухвалено законодавчим органом та введено в дію з 01 січня 2011 року.

Не зважаючи на тривалу підготовку та врахування, здавалося б, усіх можливих пропозицій та побажань, уже в перший рік функціонування Податкового кодексу до нього було ухвалено шість законодавчих актів про внесення змін та доповнень до чинного кодексу. Фактично, за перший рік роботи при новому податковому кодексі, платники податків кожні два місяці змушені були підлаштовувати свою роботу під нові умови.

У наступному, 2012 році, законодавцем було ухвалено 13 законів, якими вносилися зміни та доповнення до Податкового кодексу. Тобто, кожен місяць платник податків отримував від держави нові правила гри на податковому полі.

У 2013 році кількість змін до Податкового кодексу зростає до 19-ти за рік, а у 2014 році – сягає 30-ти. Тобто, зміни податкового законодавства у 2014 році відбуваються що два тижні. Не став виключенням і 2015 рік, у цьому році Податковий кодекс зазнавав змін 27 разів за рік – це більше ніж двічі на місяць платники податків отримували нові правила для перебудови та підлаштування своєї діяльності. Мабуть таку кількість змін, які постійно вносяться до Податкового кодексу, важко охарактеризувати інакше ніж «спам».

До того ж, законодавець змінюючи діючі закони або ухвалюючи нові не керується системним та логічним підходом, що дало б змогу вибудовувати чітку систему законодавчого регулювання національної податкової системи. Не зважаючи на те, що центральним органом виконавчої влади який реалізує державну податкову політику, державну політику у сфері державної митної справи – є Державна фіскальна служба України, досі не внесено зміни до Митного кодексу України, де досі органом, що здійснює державну митну політику зазначено органи доходів і зборів України [2]. Водночас, у деяких чинних нормативно-правових актах Кабінету Міністрів України [3; 4] досі фігурують органи державної податкової служби, як повноцінні суб'єкти податкових відносин нашої податкової системи.

Це лише невеличка часточка існуючих проблем податкової системи України до яких ми звикли у силу свого менталітету та особливостей національного характеру. Непокоїть те, що нормальна стороння людина, навіть при побіжному ознайомленні з національною податковою системою, здатна отримати когнітивний дисонанс. А поглиблене вивчення та намагання зрозуміти податкову систему України неодмінно призведе до емоційного стресу, депресії та здатне викликати стійкий нервовий розлад.

Список використаних джерел:

1. Податковий кодекс України. [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/2755-17> - заголовок з екрану.

2. Митний кодекс України. [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/4495-17> - заголовок з екрану.

3. Постанова Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку періодичного подання інформації органам державної податкової служби та отримання інформації зазначеними органами за письмовим запитом» № 1245 від 27.12.2010. [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/1245-2010-%D0%BF> - заголовок з екрану.

4. Постанова Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку проведення розрахунку суми зменшення акцизного податку» № 1260 від 27.12.2010. [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/1260-2010-%D0%BF> - заголовок з екрану.

Костенко Олена

аспірант

Університет Митної справи та фінансів

м. Дніпропетровськ

Україна

НАПРЯМИ РЕАЛІЗАЦІЇ ПОЛІТИКИ ДЕЦЕНТРАЛІЗАЦІЇ В УМОВАХ РОЗШИРЕННЯ ПРАВ МІСЦЕВИХ ОРГАНІВ ВЛАДИ

Україна сьогодні перебуває під впливом процесів євроінтеграції та децентралізації, одночасна дія яких вимагає проведення глибинних реформ в економіці України. Вирішення проблем територіального розвитку сьогодні теж залежить від ефективності реформ, які сприятимуть нарощенню внутрішнього потенціалу територій. Надмірно централізована регіональна політика вичерпала себе в нинішніх реаліях і не дозволяє у повній мірі розкрити можливості регіонів та сфокусувати їх на вирішення конкретних проблем [1, с. 4].

Децентралізація влади та суттєве розширення повноважень територіальних громад неминує породжує бюджетну децентралізацію, тобто перерозподіл повноважень, ресурсів на всіх рівнях влади, підвищення фінансової самостійності місцевих бюджетів, зміцнення їх матеріальної та фінансової основи. В цьому контексті бюджетно-податкові новації (табл.1), ухвалені Урядом напередодні 2015 року викликають науковий інтерес та спонукають до ґрунтовного аналізу. Тому надалі зупинимося на змінах, що торкнулися процесів формування та виконання місцевих бюджетів в розрізі визначених напрямів бюджетної реформи.

Забезпечення фінансової самостійності місцевих бюджетів. Так, внесені зміни до Бюджетного кодексу розширили існуючу дохідну базу шляхом закріплення за місцевими бюджетами стабільних джерел (ПДФО та ПНП); перерозподілили екологічний та єдиний податок; державне мито та плату за надання адміністративних послуг та податок на майно (розширивши його базу оподаткування, включенням комерційної нерухомості та автомобілів з великим об'ємом двигуна) (табл. 1.).

Таблиця 1

Бюджетно-податкові зміни в Україні

Норматив Ланка бюджету	чинні до 2015 року			чинні з 2015 року		
	жет об'єднаної громади, району, міста обласного	Обл асний бюджет	Дер жавний бюджет	жет об'єднаної громади, району, міста обласного	Обл асний бюджет	Дер жавний бюджет
ПДФО, %	75	25	0	60	15	25
ПНП, %			100		10	90
Екологічний податок, %	Зараховувався до доходів спецфонду (бюджет розвитку)			Зараховувався до доходів загального фонду		
	35		65	25	55	20
Акцизний податок з реалізації підакцизних товарів (2-5), %	-	-	-	100		
Плата за надання адмінпослуг			100	100		
Державне мито			100	100		
Єдиний податок	Зараховувався до доходів спецфонду (бюджет розвитку)			100		
Податок на майно (плата за землю, транспортний податок, податок на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки)	100			100		

Отримавши такі фінансові інструменти, місцеві громади повинні бути зацікавленими в успішній діяльності підприємств приватного сектора, зможуть нарощувати дохідну базу та, як наслідок – впливати на економічне зростання території. Водночас, варто зазначити, що очевидні благі наміри Уряду розширити фінансову базу, місцеві бюджети втратили стабільну, передбачувану частину доходів до загального фонду по ПДФО, що за оцінками експертів для Державного бюджету складе додаткових надходжень понад 40 млрд. грн. [4]. Компенсація даного податку, введенням, наприклад, податку на майно не врятує ситуації.

Також, дещо дискусійним є екологічний податок в силу того, що не у всіх містах є добре розвинута промисловість, а, отже, існують ризики недоотримати надходження за цим видом податку. Насторожує і те, що в змінах до Бюджетного кодексу відсутні компенсаторні механізми по переданому до загального фонду єдиного податку, а це означатиме, що в місцевих бюджетах не буде такого потужного фінансового інструменту як бюджет розвитку (в якому даний податок складав найбільшу питому вагу – понад 80%), що створює загрози для розвитку територіальних громад.

Список використаних джерел

1. Місцеві бюджети в умовах реформи місцевого самоврядування./ НАН України. ДУ «Інститут регіональних досліджень ім. М. І. Долишнього НАН України»; За наук. ред. д.е.н., проф. Сторонянської І. З. – Львів, 2015. –223 с.

2. «Про внесення змін до Бюджетного кодексу України щодо реформи міжбюджетних відносин»: Закон України від 28.12.2014 р. № 79-VIII [Електронний ресурс] Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/79-19>

3. «Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо податкової реформи»: Закон України від 28.12. 2014 р., доступно за посиланням <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/71-19/conv>

4. «Що приховує бюджетна децентралізація» [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://cpsa.org.ua/novyny/scho-pryhovuje-byudzhethna-detsentralizatsiya/> 25

Костючик Наталия

студент

Чернорук Светлана

ст. преподаватель

Полесский Государственный университет

г. Пинск

Республика Беларусь

ДИНАМИКА СТАВКИ РЕФИНАНСИРОВАНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Правлением Национального банка Республики Беларусь принимается ряд решений в области денежно-кредитной политики. В целях обеспечения устойчивого и сбалансированного развития экономики проводится единая экономическая политика, оперативно и гибко реагирующая на внешние вызовы, используя имеющийся инструментарий. Настройка политики осуществляется таким образом, чтобы обеспечить ценовую и финансовую стабильность и при этом дать экономике возможность максимально быстро адаптироваться и развиваться в новых условиях. Базовым условием для этого является замедление инфляционных процессов [1].

Ставка рефинансирования (официальная учетная ставка) Национального банка Республики Беларусь – инструмент денежно-кредитного регулирования, с помощью которого Национальный банк Республики Беларусь воздействует на ставки межбанковского рынка, а также ставки по депозитам юридических и физических лиц и кредитам, предоставляемым им банками [2].

Понимание сущности и роли ставки рефинансирования затрудняется тем, что она напрямую не используется в кредитных операциях Нацбанка (к ней в ряде случаев осуществляется привязка других процентных ставок по операциям Нацбанка) и служит экономическим индикатором, на который ориентируются банки при реализации своей процентной политики.

При прогнозировании ставки рефинансирования учитываются показатели социально-экономического развития экономики (рост валового

внутреннего продукта, состояние сальдо внешней торговли, платёжного баланса, инфляция, динамика валютного курса), а также монетарные индикаторы (рост требований банков к экономике по кредитам, денежная масса, скорость обращения денег, международные резервы). Путём экономико-математических расчётов находится равновесное значение ставки рефинансирования, соответствующее тому или иному прогнозу экономического развития страны [1].

Динамика ставки рефинансирования зависит от макроэкономической ситуации, в первую очередь – во внешней торговле и на валютном рынке, от уровня инфляции. При этом Национальный банк гибко реагирует на изменение фактической ситуации в экономике и денежно-кредитной сфере. Безусловно, при закреплении положительных тенденций ставка рефинансирования и, соответственно, уровень процентных ставок в экономике будут снижаться. Вместе с тем в случае большего ускорения инфляции по сравнению с ожидаемым уровнем возможно дальнейшее повышение ставки рефинансирования.

Так своего пика за последние пять лет ставка рефинансирования достигла к концу кризисного 2011 года. 12 декабря решением Национального банка индикативный показатель вырос до 45% годовых. Впоследствии на протяжении последних трех лет, финансовые власти страны прикладывали все усилия для того, чтобы снизить ставку рефинансирования до более-менее приемлемого уровня [2].

13 августа 2014 года ставка рефинансирования в очередной раз снизилась. Правда, всего на 0,5 процентного пункта до 20% годовых. Таким образом, за неполных три года регулятору удалось уменьшить индикативный показатель на 25 процентных пунктов.

Стоит отметить, что каждый год официальные прогнозы относительно ставки рефинансирования весьма оптимистичны. Так, к концу 2012 года планировалось снизить ставку рефинансирования практически в два раза – до 20-23%. Однако по факту 12 сентября 2012 года она установилась на уровне 30% годовых и до конца года больше не менялась. В 2013 году финансовые власти ожидали снижения ставки до 13-15% годовых, но на практике в новый 2014-й год мы вошли с индикативным показателем на уровне 23,5% годовых. К декабрю 2014 года ставка рефинансирования ожидалась на уровне порядка 13% годовых (15-17% в среднем за год), однако в конце года она составила 20%. 9 января 2015 года значение ставки рефинансирования повысилось на 5% и составило 25% годовых [2].

С 1 апреля 2016 года размер ставки рефинансирования снизится на 1%. Новое значение ставки составит 24%.

При регулировании размера ставки рефинансирования Национальный банк стремится сохранить разумный баланс интересов вкладчиков и кредитополучателей. В идеале уровень ставки должен быть таким, чтобы

банковские депозиты сохранили привлекательность для вкладчиков, а кредиты были доступными как для предприятий, так и для обычных граждан.

Уменьшение ставки рефинансирования позволит продолжить тенденцию снижения ставок по банковским кредитам, предоставляемым субъектам экономики и населению, что станет дополнительным стимулом к экономическому росту в стране и дальнейшему увеличению объемов кредитования населения.

Список использованных источников

1. Деньги, кредиты, банки: Учеб./ Г.И. Кравцова, Г.С. Кузьменко, Е.И. Кравцов и др.; Под ред. Г.И. Кравцовой. – Мн. БГЭУ, 2003- 537 с.
2. Динамика ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/statistics/MonetaryPolicyInstruments/RefinancingRate> - Дата доступа: 28.03.2016.

Котковец Ирина

студентка

Дубойская Виктория

ассистент

Полесский государственный университет

г. Пинск

Республика Беларусь

**ПРОБЛЕМА НАРАЩИВАНИЯ ЗОЛОВОВАЛЮТНЫХ РЕЗЕРВОВ В
РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

При изучении экономики той или иной страны очень важным показателем является объём золотовалютного резерва, который является одними из основных объектов поддержания курса национальной валюты и исполнения платежных обязательств страны [1].

Согласно данным Национального банка Беларуси, золотовалютные резервы могут быть использованы для интервенций на валютных рынках, стабилизации курса национальной валюты, финансирования правительством импорта товаров и услуг, расчетов по погашению и обслуживанию государственного внешнего долга и в других целях.

В настоящее время резервы Беларуси размещаются в долларах, евро, российских рублях, китайских юанях и других валютах. В список золотовалютных резервов включаются драгоценные камни и металлы, которые хранятся в специальных хранилищах Беларуси. [2].

Золотовалютные резервы Беларуси создавались на протяжении последних 10 лет.

Динамика золотовалютных резервов Республики Беларусь за последние годы отобразена в таблице 1.

Таблиця 1

Золотовалютные резервы в национальном определении за 2013-2015 гг., млн. долл. США

	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Темп роста 2014 г. к 2013 г., %	Темп роста 2015 г. к 2014 г., %
Драгоценные металлы и камни	2109,5	2119,1	1669,9	100,5	78,8
<i>в том числе:</i>					
монетарное золото в определении специального стандарта распространения данных МВФ	1713,9	1637,1	1432,2	95,5	87,5
прочее золото (на счетах в инобанках)	212,7	309,3	136,9	145,4	44,3
другие драгоценные металлы	123,5	114,3	43,9	92,5	38,4
драгоценные камни	59,4	58,4	56,9	98,3	97,4
Резервные активы в иностранной валюте	3928,6	3057,8	2007,9	77,8	65,7
Прочие активы	1198,8	539,2	789,9	45,0	146,5
Всего	7236,9	5716,0	4467,7	79,0	78,2

Примечание – Источник: собственная разработка на основании данных Национального банка Республики Беларусь

Согласно данным таблицы, объем золотовалютных резервов в 2014 году по сравнению с 2013 годом уменьшился на 21% и составил 5716,0 млн. долл. США. Данное снижение вызвано значительным уменьшением размера резервных активов в иностранной валюте – на 22,2%, прочих активов – на 55%.

В 2015 году объем золотовалютных резервов по сравнению с 2014 годом уменьшился на 21,8% и составил 4467,7 млн. долл. США. В этом случае сокращение вызвано уменьшением размера драгоценных металлов и камней на 449,2 млн. долл. США, уменьшением резервных активов в иностранной валюте на 34,3%, или на 1049,9 млн. долл. США. Касательно прочих активов наблюдается тенденция увеличения на 46,5%.

Основными причинами снижения объема золотовалютных резервов по итогам 2015 года стали погашение Правительством и Национальным банком Республики Беларусь внешних и внутренних обязательств в иностранной валюте, уменьшение рыночной стоимости золота.

Для пополнения необходима продажа государственной собственности или привлечение внешних займов. Поддержанию уровня золотовалютных резервов способствовали рефинансирование валютных обязательств Министерством финансов и Национальным банком путем выпуска валютных облигаций и привлечения кредитных ресурсов, поступления от взимания экспортных пошлин на нефтепродукты, чистая покупка иностранной валюты на торгах ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» в сумме 230 млн долл. США,

сформировавшаяся в результате превышения предложения валюты над спросом на нее на внутреннем валютном рынке.

По данным в 2016 году Беларуси надо будет выплатить внешних долгов на 3,3 млрд долларов. Однако, правительство рассчитывает, что за счет экспортных пошлин на энергоносители удастся направить на погашение этих долгов 1,1 млрд долл. США. По мнению экспертов, в связи с падением цен на нефть и продукты нефтепереработки эта цифра может быть существенно меньше [3].

Для поддержания золотовалютных резервов правительство и Национальный банк в 2016 году обещают проводить «сбалансированную макроэкономическую политику, формирующую условия для устойчивого превышения предложения валюты на внутреннем валютном рынке над спросом на нее». Кроме того, часть валютных обязательств правительства и Национального банка планируется рефинансировать с использованием «механизмов привлечения финансовых ресурсов, распространенных в международной практике»[4].

Следует отметить, что золотовалютные резервы должны быть существенно выше объема денег, находящихся в свободном обращении, должны покрывать платежи по внешне долговым обязательствам государства, а также гарантировать импорт на три месяца вперед. Только при достижении перечисленных условий монетарные власти получают возможность эффективно регулировать курс национальной денежной единицы и величину ключевой процентной ставки.

Список использованных источников

1. Министерство финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Золотовалютные резервы Республики Беларусь. – Минск, 2016. – Режим доступа: <http://myfin.by/wiki/term/zolotovalyutnye-rezervy-belarusi>. – Дата доступа: 15. 03.2016.

2. Белорусский портал ТУТ.ВУ [Электронный ресурс] / Золотовалютные резервы как подушка безопасности. - «ТУТ БАЙ МЕДИА», 2000—2016. – Режим доступа: <http://news.tut.by/economics/139452.html>. Дата доступа: 15.03.2016.

3. Министерство финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс] / За 2015 год золотовалютные резервы Беларуси сократились. – Минск, 2016. – Режим доступа: <http://myfin.by/stati/view/5675-za-2015-god-zvr-belarusi-sokratilis-na-1248-mlrd>. – Дата доступа: 18. 03.2016.

4. Белорусский портал ТУТ.ВУ [Электронный ресурс] / Золотовалютные резервы в феврале выросли на 84,2 млн. - «ТУТ БАЙ МЕДИА», 2000—2016. – Режим доступа: <http://news.tut.by/economics/487465.html>. Дата доступа: 15.03.2016.

Ксенжук Ирина

студентка

Котыло Татьяна

студентка

Тихончук Татьяна

студентка

Ивашевич Ирина

ассистент

Полесский государственный университет

г.Пинск

Республика Беларусь

АУДИТОРСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ КАК ИНСТРУМЕНТА ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

В современных условиях финансовый контроль является широко распространенным объективным явлением в экономической жизни общества. Контроль является одной из функций управления, однако не всегда обнаруживается его важная роль во всех процессах функционирования субъектов хозяйствования. Для понимания действительной роли контроля необходимо качественное обособление и самостоятельный анализ этой сферы практики управления. Именно по этой причине система организации финансового контроля является актуальной темой для изучения.

Финансовый контроль является одним из звеньев системы контроля, назначение которого состоит в содействии успешной реализации финансовой политики государства, обеспечении процессов формирования и эффективного использования финансовых ресурсов во всех сферах и звеньях хозяйства.

Финансовый контроль - это целенаправленная деятельность уполномоченных органов по обеспечению выполнения субъектами хозяйствования установленных форм и методов реализации финансовых отношений, анализа их эффективности и разработки предложений по их усовершенствованию [1, с. 5]

Рассмотрим деятельность аудиторских организаций Республики Беларусь.

Регулирование аудиторской деятельности в республике принадлежит Министерству финансов, которое выдает специалистам после аттестации соответствующей комиссией лицензии на занятие аудиторской деятельностью, контролирует соблюдения аудиторами и аудиторскими организациями порядка осуществления аудиторской деятельности.

Рынок аудиторских услуг в РБ активно развивается. Расширение международных экономических связей, углубление интеграционных процессов обусловило необходимость повышения эффективности и качества аудита. В этой связи был разработан и в мае 2012 года принят в первом чтении проект нового закона «Об аудиторской деятельности». [2]

Напрям 1

«Фінансовий механізм та обліково-аналітичне забезпечення сталого економічного розвитку»

По состоянию на 1 января 2015 года в Республике Беларусь 1535 аудиторов, что на 18 аудитов меньше, чем за предыдущий период. Однако стоит отметить, что за 2014 год аудиторами было выявлено 115,9 млрд. руб. недоплат налогов и других неналоговых платежей в бюджет, что на 69,2 млрд. рублей больше, чем в 2013 году (46,7 млрд. руб.) [3]

Рейтинг наилучших аудиторских организаций в Республике Беларусь за 2012-2014 годы распределился следующим образом (таблица 1):

Таблица 1

Рейтинг наилучших аудиторских организаций в Республике Беларусь

Рейтинг по итогам года			Наименование аудиторской организации	Выручка от оказания аудиторских услуг, тыс. руб.		
2012	2013	2014		2012	2013	2014
-	-	1.	ООО «Эрнст энд Янг»	-	-	51 209 658,0
-	-	2.	ООО «КПМГ»	-	-	24 247 600,0
1.	1.	3.	ООО «БДО»	11 414 427,0	12 960 177,0	19 353 599,0
2.	3.	5.	ООО «ФБК-Бел»	5 488 823,0	6 654 432,8	7 642 611,9
3.	2.	4.	ООО «Грант Торнтон»	4 301 325,0	6 421 586,0	9 315 208,0

Примечание - Источник: собственная разработка на основании [3].

Из таблицы 1 видно, что ООО «Эрнст энд Янг» и ООО «КПМГ», которые только в 2014 году стали участниками аудиторской деятельности, заняли лидирующие места данного рейтинга. Однако, на протяжении трёх лет компания ООО «БДО» занимала лидирующее место в рейтинге аудиторских организаций. Причинами лидерства этой компании являются: поддержка единых стандартов качества по всему миру; высококвалифицированные специалисты, имеющие национальные и международные аттестационные сертификаты и др.

Одним из показателей деятельности аудиторских организаций является количество клиентов, которым были оказаны аудиторские или профессиональные услуги. На рисунке 1 представлено количество клиентов шести организаций, которые являются лидерами среди участников рейтинга по данному показателю.

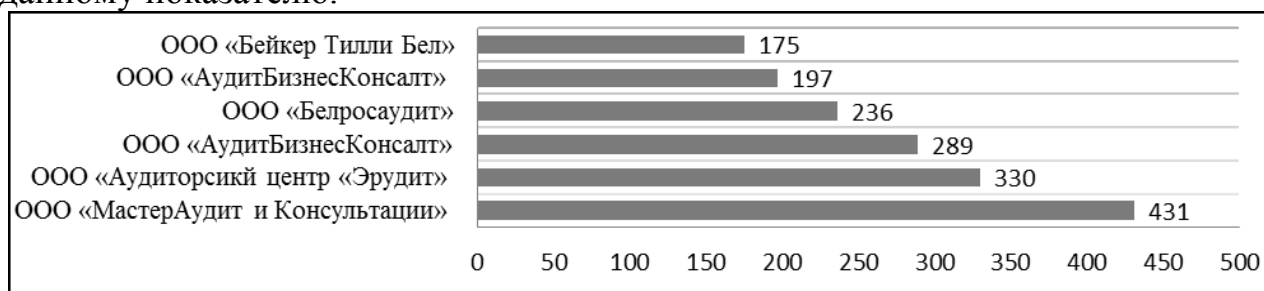


Рис. 1. Количество клиентов, которым были оказаны аудиторские или профессиональные услуги за 2014 год шестью организациями, человек.

Примечание - Источник: собственная разработка на основании [3].

Из таблицы 1 видно, что по критерию выручки от оказания аудиторских услуг за 2014 год главные позиции занимают аудиторские организации: ООО «Эрнст энд Янг», объем выручки от оказания аудиторских и профессиональных

услуг которого в 2014 году составляет 51, 2 млрд. руб., ООО «КПМГ», объём выручки которого составил в 2014 году 24, 25 млрд. руб., ООО «БДО», ООО «Грант Торнтон», ООО «ФБК — Бел».

Наибольшую долю выручки от проведения аудита в общем объеме выручки от оказания аудиторских и профессиональных услуг за 2014 год имеют ОДО «НемигаАудит» (100%), ООО «Капитал-аудит» (99,7%) и ООО «Ажур-Аудит» (99,7%), ООО «Белросаудит» (99,4%). По итогам деятельности аудиторских организаций, участвующих в рейтинге, прирост выручки от проведения аудита за 2014 год наблюдается у 77% участников [3].

Аудиторскими организациями за 2014 год было оказано услуг на сумму 280,2 млрд. руб., что на 48,6 млрд. рублей больше, чем за аналогичный период прошлого года (231,6 млрд. рублей) (рисунок 2).

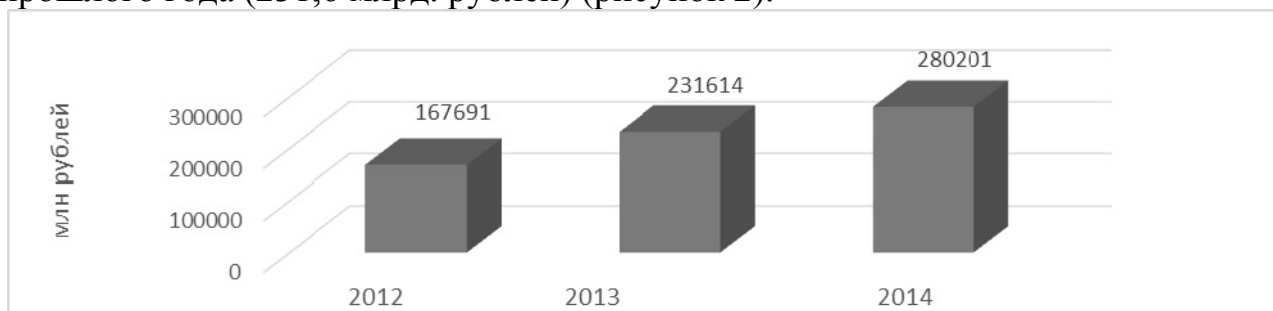


Рис. 2. Количество услуг, оказанных аудиторскими организациями за 2012-2014 гг

Примечание - Источник: собственная разработка на основании [3].

Проанализировав деятельность аудиторских организаций в Республике Беларусь на современном этапе развития можно сказать, что востребованность в достоверной информации о финансовом состоянии белорусских субъектов предпринимательской деятельности увеличивается. Так же возрастает потребность в аудиторских услугах, что проявляется в увеличении оказанных услугах аудиторскими организациями и аудиторами-ИП.

Для совершенствования деятельности аудиторских организаций в РБ необходимо изменить критерии оценки стоимости аудиторских услуг в соответствии с трудоемкостью аудита. Внедрение новых современных электронных технологий управления, контроля и автоматизации учета позволит сделать аудит более быстрым и качественным. Также следует обратить внимание на подготовку и переподготовку квалифицированных кадров, путем создания специальностей в белорусских ВУЗах. Выполнение указанных рекомендаций позволит улучшить качество работы аудиторских организаций в Республике Беларусь.

Список использованных источников

1. Финансовый контроль и аудит: практикум / Н.К. Волочко - Минск: БГЭУ, 2010.
2. Финансы и кредит: учеб. пособие для подготовки к экзаменам/ Л. Г. Колпина; под. Ред. М. И. Ноздрина-Плотницкого. – Минск: Современная школа, 2011. – 352 с.

3. Национальный Интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Министерство финансов Республики Беларусь / Аудиторская деятельность – Минск, 2011. – Режим доступа: <http://minfin.gov.by/>– Дата доступа: 16.03.2016

Куцелай Ирина

студентка

Чернорук Светлана

ст. преподаватель

Полесский государственный университет

г. Пинск

Республика Беларусь

ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

В настоящее время проблема эффективной денежно-кредитной политики приобрела особую актуальность, так как от ее решения зависит будущее не только отдельных стран, но и мировой экономики. Решение этой проблемы предполагает нахождения оптимального баланса рычагов внутренней и внешней экономической политики, которые смогут обеспечить для государства благоприятные условия достижения положительных параметров экономического роста при стабильности цен и платежного баланса.

Обычно банковская система в рыночной экономике является двухуровневой и включает центральный банк и коммерческие банки. Центральный банк выпускает в обращение национальную валюту, хранит золотовалютные резервы страны, обязательные резервы коммерческих банков, выступает в качестве межбанковского расчетного центра. Во всех странах центральные банки формируют и осуществляют денежно-кредитную политику, контролируют и координируют деятельность коммерческих банков. Денежно-кредитная политика вызывает увеличение денежного предложения во время спада для поощрения расходов, а во время инфляции, наоборот, ограничивает предложение денег для ограничения расходов. Проведение денежно-кредитной политики не является точной процедурой, но исследование ее, которое проводит центральный банк, может дать ответ на такой важный вопрос: как успешно можно управлять предложением денег, имея в своем распоряжении соответствующие инструменты?

Основные (конечные) цели, которым придается приоритетное значение при разработке денежно-кредитной политики - это высокий уровень занятости, экономический рост, стабильность цен, стабильность ставки процента, стабильность на финансовом рынке и стабильность валютного курса.

Под инструментами денежно-кредитной политики подразумеваются способы воздействия центрального банка на денежно-кредитную сферу через формирования определенных условий на денежном рынке и рынке

капиталов. Выбор инструментов денежно-кредитной политики довольно широк. Использование различных видов инструментов изменятся в зависимости от направленности экономической политики страны, степени открытости ее экономики, сложившихся традиций и конкретных обстоятельств[1].

К таким инструментам относятся:

- 1) лимиты кредитования, прямое регулирование ставки процента – инструменты прямого регулирования;
- 2) операции на открытом рынке ценных бумаг;
- 3) регулирование учетной (дисконтной) ставки процента;
- 4) манипулирование нормой обязательных резервов.

2-4 пункты – это инструменты косвенного регулирования. Эффективность их использования тесно связана со степенью развития денежного рынка. В переходной экономике используются как прямые, так и косвенные инструменты с постепенным вытеснением первых вторыми в процессе перехода к рынку[2].

Из Указа Президента республики Беларусь от 18.12.2015 г. №505 известно, что денежно-кредитная политика в 2016 году сохранит направленность на содействие устойчивому и сбалансированному развитию экономики страны через поддержание ценовой стабильности. Основная цель денежно-кредитной политики - снижение инфляции, измеряемой индексом потребительских цен, до 12 процентов (декабрь 2016 г. к декабрю 2015 г.). Достижение цели по инфляции будет обеспечиваться путем контроля над денежным предложением. В 2016 году Национальный банк продолжит применение режима монетарного таргетирования. Прирост средней широкой денежной массы прогнозируется на уровне 18 процентов плюс/минус 2 процентных пункта (декабрь 2016 г. к декабрю 2015 г.). Реализация Национальным банком курсовой и процентной политик будет подчинена задаче эффективного управления денежным предложением. Проведение курсовой политики будет осуществляться на основе правила, предусматривающего минимизацию валютных интервенций Национального банка и обеспечение динамики обменного курса на основе спроса и предложения на валютном рынке. Операционным ориентиром курсовой политики сохранится стоимость корзины иностранных валют. При этом в условиях превышения предложения валюты над спросом на нее в целях недопущения ухудшения ценовой конкурентоспособности белорусских экспортеров, Национальный банк сохранит за собой возможность сдерживать укрепление белорусского рубля за счет покупки 3 иностранной валюты. Регулирование ликвидности в банковской системе будет осуществляться преимущественно посредством проведения операций на открытом рынке на аукционной основе (аукционы процентных ставок в соответствии с заранее объявленным графиком и объемами со стандартными сроками операций). В условиях возникновения краткосрочных непрогнозируемых изменений ликвидности и целесообразности их сглаживания через аукционные операции в исключительных случаях возможно проведение дополнительных аукционов (вне графика).

Планируемый объем регулярных аукционов будет определяться с учетом необходимости выполнения операционной цели по рублевой денежной базе. Дополнительные возможности регулирования ликвидности предоставляются банкам постоянно доступными инструментами Национального банка (СВОП овернайт и депозит овернайт), процентные ставки по которым образуют верхнюю и нижнюю границы, призванные ограничивать колебания процентной ставки межбанковского рынка. В качестве вспомогательных возможно проведение двусторонних операций поддержки ликвидности банков Национальным банком как кредитором последней инстанции. Фонд обязательных резервов будет формироваться по единому нормативу и регулироваться в целях поддержания структурной сбалансированности ликвидности банковской системы, а также необходимой динамики денежной массы. Направление и величина изменения ставок по постоянно доступным инструментам и ставки рефинансирования будут определяться на основании динамики процентных ставок на аукционах регулирования ликвидности и на межбанковском рынке. В целом процентная политика будет направлена на поддержание процентных ставок в экономике на положительном уровне в реальном выражении и обеспечение превышения доходности сбережений в белорусских рублях над валютными сбережениями. По мере замедления инфляционных процессов продолжит снижаться и стоимость кредитных ресурсов. Важной общегосударственной задачей в 2016 году останется сохранение и наращивание золотовалютных резервов страны. Динамика международных резервных активов Республики Беларусь будет определяться преимущественно состоянием внешней торговли и в целом платежным балансом, а также объемами рефинансирования государством обязательств в иностранной валюте[3].

Таким образом, денежно-кредитная политика Центрального Банка является важной в настоящее время не только для национальной, но и для мировой экономики. Очень важно Центральному Банку правильно выбрать инструменты и воспользоваться ими, чтобы повлиять на ситуацию в экономике. Основные прогнозные показатели на 1 января банковской системы Республики Беларусь на 2016 год: прирост средней широкой денежной массы, в процентах декабрь 2016г. к декабрю 2015г. – 16-20; изменение международных резервных активов Республики Беларусь в соответствии с методологией Международного валютного фонда, в млрд. долларов США к 1 января 2016 г. – 0-0,3.

Список использованных источников

1. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие/ В.И. Тарасова–Мн.: Мисанта, 2012. – 375 с.
2. Макроэкономика: учебное пособие/ И.В. Новикова, Ю.М.Ясинский. – М.: Академия управления при Президенте, 2006. – 133 с.
3. Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь / Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/legislation/ondkp/> . Дата доступа: 27.03.2016

Кушніренко Олександр

к.е.н., ст. викладач

ВП НУБіП України «Ніжинський агротехнічний інститут»

м. Ніжин

Україна

ЕКОЛОГІЧНІ АСПЕКТИ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ В УМОВАХ СТАЛОГО РОЗВИТКУ

Світова цивілізація вже знаходиться в другому десятилітті нового тисячоліття, однак наша уява про наслідки економічної діяльності людства залишається повністю не усвідомленою. З достовірністю можна стверджувати лише те, що така діяльність людства вкрай негативно впливає на стан навколишнього природного середовища. Тому проблема майбутнього розвитку цивілізації наразі вийшла на передній край наукового пошуку і суспільної свідомості загалом. Стало очевидно, що суперечності між постійно зростаючими суспільними потребами і обмеженими можливостями біосфери ставлять під загрозу подальше існування людини як біологічного виду.

Водночас людство почало усвідомлювати необхідність радикального перегляду стратегії свого розвитку лише після того, як процеси деградації біосфери набули таких масштабів, що обумовило чітко виражені зміни глобальних її компонентів (земля, вода, повітря). Сьогодні питання формування інформації щодо стану природних ресурсів та довкілля загалом стоять на порядку денному як світової спільноти так і на національному рівні. Зокрема, на виконання рішення Конференції Організації Об'єднаних Націй (далі – ООН) «Наше спільне майбутнє» у Ріо-де-Жанейро – «Порядок денний на XXI століття» [1] та ювілейної сесії Генеральної асамблеї ООН в Йоганнесбурзі – «План виконання рішень на найвищому рівні» [2] в Україні було прийнято Стратегію сталого розвитку «Україна – 2020» (далі – Стратегія) [3]. Визначаючи напрямки та пріоритети розвитку країни Стратегія встановлює ряд реформ і програм, серед яких слід відзначити податкову, земельну реформу, реформу сільського господарства та Програму збереження навколишнього природного середовища, які характерні для галузі сільського господарства. Однак, із вищезазначених, тільки податкова реформа віднесена до першочергових, яка, разом із земельною реформою та реформою сільського господарства поза увагою залишає екологічні питання. Тоді як згідно рішень саміту ООН зі сталого розвитку «Ріо+20» (20–22 червня 2012 р., Ріо-де-Жанейро) вмотивованим сучасному стану й перспективам розвитку світової цивілізації визначено розгорнутий концепт сталого розвитку за трьома основними імперативами – екологічним, економічним, соціальним [4].

В галузі сільського господарства саме земельні, водні та повітряні природні ресурси безпосередньо залучаються та використовуються у процесі сільськогосподарської діяльності. Проте досі залишаються не розробленими ані показники, ані системи обліку, які б повною мірою відображали взаємодію

Напрям 1

«Фінансовий механізм та обліково-аналітичне забезпечення сталого економічного розвитку»

економіки та навколишнього природного середовища. Відсутність належного інформаційного забезпечення природокористування спричиняє необґрунтовану експлуатацію природно-ресурсного середовища внаслідок недостатнього розуміння людством важливості збереження довкілля.

Для побудови обліково-аналітичної системи природних ресурсів галузі сільського господарства слід визначити наступне коло потенційних джерел інформації (рис. 1), яке представлено зовнішніми даними (органи державної влади) та внутрішніми (дані бухгалтерського обліку й аналітичні матеріали).



Рис. 1. Обліково-аналітичне забезпечення управління природними ресурсами сільськогосподарських підприємств

До роздержавлення та приватизації земельних ресурсів на перше місце був поставлений статистичний (на рівні держави), а вже потім аналітичний (на рівні підприємств) облік земельних ресурсів (див. рис. 1). Такий підхід, що зберігся донині, не характеризується позитивно. У ті часи основним обліковим документом статистичного обліку земель на рівні району (міста) була Державна земельна книга. На сільськогосподарських підприємствах передбачалось ведення Земельно-кадастрової книги, наявність якої, із своєчасними та правильними записами, давала змогу кількісно відобразити й аналізувати агровиробничий потенціал земельних ресурсів підприємства і сприяла вдосконаленню економічного механізму господарювання. Однак складність методики розрахунків деяких показників і громіздкість інформації книги зумовила відсутність такого обліку земель загалом.

Окрім того, на підприємствах, виходячи з їх господарських потреб, передбачалося ведення Книги історії полів (сівозмін) агрономічними службами підприємств. Однак у переважній більшості сільськогосподарських підприємств не

діють агрономічні служби, їх обов'язки виконує одна особа – агроном, що зумовлює значне послаблення аналітичної роботи, а відтак не ведуться Земельно-кадастрова книга і Книга історії полів (сівозмін).

Нині облік земельних ресурсів на рівні підприємств фактично не ведеться, зокрема на сільськогосподарських підприємствах відсутні дані, які раніше надавав оперативно-технічний облік – кадастрові карти, плани сівозмін, земельна шнурова книга, акти інвентаризації землі тощо. Переважно дані за площею та складом угідь підприємства відображають у бухгалтерських документах довільної форми, що, у свою чергу, перешкоджає виявленню узгодженості облікових даних сільськогосподарських підприємств із даними державних кадастрів. Окрім того, інформація, яка відображається у статистичній звітності, є неповною у зв'язку з тим, не дотримується періодичність проведення інвентаризації земельних угідь, що беруть участь у виробничому процесі, та не забезпечується агрохімічне, мікробіологічне й екологічне обстеження ґрунтів.

Сьогодні на рівні підприємства оперативно-технічний облік найповніше відображає дані щодо стану і використання природних ресурсів, частково – інформацію про їх відтворення. Найбільше уваги в обліку приділено операціям із земельними ресурсами. Однак, не ведуться спостереження за результативністю використання пестицидів, відсутні дані за сортово-видовим складом багаторічних насаджень; вмістом гумусу, часткою еродованих земель; площею під сидератами; вмістом рухомих поживних речовин (NPK) у ґрунті. Практично не відображаються операції із земельними ресурсами в управлінському обліку, зокрема в частині витрат на відтворення їх родючості.

Відсутня також інформація щодо якісних параметрів земельних ресурсів у статистичній та податковій звітності, що унеможливує об'єктивність оцінки використання та відтворення земельних ресурсів і прийняття ефективних управлінських рішень.

Неповно відображено у формах оперативно-технічного обліку дані для оцінки використання та відтворення водних ресурсів, практично вони відсутні у фінансовому обліку і звітності. Для оцінки рівня використання водних ресурсів затверджено статистичну звітність № 2-ТП (водгосп) «Звіт про використання води» та форми первинної документації ПОД-11-13, у яких відображаються обсяги використаної води, її цільове спрямування, обсяги та місця скидання вод. Наведену звітність у переважній більшості подають великі підприємства, агрохолдинги, які у своєму складі мають ще підсобні виробництва або займаються рибництвом. Інші сільськогосподарські підприємства використання води та водовідведення не фіксують і визначають при потребі лише як розрахункові величини. Основним джерелом інформації виступають дані державного моніторингу вод, які оцінюють кількісні й якісні параметри у динаміці. Також слід відмітити відсутність інформації на підприємствах про якість отриманої води й агресивність скидів використаної води.

Подібна ситуація і з повітряно-кліматичними ресурсами. На рівні підприємств затверджено форму державного статистичного спостереження про охорону атмосферного повітря № 2-ТП (повітря) «Звіт про охорону атмосферного повітря» (річна, квартальна) [5]. Відповідно до цього підприємства зобов'язані відображати такі операції, що завдають шкоду довкіллю: спалювання сільськогосподарських відходів на відкритому повітрі; поживних залишків, соломи тощо на сільськогосподарських полях; використання пестицидів та вапняку; прибирання, збереження та використання гною, а також азотних сполук тощо. Звіт заповнюється на основі даних первинного обліку ПОД-2 «Журнал обліку виконання заходів з метою охорони атмосферного повітря». Недоліком Звіту є відсутність можливості відображення даних щодо викидів забруднюючих речовин від пересувних джерел, що пов'язано зі значною трудомісткістю цього завдання; подання інформації у квартальній звітності відірвано від попередніх кварталів, що зменшує об'єктивність контролю.

Викладене дає підстави стверджувати, що наразі функціонує слаборозвинений в інформаційному аспекті бухгалтерський облік якісних параметрів природних ресурсів, що не дозволяє відстежувати вплив господарської діяльності на стан природних ресурсів.

Отже, інформація про природні ресурси сільськогосподарських підприємств лише частково розкривається у бухгалтерському обліку в частині натуральних та вартісних показників та не дає змоги оцінювати зв'язок із якісними параметрами. Тому на сучасному етапі розвитку суспільства постає необхідність побудови такої системи обліку, яка б відповідала моделі екологічно та соціально орієнтованої ринкової економіки. Через те, у загальній сукупності облікової інформації вважаємо за доцільне виділити її екологічну підсистему (систему), якою на наше переконання, має стати екологічний облік як складова єдиної системи бухгалтерського обліку. Ведення і розвиток екологічного обліку дозволяє вирішити ряд актуальних проблем, а саме: системно накопичувати інформацію про «об'єкти живої економіки», реєструвати і документально закріплювати взаємодію (та її результат) між навколишнім середовищем і економікою (господарською діяльністю людини), формувати систему облікових показників для здійснення екологічного контролю і аудиту.

Список використаних джерел

1. Порядок дій «Порядок денний на XXI століття» («Agenda 21»). Ухвалена концепцією ООН з навколишнього середовища і розвитку в Ріо-де-Жанейро (Саміт «Планета Земля» 1992 р.) – Київ «Інтелсфера»: 2000. – 359 с.
2. План дій на XXI століття, ухвалений на Всесвітньому саміті зі сталого розвитку в Йоганнесбурзі в 2002 році [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://sustainabledevelopment.un.org/content/documents/Agenda21.pdf>
3. Стратегія сталого розвитку «Україна – 2020» [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/5/2015#n10>

4. Будущее, которого мы хотим. Итоговый документ Конференции ООН по устойчивому развитию «Рио+20» (Рио-де-Жанейро, Бразилия 20–22 июня 2012 года) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://rio20.un.org/sites/rio20.un.org/files/a-conf.216-l-1_russian.pdf.pdf

5. Інструкція щодо заповнення форм державних статистичних спостережень про охорону атмосферного повітря : наказ Державного комітету статистики від 20.10.2008 р. № 396 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua>

Ленчевская Екатерина
студентка

Чернорук Светлана
ст. преподаватель

Полесский государственный университет
г. Пинск

Республика Беларусь

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Важным условием развития экономики является формирование определенного механизма денежно-кредитного регулирования. Денежно-кредитная (монетарная) политика государства - совокупность мероприятий денежной политики (регулирует изменение денежной массы) и кредитной политики (нацелена на регулирование объема кредитов, уровня процентных ставок и других показателей рынка ссудных капиталов). Денежно-кредитная политика обеспечивает стабильность цен, экономический рост, высокий уровень занятости населения [1, с.84].

Актуальность данной темы обусловлена тем, что денежно-кредитная политика является одним из основных экономических рычагов воздействия на денежный рынок, а также это главным инструментом регулирования денежных отношений.

Несмотря на то, что денежно-кредитная политика определяется правительством страны, ее проводником является Центральный банк. Он располагает набором инструментов денежно-кредитной политики. Эти инструменты в основном воздействуют либо на количество денег, либо на процентные ставки.

Инструменты денежно-кредитной политики обычно используется в совокупности, чтобы эффекты от их применения усиливали друг друга. Такие мероприятия называются комплексной политикой.

Государство может использовать прямые (административные) или косвенные (экономические) методы воздействия на деятельность банков.

К административным методам относятся лимиты или запреты, которые устанавливает Центральный банк в отношении деятельности банков различных направлений. При осуществлении на практике этих методов воздействия используются следующие виды ограничений: квотирование отдельных видов операций; введение лимитов на выдачу ссуд, а также на привлечение кредитных ресурсов; определение процентных ставок; лицензирование отдельных направлений банковской деятельности (например, лицензирование операций с валютой и драгоценными металлами).

Использование экономических методов не предполагает установление прямых запретов или лимитов. Экономические методы делятся на три основные группы: налоговые, нормативные, корректирующие.

На практике в своем большинстве используются нормативные и корректирующие методы. К нормативным методам относятся различные виды отчислений и коэффициентов, которые обязательны к исполнению и устанавливаемые в виде норматива. Изменение нормы обязательных резервов – основной нормативный инструмент, который во многом определяет размер денежного мультипликатора. Корректирующие методы воздействия отличаются своей оперативностью и гибкостью, возможностью оказывать стимулирующее либо ограничивающее воздействие на кредитно-депозитную эмиссию в зависимости от ситуации.

Экономические методы присущи странам, для которых характерна экономика рыночного типа с сильными традициями высококонкурентных рынков.

Основными средствами, при помощи которых государством достигаются поставленные цели, или, иначе говоря, основными инструментами денежно-кредитной политики являются: операции на открытом рынке, изменение резервной нормы, изменение учетной ставки, управление наличной денежной массой и эмиссия денег, валютное регулирование.

Наиболее актуальными проблемы денежно-кредитной политики, которым целесообразно уделять особое внимание, являются:

- Повышение эффективности обслуживания реального сектора экономики, которое осуществляется банковским сектором, а также аккумуляции денежных средств населения, предприятий и их размещения в форме кредитов и инвестиций.

- Влияние процентной политики на рост объемов сбережений и кредитования реального сектора экономики.

- Улучшение инструментов денежно-кредитной политики.

- Использование современных экономико-математических методов и моделей для обработки, анализа и прогнозирования тенденций в денежно-кредитной сфере.

- Комплексное развитие финансового рынка и антимонопольное регулирование.

•Создание безопасной, надежной, эффективной платежной системы и единого информационно-расчетного пространства.

•Управление финансовыми рисками. [2, с.144].

Рассмотрение и решение вышеуказанных проблем создадут условия для повышения эффективности денежно-кредитной политики Республики Беларусь. Это обеспечит финансовую стабильность. Также полезно будет расширить сотрудничество с международными финансовыми организациями в сфере денежно-кредитной политики, для того, чтобы снизить степень уязвимости ко внешним финансовым потрясениям национальной экономики, также это позволит усовершенствовать и саму денежно-кредитную политику.

Список использованных источников

1. Лемешевский И.М. Макроэкономика: социально-экономический аспект: курс лекций/ - 2-е изд. перераб. и доп. – Мн.: ФУАинформ, 2006. - 544с.

2. Тихонов, А.О. Денежно-кредитное регулирование переходной экономики Беларуси: результаты и новые задачи/Проблемы прогнозирования и государственного регулирования социально-экономического развития. Материалы IV международной конференции/ А. О. Тихонов. - Мн.: НИЭИ Министерства экономики РБ, 2004. - 144с.

Леоненко Марина

студентка

Павлючек Анна

студентка

Бухтик Марина

к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

г.Пинск

Республика Беларусь

АНАЛИЗ УРОВНЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО ДОЛГА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМОВ УПРАВЛЕНИЯ ИМ

Государственный долг оказывает значительное влияние на состояние денежного обращения, бюджетной и налоговой сферы, промышленности, занятости, инвестиций, банковского сектора и на другие элементы социально-экономической жизни общества. Из-за того, что кризисные явления приводят к росту государственных расходов, что в свою очередь порождает бюджетный дефицит, государство покрывает свои расходы с помощью заимствований, как внутренних, так и внешних. Больше всего растут внешние государственные долги, что может привести к кризису суверенных долговых обязательств. В самом худшем случае это может привести к дефолту страны, то есть невозможности государство выполнять свои обязательства перед кредиторами.

Страны прибегают к заимствованиям при дефиците бюджета, при отрицательном сальдо платежного баланса, при необходимости большего количества денежных ресурсов при проведении реформ каких-либо экономических реформ, при реализациях определенных государственных программ и др. Также, во время определенных кризисных явлений государство может выделять значительные средства на стимулирование производство, на поддержку банковской системы, на проведение различных социальных программ. Поэтому столь необходимо эффективное управление государственным долгом.

Управление государственным долгом представляет собой непрерывный, сознательный, поэтапный процесс формирования и распределения средств государственного долга, а также его обслуживания[1].

Если говорить о показателях государственного долга Республики Беларусь, то он имеет тенденции к росту (рис. 1)

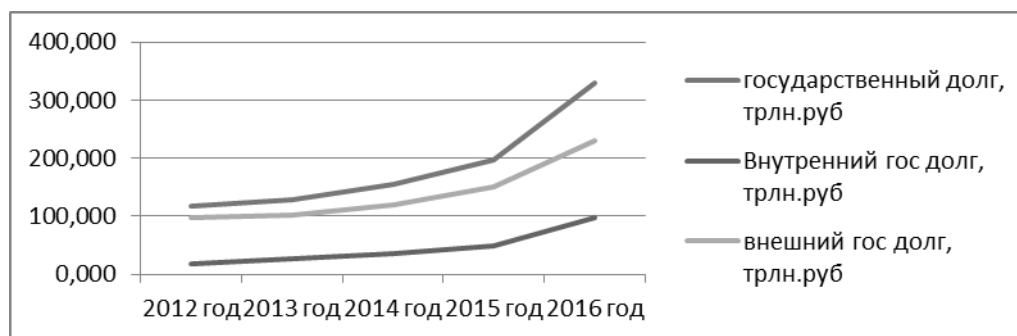


Рис.1. Изменение государственного долга за 2012-2016гг

Государственный долг Республики Беларусь на 1 января 2016 года составил 328,6 трлн. рублей и увеличился по сравнению с началом 2015 года на 131,1 трлн. рублей, или на 66,4%.

Внешний государственный долг по состоянию на 1 января 2016 года составил 12,4 млрд. долларов США, уменьшившись с начала года на 133,9 млн. долларов США (с учетом курсовых разниц), или на 1,1%.

Внутренний государственный долг по состоянию на 1 января 2016 года составил 97,4 трлн. рублей, увеличившись с начала года на 49,1 трлн. рублей (с учетом курсовых разниц – на 20,3 трлн. рублей, в том числе за счет изменения курса белорусского рубля), или на 101,4%.

Основными кредиторами Республики Беларусь являются банки Российской Федерации, банки КНР, Международный Банк Реконструкции и Развития, Международный валютный фонд, Евразийский фонд стабилизации и развития и др. [2].

Сегодня наша страна не имеет возможности отдать одновременно все долги. Поэтому РБ вынуждена отдавать долги из новых долгов. При этом собственные средства тратятся на обслуживание этих же долгов. Тем самым мы наращиваем как количество кредиторов, так и суммы по обслуживанию займов. Таким образом, можно сказать, что наша страна является «заложником»

ситуації, в якій країни-кредитори можуть диктувати свої умови в економічній і політичній середі. Прикладом може служити вимога МВФ в реформуванні білоруської економіки для отримання кредиту в 2016 році.

Слідовательно, РБ повинна розвивати свій економічний потенціал для привертання в країну капіталу. Необхідно розробити програму структурних реформ і стратегію країни для того, щоб вибратися з кризи.

Для початку, потрібно предприняти певні заходи для становлення макроекономічної сбалансованості.

Потрібно зменшити субсидії державним підприємствам, а, відповідно, необхідно провести реструктуризацію неефективних підприємств. Так само потрібно розвивати приватний сектор, як необхідний елемент ринкової економіки.

Існує необхідність в розвитку фінансового ринку. В свою чергу випуск валютних державних облігацій допомагає скоротити необхідність во зовнішніх закладах.

Ефективним заходом є розміщення суверенних облігацій на міжнародних біржах, але їх котирування залежить від кредитного рейтингу країни. За даними міжнародного рейтингового агентства Standard & Poor's довготривалий суверенний кредитний рейтинг Білорусі на рівні «В-» і короткотривалий «В» з стабільним прогнозом.

Для того, щоб ефективно керувати структурою заборгованості і по можливості скоротити її цілесловно було б фінансувати галузі, які могли б поставити на експорт конкурентословну продукцію.

На рівні з стандартними методами управління державним боргом можна розробити власні схеми нестандартних способів.

Можливо застосувати одну з наступних схем:

- 1) товарна схема;
- 2) поступка прав вимоги;
- 3) борг в обмін на інтелектуальну власність;
- 4) зачет взаємних боргових вимог і зобов'язань;
- 5) списання частини боргу;
- 6) схема «борг в обмін на екологічні проекти»[3].

Для запобігання негативним явищам, викликаним впливом державного боргу, органам державної влади Республіки Білорусь необхідно проводити розумну політику в області управління державним боргом, підвищуючи ефективність використання привертаних і віддачу надаваних ресурсів, вдосконалюючи механізми управління державним боргом, використовуючи власний досвід і досвід розвинутих країн.

Таким чином, можна зробити наступні висновки, що Республіці Білорусь необхідні певні зміни в механізмі управління

государственным долгом, а именно:

1. Увеличение удельного веса внутреннего долга, что вызовет уменьшение необходимости во внешних заимствованиях;

2. Эффективное размещение евробондов на международных биржах, как альтернатива внешним заимствованиям;

3. Необходима четко определенная стратегия страны по борьбе с кризисом. Нужно проводить определенные реформы в области распределения средств из государственного бюджета. А именно, надо уменьшить дотации, направленные неэффективным государственным предприятиям. Необходимо развивать частный сектор, чтобы в результате добиться становления эффективной рыночной системы экономики.

Список использованных источников

1. Бюджетный кодекс Республики Беларусь от 16 июля 2008 г. № 412-3 // НРПА РБ. 2008. № 2/1509.

2. Министерство финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by/>- Государственный долг Республики Беларусь. - Дата доступа: 22.11.2015

3. Государственный долг: анализ системы управления и оценка ее эффективности: Учеб. пособие/ Л. С. Брагинская – Москва: университетская книга, 2007. – 321 с.

Лепеха Олена

студентка

Литвинець Юлія

к. е. н., викладач

ВП НУБіП України «Ірпінський економічний коледж»

м. Ірпінь

Україна

ШЛЯХИ УДОСКНАЛЕННЯ ОБЛІКУ РОЗРАХУНКІВ З ПОСТАЧАЛЬНИКАМИ ТА ПІДРЯДНИКАМИ

У процесі здійснення підприємницької діяльності суб'єкт господарювання взаємодії з іншими підприємствами, організаціями, які поставляють матеріальні цінності, включаючи виробничі запаси, обладнання, інші активи, надають послуги, виконують роботи, необхідні для забезпечення звичайної діяльності підприємства.

Постачальник – будь-яка юридична (організація, підприємство, установа) або фізична особа, що поставляють товари або послуги замовникам.

Підрядник – сторона договору підяду, яка зобов'язується на свій ризик виконати певну роботу за завданням другої сторони (замовника) [1].

В умовах нестабільної ринкової економіки ризик несплати або несвоєчасної оплати рахунків збільшується, це призводить до появи

дебіторської і кредиторської заборгованості. Частина цієї заборгованості в процесі фінансово - господарської діяльності неминуча і повинна знаходитися в рамках припустимих значень.

Облікові показники заборгованості за розрахунками впливають на ліквідність та платоспроможність, характеризують фінансовий стан кожного окремого підприємства і держави взагалі, впливають на рівень їхньої інвестиційної привабливості, кредитоспроможності та загальної рентабельності [2].

Тему обліку розрахунків з постачальниками та підрядниками розглядало багато вчених-економістів, зокрема А.С. Барановська, Г.В. Власюк, Т.І. Тесленко, І.Я. Омецінська, В.В. Жуковська, А. Козоріз, О.С. Кравченко, О.М. Шапошнікова та іншими.

Власюк Г. В. пропонує вдосконалити аналіз розрахунків з постачальниками шляхом створення таблиці, де буде видно заборгованість кожного постачальника за договорами, термінами погашення заборгованості за графіком та фактично. Це дасть змогу визначити за кожною операцією, дотримання термінів постачання товарно-матеріальних цінностей і своєчасність розрахунків. Господарські операції повинні відображатися тільки на підставі своєчасно та правильно оформлених документів із заповненням усіх реквізитів підприємства [3]. Тесленко Т. І. запропоновано методику аналізу поточних зобов'язань, яка полягає у вивченні структури поточних зобов'язань, їх оборотності, визначенні ступеня платоспроможності та ліквідності підприємства, які розраховують на основі даних фінансової звітності, а також у здійсненні розрахунку граничної суми поточних зобов'язань під впливом таких чинників як доходи, витрати діяльності, оборотні активи підприємства. Це буде здійснено з метою встановлення платоспроможності підприємства та запобігання його банкрутству [4, с. 13]. Як процес удосконалення Омецінською І. Я. здійснено класифікацію боргів підприємства: з терміном погашення до трьох місяців; від трьох до шести місяців; більше шести місяців [5, с. 12].

Прибутковість діяльності підприємства залежать від швидкості обороту капіталу, що визначається цілим комплексом економіко-організаційних заходів. Його частиною є розрахунки між суб'єктами господарської діяльності. Для дотримання діючих правил розрахунків слід запобігати їх простроченню, сприяти зменшенню кредиторської і дебіторської заборгованостей. Чим швидше здійснюється процес розрахунків, тим ефективніше працює економіка [2]. Так, наприклад, значне перевищення дебіторської заборгованості над кредиторською може привести до так званого технічного банкрутства.

З метою покращення розрахункової дисципліни і для скорочення заборгованостей потрібно:

- систематично здійснювати контроль за співвідношеннями дебіторської і кредиторської заборгованості, оскільки значне перевищення дебіторської заборгованості створює загрозу фінансовій стійкості підприємства і робить

необхідним залучення додаткових засобів; перевищення кредиторської заборгованості над дебіторською може призвести до неплатоспроможності підприємства;

- проводити аналіз складу і структури дебіторської і кредиторської заборгованості за конкретними постачальниками і покупцями, а також щодо термінів утворення заборгованості або терміни їх можливого погашення, що дозволить своєчасно виявляти прострочену заборгованість і вживати заходів щодо її стягнення. Дані про терміни виникнення (погашення) заборгованості мають бути регулярними і оперативними, їх доцільно акумулювати в окремому документі, наприклад: реєстр старіння рахунків дебіторів, кредиторів. Складати такий реєстр можна у вигляді матриці, по рядках вказуються суб'єкти заборгованості, по стовпцях вказуються суб'єкти заборгованості, по стовпцях – строки утворення. Реєстр може оперативно виявляти тих боржників, успішна робота з якими може принести найбільший результат для підприємства, а також тих з якими повинні встановлюватися особливі відносини;

- контролювати оборотність дебіторської та кредиторської заборгованості, а також стан розрахунків щодо простроченої заборгованості, так як в умовах інфляції будь-яка відстрочка платежу призводить до того, що підприємство реально отримує лише частину вартості поставленої продукції, тому бажано розширити систему авансових платежів;

- запровадити на підприємстві систему аналітичного обліку дебіторської заборгованості не тільки по термінах, але і за розмірами, місцезнаходженням юридичних осіб, фізичних осіб і пропонованих умов оплати;

- організувати роботу з договорами таким чином, щоб мати можливість в картці клієнта зазначати умови оплати (передплата або післяплата) та контролювати надходження коштів відповідно до умов договору.

Таким чином, вище викладені пропозиції будуть сприяти вдосконаленню організації розрахунків та їх обліку, оптимізації обсягів дебіторської та кредиторської заборгованості і зміцнення фінансового стану підприємства.

Список використаних джерел

1. Вікіпедія [Електронний ресурс]. - <http://uk.wikipedia.org>
2. Жуковська В.В. Напрями удосконалення обліку розрахунків з постачальниками і покупцями / В.В. Жуковська // [Електронний ресурс].- Режим доступу:<http://udau.edu.ua/library.php?pid=1116>.
3. Власюк Г.В. Шляхи вдосконалення бухгалтерського обліку розрахунків з постачальниками [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://archive.nbu.gov.ua/portal/soc_gum/Dtr_ep/2009_5/files/EC509_09.pdf.
4. Тесленко Т.І. Облік і аналіз поточних зобов'язань : автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. екон. наук : спец. 08.00.09 «Бухгалтерський облік, аналіз та аудит (за видами економічної діяльності)» / Т.І. Тесленко – Київ, 2009. – 21 с.

5. Омецінська І.Я. Проблеми відображення зобов'язань на рахунках бухгалтерського обліку / І.Я. Омецінська // Обліково-аналітичні системи: глобальний і національний аспекти: матеріали Міжнар. наук.-практ. конф., 16-17 травня 2006 р. – Полтава: РВЦ ПУСКУ, 2006. – Ч. 1. – 240 с.

Лещинский Николай

студент

Кадет Кристина

студентка

Галкина Марина

ассистент

Полесский Государственный Университет

г. Пинск

Республика Беларусь

РОЛЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЁТЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Использование в управленческой деятельности современных достижений в области информационных технологий обеспечивает своевременность и полноту информации об управляемых процессах, дает возможность для более глубокого анализа, моделирования и прогнозирования [1].

Развитие информационных технологий в нашей стране оказывает непосредственное влияние на экономические аспекты жизнедеятельности общества и в том числе на всю систему бухгалтерского учета.

Использование информационных технологий в бухгалтерском учете значительно повышает его оперативность, так как контроль за составлением расчетов, запасов и обязательств на протяжении любого периода времени может быть обеспечен при помощи составления справочных регистров и системы оперативного наблюдения. Следовательно, не прибегая к ручным выборкам и группировкам, можно получить обороты средств и определить сальдо по счетам, поставщикам, покупателям, контрагентам за любой период времени или на любую дату [2].

Внедрение бухгалтерских пакетов и программ позволяет автоматизировать не только бухгалтерский учет, но и навести порядок в складском учете, в снабжении и реализации продукции, товаров, отслеживать договоры, быстрее рассчитывать заработную плату, своевременно сдавать отчетность. В настоящее время активно используются бухгалтерские автоматизированные системы (БАС).

Бухгалтерские автоматизированные системы – функциональное программное обеспечение, предназначенное для выполнения компьютерной обработки комплексов бухгалтерских задач.

Современные бухгалтерские программы содержат большой объем информации, которая включает в себя документы по организации бухгалтерского учета, схемы, календари уплаты налогов и другие данные, которые дают возможность

Напрям 1

«Фінансовий механізм та обліково-аналітичне забезпечення сталого економічного розвитку»

организовать многоуровневый аналитический и синтетический учет, работать с несколькими планами счетов и с несколькими базами данных.

Таблица 1

Сравнительный анализ программных продуктов в бухгалтерском учёте Республики Беларусь

Название программы	Недостатки	Преимущества
«1С: Бухгалтерия»	<ul style="list-style-type: none"> -Помимо покупки программы, в дальнейшем ее следует донастраивать, дописывать и дорабатывать под требования предприятия. А это дополнительные затраты. -Настройка, внедрение и запуск должны осуществляться квалифицированным 1С-программистом -Низкая безопасность и защищённость информации 	<ul style="list-style-type: none"> -Возможность создавать или дорабатывать индивидуальные проекты -Максимально быстрая и качественная поддержка бухгалтерских решений -Единая технологическая платформа
«Интеллект-сервис»	<ul style="list-style-type: none"> - Жестко заданная структура данных сильно снижает возможности по настройке и доработке программы -Программа представляет из себя набор модулей - это приводит к необходимости в процессе работы часто переходить из модуля в модуль, что очень утомительно 	<ul style="list-style-type: none"> -Простота в освоении -Уменьшает риски от неправильного построения системы учета бухгалтерами
«Парус»	<ul style="list-style-type: none"> -Отчеты формируются путем выгрузки данных в Excel -Как и «Интеллект-сервис», представлена набором модулей -Возможность корректировать данные, из-за чего открываются возможности для недобросовестной корректировки данных. 	<ul style="list-style-type: none"> -Простота освоения; -Высокая надежность функционирования; -Сокращение затрат на автоматизацию путем выбора оптимальной для Вас комплектации
«Галактика»	<ul style="list-style-type: none"> -Значительная стоимость для предприятий малого и среднего бизнеса -Система не имеет функций, необходимых для обеспечения деятельности крупных корпораций -Большинство модулей практически не связано между собой, а их связь с финансами очень условна 	<ul style="list-style-type: none"> -Имеет полный набор стандартной и специальной бухгалтерской отчетности -Имеет четкую стратегию и тактику продвижения системы на рынке, а также развития системы
«Инфин»	<ul style="list-style-type: none"> -Отсутствие оперативности управленческого учета; -Слабые возможности по связи с другими приложениями 	<ul style="list-style-type: none"> -Высокая скорость и надежность работы программы; -Возможность настройки любых экранов, просмотров и отчетов; удобный и красивый интерфейс экрана.

Примечание – Источник: Собственная разработка

Правильный выбор программного продукта – один из определяющих Моментов автоматизации бухгалтерского учета. На рынке компьютерных программ

в Республике Беларусь представлен широкий спектр вариантов бухгалтерских программ: от самых простейших, способных выполнить минимальный набор операций, необходимый для мелких фирм, до очень разветвленных, осуществляющих расширенный комплекс операций с глубокой аналитикой [3].

Рассмотрим основные недостатки и преимущества программных продуктов в бухгалтерском учёте в Республике Беларусь (табл. 1).

На основе рассмотренных достоинств и недостатков данных программ, белорусские предприятия составили рейтинг по мере их использования:

- «1С: Бухгалтерия» – 91%;
- «Интеллект-сервис» – 78%;
- «Парус» – 75%;
- «Галактика» – 72%;
- «Инфин» – 60%.

Из данного рейтинга можно заметить, что наиболее популярной на белорусском рынке информационных средств для бухгалтерского учёта является «1С: Бухгалтерия».

Не зависимо от отраслевой специфики и фирмы разработчика данная программа обеспечивает возможность использования системы от локального компьютера до десятков пользователей в локальной сети и использование варианта «клиент–сервер» (MS SQL Server). Кроме того, дает возможность развертывания работы на нескольких территориально удаленных точках с периодическим обменом информацией и с использованием современных технологий.

Наличие единой технологической платформы и общей методологии позволяет создавать специализированные и индивидуальные решения на базе стандартных, добавляя в них только необходимые отличия, учитывающие специфику отрасли или конкретного предприятия. Это не просто облегчает создание отдельных решений ведения бухгалтерского учета, но и обеспечивает их невысокую стоимость. Главное преимущество такого подхода – стандартизация разработки и обеспечение быстрого внедрения современных технологий во всех решениях.

Таким образом, информационные технологии важны в бухгалтерском учёте. Они экономически выгодны для организации, так как способствуют уменьшению трудоёмкости учёта, позволяют в полной мере сделать его оперативным, эффективно использовать базу данных для всех участников бухгалтерского учёта. Для изменения системы автоматизации и ее последующего сопровождения требуется не так много времени и денежных затрат.

Список использованных источников

1. Слободняк И. А., Пискунов И. В. Актуальные проблемы автоматизации бухгалтерского учета / И. А. Слободняк, И. В. Пискунов // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2014. – № 7. – С. 29-34.

2. Зубренкова Ольга Анатольевна Значение информационных технологий в бухгалтерской деятельности // Вестник НГИЭИ . 2011. №4 (5). URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/znachenie-informatsionnyh-tehnologiy-v-buhgalterskoy-deyatelnosti> (дата обращения: 23.03.2016).

3. Патрушина С. М. Информационные системы в бухгалтерском учете: Учебное пособие / С. М. Патрушина. – М.: ИКЦ «МарТ», 2009.

Макаренко Анна

аспірантка

Національний університет біоресурсів і природокористування України

м.Київ

Україна

ЕЛЕКТРОНИЙ ОБЛІК ДЕРЕВИНИ ЯК ШЛЯХ АДАПТАЦІЇ ДО ОБЛІКОВО-АНАЛІТИЧНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ СТАЛОГО ЛІСОКОРИСТУВАННЯ В УКРАЇНІ

Кожне нове покоління людей, отримує від попередніх поколінь запас лісу на корню, оцінює його як щось схоже на поклади корисних копалин, які можна розробляти. Тому чим більший запас лісу на корню і краще його якість, тим більшим багатством володіє дане суспільство.

Лісові ресурси, на сьогодні, виступають товаром на який існує великий попит, але задоволення його можливе не в повному обсязі, тому виникає потреба в удосконаленні обліково-аналітичного забезпечення лісу на підприємствах задля забезпечення сталого економічного розвитку і адаптації облікової системи до умов сучасної економіки.

Лісова політика України проводиться з метою забезпечення більш раціонального лісокористування; і неконтрольована вирубка лісу являється однією з причин екологічних катастроф, які відбуваються в останній час в світі. Однією з головних причин, крім соціальних потрясінь, виснаження лісів та порушення екологічної рівноваги і є екстенсивне використання лісу. Тому з'явилась необхідність наочно представити одну з найактуальніших проблем лісу – електронний облік деревини, який врегульовує використання та збереження національного багатства країни.

Останні десятиліття лісова політика мала екстенсивний характер, тобто більше добувати, більше використовувати, а принципова відмінність стратегії XXI століття – рух до інтенсивного розвитку: не більше, а раціональніше. Електронний облік деревини дозволить сформувати повну та достовірну інформацію про наявні лісові ресурси в державі та обсяги заготівлі деревини.

Дослідник Максимів Л.І. зазначає що вирішення проблеми облікового відображення лісу ставить перед собою багато запитань, і в усіх аспектах є трудомісткою, але в кінцевому підсумку дозволить перехід національної

системи бухгалтерського обліку і загалом економіки на принципи сталого розвитку та раціонального природокористування [1].

Починаючи з 2009 року спостерігається тенденція в країні збільшення обсягів заготівлі деревини, за останніми даними - на I півріччя 2014 року підприємствами галузі від усіх видів рубок заготовлено 6740,7 тис.куб.м. деревини, що в порівнянні з I півріччям 2013 року на 405,3 тис. куб.м. більше, або на 6,0 % [6].

На сьогодні прийнята концепція єдиної державної системи електронного обліку деревини, яка передбачає поштучне маркування деревини на лісосіках і складах пластиковими бирками, які містять штрих-код на якому реєструється походження, якісні та кількісні показники деревини із використанням електронних засобів подальшого обліку та системного контролю легальності заготівлі [2, с.78].

27 червня 2012 року було затверджено Тимчасову інструкцію електронного обліку продукції лісозаготівель, лісопиляння і деревообробки на підприємствах Державного агентства лісових ресурсів України, яка визначає порядок обліку продукції лісозаготівель, лісопиляння і деревообробки із застосуванням електронних засобів маркування та обліку деревини на підприємствах Держлісагентства України, де запроваджується Єдина державна система електронного обліку деревини у відповідності з Концепцією, схваленою розпорядженням Кабінету Міністрів України від 16 вересня 2009 р. № 1090-р.

Інструкція розроблена у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, затверджених наказами Мінфіну України, Положення про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку, затвердженого наказом Мінфіну України від 24.05.1995 р. № 88, Державних стандартів України, нормативно-правових актів по веденню лісового господарства, та має за мету забезпечення єдиних методологічних засад ведення обліку лісопродукції.

Згідно плану реформування лісогосподарського комплексу України з 1 червня 2016 року передбачається введення 100% електронного обліку на всіх підприємствах галузі. Деякі лісові господарства вже на початок року відзвітували про 100% введений електронний облік, який є одним з ключових моментів Концепції розвитку лісового і мисливського господарства України. Тотальне використання єдиного обліку деревини допоможе інвентаризації лісових насаджень та може вивести із тіні значну частину нелегальних угод [3].

Основними завданнями електронного обліку лісопродукції є:

- своєчасне, якісне та достовірне відображення руху лісопродукції;
- одержання даних про залишки лісопродукції;
- контроль за зберіганням і використанням лісопродукції;
- облік та контроль за оплатою відвантаженої лісопродукції;
- контроль за роботою матеріально-відповідальних осіб;
- вжиття заходів щодо попередження нестач, крадіжок і незаконного витрачання лісопродукції [4].

Предметом автоматизації є процес обліку лісопродукції на верхніх та нижніх складах. По місцю збору та обробки інформації система включає два основні етапи: процес маркування та процес електронного обліку деревини.

Результатом першого етапу є перелік всіх колод, які є в підпорядкуванні відповідальній особі і перелік всіх документів, за якими було відпущено конкретні колоди. А це дає як результат пришвидшення процесу первинного документообігу, уникнення можливих помилок при обрахунках.

На другому етапі процесу електронного обліку деревини відбувається автоматизація, де використовуються накопичені дані, які зібрані в лісі. Спеціалізована конфігурація «1С:Підприємство 8.1» дозволяє автоматизувати облік руху деревини в лісгоспі в камеральних умовах. Тут передбачено ведення таких первинних документів як наряд на оприходування лісопродукції, внутрішнє переміщення, товарно-транспортна накладна, акт пересортування тощо. Перелік колод зберігає різноманітні характеристики колоди: порода, сортимент, гатунок, діаметр, довжина, об'єм, штрих-код, ділянка, майстер, дата рубки. При формуванні документів на відпуск виконується підбір колод. Це дає змогу прослідкувати шлях конкретної колоди від верхнього складу аж до кінцевого покупця. Коректно внесені дані дозволяють формувати весь необхідний набір звітності, зокрема: реєстри накладних, звіт про рух лісопродукції, – з можливістю відбору окремих лісництв чи відповідальних, з можливістю групування по породах, сортиментах, діаметрах тощо. Крім того, в конфігурації автоматично створюються перелік оприходованих колод і документи, і тому виключається потреба багатократного внесення одних і тих самих даних: інформація вноситься один раз безпосередньо в лісі майстром.

Регулярна передача даних з портативного комп'ютера майстрів в лісництво і далі – з лісництва в лісгосп дозволить мати реальну картину залишків на складах. Це грає важливу роль при прийнятті управлінських рішень, адже вони будуть ґрунтуватись на оперативних даних [5].

Підсумовуючи можна сказати що, електронний облік деревини є одним зі положень адаптації обліково-аналітичного забезпечення до сталого та раціонального лісокористування, адже він: підвищує ефективність обліку лісопродукції та відповідальність кожного майстра лісодільниці; вивільнює лісоводів від рутинної паперової роботи; прискорює обмін інформації по схемі: майстерська діляниця $\langle \Rightarrow \rangle$ лісництво $\langle \Rightarrow \rangle$ лісгосп; вирішує питання ведення контролю за подальшим рухом деревини від лісосіки до конкретного споживача; прискорює бухгалтерський облік та приходування деревини, виписки супроводжувальних документів.

Згідно Концепції сталого розвитку, яка визнана в світі домінуючою ідеологією розвитку людства у XXI столітті робимо висновок, що при сталому лісокористуванні задоволення потреб теперішніх поколінь немає ставити під загрозу можливості майбутніх поколінь задовольняти свої потреби.

Список використаних джерел

1. Максимів Л.І. Значення лісів та проблеми обліку лісових ресурсів в Україні / Л.І. Максимів, Л.М. Пелиньо // Вісник Національного лісотехнічного університету України, 2006, вип. 16.3. – С. 25-29.

2. Середа Е.А. Lex рубят / Е.А. Середа // Бизнес, 2011, № 43(978). – С. 76-78.
3. <http://www.ukrforest.com/stat>
4. <http://www.elobderev.blogspot.com/2013/03/1.html>
5. <http://www.derevo.info/ru/content/detail/5415>
6. <http://www.dklg.kmu.gov.ua>

Матышевская Кристина

студентка

Давыдова Наталья

к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

г. Пинск

Республика Беларусь

РАЗВИТИЕ ИНТЕРНЕТ – БАНКИНГА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Одним из важнейших направлений дистанционного банковского обслуживания клиентов является интернет – банкинг. В настоящее время все банки развитых и развивающихся стран активно внедряют возможности современных электронных технологий в свою деятельность.

Интернет обеспечивает доступность к банковским услугам, устраняет барьеры, которые обусловлены различными факторами, такими как права собственности на системы, географические факторы и т.д.

Интернет-банкинг представляет собой технологию, которая дает возможность клиентам (физическим и юридическим лицам) управлять своими счетами посредством персонального компьютера или мобильного телефона (мобильный банкинг), подключенных к сети Интернет. Термин интернет-банкинг означает, что банк предлагает своим клиентам возможность совершения операций (транзакции) исключительно посредством системы удаленного доступа с использованием возможностей глобальной телекоммуникационной сети [2].

Существует ряд преимуществ интернет-банкинга как для клиентов, так и для кредитных организаций. Для клиентов такими преимуществами является возможность открывать счет в любом банке; быстрый и эффективный способ управления банковским счетом; получение доступа к счету с любого компьютера, имеющего доступ в Интернет; возможность одновременного управления счетами в разных банках, а также перевод денег.

Кроме того, системы Интернет-банкинга незаменимы для отслеживания операций, которые осуществляются с использованием банковских пластиковых карточек - любое списание средств с карточного счета оперативно отражается в выписках по счетам, что способствует повышению контроля со стороны клиента за совершаемыми операциями.

Так же удаленное обслуживание через Интернет выгодно и банкам. Издержки, связанные с проведением операций, снижаются до минимума, повышаются скорость окупаемости и общая эффективность. Появляется возможность привлечь большее число клиентов, не привязанных к географическому расположению банка. В результате банки, занимающиеся развитием систем интернет-банкинга, имеют превосходство над конкурентами [5].

В Республике Беларусь система дистанционного банковского обслуживания предлагается как физическим, так и юридическим лицам.

На 1 октября 2015 г. услуги дистанционного банковского обслуживания клиентам – физическим лицам предоставлял 21 из 23 банков, эмитирующих карточки. Общее количество обслуживаемых в данных банках клиентов – физических лиц составило более 11,365 млн. пользователей, из них клиентов, подключенных к СДБО, – более 3,237 млн. пользователей, или 28,5 % от общего количества пользователей.

Основным каналом СДБО для физических лиц является интернет-банкинг (более 2,475 млн. пользователей, или 76,5 % от общего количества пользователей СДБО).

Кроме того, услуги дистанционного банковского обслуживания клиентам – юридическим лицам предоставляли 26 банков. Общее количество обслуживаемых в данных банках клиентов – юридических лиц составило более 451 тыс. пользователей, из них клиентов, подключенных к СДБО, – более 280 тыс. пользователей, или 62,1 % от общего количества пользователей.

Для юридических лиц основным каналом СДБО является система «Клиент-банк» (более 219 тыс. юридических лиц, или 78,3 % от общего количества пользователей СДБО). А интернет - банкинг используют более 72 тыс. юридических лиц, или 25,7 % от общего количества пользователей СДБО [1].

Основными препятствиями для развития интернет-банкинга в Республике Беларусь являются низкий уровень финансовой грамотности населения, психологическая неготовность людей к использованию электронных средств для совершения банковских услуг, а также недостаточная информированность населения. Кроме того, одной из проблем является проблема безопасности, в которой нуждаются и клиенты, и сами банки, предоставляющие услугу интернет-банкинга.

Банки Республики Беларусь заинтересованы в продвижении Интернет-банкинга, что способствует его успешному развитию. Есть основания предполагать, что перечень услуг, которые могут предложить банки в удаленном режиме, будут только расти. Кроме того, будет расширяться и спектр услуг по оплате государственных платежей, оформление онлайн кредитов, заказа и оплаты железнодорожных и авиабилетов.

Сегодня Интернет-банкинг является одним из самых распространенных и самых удобных способов дистанционного управления своими денежными средствами.

Список использованных источников

1. Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016 – 2020 годы // Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс] / режим доступа: <http://www.nbrb.by/Legislation/documents/DigitalBankingStrategy2016.pdf>. - дата доступа: 22.03.2016
2. Ковалев, М. / Основные понятия интернет-банкинга / М. Ковалев, // Вестник Ассоциации белорусских банков [Электронный ресурс]. - 2004. - № 13 – Режим доступа: <https://docviewer.yandex.by>. – Дата доступа: 22.03.2016
3. Финансовые услуги банков РБ: интернет-банкинг // RBCARD [Электронный ресурс] / режим доступа: <http://rbcard.com/finance/finance8.htm>. - дата доступа: 19.03.2016
4. Пищик, И. / О рисках интернет-банкинга и особенности управления ими / И. Пищик, // Банковский вестник [Электронный ресурс]. – 2015. - №6 – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/bv/articles/10130.pdf>. - Дата доступа: 19.03.2016
5. Экспертное мнение. Интернет-банкинг [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.infobank.by/1604/Default.aspx> — Дата доступа: 20.03.2016.

Мироненко Виктория

студент

Давыдова Наталья

к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

г. Пинск

Республика Беларусь

**РАЗВИТИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДОВ БАНКОВСКОГО
УПРАВЛЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

Известный на европейском рынке инструмент инвестирования денежных средств - фонды банковского управления, на долю которых в некоторых странах приходится порядка 25%, стал доступным и для белорусов. Процесс создания фонда банковского управления в Беларуси был довольно длительным.

В 2010 году Национальный банк Республики Беларусь принял решение о проведении эксперимента по созданию новой формы коллективных инвестиций. В эксперименте в соответствии с указом Президента Республики Беларусь от 3 марта 2010 г. № 131 «О проведении эксперимента по созданию фондов банковского управления» приняли участие два белорусских банка — «Приорбанк» и «Белинвестбанк» [1].

Фонд банковского управления, создаваемый на базе банков, может использовать все преимущества их инфраструктуры (наличие специалистов – профессионалов, собственный депозитарий, филиальная сеть, общий банковский аудит и внутренний контроль), что снижает издержки управления.

Следовательно, это дает возможность получить вверителям (выгодоприобретателям) более высокий доход (прибыль).

В 2012 году эксперимент успешно завершился, и в Банковский кодекс Республики Беларусь была введена новая банковская операция — доверительное управление фондами банковского управления.

Фонд банковского управления представляет собой совокупность денежных средств и (или) ценных бумаг, переданных вверителями доверительному управляющему фондом на основании договора доверительного управления фондом, имущества, приобретенного в процессе доверительного управления фондом, доходов фонда, а также денежных средств, удержанных в пользу фонда при досрочном выкупе доверительным управляющим фондом долевого сертификата (его доли) [2].

Для регулирования отношений, возникающих при создании фондов банковского управления, принято постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 марта 2014 г. № 178 «Об утверждении Инструкции о регулировании отношений, возникающих при объединении денежных средств и (или) ценных бумаг в фонд банковского управления на основании договора доверительного управления фондом банковского управления».

В июне 2014 г. начали функционировать первые фонды банковского управления. Правлением Национального банка было принято решение о регистрации правил трех фондов банковского управления доверительного управляющего «Приорбанк» ОАО.

Суть фондов банковского управления состоит в том, что банк вкладывает деньги участников фондов в ценные бумаги, межбанковские депозиты, драгоценные металлы, иностранную валюту. Исходя из величины переданных в управление денежных средств, банк определяет долю каждого участника фонда и выдает ему долевой сертификат. Доли оцениваются в номинальных паях. Доход участника фонда — это положительная разница между стоимостью пая на момент передачи денежных средств в фонд и в день их возвращения. Доход формируется за счет роста курса ценных бумаг, полученных процентов и дивидендов, цены драгоценных металлов. Он распределяется между участниками фонда пропорционально их долям.

Коллективное инвестирование через фонд дает возможность покупать акции или облигации, недоступные большинству инвесторов из-за сложности работы с ними, а также по причине больших затрат на покупку-продажу. Фонды же открывают выход на рынок ценных бумаг со сравнительно небольшой суммой денег. Для этого необязательно владеть специальными знаниями: средствами фонда будут управлять специалисты банка. Для клиента такой подход снижает инвестиционные риски и экономит время.

Денежные средства или ценные бумаги, объединенные в фонд, обладают большим инвестиционным потенциалом, чем относительно небольшая доля

каждого инвестора в отдельности. Фонд банковского управления позволяет объединять небольшие объемы денежных средств клиентов-вверителей в крупную сумму с последующим направлением ее на покупку таких активов, которые мелкому инвестору приобрести невозможно в силу прямого запрета или высокой стоимости.

Кроме того, фонды банковского управления открывают возможность жителям Беларуси оперативно вкладывать средства за рубежом, так как для инвестиций средств в иностранные активы физическим лицам необходимо получать разрешение Национального банка, тогда как от коммерческих банков это не требуется.

Хотя фонды не гарантируют доходность, они защищены от значительных убытков тем, что их средства рассредоточены по различным видам вложений, и убытки по какому-либо из них компенсируются прибылью по другим. В зависимости от того, каких инструментов в фонде больше, они имеют различные степени риска. Чем больше в составе фонда акций, тем более рискованным является фонд. В рамках действующего законодательства доходы (прибыль) вверителей, полученные от участия в ФБУ, не являются объектами налогообложения для исчисления налогов, сборов (пошлин).

Внедрение в Республике Беларусь фондов банковского управления позволит интенсифицировать процесс развития финансового рынка страны, расширить возможности банков по привлечению и размещению денежных средств, а физическим лицам и субъектам хозяйствования получить альтернативу традиционным инструментам финансового рынка. Особую важность становление институтов коллективного инвестирования имеет для формирования рынка корпоративных ценных бумаг. Дополнительное финансирование предприятий путем размещения ими акций и облигаций существенно облегчается при наличии крупных коллективных инвесторов [3, с. 26].

Появление данного финансового инструмента на финансовом рынке республики способствует повышению финансовой грамотности граждан и юридических лиц и их инвестиционной активности, поскольку в рамках фонда банковского управления обеспечивается постоянный контакт вверителей с банком – доверительным управляющим, который обладает необходимыми знаниями и возможностями.

Список использованных источников

1. Указ Президента Республики Беларусь от 03.03.2010 N 131 «О проведении эксперимента по созданию фондов банковского управления» - Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 05.03.2010 г. N 1/11467

2. В Беларуси создан первый фонд банковского управления [Электронный ресурс]. – Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/press/?nid=654>. Дата доступа: 10. 03. 2016.

3. Указ Президента Республики Беларусь от 11 мая 2015 г. № 206 «Об утверждении отчета Национального банка за 2014 год» [Электронный ресурс]. – Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/publications/report/report2014.pdf/>. Дата доступа: 11.03.2016.

Молчан Мария

студентка

Давыдова Наталья

к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

г. Пинск

Республика Беларусь

РАЗВИТИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Изобретение кредита сыграло немаловажную роль как в экономике в целом, так и в жизни человека. Благодаря кредиту уменьшается время, которое необходимо для удовлетворения хозяйственных и личных потребностей граждан. У большинства людей высокий уровень жизни ассоциируется с дорогостоящими предметами быта. Получение денег в кредит у банка – это, в большинстве случаев, единственная возможность иметь то, что является первой необходимостью для нормального существования или создания крепкой семьи. Кредит во многом является условием и предпосылкой развития современной экономики, неотъемлемым элементом экономического роста.

Основной целью потребительского кредита можно отметить стимулирование потребительского спроса, которое оказывает поддержку отраслям экономики, которые ориентированы на конечного потребителя, – розничной торговле, легкой и перерабатывающей промышленности, части машиностроения (автомобилестроение, электронная промышленность). При этом целью потребительского кредитования является также удовлетворение потребительских нужд населения.[2]

Потребительский кредит отражает экономические отношения между кредитором и кредитополучателем по поводу кредитования конечного потребителя. Он выдается населению для удовлетворения его потребительских нужд и отличается от тех кредитов, которые предоставляются предприятием для производственных целей, по составу участников сделки, объектам, условиям предоставления, размеру процента и другое. [1, с.210]

Потребительский кредит в определенной степени способствует относительному выравниванию уровней жизни лиц, которые имеют неодинаковые доходы, сокращает разрыв между уровнем и структурой потребления различных социальных слоев и групп населения.

Кредит помогает ускорить приобретение населением каких-либо благ (товаров, услуг), которые оно могло бы иметь только лишь в будущем – при условии накопления суммы денежных средств, необходимой для покупки данных товарно-материальных ценностей или услуг, строительства и так далее.

Задолженность по кредитам выданным физическим лицам в национальной валюте на 1 марта 2016 года составила 67 885, 8 млрд.рублей и увеличилась на 5716 млрд. рублей, или на 1,09 %, к 1 марту 2015г.

Проблемная задолженность по кредитам, выданные физическим лицам, в марте 2016 года по сравнению с мартом 2015 года выросла на 1,4млрд рублей и составила 357,8 млрд.рублей.

Задолженность по потребительским кредитам в национальной валюте физических лиц на 1 марта 2016 года составила 16 309,3 млрд. рублей и увеличилась на 254,1 млрд. рублей к значению на 1 марта 2015 года.

Проблемная задолженность населения по данному виду кредитов на 1 марта 2016 года выросла на 7,2 млрд. рублей и составила 322,6 млрд.рублей

Что касается задолженности по кредитам на финансирование недвижимости, то они отличаются от кредитов, выдаваемых на потребительские нужды. В марте 2016 года по сравнению с 2015 годом задолженность по кредиту на финансирование недвижимости выросла на 5 461,8млрд.рублей или на 11,8% и составила 51 576,4млрд.рублей.

Проблемная задолженность по кредитам на финансирование недвижимости, в марте 2016 года по сравнению с мартом 2015 года снизилась на 5,8млрд.рублей или на 14,1%, и составила 35,2млрд.рублей. Стоит отметить, что происходит снижение задолженности по данному кредиту, начиная с сентября 2015 года.

Средняя процентная ставка по кредитам физических лиц в национальной валюте в феврале 2016 года составила 12,8%, что ниже процентной ставки, которая была в феврале 2015 года, на 2,3%. Снижение ставки рефинансирования влечет за собой снижение процентных ставок, если говорить о самых распространенных кредитах для физических лиц. На данный момент ставка рефинансирования Национального банка установлена в размере 25 % годовых.[3]

Одним из основных факторов роста потребительского кредитования является увеличение реальных доходов населения, которые влияют на его социальный оптимизм. Последний стимулирует физических лиц к расширению потребления (в том числе за счет кредитов банков), которые фактически берут кредиты в счет будущих доходов.

Если рассматривать ситуацию Республике Беларусь, то можно прийти к выводу об опережающем росте реальных доходов населения по сравнению с повышением производительности труда. С одной стороны, такая ситуация ведет к повышению издержек производства и снижению ценовой конкурентоспособности отечественных предприятий, негативно проецирующийся на экспорт товаров и услуг. С другой стороны, стимулирует рост потребления (в

том числе и импортных товаров) за счет текущих доходов и получаемых населением банковских кредитов.

Очевидно, что дальнейшее развитие банковского потребительского кредитования напрямую связано с тем, как быстро экономика Беларуси сможет восстановить докризисный уровень производительности труда, каким образом это повлияет на реальные доходы. Несмотря на то, что Беларусь одно из самых стабильных государств на постсоветском пространстве, её все равно не обходят стороной потрясения мировой экономики. Экономический кризис 2016 года в Беларуси был вызван целым рядом внешних и внутренних факторов, основным из которых явилось падение экономики России и курса её национальной валюты, что вызвало резкое снижение цен на нефть и западных санкций.

Необходимо также учитывать, что при сохранении существующих диспропорций между экспортом и импортом товаров и услуг государство будет вынуждено проводить ограничительную политику относительно роста реальных доходов населения, что, в свою очередь, скажется на динамике банковского потребительского кредитования.

В целях стимулирования внутреннего спроса на товары отечественного производства используются льготирование ставок по потребительским кредитам банков. Однако широкомасштабное его применение ограничено: во-первых, возможностями государственного бюджета по компенсации банкам до уровня рыночной ставки недополученных от кредитополучателей процентов; во-вторых, необходимо учитывать, что и население, прежде всего, использует имеющийся у него запас платежеспособности для приобретения инвестиционных товаров, например жилья. Оценивая перспективы банковского потребительского кредитования, также следует принимать во внимание необходимость направления кредитных ресурсов банков на обеспечение докризисного объема производства и услуг. Данный процесс затронет практически все государства мира и будет сдерживать привлечение на белорусский рынок ресурсов иностранных банков.

Список использованных источников

1. Деньги, кредит, банки: учеб. / Г.И. Кравцова [и др.]; под ред Г.И. Кравцовой. – Минск: БГЭУ, 2012.
2. Банковское потребительское кредитование: учеб.пособие под ред М.В. Комиссорова, С.А. Даниленко – М.: Юсцицинформ, 2011
3. Динамика задолженности по кредитам, выданным физическим лицам / Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.nbrb.by/publications/bulletin./](http://www.nbrb.by/publications/bulletin/) Дата доступа: 28.03.2016

Mustapayeva Nishat
1st year Master student
Narxoz University
Almaty
Republic of Kazakhstan

POSSIBLE WAYS OF MINIMIZATION CREDIT RISKS IN COMMERCIAL BANK OF KAZAKHSTAN

The modern banking system - is an important sphere of national economy of any developed nation. In the transition of Kazakhstan to market economy, and improve the effectiveness of its functioning, the necessary infrastructure is necessary to ensure maximum utilization and further development of credit relations. Credit stimulates the development of the productive forces, accelerates the formation of sources of capital for the expansion of the reproduction on the basis of scientific and technical progress. Special attention deserves credit risk management process, because of its quality depends on the success of the bank.

Under the risk is a possible danger of loss arising from the specificity of the phenomena of nature and activities of human society. Risk - this is a historical and economic category.

As a historical category, the risk is a possible danger conscious man. It suggests that the risk as such historically linked to the course of social development.

Depending on the underlying causes of the risks, they are divided into the following categories: natural, environmental, political, transportation, trade, foreign exchange, investment, credit risks. Risk is an indispensable element of any economy. There are a lot of types of risks and they are differentiated by the source of losses, default on payment obligations of borrowers. Manifestation of risk is an integral part of the economic process - the objective economic laws.

The main objective of risk management is to maintain an acceptable relationship with profitability indicators of safety and liquidity in the management of assets and liabilities of the Bank, i.e. the minimization of bank losses. Effective management of risk must solve a variety of problems - from tracking (monitoring) the risk to its valuation. Every bank should think about minimizing their risks. Minimizing risks - a struggle for loss reduction, otherwise known as risk management. This management process includes: foresight risks, determining their size and likely impacts, development and implementation of measures to prevent or minimize the associated losses.

Credit risk management is fundamental to the banking business. The key elements of an effective credit management are well-developed credit policies and procedures, good portfolio management and the effective monitoring of loans. The credit belongs to the whole process of credit administration, starting with the loan and ending with the restoration of the loan. It includes sanctions, monitoring and recovery of the loan. But the management of credit risk associated with the risk the bank faces credit risk to the relationship with the borrower ceases. Credit risk is the most

important risk in banking sector. In case of banks is a form of risk associated with most of their lending activities. This refers to the possibility that the bank will not see these loans repaid in full. Furthermore, both internal and external factors partially increase the incidence of credit default (Ghosh, 2012). Also, this form of credit risk there is also a strong connection with the tendency of banks to carry out a wide range of assets. Avoid credit risk allows the careful selection of borrowers, the analysis conditions of the loan, the constant monitoring of the financial condition of the borrower, their ability (and willingness) to repay the loan.

Before Kazakhstani banks were facing serious difficulties in managing credit risk. Control by the government, the pressure of internal and external circumstances of a political nature, the difficulty of production, financial constraints, market failures, disruptions of production schedules and plans and frequent instability of the situation in the sphere of business and production undermine the financial position of borrowers. Credit risk management - that simultaneously process and complex system. The process begins with the definition of credit markets, which are often called the «target market» and continues in the form of a sequence of steps of debt repayment.

Starting the process of loan; Analysis of sources of loan repayment; the structure of the loan; Credit approval.

Supporters of the first method claim that it provides the most competent level of decision-making, since it uses the expertise available in all members of the credit committee. Supporters of the second method claim that the committee system does not give enough time for analysis of each application when they served several at each meeting. The system is consistent approval, according to its supporters, gives employees a real opportunity to check credit application, ask the necessary questions and take independent decisions.

Risk management had no important for the banks in Kazakhstan until certain period of time. Now, in many markets, the situation changes, in some cases quite dramatically, requiring urgent strengthening financial management and risk management of banks that operate in these markets. Hence the need to strengthen several areas: first the financial information needed to make a more accessible and transparent analysis of most relevant factors, and secondly the need to develop financial policies, strengthen financial skills, particularly in the management of assets and liabilities, commitments and portfolios, there must created a process of asset and liability management, third improve organizational structure clearly assign responsibilities for financial management and improve efficiency in the fourth control. Financial management is largely focused on risk management. Although the function of financial management is not solely responsible for the management of all banking risks, it plays a central role in determining the volume, tracking and planning of effective risk management.

To help banks National Bank of Kazakhstan intends to monitor the creditworthiness and financial condition of the industry. Among other steps reform

of the banking sector are considered guarantees preservation of deposits in commercial banks, control the correctness and maintenance of bank accounts, as well as exclusion from doing business through bank employees with a dubious reputations.

To reduce the credit risk of the bank there must separated the approval process, the boundaries on the settlement boundaries and volume for each counterparty with which the bank enters into a contract for off-balance sheet foreign currency exchange rate. This boundary is to provide total customer credit line with the Bank, the amount of which shall be set by the credit department of the bank and not the department of foreign currency.

Risk Management in banks – is a complex problem that is not limited to transactions in derivatives. This is a multi - step process of identification, evaluation (measurement) and risk control. It should be remembered that the derivatives, as instruments of insurance against the risks themselves can be a source of risk - credit, market, industry and businesses. The main danger of derivatives is that transactions with them, allowing the use of a relatively small amount of liquid funds can bring huge profits and equally huge losses.

If we see the situation in today's Kazakhstan market it has taken more than five years since the beginning of the crisis (2007-2008), and the proportion of bad loans remains very high.

According to statistics, there are persistent negative views of the situation in the banking system, so at the moment the risks are in the higher category (Agency KazTAG, 2014).

Currently tracked is the behaviour of loans issued after 2011 and if the share of problem has become very high, there will be possible downgrade of Kazakh banks. However, according to experts (Annette Ess and Natalia Yalovskaya, 2012), yet the quality of these loans is not much risk, compared to loans made before the crisis.

Anticipating the growth rate of bank lending in 2013, experts of Standard & Poors, the credit rating agency noted that these figures exceed the level of 2012, but will be below 20%.

n general, the agency Standard & Poor's predicts positive dynamics of profit in bank lending in 2014. Thus, from this conclusions we can see that in the future rating agencies predict a positive situation to the banks. In addition, from 2016 Kazakhstan will implement Basel III system in order to minimize credit risks, which also a very positive point.

The list of used literature

1. Boakes, K. (2010). *Reading and understanding the financial times*. 2nd ed. London: Wiley.
2. Ghosh A. (2012). *Managing risks in commercial and retail banking*. India: Wiley.
3. Bessis J. (2010). *Risk management in banking*. 3rd ed. United Kingdom: Wiley.

4. Journal of Russian Entrepreneurship (2012). *Improving Credit Risk Management of the 2nd Level Banks in Kazakhstan*. Academic Search Complete [Online]. Available at: <http://www.creativeconomy.ru/en/articles/24005/> (Accessed: 25 April 2016)
5. Visor Capital (2008). *Growth in credit risks to influence Kazakhstan's financial stability - the National Bank and FSA*. Academic Search Complete [Online]. Available at: <http://www.visocap.com/news-growth-credit-risks.html> (Accessed: 25 April 2016)
6. TRENDNewsAgency (2014).. *Kazakhstan's currency devaluation to add to credit risks in its banking sector*. Academic Search Complete [Online]. Available at: <http://en.trend.az/casia/kazakhstan/2252500.html> (Accessed: 25 April 2016)
7. Trading economics (2014). *Kazakhstan | Credit Rating*. Academic Search Complete [Online]. Available at: <http://www.tradingeconomics.com/kazakhstan/rating> (Accessed: 25 April 2016)
8. Bloomberg (2014). *Kazakh Credit Risk Is 'Extremely High' on Banks*. Academic Search Complete [Online]. Available at: <http://www.bloomberg.com/news/2014-07-24/s-p-warns-kazakh-credit-risk-is-extremely-high-on-banks.html> (Accessed: 25 April 2016)
9. Standard & Poor reports (2014). *Devaluation of Tenge Boosted Credit Risks of Banking Sector in Kazakhstan*. Academic Search Complete [Online]. Available at: <http://easttime.info/news/kazakhstan/devaluation-tenge-boosted-credit-risks-banking-sector-kazakhstan> (Accessed: 25 April 2016)
10. BNews.kz.(2014). *Kazakhstan's currency rate decrease to add to credit risks in its banking sector*. Academic Search Complete [Online]. Available at: <http://bnews.kz/en/news/post/192877/> (Accessed: 25 April 2016)
11. World Applied Sciences Journal (2013). *Assessment and Management of Credit Risk*. Academic Search Complete [Online]. Available at: [http://www.idosi.org/wasj/wasj26\(4\)13/11.pdf](http://www.idosi.org/wasj/wasj26(4)13/11.pdf) (Accessed: 25 April 2016)
12. Official internet-resource of the National Bank of Kazakhstan (2013). *Principal directions of monetary policy of the Republic of Kazakhstan*. Available at: www.nationalbank.kz (Accessed: 25 April 2016)
13. SAS Institute Inc. *Credit risk management*. Available at: http://www.sas.com/en_us/insights/risk-fraud/credit-risk-management.html (Accessed: 25 April 2016)
14. Merriam-Webster (n.d.), *Risk*, Available at: <http://www.merriam-webster.com/dictionary/risk> Accessed: (25 April 2016)
15. EdX (2014). *An introduction to credit risk management*. Available at: <https://www.edx.org/course/delftx/delftx-tw3421x-introduction-credit-risk-1313#.VFZiwYusUpI> (Accessed: 25 April 2016)

Мягких Ірина

д.е.н., доцент

Білковська Дар'я

студентка

Національний авіаційний університет,

м. Київ,

Україна

МОДЕЛІ УПРАВЛІННЯ ОБОРОТНИМ КАПІТАЛОМ ПІДПРИЄМСТВ В СУЧАСНИХ УМОВАХ

Політична нестабільність, війна, низький рівень життя населення тощо, все це - сучасні умови в яких знаходяться і функціонують усі вітчизняні підприємства. Наслідком цього є криза економічного розвитку як України в цілому, так і суб'єктів господарювання зокрема.

Гостра нестача грошових коштів негативно впливає на господарські процеси підприємства, на його функціонування, виживання, а в подальшому і на його розвиток та конкурентоспроможність. Тому оборотному капіталу суб'єкти господарювання надають особливе місце, оскільки від якості управління ним залежить безперервність процесу виробництва та реалізації продукції, ліквідність підприємства, його платоспроможність та рентабельність [1].

Оборотний капітал і політика щодо управління ним важлива, перш за все, з позиції забезпечення безперервності і ефективності поточної діяльності підприємства. Управління оборотним капіталом передбачає оптимізацію його величини, структури і значень його компонентів.

Оборотний капітал становить досить велику частку в загальних активах підприємств, залежно від галузі вона коливається в межах 20-80%. Відносно невелике зниження розмірів оборотного капіталу в результаті раціонального управління може обернутися для суб'єктів господарювання помітним економічним ефектом.

В сучасних умовах застосовуються моделі управління оборотним капіталом: ідеальна, агресивна, консервативна та компромісна.

Ідеальна модель управління оборотним капіталом полягає в тому, що довгострокові пасиви і власні кошти встановлюються на рівні необоротних активів. Поточні активи за своїм розміром збігаються з короткостроковими зобов'язаннями. Така модель практично не зустрічається в реальних умовах. З позиції ліквідності вона є найбільш ризикованою, тому що при несприятливих умовах підприємство може опинитися перед необхідністю продажі частини своїх основних засобів для покриття поточної кредиторської заборгованості.

На сьогодні реальнішою є одна з наступних трьох моделей стратегії фінансового управління оборотними коштами, в основу яких покладено припущення про те, що для забезпечення ліквідності, як мінімум необоротні активи і системна частина поточних активів повинні покриватися довгостроковими пасивами. Різниця між моделями визначається тим, які

джерела фінансування вибираються для покриття варіюючої частини поточних активів.

Агресивна модель управління оборотними активами означає, що довгострокові пасиви служать джерелами покриття необоротних активів і системної частини поточних активів, тобто того їх мінімуму, який необхідний для здійснення виробничо-фінансової діяльності. Чистий оборотний капітал дорівнює цьому мінімуму. Варіююча частина оборотних активів повністю покривається короткостроковою кредиторською заборгованістю. З точки зору ліквідності ця стратегія також є дуже ризикованою, оскільки в реальних умовах неможливо обмежитися мінімальним розміром оборотних активів.

Наступна модель управління поточними активами - консервативна, передбачає, що варіює частина поточних активів покривається довгостроковими пасивами. В цьому випадку відсутність кредиторської заборгованості означає і відсутність ризику втрати ліквідності. Чистий оборотний капітал за величиною дорівнює поточним активам. Ця модель носить штучний характер і не може існувати на практиці.

Отже, в сучасних умовах для управління оборотним капіталом підприємств прийнятна компромісна модель. В даному випадку необоротні активи, системна частина поточних активів і половина варіюючої частини поточних активів покриваються довгостроковими пасивами.

Таким чином, при такій політиці підприємство в окремі моменти часу може мати зайві поточні активи, що негативно позначається на розмірі прибутку, але такий стан допомагає підприємству здійснювати ефективну діяльність, ритмічність і злагодженість роботи підприємства в цілому, визначає місце підприємства на сучасному ринку.

Список використаних джерел:

1. Теницька Н. Б. Система управління оборотним капіталом підприємства: [електронний ресурс] / Н. Б. Теницька, О. М. Мяло, Є. Л. Аніпир // Електронне наукове фахове видання «Ефективна економіка». - Режим доступу <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=2409>

Мясникова Вікторія
студентка

Давыдова Наталья

к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

г. Пинск

Республика Беларусь

РАЗВИТИЕ ИННОВАЦИЙ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Необходимым условием успешного развития банков в настоящее время становится внедрение новых, ориентированных на клиентские предпочтения банковских продуктов, изменение концепции их продвижения к потребителям, а

также модернизация внутрибанковских организационных структур и систем внутреннего контроля, содействующих повышению скорости прохождения управленческих решений, формированию эффективной системы риск-менеджмента.

Конкурентоспособность банка на рынке розничных услуг, его привлекательность для клиентов-физических лиц во многом определяется реализуемой стратегией маркетинга, с одной стороны, ориентирующейся на имеющийся у клиентов потребительский спрос, а с другой—влияющей на формирование спроса клиентов [1].

Разработка нового банковского продукта включает комплекс организационных, информационно-аналитических действий, финансовых, юридических, и маркетинговых мероприятий, технических и технологических решений банка, совокупность которых определяет новизну и некоторые конкурентные преимущества, позволяет обеспечить устойчивость продаж. Возникновение потребности в разработке новых продуктов обуславливают следующие причины: необходимость расширения занимаемой банком доли на рынке банковских услуг населению; изменения в стратегии банка, продуктовых, клиентских и региональных приоритетах, определяющие изменения в ресурсной, процентной и тарифной политике; изменения в законодательстве, а также письменные рекомендации центрального банка страны; изменение внешней среды, конъюнктуры рынка розничных банковских услуг; необходимость реализации инновационной стратегии банка, ориентированной на лидерство на рынке розничных услуг, системные инновации.

Инновационная компонента в политике эффективных продаж розничных банковских продуктов состоит в формировании существенно обновленных каналов реализации услуг, развитии информационно-коммуникационных систем и технологий взаимодействия с клиентами, позволяющих обеспечить точный доступ к услугам банка. Наиболее простой и исторической первой формой дистанционного обслуживания физических лиц является прямое обслуживание по телефону, которое позволяет клиентам получать необходимую справочную информацию от специалистов розничного бизнеса без посещения банка, а также оформлять заявки на отдельные виды потребительских кредитов, банковские пластиковые карточки, приобретение иных продуктов.

Система интерактивного речевого взаимодействия даёт возможность клиентам без соединения с оператором получать ответы на традиционные вопросы, узнавать курсы валют, основные условия предоставления кредитных и депозитных услуг, информацию об изменении процентных ставок и др.

Банки могут использовать разновидность систем речевого взаимодействия—*интерактивный автоответчик*, позволяющие клиенту запрашивать конкретную информацию, например, остаток средств на своём счёте.

Благодаря услуге *видеобанкинга* клиент может получать ответы на интересующие вопросы от специалиста банка на основе использования компьютера или ноутбука, подключенного к сети интернета.

На корпоративном інтернет-сайті банку може бути реалізований сервіс *по приёму on-line заявок* на отримання кредитів або на оформлення возобновляемых кредитных линий с использованием банковских карточек, что значительно ускоряет процедуру получения кредита и делает её более удобной для клиентов [1].

Основной для использования клиентами различных дистанционных сервисов, как правильно, является наличие банковской пластиковой карточки, обеспечивающий доступ к банковскому счёту клиента. Интернет-банкинг подразумевает обеспечение доступа к банковским счетам клиента-физического лица с любого стационарного компьютера, имеющего выход в сеть интернета. В Республике Беларусь сервис интернет-банкинг получил развитие с 2006г., прежде всего, как функция удаленного доступа к карт-счетам клиентов-*виртуальный инфокиоск*. К настоящему времени данная услуга реализована большинством белорусских банков, эмитирующих пластиковые карточки. «Интернет-Банкинг» позволяет управлять денежными средствами, находящимися на счете, к которому оформлена банковская платежная карточка, не выходя из дома, не покидая офиса или просто отдыхая на курорте в любой точке мира, 24 часа в сутки 7 дней в неделю [2].

Внедрение инноваций в банковский бизнес в Беларуси только начинается и для того и для того, чтобы оказаться на высоком уровне в условиях инновационного типа развития, необходимо исходя из опыта передовых зарубежных банков определять приоритетные направления развития банковской техники. А приоритетными направлениями инновационного развития в банках Республики Беларусь должны являться:

- автоматизация банковских бизнес-процессов, внедрение и развитие технологий дистанционного обслуживания, виртуальных банковских технологий;
- совершенствование форм и методов управления, направленное на интеграцию управленческих и контрольных процедур в повседневные операции банков; в области менеджмента персонала
- обеспечение специализации топ-менеджеров и максимальная универсализация исполнителей; интеграция процедур бизнес-консалтинга в функции всех клиентских менеджеров банков;
- структурные и функциональные изменения в подразделениях банков, позволяющие обеспечить многоканальность обслуживания клиентов;
- оптимизация региональной сети отечественных банков на основе реализации принципов сегментации и специализации.

Важно помнить, что только интенсивное внедрение инноваций в банковскую систему страны позволит ей оставаться конкурентоспособной [1].

Список использованных источников:

1. Банковский розничный бизнес: учеб. пособие / С.В. Сплошнов, Н.Л. Давыдова.-Минск : Выш. Шк., 2012.-304с.
2. Беларусбанк [Электронный ресурс] / Интернет-банкинг. – Режим доступа: http://belarusbank.by/ru/fizicheskim_licam/internet_b... – Дата доступа: 16. 03.2016.

Наривончик Михаил

магістрант

Лукашевич Валентина

к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

г. Пинск

Республика Беларусь

УЧЁТ РАСХОДОВ НА ОПЛАТУ ТРУДА В СООТВЕТСТВИИ С МСФО

Введение в действие МСФО на территории Республики Беларусь в качестве технических нормативных правовых актов осуществляется в отношении каждого полученного от Фонда Международных стандартов финансовой отчетности документа МСФО. Это установлено постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 15.12.2015 №1043/20 «Об утверждении Положения о порядке введения в действие на территории Республики Беларусь Международных стандартов финансовой отчетности и их Разъяснений, принимаемых Фондом Международных стандартов финансовой отчетности».

Как известно, в соответствии с п. 2 ст. 17 Закона «О бухгалтерском учете и отчетности» общественно значимые организации (за исключением банков) обязаны составлять за 2016 г. и последующие годы годовую консолидированную отчетность в соответствии с МСФО, а банки – годовую консолидированную или индивидуальную отчетность в соответствии с МСФО. При этом согласно п. 3 ст. 5 и п. 1 ст. 17 Закона МСФО вводятся в действие на территории Беларуси в качестве технических нормативных правовых актов Совмином совместно с Национальным банком в установленном ими порядке. МСФО подлежат официальному опубликованию в соответствии с законодательством, а также размещению на официальном сайте Министерства финансов в сети Интернет.

Международная практика показывает, что отчетность, составленная в соответствии с МСФО, отличается высокой информативностью, как для внутренних, так и для внешних пользователей. Кроме того, наличие отчетности по МСФО позволяет предприятиям претендовать на кредиты в иностранных банках, а также установить и развивать связи с иностранными деловыми партнерами.

Имея отчетность, подготовленную в соответствии с требованиями МСФО, компания может продемонстрировать адекватность юридической и финансовой структуры, наличие ключевых блоков системы управления (системы регулярного менеджмента, внутреннего контроля и риск-менеджмента), деятельности Совета директоров и процедур корпоративного управления с той степенью раскрытия и тем способом представления информации, который предусмотрен форматом МСФО.

Оценка и измерение показателей находящих свое отражение в МСФО, в настоящее время особенно актуальны.

Решение многих вопросов оплаты труда в Республике Беларусь происходит иначе, чем в общепринятой мировой практике. Тем не менее, независимо от особенностей национального бухгалтерского учета и отчетности соблюдение требований МСФО обязательно.

Для определения различий в оплате труда работников необходимо проанализировать стандарт МСФО (IAS) 19, устанавливающий правила учета и раскрытия информации о вознаграждении работников.

Стандарт требует признавать обязательство, в случае если работник оказал услугу в обмен на вознаграждение, подлежащее выплате в будущем. Расход признается, в случае если компания использует экономическую выгоду, возникающую в результате услуги, оказанной работником в обмен на вознаграждение. Тем самым стандарт еще раз обращается к принципу начисления, который должен применяться и в части признания расходов и обязательств при расчетах с персоналом компании.

МСФО (IAS) 19 предусматривает четыре основные формы расчетов и вознаграждений. Ранее содержавшаяся форма «компенсационные выплаты инструментами собственного капитала» в актуальной редакции регулируется отдельным стандартом МСФО (IFRS) 2 «Выплаты долевыми инструментами».

В рамках МСФО (IAS) 19 была принята за основу классификация по категориям (видам) выплат:

- краткосрочные вознаграждения;
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности;
- долгосрочные вознаграждения;
- выходные пособия.

Краткосрочные вознаграждения признаются в балансе обязательством компании немедленно по факту получения услуг, с зачетом любых ранее выплаченных авансов. Дебетовые остатки ранее выплаченных авансов при этом числятся в активах - в той мере, в которой возможен их будущий возврат или зачет. Краткосрочные обязательства не дисконтируются. Начисление обязательства корреспондирует с начислением расхода периода, исключая вознаграждения, относимые на увеличение себестоимости продукции.

В белорусском учете нет четкого разделения вознаграждений работнику на краткосрочные и долгосрочные вознаграждения. Обязательства, определяемые МСФО как оказание работником услуги в обмен на вознаграждение, подлежащие выплате в будущем не всегда могут быть признаны расходами. В отечественной практике возникновение обязательства влечет за собой признание расходов в сумме обязательств.

Структура краткосрочных вознаграждений:

- заработная плата и взносы на социальное обеспечение;

- краткосрочные оплачиваемые отсутствия на работе (такие как ежегодный оплачиваемый отпуск и отпуск по болезни);
- участие в прибыли и премии, подлежащие выплате в течение 12 месяцев после окончания периода;
- вознаграждения в неденежной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем и автотранспортом, бесплатные или льготные товары или услуги) для работников;

Учет не накапливаемых отпусков происходит в момент их наступления. Накапливаемые отпуска учитываются как обязательство при оказании работниками услуг, увеличивающих их права на будущий отпуск, даже если отпуск является некомпенсируемым и обязательство может исчезнуть с увольнением работника. Обязательства оцениваются в сумме, предполагаемой к выплате работнику за неиспользованный отпуск, накопленный на отчетную дату.

Важно отметить, что определение и разграничение отпусков на накапливаемые и не накапливаемые в Республике Беларусь законодательно не закреплено. Возможное резервирование отпусков в течение календарного года имеет мало общего как с нормами МСФО (IAS) 19, так и с сущностью понятия резерва по МСФО (IAS) 37. В национальном бухгалтерском учете резерв на оплату отпусков создается по счету 96 «Резерв предстоящих расходов и платежей» и указывается в бухгалтерской отчетности организации. Организация, составляющая отчетность по МСФО вправе резервировать средства на оплату отпусков, но в годовой отчетности по МСФО эти средства не отражаются.

Отпускные вознаграждения работников подразделяются на два вида:

I. Накапливаемые:

- ежегодные краткосрочные отпуска;
- отпуска по болезни.

II. Не накапливаемые:

- отпуск по уходу за ребенком;
- отпуска для выполнения обязанностей судебного заседания;
- отпуска для выполнения воинских обязанностей.

Существенной частью вознаграждений являются премии и бонусы сотрудникам. В соответствии с пунктом 17 МСФО (IAS) 19 предприятие признает ожидаемые затраты на участие в прибыли и выплату премий в случае, если:

- а) есть существующее юридическое либо вытекающее из практики обязательство производить такие выплаты в результате прошлых событий;
- б) обязательство можно надежно оценить.

Вознаграждения, выплачиваемые по окончании трудовой деятельности, когда работник прекратил свое сотрудничество с организацией. К ним относят пенсионные выплаты, страхование жизни, медицинское обслуживание по окончании периода занятости. Данные вознаграждения возникают по соглашению с работниками и требуют проведения предварительных операций по планам пенсионного обеспечения.

Долгосрочные вознаграждения – включают долгосрочные отпуска, вознаграждения за выслугу лет, длительные пособия по нетрудоспособности, а также любые вознаграждения, выплачиваемые спустя 12 месяцев и более после того периода, в котором они заработаны. Сумма таких обязательств признается в виде разницы между дисконтированной суммой обязательств работодателя и справедливой стоимостью активов фонда, из которого финансируется выплата. Выплаты, под которые не осуществляется никакое фондирование – учитываются по дисконтированной сумме обязательства.

Выходные пособия вынесены в отдельную группу, потому что причиной возникновения обязательств в данном случае является прекращение, а не продолжение службы работника.

Признание обязательств и расходов по данному виду вознаграждений стандарт связывает с наличием только формальных обязательств в отношении:

- увольнения работника или группы работников до достижения ими установленного пенсионного возраста;
- выплаты выходного пособия в связи с тем, что работнику предложили уволиться по собственному желанию.

При массовом увольнении компания самостоятельно оценивает количество работников, которые согласятся на предложенные условия увольнения. Данное условие относится к пособиям в части, превышающей установленное законом пособие при увольнении по сокращению штатов, которое признается для всех работников, подлежащих увольнению. Пособия, выплачиваемые по истечении 12 месяцев после отчетной даты, учитываются в дисконтированном виде.

В заключение следует отметить, что внедрение стандартов МСФО должно поспособствовать формированию открытого бизнес-климата Республики Беларусь, интеграции отечественной экономики в мировую хозяйственную систему, притоку иностранных инвестиций в экономику, росту рыночной капитализации предприятий, выходу на зарубежные рынки капитала и снижению цены привлекаемого капитала.

Список использованных источников

1. Об утверждении Положения о порядке введения в действие на территории Республики Беларусь Международных стандартов финансовой отчетности и их Разъяснений, принимаемых Фондом Международных стандартов финансовой отчетности от 15.12.2015 № 1043/20: постановление / Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.pravo.by>. — Дата доступа: 19.02.2016.

2. О бухгалтерском учете и отчетности от 12 июля 2013 г. № 57-3: Закон Республики Беларусь / Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.pravo.by>. — Дата доступа: 19.02.2016.

3. Международные стандарты финансовой отчетности 2011. – М.: Аскери-АССА, 2011. -1038с.

Невядовская Александра

студентка

Жоголь Татьяна

ассистент

Полесский государственный университет

г. Пинск

Республика Беларусь

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ НАСЕЛЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В настоящее время в Республике Беларусь большое внимание уделяется развитию системы безналичных расчетов населения и поступательной замене расчетов наличными денежными средствами среди населения безналичной формой.

Развитие системы безналичных расчетов оказывает большое внимание на развитие экономики страны. Поэтому её необходимо совершенствовать и решать проблемы, которые замедляют ее развитие. К таким проблемам относится недостаточная развитость программно-технической инфраструктуры, малое разнообразие банковских услуг и неграмотность населения в области безналичных расчетов [1].

Развитие технической инфраструктуры применения карточек на предприятиях торговли (сервиса) – одного из наиболее важных направлений совершенствования организации операций с использованием банковских платежных карточек.

Также целесообразно развивать такие направления, как эмиссия кредитных карточек, карточек с возможностью получения овердрафта.

подавляющее большинство находящихся в обращении карточек являются дебетовыми. Именно кредитная карточка предназначена в первую очередь для расчетов в безналичной форме за приобретаемые товары (услуги) и может рассматриваться как важнейшее направление роста безналичных операций в розничной торговле, способствует увеличению потребления, что, в свою очередь, стимулирует экономический рост. Безналичный оборот по 1 кредитной карточке приравнивается к обороту по 60 дебетовым карточкам. Это экономически целесообразно: по кредитным карточкам за получение наличных клиент уплачивает банку вознаграждение до 5 % от суммы, безналичные расчеты за товары и услуги производятся без взимания комиссии [2].

Количество эмитированных карточек в начале 2013 года составляло 10 429 340 штук. На начало 2014 года количество карточек составляло 11 805 014 штук, что на 1 375 674 штук больше чем на начало 2013 года. За 2014 год количество карточек увеличилось на 538 032 штук, или на 10,5% и на 01.01.2015 составило 12 343 046 штук [3]. Это связано с ростом не только дебетовых карточек, но и кредитных. Многие банки в последнее время предлагают кредитные карточки с грейс-периодом, получившие довольно широкое распространение среди населения.

В Республике Беларусь все эмитированные платежные карточки представлены тремя платежными системами: национальной системой «БелКарт» и международными системами «Visa» и «MasterCard».

На начало 2013 года объем операций, совершаемых с помощью платежных карточек составлял 45 625 843 млн руб., к началу 2014 года этот показатель увеличился на 46% и составил 66 658 957 млн руб. В 2014 году произошел рост данных операций на 18 560 776 млн руб., или же в относительном выражении на 27,8 и по состоянию на 01.01.2015 их объем составил 85 219 733 млн руб. Однако, не все операции с помощью платежных карточек были направлены на безналичные расчеты [3].

подавляющая часть объема операций, совершенных с использованием платежных карточек, приходится на получение наличных денежных средств. Однако, стоит отметить, что доля таких операций постепенно уменьшалась за исследуемый период. Так, в начале 2013 года операций по получению наличных денежных средств было 80,6% от всего объема. В 2013 году произошло снижение данного показателя на 2,3 п. п., в течение 2014 года наблюдалось снижение еще на 5,8 п. п. и по состоянию на 01.01.2015 операции по получению наличных денежных средств занимают 72,5% от объема всех операций, совершаемых с использованием платежных карточек. Соответственно, противоположная динамика наблюдалась в отношении операций по оплате товаров и услуг: за анализируемый период подобных операций стало больше на 8,1% - с 19,4% в начале 2013 года до 27,5% в начале 2015 года [3].

Таким образом, население, имея банковские платежные карточки, все еще довольно часто и в значительных суммах обналачивает денежные средства и производит расчеты в наличной форме, однако, наблюдается тенденция к уменьшению подобных операций. Основная проблема заключается в финансовой неграмотности населения и непринятии развития информационных технологий, также не следует исключать и психологический аспект.

Далее следует остановиться на оснащенности территории республики объектами программно-технической инфраструктуры. Наиболее распространенными из них являются платежные терминалы.

За анализируемый период наблюдалось увеличение числа всех объектов программно-технической инфраструктуры, за исключением пунктов выдачи наличных денежных средств. Число банкоматов в начале 2013 года составляло 3 701 штука, в течение 2013 года произошел рост их количества на 389 штук, или в относительном выражении на 10,5%. На протяжении 2014 года было установлено еще 274 банкомата. Количество пунктов выдачи наличных денежных средств (ПВН) за 2013 год увеличилось с 4 204 до 4 291, или же на 2,1%. В течение 2014 года число ПВН сократилось на 199 штук. На начало 2015 года их насчитывалось 4 092. Положительная динамика наблюдалась в отношении количества инфокиосков: в 2013 году их число увеличилось с 3 342

до 3 586, или на 7,3%. За 2014 год количество инфокиосков увеличилось еще на 84 штуки и по состоянию на 01.01.2015 их число составляло 3670 штук [3]. Таким образом, увеличению объема безналичных расчетов с использованием платежных карточек способствует развитие соответствующей инфраструктуры.

Важное значение для развития безналичных расчетов населения имеют предприятия торговли, обслуживающие держателей платежных карточек.

За период 2012-2014 количество предприятий торговли, обслуживающих держателей карточек значительно увеличилось: за 2013 год – на 12 476, или на 33,7%, за 2014 год – на 15 225, или на 30,7% [3].

Из проведенного анализа можно сделать вывод, что с 2012 по 2014 года количество безналичных расчетов, проведенных с помощью платежных карточек, значительно увеличилось, также увеличилось количество банкоматов и инфокиосков. Стало больше предприятий торговли, в которых возможно рассчитаться за услуги с помощью платежной карточки.

Основная проблема в сдерживании роста доли безналичных расчетов и состоит в финансовой неграмотности населения и непринятии развития информационных технологий, также не следует исключать и психологический аспект.

Многие граждане просто не доверяют оплате по банковской платежной карте, предпочитают снимать наличные деньги в банкомате и рассчитываться ими. Другие предпочитают снимать наличные деньги, чтобы обезопасить себя от ограниченного количества магазинов и учреждений, где бы они могли использовать банковскую платежную карточку. Таким образом, перед банками стоит задача в повышении доверия к платежной карте и выработка у населения привычки ею рассчитываться.

Популяризацию расчетов в безналичной форме необходимо осуществлять путем проведения различных игр, акций, бонусных и иных программ, стимулирующих использование современных электронных платежных инструментов и средств платежа, освещать в средствах массовой информации вопросы развития безналичных расчетов по розничным платежам путем публикаций и интервью.

Высокие темпы социально-экономического развития страны и рост благосостояния граждан требуют качественно более высокого уровня банковского обслуживания на основе формирования эффективной системы безналичных розничных платежей с использованием электронных платежных инструментов в рамках единого расчетного и информационного пространства. Можно констатировать, что такое пространство уже существует.

Список использованных источников

1. Стефанович Л. Карточный рынок Беларуси: карточки, инфраструктура, операции// Банковский вестник. – 2014. – № 8. – С. 64-71.
2. Сайт Национального Банка Республики Беларусь. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа: 29.03.2016

3. Бюллетень банковской статистики №1 (187), [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Bulletin2015_1.pdf -Дата доступа: 29.03.2016.

Олещенко Яна

студентка

Овчарик Зоряна

к.е.н., доцент

ВП НУБіП України «Ніжинський агротехнічний інститут»

м.Ніжин

Україна

РОЗВИТОК АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ В УКРАЇНІ

В умовах формування ринкових відносин та різноманітності форм власності виникла необхідність удосконалення функцій управління процесом виробництва, що викликало потребу створення госпрозрахункових органів фінансового контролю, тобто аудиту.

У світовій практиці аудит набув значного поширення. Основною передумовою аудиту є взаємна зацікавленість підприємства (фірми) в особі його власників (акціонерів), держави в особі податкової адміністрації і самого аудитора в забезпеченні реальності та достовірності обліку і звітності. Аудит є обов'язковою частиною цивілізованого функціонування ринкової економіки кожної країни.

Проблеми розвитку ринку аудиторських послуг є предметом особливої уваги економічної науки. У вітчизняній літературі приділяється значна увага розвитку аудиту в Україні. Це наслідок стрімкого розвитку світової економіки, необхідність гнучкого пристосування до змін, їх детального дослідження та контролю. Великий внесок в розробку теоретичних основ і методологічних підходів до шляхів удосконалення аудиторських перевірок та аудиторського контролю в цілому внесли провідні вчені-економісти: М.Т.Білуха, А. Білоусов, В.Г.Гетьман, М.Я.Дем'яненко, В.П.Завгородній, Г.Г.Кірейцев, М.В. Крапивко, Б.Ф. Усач та інші вчені.

Метою написання даної статті є дослідження сучасного стану, проблем та перспектив розвитку аудиту в Україні.

Аудит протягом розвитку економіки у світі, з якою він невідривно пов'язаний набував нових рис та призначень. Так, спершу роль аудиту зводилась до інструменту перевірки та підтвердження достовірності бухгалтерської звітності, згодом аудит набув вирішального значення, а саме можливості спонукати до активної економічної діяльності, до підвищення ефективності системи управління підприємством і вдосконалення системи внутрішнього контролю. І зрештою аудит набув рис механізму запобігання

можливих ризиків під час проведення перевірок, проведення консультацій щодо вдосконалення діяльності та уникнення потенційних ризиків.

Згідно Закону України «Про аудиторську діяльність» [1], аудиторська діяльність – це підприємницька діяльність, яка включає в себе організаційне і методичне забезпечення аудиту, практичне виконання аудиторських перевірок та надання інших аудиторських послуг. Аудит – це перевірка даних бухгалтерського обліку і показників фінансової звітності суб'єкта господарювання з метою висловлення незалежної думки аудитора про її достовірність в усіх суттєвих аспектах та відповідність вимогам законів України, положень (стандартів) бухгалтерського обліку або інших правил (внутрішніх положень суб'єктів господарювання) згідно із вимогами користувачів.

Аудит здійснюється незалежними особами (аудиторами), аудиторськими фірмами, які уповноважені суб'єктами господарювання на його проведення. Аудит може проводитися з ініціативи суб'єктів господарювання, а також у випадках, передбачених законом (обов'язковий аудит). Аудитори (аудиторські фірми) можуть надавати інші аудиторські послуги, пов'язані з їх професійною діяльністю, зокрема, по веденню та відновленню бухгалтерського обліку, у формі консультацій з питань бухгалтерського обліку та фінансової звітності, експертизи і оцінки стану фінансово-господарської діяльності та інших видів економіко-правового забезпечення господарської діяльності суб'єктів господарювання.

Український аудит є саморегульованою діяльністю. Офіційним регулятором вітчизняного аудиту є Аудиторська палата України, яка створюється і функціонує як незалежний самостійний орган і є юридичною особою, що вирішує важливі питання у сфері методологічного й організаційного управління аудитом в Україні. Повноваження Аудиторської палати України поширюються на такі важливі сфери аудиторської діяльності:

- сертифікація аудиторів;
- підвищення кваліфікації аудиторів;
- реєстрація аудиторських фірм та аудиторів – приватних підприємців і ведення реєстру суб'єктів аудиторської діяльності;
- стандартизація аудиторської діяльності (застосування стандартів аудиту і кодексу професійної етики);
- контроль якості аудиторських послуг.

До проблемних питань аудиту можна віднести:

- брак достатнього досвіду аудиторської діяльності;
- відсутність нормативної бази аудиту – аудиторських стандартів, що забезпечили б єдині критерії якості аудиту (посадові обов'язки, службова відповідальність тощо);
- відсутність методичних рекомендацій щодо проведення аудиту;
- недостатня кількість кваліфікованих кадрів, а звідси і неосвоєний ринок аудиторських послуг;

Напрям 1

«Фінансовий механізм та обліково-аналітичне забезпечення сталого економічного розвитку»

- відсутність типових форм документів з аудиту (договорів, висновків тощо);

- комп'ютеризація аудиту тощо.

Разом з тим впровадження аудиту в сферу підприємницької діяльності має в цілому для держави істотні переваги порівняно з іншими формами фінансово-господарського контролю, зокрема:

- значна економія державних коштів на утримання контрольно-ревізійного апарату;

- надходження додаткових коштів у бюджет за рахунок сплати аудиторськими фірмами (аудиторами-підприємцями) податків;

- незалежність, конкурентна боротьба, відповідний професіоналізм аудиторів, що сприяє підвищенню якості перевірок;

- можливість вибору аудитора замовником тощо.

Отже, Україна має порівняно невеликий досвід функціонування аудиторської діяльності, існує ціла низка проблемних питань, які потребують якнайшвидшого вирішення, проте разом з тим наша країна має і потужний потенціал та перспективи розвитку незалежного аудиту.

Для вирішення вищезазначених проблем варто навести деякі шляхи їх подолання та перспективи розвитку аудиту в Україні:

1) «детінізація» економіки України, відповідно зі зменшенням обсягів «тіньового» бізнесу значення аудиту зростатиме;

2) розробка механізму ціноутворення на аудит та аудиторські послуги шляхом вивчення міжнародного досвіду з цього питання;

3) підвищення престижу аудиторської професії, надання впевненості у відповідності ціни якості роботи аудитора;

4) розробка внутрішньо-фірмових методик аудиту, робочої документації;

5) розробка типових методик аудиторської перевірки у розрізі галузей їх функціонування;

6) скасування штучно вмонтованих елементів закордонної теорії та практики, які не тільки не мають обґрунтованого змісту, але й суперечать реальним потребам обліковців-практиків;

7) удосконалення навчальних планів підготовки обліковців у вищих навчальних закладах, адаптувати їх знання до потреб практики реального життя.

Список використаних джерел

1. Закон України «Про аудиторську діяльність» - <http://zakon.rada.gov.ua/>
2. Калінська Т.А. «Сучасний стан і проблеми вітчизняного аудиту» / Калінська Т.А. // Науково-виробничий журнал. – 2010. - № 3, С.20-22.
3. Одінецов Л.М., Титаренко А.О., Швець М.В. «Система фінансового контролю і розвиток аудиторства в Україні» / Одінецов, Л.М., Титаренко А.О., Швець М.В. // Вісник Кременчуцького державного політехнічного університету. – 2009. - №1, С.47.
4. Усач Б. Проблеми розвитку аудиту в Україні / Б.Усач // Регіональна економіка. – 2007 - № 4, С. 217 – 222

П'янтак Антон

студент

Пілявоз Юлія

викладач

Боярський коледж екології і природних ресурсів

м. Боярка

Україна

РЕГУЛЮВАННЯ РИНКУ ЦІННИХ ПАПЕРІВ УКРАЇНИ

Ринок цінних паперів є багатоаспектною соціально-економічною системою, на основі якої функціонує ринкова економіка в цілому. Він сприяє акумулюванню капіталу для інвестицій у виробничу і соціальну сфери, структурній перебудові економіки, позитивній динаміці соціальної структури суспільства, підвищенню достатку кожної людини шляхом володіння і вільного розпорядження цінними паперами, психологічній готовності населення до ринкових відносин [1].

В Україні ринок цінних паперів перебуває на стадії свого становлення. В квітні 1994 року Кабінет Міністрів України затвердив «Концепції функціонування і розвитку фондового ринку в Україні».

Становлення ринку цінних паперів України, розбудова його внутрішньої інфраструктури вимагають одночасного становлення та вдосконалення системи регулювання та контролю за процесами, що відбуваються на ньому. Це обумовлено тим, що значна складність, різкі коливання стану фондового ринку, наявність великої кількості професійних та непрофесійних учасників, величезні обсяги різноманітних угод, що укладаються, конфіденційний характер значної частини інформації щодо цінних паперів та цілий ряд інших чинників створюють потенційні умови для зловживань, які посягають на інтереси широкого кола інвесторів, зменшують їх довіру до ринку, що як наслідок призводить до падіння його ефективності.

Функції регулювання і контролю за ринком цінних паперів здійснюється державою шляхом формування спеціальних структур, потреба в яких зумовлюється специфікою способів регулювання, пов'язаних з контролем за розкриттям ширших масивів інформації; видачею великої кількості ліцензій та спеціальних дозволів; організацією реєстрації випусків цінних паперів і професійних учасників фондового ринку; необхідністю постійної адаптації законодавства та підзаконних норм в індустрії цінних паперів, яка швидко розвивається і змінюється; необхідністю для широких верств інвесторів створення органу, який здатен захистити їх інтереси, а також цілим рядом інших обставин [2].

Світова практика свідчить, що в розвинутих країнах з ринковою економікою ринок цінних паперів пройшов значний еволюційний шлях від хаотичності і роздробленості до цілісності, централізації та досить жорсткого державного регулювання. Ці характеристики стали невід'ємними для усієї фінансової системи ринкових економічних відносин як у межах однієї країни, так і в міжнародних фінансово-економічних відносинах.

Впровадження принципів регулювання ринку цінних паперів у більшості країн світу здійснюється відповідно до рекомендацій «Групи Тридцяти» — міжнародної організації незалежних експертів, яка розробляє стандарти фінансових ринків. Модель організації ринку цінних паперів за рекомендаціями «Групи Тридцяти» передбачає необхідність:

1. Широкого використання стандартних кодів (код ISIN) для торгів і доставки цінних паперів;
2. Запровадження вимог суворого лістингу – допуску цінних паперів до котирування;
3. Розповсюдження інформації щодо компаній, акції яких котируються на фондовій біржі, та вимога до цих компаній надавати таку інформацію;
4. Встановлення й опублікування курсів на цінні папери з дотриманням принципу рівності інвесторів;
5. Запобігання виникненню неорганізованих паралельних ринків на шкоду ліквідності централізованого ринку, який є єдиним ринком, що створює можливості для попиту і пропозиції;
6. Надійності біржового ринку: забезпечення відсутності затримок і безпеки поставок цінних паперів та грошової оплати за них через систему, яка діє в стандартний період угоди.

Можна виділити основні моделі регулювання державою ринку цінних паперів. Перша модель – регулювання фондового ринку зосереджується переважно в державних органах, і лише невелика частина повноважень щодо нагляду, контролю, встановлення обов'язкових правил поведінки передається державою самоврядним організаціям професійних учасників ринку. Такий підхід, наприклад, застосовується у Франції.

Друга модель – максимально можливий обсяг повноважень передається самоврядним організаціям, значне місце в контролі займають не жорсткі нормативні приписи, а переговорний процес, індивідуальні узгодження з професійними учасниками ринку, і при цьому держава зберігає за собою основні контрольні функції, можливості в будь-який момент втрутитись у процес саморегулювання. Яскравий приклад такої моделі – ринок цінних паперів Великобританії.

Український ринок цінних паперів, незважаючи на його незначні обсяги, має винятково складну та суперечливу структуру державних органів, що здійснюють його регулювання. Ця складність пояснюється такими причинами:

– змішана (банківська і небанківська) модель ринку цінних паперів і як наслідок – Національний банк і небанківські державні органи в ролі регулюючих інстанцій;

– масштабна приватизація, за якої значна частина державних підприємств перетворюється в акціонерні товариства, створюються інвестиційні фонди, здійснюється у великих масштабах первинне розміщення акцій приватизованих підприємств, що, у свою чергу, викликає активне втручання в регулювання ринку цінних паперів Фонду державного майна України.

На сьогодні в Україні функції державного регулювання фондового ринку, відповідно до чинного законодавства, розподілені між різними міністерствами та відомствами. Контрольні та регулятивні функції стосовно професійних учасників фондового ринку щодо їх діяльності з приватизаційними паперами здійснює Фонд державного майна України. Ним також регулюються питання видачі дозволів та ліцензій на здійснення фінансовими посередниками представницької, комерційної та посередницької діяльності з приватизаційними паперами [3].

Контрольні й регулятивні функції здійснює також Національний банк України.

Антимонопольний комітет України відповідно до Закону України від 18 лютого 1992 р. «Про обмеження монополізму та недопущення недобросовісної конкуренції» та ряду нормативних актів здійснює контроль за придбанням крупних пакетів акцій підприємств, що займають монополічне становище на ринку, а також пакетів акцій інших підприємств, сумарна вартість придбання яких перевищує 100 тис. доларів США (контроль за економічною концентрацією) [4].

З метою комплексного правового врегулювання відносин, що виникають на ринку цінних паперів, забезпечення захисту інтересів громадян України та держави, запобігання зловживанням та порушенням у цій сфері Указом Президента України від 12 червня 1995 р. № 446/95 створено Державну комісію з цінних паперів та фондового ринку (ДКЦПФР).

Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку ініціювала прийняття Указу Президента України від 18 листопада 1995 р. № 1080/95 «Про внесення зміни до Положення про інвестиційні фонди та інвестиційні компанії», згідно з яким державний контроль за діяльністю інвестиційних фондів і взаємних фондів інвестиційних компаній забезпечують Міністерство фінансів України, а в межах повноважень, визначених законодавством України, – Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку.

Крім того, відповідно до Закону України «Про цінні папери і фондову біржу» ця комісія здійснює контроль за випуском та обігом цінних паперів, призначає державних представників на фондовій біржі, а також веде реєстрацію емісій всіх видів цінних паперів та видає дозволи на діяльність по їх випуску й обігу, а також від імені держави випускає державні цінні папери.

Список використаних джерел

1. Закон України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні».
2. Закон України «Про цінні папери і фондову біржу».
3. Мозговий О.М. «Фондовий ринок».
4. Костіна Н.І., Марахов К.С. Проблеми формування фондового ринку в Україні// Фінанси України.

Панченко Егор

студент

Гунин Владислав

студент

Малецкая Ирина

к.э.н., доцент

Санкт-Петербургский Государственный Экономический Университет

г. Санкт-Петербург

Россия

МАРЖИНАЛЬНЫЙ МЕТОД УЧЕТА ЗАТРАТ КАК АНАЛИТИЧЕСКИЙ ИНСТРУМЕНТ ДЛЯ ПРИНЯТИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ

Чтобы принять оптимальное управленческое и финансовое решение, любому предприятию не зависимо от сферы деятельности необходимо знать свои затраты и разбираться в информации о производственных расходах. Проведение анализа издержек позволяет выявить их эффективность, установить не будут ли они чрезмерными, проверить качественные показатели работы, правильно установить цены реализации, контролировать расходы, планировать ожидаемый размер прибыли и рентабельности производства. Выбор аналитического инструментария становится ключевым вопросом на пути к грамотному управлению предприятием. Для некоторых предприятий самым оптимальным методом учёта издержек является маржинальный подход. В данной статье мы рассмотрим его аналог, — метод «direct-costing», — базирующийся на системе переменных затрат.

Данный метод является альтернативой к калькулированию затрат по полной себестоимости. Суть его состоит в том, что по носителям затрат планируется и учитывается неполная, ограниченная себестоимость. Эта себестоимость может включать в себя как только прямые затраты, так и все затраты, непосредственно связанные с производством продукции (включая косвенные). Затраты, не отнесенные на себестоимость продукции рассматриваются как периодические и возмещаются общей суммой из выручки.

Для начала обратимся к тому инструментарии, который используется большинством производственных предприятий:

Рассмотрим классическое производственное предприятие. Пусть на нем используется метод учета затрат по полной себестоимости. Тогда в себестоимость продукции войдут:

- основные затраты: материальные ресурсы, ФОТ всех работников, амортизация ОС, услуги производственного характера и прочие;
- накладные затраты: общехозяйственные расходы.

Цена рассчитывается путем прибавления нормативной прибыли к полной себестоимости. Впоследствии, если заказчик предлагает купить это изделие по цене меньше расчетной, то заказ зачастую отклоняется. Например, в отношении изделий с военной приёмкой применение этого метода ценообразования оправдано, более того он строго регламентирован документами Министерства обороны Российской

Федерации и обязателен для участников Государственного оборонного заказа. Но в отношении изделий с приемкой Отдела технического контроля и изделий, идущих на экспорт, мог быть применен иной, более гибкий подход, который позволял бы принимать заказы по ценам рынка, которые с точки зрения полной себестоимости приносят отрицательный результат, но в результате в целом по предприятию дают прибыль за счет более эффективного использования трудовых и производственных ресурсов. Правильное решение могло бы быть принято, если бы на предприятии управленческие решения принимались, основываясь на результатах маржинального метода учёта затрат. Теперь рассмотрим более редкий способ:

Пример отнесения статей затрат согласно «direct-costing»:

- постоянные затраты: амортизация ОС, арендная плата, проценты на заемный капитал, ФОТ администрации, охраны и др.
- переменные затраты: материальные ресурсы, топливо и энергию на технологические цели, ФОТ основных рабочих (сдельная оплата) и др.

Таким образом, при наличии свободных производственных мощностей и неснижаемой величины постоянных расходов, более выгодно выполнять заказы, которые ниже полной себестоимости, чем их отклонять и нести те же самые издержки.

Условия успешного проведения расчетов по методике маржинального анализа:

- Тождество производства и реализации продукции в рамках рассматриваемого периода времени, т.е. запасы готовой продукции существенно не изменяются;
- Эффективность производства, уровень цен на продукцию и потребляемые производственные ресурсы не будут подвергаться существенным колебаниям на протяжении анализируемого периода;
- Пропорциональность поступления выручки объему реализованной продукции.

Следует помнить, что в основе анализа лежат определенные допущения, и нужно непременно выяснить, соответствует ли им реальная ситуация. Если меняются условия, то изменится и поведение затрат. Игнорирование допущений анализа «затраты — объем — прибыль» может привести к необоснованным решениям и прочим негативным явлениям.

Конечно, внедрение метода маржинального анализа должно быть экономически обосновано. Не всегда можно точно определить, какой из методов калькулирования, полный или маржинальный, будет эффективен на конкретном предприятии. Бывают случаи, когда их применяют параллельно, достигая тем самым оптимального эффекта.

Тем не менее, деление издержек на постоянные и переменные имеет важное значение для управления и анализа деятельности предприятия, в частности для принятия решений об ассортиментной политике, заключении сделок, а также о закрытии или объявлении банкротства в случае убыточной деятельности.

Список использованных источников

1. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник / 6-е изд., испр. и доп., Савицкая, Глафира Викентьевна. - Инфра-М, 2013. – 295 с.

2. Экономический анализ: Учебник для бакалавров / Под ред. Н.В. Войтоловского и др. - 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Изд. Юрайт, 2013. – 198, 202 с.

3. Кондраков, Н. П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: учебник / Н. П. Кондраков. – М.: Проспект, 2012. – 334-335 с.

Панченко Ольга

студентка

Кушніренко Олександр,

к.е.н., старший викладач,

ВП НУБіП України «Ніжинський агротехнічний інститут»

м. Ніжин

Україна

АСПЕКТИ ОРГАНІЗАЦІЇ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ РОЗРАХУНКІВ ЗА ПОДАТКАМИ НА СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКИХ ПІДПРИЄМСТВАХ

Враховуючи складну економічну ситуацію в країні, система контролю має бути економічно вигідною, тобто затрати на її функціонування мають бути меншими за витрати підприємства через її відсутність. Якщо система внутрішнього контролю буде функціонувати ефективно, це дасть змогу скоротити витрати на проведення зовнішнього контролю (незалежного аудиту).

Наразі внутрішній контроль податкових розрахунків застосовується в практиці будь-якого підприємства, а принципи його побудови та здійснення, визначаються в першу чергу, особливостями організаційної структури суб'єкта господарювання. Саме облік розрахунків за податками відзначається суворою регламентацією і застосуванням значних штрафних санкцій за порушення встановлених норм, що в свою чергу вимагає від керівництва та бухгалтера особливої ретельності [1].

Об'єктами внутрішньогосподарського контролю розрахунків за податками і платежами є розрахунки, що здійснює підприємство на рахунку 64 «Розрахунки за податками й платежами», і охоплює такі важливіші питання як спостереження за дотриманням вимог податкового законодавства, виконання фінансових зобов'язань перед бюджетом та державними цільовими фондами. При цьому основними завданнями внутрішнього контролю розрахунків за податками і платежами є: забезпечення достовірності розрахунків сум податків і платежів; своєчасне погашення зобов'язань за податками і платежами; недопущення фактів помилок у веденні обліку та звітності підприємства за податками й платежами; неухильне дотримання термінів подання звітності до податкових органів за видами податків і платежів [2].

У процесі діяльності сільськогосподарських підприємств можуть виникати суперечливі питання стосовно правильності та доцільності відображення інформації про податкові розрахунки, тому щоб їх уникнути потрібно всі

можливі особливості чітко регламентувати в Наказі про облікову політику як у нормативному документі підприємства.

Податковим кодексом України (далі – ПКУ) передбачено, що сільськогосподарські підприємства можуть застосовувати звичайний або спеціальний податковий режим, тобто сплачувати певний перелік податків або замінити їх на один єдиний податок (далі ЄП) четвертої групи [3].

Отримати статус платника ЄП четвертої групи може сільськогосподарське підприємство, основною діяльністю якого є постачання вироблених (наданих) ним сільськогосподарських товарів (послуг) на власних або орендованих основних фондах, а також на давальницьких умовах, у якій питома вага вартості сільськогосподарських товарів/послуг становить не менш як 75 % вартості всіх товарів/послуг, поставлених протягом попередніх 12 послідовних звітних податкових періодів сукупно [3].

Аналіз практичного застосування ЄП четвертої групи дозволяє виокремити свої переваги та недоліки. Зокрема, до основних переваг відноситься зменшення кількості податків, що підлягають сплаті; недолік – у відсутності документів, у яких накопичувалася б інформація про об'єкт оподаткування, а також реєструвалися зміни в його складі протягом року та у яких групувалася б інформація про розрахунки за цим податком протягом звітного (податкового) періоду.

У частині розрахунку з податку на прибуток, то при його перевірці особливої уваги вимагає контроль податкових різниць, адже у бухгалтерському обліку не встановлено спеціальних субрахунків та документів для їх відображення, тому обліковцям в умовах підприємства необхідно самостійно розробляти або вдосконалювати вже існуючі форми документів для здійснення цього виду операцій.

Щодо обліку розрахунків за ПДВ, то незначна кількість підприємств закріплюють і обґрунтовують правила обліку за цією формою оподаткування в обліковій політиці, зокрема в частині: застосування спеціального податкового режиму ПДВ в сфері сільського господарства; порядку застосування ставок ПДВ за переліком здійснюваних операцій; здійснення контролю за виникненням податкового зобов'язання та податкового кредиту; методики розшифровки інформації щодо ПДВ у формах фінансової звітності тощо.

При здійсненні наведених процедур необхідно враховувати, що згідно із спеціальним режимом оподаткування сума ПДВ, нарахована сільськогосподарським підприємством на вартість поставлених ним товарів, після внесених змін 2016 року в ПКУ підлягає частковій сплаті до бюджету. Тобто, для забезпечення розрахунків з бюджетом та перерахування коштів на спеціальні рахунки, сільськогосподарським підприємства, які зареєстровані суб'єктами спеціального режиму оподаткування, відкрито три додаткові електронні рахунки для кожного виду діяльності [4]. Такі рахунки відкриті як доповнення до діючих рахунків суб'єктів спеціального режиму оподаткування,

на які перераховуються кошти для розрахунків з бюджетом та для перерахування коштів на спеціальні рахунки.

Для перевірки правильності відображення розрахунків за розглянутими податками доцільно здійснювати різні види контролю (табл 1).

Враховуючи складність облікової роботи і можливість виникнення неузгодженостей при її здійсненні доцільно проводити наведені види контролю для своєчасного попередження помилок, що дасть можливість уникнути різного роду санкцій, вчасно виявити, який податковий режим застосовувати тощо.

Таблиця 1.

Види внутрішнього контролю розрахунків за податками

№ з/п	Назва виду	Особливості
1	Попередній	Контроль операцій до їх здійснення, необхідний для попередження економічно невігідних операцій (неправомірного визнання податкового кредиту та податкового зобов'язання з ПДВ).
2	Поточний	Контроль операцій під час їх здійснення (для попередження помилок при нарахуванні податків).
3	Наступний	Контроль операцій після їх здійснення (для запобігання штрафам).

Здійснювати внутрішній контроль розрахунків за податками можуть працівники бухгалтерської служби, проте організація такого контролю покладена на керівника підприємства.

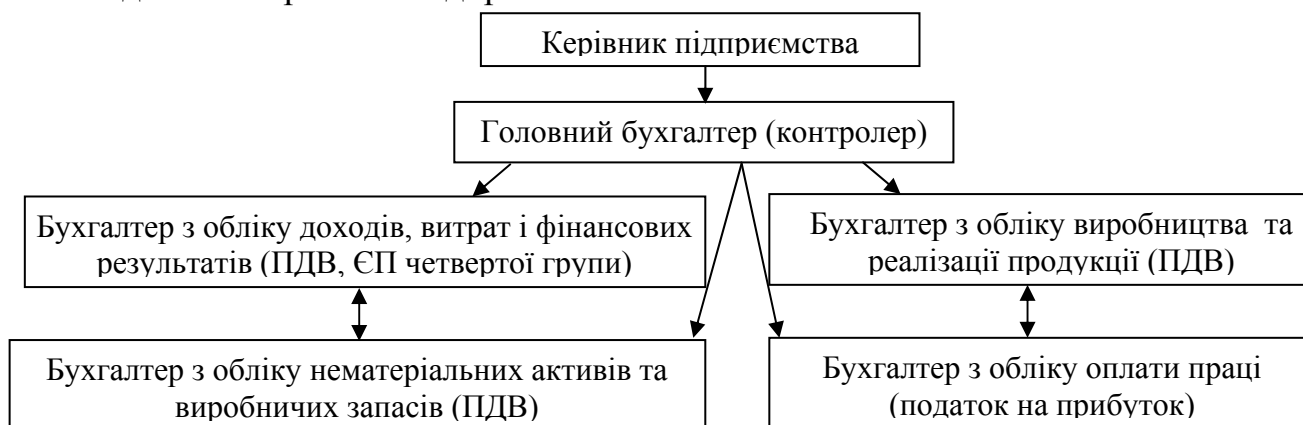


Рис. 1. Організація внутрішньогосподарського контролю на середньому підприємстві (складено авторами)

У залежності від розмірів підприємства внутрішній контроль може здійснюватися такими способами: на малому підприємстві ці обов'язки доцільно делегувати та покласти на бухгалтера; на середньому – застосувати перехресний контроль (наприклад – бухгалтер по оплаті праці контролює реалізацію продукції, бухгалтер по обліку необоротних активів – нарахування та сплату податків із доходів (прибутків)), або ввести до штату облікового відділу (бухгалтерії) посаду контролера (рис. 1); на великому підприємстві – доцільно створити спеціальний відділ внутрішнього контролю, на чолі із керівником підприємства, який поділяється на сектори, за необхідності призначити головних спеціалістів секторів (рис. 2). Кількість працівників

відділу внутрішнього контролю не повинна перевищувати кількість працівників облікового відділу, бажано, щоб була пропорція 1 : 2 або 1 : 3 відповідно; за необхідності до штату ввести посаду юриста.

Враховуючи наведене, проведення внутрішнього обґрунтованого контролю розрахунків за податками – складний процес, який вимагає належної організації в умовах підприємства. Він повинен забезпечувати дотримання чинних законів та нормативних документів, враховуючи специфіку діяльності підприємства. Проведення внутрішнього контролю залежить від обсягу і специфіки діяльності сільськогосподарського підприємства.



Рис. 2. Організація внутрішньогосподарського контролю на великому підприємстві (складено авторами)

Організація служби внутрішнього контролю вимагає врахування розміру підприємства та облікового навантаження, тому доцільно розподілити повноваження щодо здійснення внутрішнього контролю за податками і платежами між працівниками облікової служби або створити відділ внутрішнього контролю як окремий структурний підрозділ підприємства.

Список використаних джерел

1. Спеціальний режим оподаткування: правила 2016 року [Електронний ресурс] // Моя газета. – 2016. – Режим доступу до ресурсу: <http://www.moyagazeta.com.ua/?p=6945>
2. Гуцаленко Л. В. Внутрішньогосподарський контроль : навч. посіб. / Л. В. Гуцаленко, М. М. Коцупатрий, У. О. Марчук. – К. : Центр учбової літератури, 2014. – 496 с.
3. Податковий кодекс України від 02.12.2010 р. № 2755-17 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua>
4. Порядок електронного адміністрування податку на додану вартість : постанова Кабінету Міністрів України від 16.05.2014 р. № 569 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua>.
5. Ялі Т.П. Особливості методики внутрішньогосподарського контролю розрахунків підприємства за податками / [Електронний ресурс] Режим доступу: <http://ir.kneu.edu.ua:8080/bitstream/2010/1210/1/Yali.pdf>

Пілецька Самира

д.е.н., доцент

Національний авіаційний університет

м. Київ

ПРОГНОЗУВАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОТОКІВ ПІДПРИЄМСТВ

Специфіка прогнозування економічних процесів полягає в тому, що вони вирізняються, по-перше, взаємозалежністю й, по-друге, деякою інертністю. Останнє означає, що значення будь-якого показника в цей момент часу залежить від його стану в попередніх періодах. Але й водночас не припустиме абстрагування від впливу факторних ознак.

Для розв'язання цих завдань запропоновано підхід до прогнозування фінансових потоків, в основі якого лежить оцінювання динаміки, якості управління фінансовими потоками в поточному періоді, їхнє прогнозування на короткостроковий період в адаптивному режимі.

Серед математичних методів прогнозування в особливу групу відокремлюється екстраполяція, яка використовується для прогнозування тих економічних процесів, для яких зовнішній механізм їхнього формування чітко не визначений і практично неможливо зазначити стабільність в часі причинно-наслідкових зв'язків.

При прогнозуванні фінансових потоків необхідно прогнозувати їхню зміну в майбутньому на основі поточних фінансових потоків. Для розв'язання цього завдання використано прогнозування на основі методу експоненціального згладжування, який є ефективним методом короткострокового прогнозування.

Метод експоненціально зваженого середнього використовується як для стаціонарних показників, тобто незмінних, так і для нестаціонарних, тобто таких, що змінюються з часом. Він надає змоги оцінити параметри тренда, що характеризують не середній рівень процесу, а тенденцію, що склалася на момент останнього спостереження. Сутність методу полягає в згладжуванні початкового динамічного ряду зваженої ковзаючої середньої, ваги якої підкоряються експонентному закону, й більш пізнім спостереженням надається більша вага в порівнянні з ранніми спостереженнями.

Відмітимо, що метод адаптивного згладжування Брауна, заснований на дисконтованій зваженій регресії, приводить до результатів з меншими помилками прогнозу, надає змоги точно охарактеризувати тренд; його доцільно застосовувати при прогнозуванні фінансових потоків підприємства.

У процесі прогнозування фінансових потоків необхідно враховувати фактори зовнішнього й внутрішнього середовищ, що впливають на зміну фінансових потоків у часі й знаходження їхньої інтегральної характеристики, тобто необхідно здійснювати адаптацію до даних інформації, на базі якої будується прогноз. Для цього застосовується адаптивне прогнозування, основною властивістю якого є зміна значень прогнозу при надходженні нових даних. Такий прогноз приводить до меншої різниці між прогнозованим і фактичним значеннями, збільшується його

точність. Високочутливому прогнозу в методі експоненціального згладжування відповідають високі значення константи згладжування, низькочутливому – низькі значення константи згладжування.

Запропоновані методичні засади прогнозування фінансових потоків підприємств авіаційної промисловості в зовнішньому середовищі їх функціонування дозволяють розробити заходи щодо залучення ресурсів, необхідних для реалізації стратегії на основі оцінки параметра тренда на момент останнього спостереження; спрогнозувати ефективність використання власних і позикових фінансових ресурсів та вплив зовнішнього середовища на економічну стійкість підприємства; контролювати динаміку фінансових потоків і вчасно реагувати на негативні явища.

Плисюк Анастасія

студентка

Поцепня Ирина

студентка

Давыдова Наталья

к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

Г. Пинск

Республика Беларусь

РАЗВИТИЕ РЫНКА КОРПОРАТИВНЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В настоящее время рынок ценных бумаг в Республике Беларусь, в большинстве своем, представлен корпоративными ценными бумагами. Эмитентами корпоративных ценных бумаг выступают акционерные общества, предприятия и организации других организационно-правовых форм собственности. Корпоративные ценные бумаги на рынке, в основном, представлен акциями и облигациями [1].

Главным отличием корпоративных ценных бумаг от всех остальных является ярко выраженная регулирующая функция в системе общественного воспроизводства. Корпоративные ценные бумаги стремятся обеспечить перераспределение капитала в стабильно развивающиеся и перспективные отрасли из других отраслей. Помимо этого, ценные бумаг осуществляет информационную, ценообразующую и функцию страхования рисков. Благодаря рынку корпоративных ценных бумаг можно судить об экономическом положении государства - степень капитализации рынка государства

В настоящее время в Республике Беларусь контроль над функционированием рынка ценных бумаг в целом и корпоративных ценных бумаг в частности, осуществляется Гражданским кодексом, Законами,

Постановлениями Министерства финансов, Советом Министров и Указами Президента Республики Беларусь. В данные нормативно-правовые акты с течением времени вносятся различные дополнения и изменения в связи с ситуациями в мире и государстве.

В данной сфере рынка ценных бумаг, как и в остальных отраслях и сферах экономической деятельности существуют недостатки, которые препятствуют функционированию и развитию корпоративных ценных бумаг. Основными из которых являются:

- недостаточная активность процессов приватизации;
- отсутствие значимых для развития рынка ценных бумаг инфраструктурных институтов, таких как инвестиционные фонды различных типов;
- недостаточное количество обращающихся инструментов и участников, совершающих операции на рынке ценных бумаг;
- незаинтересованность организаций республики в самостоятельном публичном привлечении инвестиций с использованием инструментов рынка ценных бумаг (главным образом акций и облигаций);
- низкий уровень прозрачности рынка ценных бумаг, причиной которого является незаинтересованность эмитентов в раскрытии информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности, значимых корпоративных событиях в соответствии с международными стандартами и др.

Для преодоления кризиса развития рынка ценных бумаг в Республике Беларусь, а также уже существующих проблем и риска возникновения новых, необходимо принять следующие меры:

- разработка новых концепций управления государственным имуществом и переход от разовых сделок по реализации акций, принадлежащих государству к сделкам в рамках новой концепции;
- ускорение работы по принятию законодательных актов, закрепляющих основы деятельности институтов коллективных инвесторов на рынке ценных бумаг;
- развить процессы приватизации и увеличения числа акций, находящихся в свободном обращении;
- повышение инвестиционной культуры населения [2].

Однако, чтобы данные меры приносили пользу, а также оказывали правильное воздействие на данную сферу необходимо использовать их в правильных направлениях, таких как:

- формирование ликвидного и прозрачного рынка ценных бумаг;
- равномерное развитие его сегментов, включая использование различных финансовых инструментов;
- совершенствование системы налогообложения доходов от операций с ценными бумагами в целях создания условий для внедрения новых финансовых

инструментов с дальнейшим переходом на равные условия деятельности на различных сегментах данного рынка для всех его участников;

– функциональное и технологическое совершенствование, повышение конкурентоспособности биржевой, расчётно-клиринговой и депозитарной инфраструктуры;

– развитие институтов финансового посредничества (профессиональных участников рынка ценных бумаг), институтов коллективных инвестиций;

– совершенствование системы регулирования и надзора за рынком ценных бумаг в соответствии с принципами Международной организации комиссий по ценным бумагам (IOSCO) и стандартами Европейского союза;

– обеспечение условий для развития интеграционных процессов, способствующих совершенствованию и расширению сфер взаимодействия рынка ценных бумаг Республики Беларусь с мировыми финансовыми институтами и структурами.

Работа с ценными бумагами для субъектов хозяйствования, не являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, зачастую связана с определенными трудностями, так как является для них нетипичной и регулируется большим числом нормативных правовых актов узкой направленности. На практике возникает множество вопросов, связанных с выпуском, размещением, обращением и погашением ценных бумаг.

Сегодня в мировой практике выпуск корпоративных облигаций является одним из основных способов привлечения финансовых средств в бизнес, однако белорусские субъекты хозяйствования до сих пор отдают предпочтение банковскому кредитованию [3].

Список использованных источников

1. Фондовый рынок: учебное пособие // Г.И. Кравцова, Е.В. Берзинь, Е.М. Шелег, О.И. Корчагин и др.; под ред. Г.И. Кравцовой. – Мн: Белор. госуд. эконом. университет, 2007 год. – 214 с.

2. Шелег, Е. М. Развитие рынка корпоративных ценных бумаг Республики Беларусь : проблемы и перспективы / Е. М. Шелег // Экономический рост Республики Беларусь: глобализация, инновационность, устойчивость : материалы III Международной научно-практической конференции, Минск, 19-20 мая 2010 г. [В 2 т.]. Т. 1 / М-во образования Респ. Беларусь, Белорус. гос. экон. ун-т ; [редкол.: В. Н. Шимов отв. ред.] и др.]. - Минск : БГЭУ, 2010. - С. 277-278.

3. Белорусское телеграфное агентство [Электронный ресурс] / Рынок ценных бумаг в Беларуси: реальность и перспективы правового регулирования. – Режим доступа: <http://www.belta.by/onlineconference/view/rynok-tsennyh-bumag-v-belarusi-realnost-i-perspektivy-pravovogo-regulirovaniya-600/>. – Дата доступа: 22.03.2016.

Попова Дарья

студентка

Демьяненко Маргарита

к. э. н., доцент

Старооскольский технологический институт

им. А.А. Угарова НИТУ «МИСиС»

г. Старый Оскол

Россия

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНОГО ПРОЦЕССА И ОКОЛО КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ

Кредитные операции – это отношения между кредитором и дебитором (заемщиком) по поводу предоставления (получения) во временное пользование денежных средств, их возврата и оплаты. При этом имеется в виду именно содержание действий участников отношений, прежде всего банковских работников [1]. К кредитным операциям с клиентами отнесены все виды кредитов, предоставляемые клиентам банка, кроме банков-корреспондентов [6].

Макроэкономический смысл кредитных операций в состоит в том, что посредством их банки превращают временно бездействующие (свободные) денежные средства в действующие, стимулируя процесс производства, обращения и потребления. Для банков кредитные операции – это важный вид банковской деятельности, который приносит доход.

Невозврат суммы основного долга и процентов за него юридическими и физическими лицами называется кредитным риском, что напрямую связано с предоставлением кредита. При организации кредитных операций стремления банков ориентированы на то, чтобы минимизировать, а лучше возможные потери от неисполнения обязательств клиентами.

Этой цели подчинены действия сотрудников банка на всех стадиях (этапах) кредитного процесса, включающих следующие этапы (Рис.1) [7].

Смысл кредитного процесса состоит в обеспечении непрерывности кругооборота капитала, что достигается за счет регулярной реализации готовых товаров и предполагает активное коммерческое кредитование, доступность банковского кредитования для предпринимателей, наличие достаточно развитого потребительского кредита и в ускорении концентрации и централизации капитала, что является необходимым условием экономического роста и стабильного развития, позволяет расширить границы индивидуального накопления [8].

Под воздействием научно-технического прогресса сферы производства и обращения появляются новые формы банковского кредита или около кредитные отношения. К ним относятся лизинг, факторинг и ипотечное кредитование [2,3].

Лизинг – это вид финансовых услуг, форма кредитования при приобретении основных фондов предприятиями или очень дорогих товаров физическими лицами.

По мнению Л.Пилюгиной, лизинговые отношения закон рассматривает как инвестиционные, действующие в треугольнике «лизингодатель (инвестор) — поставщик (производитель) — лизингополучатель (пользователь, арендатор)». [5].

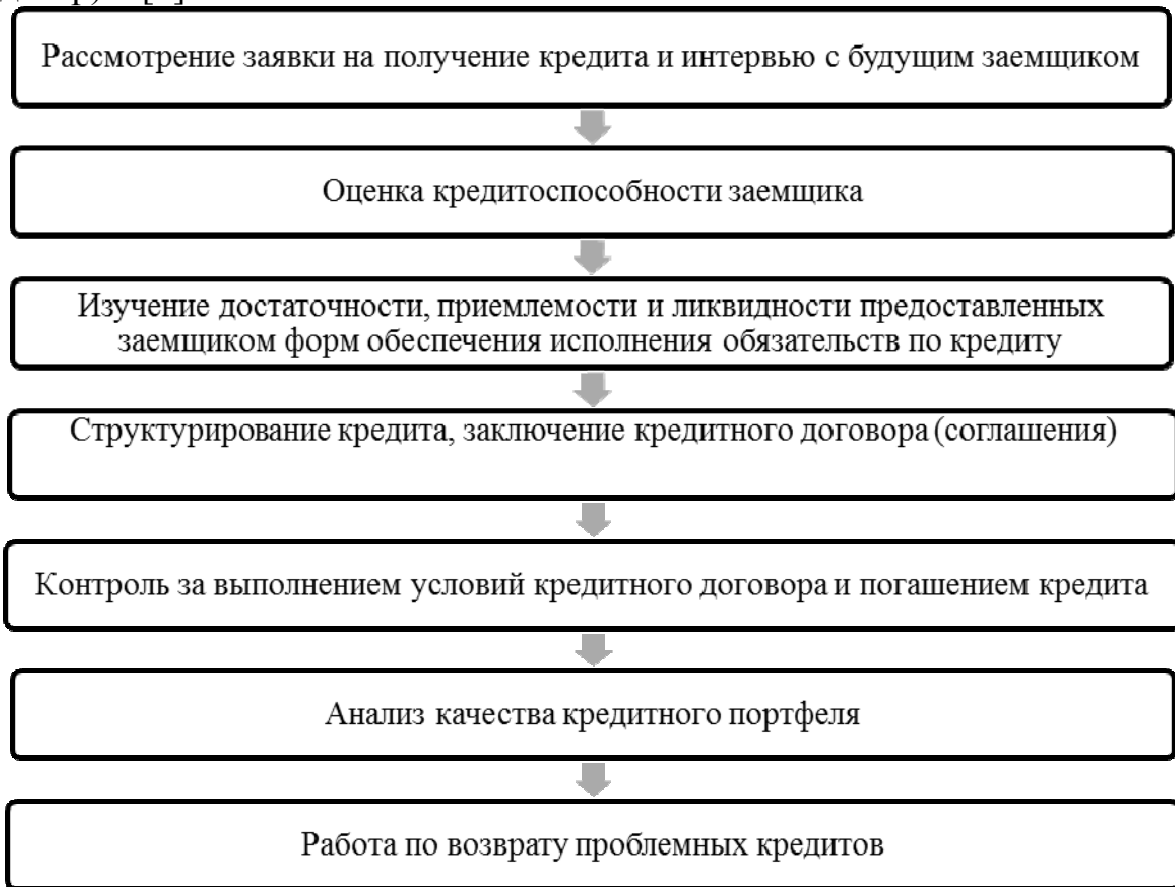


Рис. 1. Этапы кредитного процесса

В условиях финансового кризиса ключевым субъектом действительно является инвестор, стоящий в начале деловой цепочки. Он по заявке пользователя (предпринимателя) приобретает за свои средства в собственность имущество (например, оборудование) у производителя (завода) и передает его по договору на определенное время за плату во владение и пользование потребителю [4].

Факторинг – это комплекс услуг для производителей и поставщиков, ведущих торговую деятельность на условиях отсрочки платежа. В операции факторинга обычно участвуют три лица: фактор (факторинговая компания или банк) – покупатель требования, поставщик товара (кредитор) и покупатель товара (дебитор). Факторинг с регрессом – вид факторинга, при котором фактор приобретает у клиента право на все суммы, причитающиеся от должника. Однако в случае невозможности взыскания с должника сумм в полном объеме, клиент переуступивший долг, обязан возместить фактору недостающие денежные средства.

Таким образом, сущность кредита проявляется в широком многообразии кредитных отношений, зависящих от степени развития товарно-денежных

отношений. Благодаря кредиту стоимостное выражение кредита переходит к субъекту, испытывающему потребность в дополнительных средствах.

Роль нетрадиционных источников финансирования в экономике любой страны чрезвычайно велика. Руководство предприятия или физическое лицо, при принятии решения, должно обязательно учитывать условия кредитования и соизмерять их с действительными возможностями. Выбранный вид финансирования должен не только удовлетворить финансовые потребности предприятия или физического лица, но, главным образом, не усугубить его финансовое состояние в перспективе.

Список использованных источников

1. Деньги. Кредит. Банки : учеб. – 2-е изд., и доп. Под редакцией В.В. Иванова, Б.И. Соколова. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2008. – 848 с.
2. Кулешов Л.В., Лапина Е.Н. Ипотечное кредитование как способ решения жилищной проблемы в России / Кулешов Л.В., Лапина Е.Н.// Научный журнал КубГАУ. – 2012. - №79. – С.648-659.
3. Мичурина Е.А. Роль обеспечения исполнения обязательств в системе кредитных отношений / Е.А. Мичурина // Вестник ПАГС. – 2013. - №5. – С.80-85.
4. Новоселова Е.А. Кредитоспособность как основа оценки качества кредитных отношений / Е.А. Новоселова, Е.В. Аристова // Известия Томского политехнического университета. – 2014. - №6. – С.150-156.
5. Пилюгина Н.В. Основные направления регулирования финансово-кредитных отношений в АПК / Н.В. Пилюгина // Экономические науки. – 2010. - №2. – С.137-140.
6. Титова Н. Е., Кожаев Ю. П. Деньги, кредит, банки: Учеб. пособие для студентов вузов. – М.: ВЛАДОС, 2008. – 368 с.
7. Фридмен М. Количественная теория денег. - М.: Эльф-пресс, 2006. – 350 с.
8. Янов В.В. Современные тенденции кредитования физических лиц в РФ / В.В. Янов // Теория и практика общественного развития. – 2012. - №12. – С.453-457.

Рахимбекова Насип

преподаватель

Индустриально-экономический колледж

имени Академика Г. С. Сейткасымова

г. Астана

Республика Казахстан

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – ОСНОВА УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ

Международные стандарты финансовой отчетности - стандарты финансовой отчетности, утвержденные Фондом Комитета международных стандартов финансовой отчетности. Это постоянно обновляемая система, которая модернизируется как редакционно, так и периодически меняет названия. В основе этих преобразований лежит унификация принципов

бухгалтерского учета, используемых компаниями во всем мире для составления финансовой отчетности[1].

Отличительной особенностью МСФО является многовариантность подходов к решению учетных проблем. Примером может служить возможность использования альтернативных методов начисления амортизации (износа) основных средств, учета запасов, инвестиций и др.

Необходимость перехода на Международные стандарты финансовой отчетности и Международные стандарты аудита определяется общей политикой государства и стратегией реформ, ориентированных на построение рыночной экономики в Казахстане. Следовательно, интегрирование Казахстана в мировую экономику требует включения норм или отдельных документов международных общественных организаций в казахстанское право и придания им статуса нормативных правовых актов Республики Казахстан.

Международные стандарты финансовой отчетности - это постоянно обновляемая система, которая модернизируется как редакционное, так и периодически меняет названия. В основе этих преобразований лежит унификация принципов бухгалтерского учета, используемых компаниями во всем мире для составления финансовой отчетности .

В Республике Казахстан продолжается интенсивное развитие экономики и, как следствие, возникает необходимость пересмотра ранее действовавших нормативных актов и разработка новой законодательной базы. Одной из таких систем, находящихся в процессе реформирования, является бухгалтерская учетная система Республики Казахстан. При этом реформа затронула не только методологические основы, но и организационную структуру участников этой системы.

Национальное законодательство служит стержнем государственного регулирования бухгалтерского учета. Национальное законодательство - совокупность общеобязательных правовых актов, издаваемых органами государственной власти с соблюдением определенных процедур установленной формы. До 2007 года основными нормативными документами, регулирующими бухгалтерский учет, являлись Закон Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», Указ Президента Республики Казахстан «О государственной программе развития и совершенствования бухгалтерского учета и аудита в РК на 1998-2000 годы» от 28.01.98 г. № 3838 и другие[2]. Они устанавливали единые правовые, методологические основы учета и отчетности для всех хозяйствующих юридических субъектов и физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью, зарегистрированных на территории Казахстана.

Существенной особенностью Закона «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» является то, что он создает методологические основы сбора, регистрации и обобщения информации, осуществляемых путем сплошного и непрерывного документального учета всех хозяйственных операций. Основные задачи бухгалтерского учета и финансовой отчетности -

обеспечение субъекта, а также других заинтересованных лиц полной и достоверной информацией о его хозяйственной деятельности.

Как известно, 28.02.2007 г. был принят новый Закон Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» № 234-III, который вступил в силу с 24.03.07 г. и обозначил очередной этап в реформировании учетной системы Республики Казахстан[3].

Дальнейшее развитие системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности необходимо осуществлять в целях повышения качества, прозрачности и сопоставимости информации, формируемой в бухгалтерском учете и финансовой отчетности в соответствии с МСФО по следующим основным направлениям:

- подготовка и переподготовка специалистов, занятых организацией и ведением бухгалтерского учета, аудитом финансовой отчетности;
- упрощение порядка ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности для субъектов малого и среднего предпринимательства;
- изменение системы регулирования бухгалтерского учета и финансовой отчетности на основе международного опыта;
- участие в международном процессе развития бухгалтерского учета и аудита.

Необходимость перехода на Международные стандарты финансовой отчетности и Международные стандарты аудита определяется общей политикой государства и стратегией реформ, ориентированных на построение рыночной экономики в Казахстане.

Следовательно, интегрирование Казахстана в мировую экономику требует включения норм или отдельных документов международных общественных организаций в казахстанское право и придания им статуса нормативных правовых актов Республики Казахстан.

В связи с этим в Закон Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28 февраля 2007 года № 234 была введена статья 16, из которой следует, что МСФО должны стать составной частью национального законодательства Республики Казахстан, а определенные статьей 2 закона субъекты предпринимательства обязаны составлять финансовую отчетность в соответствии с этими стандартами[4].

У всех пользователей отчетности есть определенные ожидания в части содержания информации в финансовой отчетности. Для эффективного выполнения бухгалтерским учетом свойственных ему задач финансовая отчетность должна удовлетворять таким требованиям как профессионализм, прозрачность, независимость, актуальность, стандартность, а также соответствовать принципам и основным качественным характеристикам бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

Мировой опыт показывает, что такие качественные характеристики как понятность, уместность, надежность и сопоставимость, определяющие полезность

інформації, досягаються безпосереднім використанням міжнародних стандартів або застосуванням їх як основи побудови національної системи бухгалтерського обліку та фінансової звітності. Економічна перспектива застосування МСФО та МСА полягає в більш ефективному розподілі капіталу, більш широкому виборі капіталовкладень та зростанні їх рентабельності, спрощується вихід на світовий ринок, з'являється можливість зменшення витрат на залучення капіталу. Це в результаті призведе до розвитку нових бізнес-структур, створенню нових робочих місць, зменшенню безробіття, підвищенню конкурентоспроможності казахстанських організацій на міжнародних ринках, до економічного зростання країни в цілому.

Таким чином, впровадження МСФО обумовлено інтеграцією Казахстану в світову економіку та вступом до ВТО, спрямовано на посилення казахстанських організацій на міжнародних ринках.

Список використаних джерел

1. Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФО), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку.
2. Закон Республіки Казахстан «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Указ Президента Республіки Казахстан «Про державну програму розвитку та вдосконалення бухгалтерського обліку та аудиту в РК на 1998-2000 роки» від 28.01.98 р. № 3838.
3. Закон Республіки Казахстан «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» № 234-ІІІ, який набрав чинності з 24.03.07 р. та позначив наступний етап у реформуванні облікової системи Республіки Казахстан.
4. Закон Республіки Казахстан «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» від 28 лютого 2007 року № 234.
5. Стратегія промислово-інноваційного розвитку Республіки Казахстан на 2003-2015 роки.

Романенко Тетяна

викладач

ВП НУБіП України «Ніжинський агротехнічний коледж»

м. Ніжин

Україна

БАНКІВСЬКА СИСТЕМА УКРАЇНИ: ПРОБЛЕМИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ

У 2016 рік банківська система України увійшла з невирішеними проблемами 2014-2015 років. Значна девальвація гривні, спад в економіці, військові дії у східному регіоні та анексія АР Крим, недостатній рівень корпоративного управління зумовили погіршення якості кредитного портфелю банків. Банківська система України виявилась найбільш вразливою до поточної економічної кризи. Скорочення виробництва,

інфляційний тиск на економіку, зниження інвестиційної активності, втрата основного ринку збуту ускладнили функціонування всієї системи. Банківська система сьогодні не виконує своє основне завдання, оскільки не фінансує і не кредитує реальний сектор економіки. Унаслідок зростання рівня негативно класифікованої заборгованості банки змушені були створювати значні резерви за активними операціями, що неминуче негативно вплинуло на рівень капіталізації банківських установ. За жовтень 2015 року загальний обсяг збитку діючих банків становив 3,7 млрд. гривень. Зростання валютних ризиків для українських банків внаслідок наявності короткої відкритої валютної позиції та високого рівня доларизації є потенційною загрозою стійкості банківської системи. Як наслідок цього, а також низки інших факторів, протягом 2014 - 2015 років кількість банків в Україні зменшилась майже на 30 %, породивши при цьому сукупність нових проблем, включаючи необхідність здійснення виплат вкладникам, втрати юридичними особами своїх коштів, зниження довіри до банків загалом. Існуюча ситуація зумовлює необхідність дослідження питання напрямів та заходів з реструктуризації банківської системи України, спрямованих на стабілізацію та підвищення ефективності її роботи.

Реструктуризація - один з основних шляхів оздоровлення банківської системи, зокрема формування її нової конфігурації із застосуванням заходів щодо санації, реорганізації та ліквідації банків. Основними методологічними принципами реорганізації та реструктуризації комерційних банків повинні бути: пріоритетність інтересів суспільства і держави перед інтересами окремого банку; застосування реорганізації як методу оздоровлення проблемних банків; підвищення стійкості та ефективності діяльності банків; забезпечення стабільної роботи платіжної системи та стабільності національної грошової одиниці [1]. Водночас для конкретного стану банківської системи і кожного банку на основі загальних принципів і підходів необхідно розробляти свій механізм, форми і методи реструктуризації чи реорганізації, визначати міру втручання в нього Національного банку України як головного органу банківського нагляду і контролю. При цьому цілями реструктуризації в короткостроковій перспективі має бути відновлення здатності банківської системи надавати базовий комплекс послуг, підвищення ліквідності банків та поліпшення якості їхніх активів. У середньостроковій ж перспективі основними завданнями мають бути: реструктуризація окремих неплатоспроможних банків, ліквідація яких принесла б значні соціальні і економічні витрати; недопущення втрати банківських технологій і активів, які можуть бути використані для ведення конкурентоспроможної банківської діяльності; залучення до участі в капіталі банків нових власників, у тому числі й іноземних інвесторів. Реструктуризація може здійснюватися при збереженні організаційно-правових меж банківського бізнесу. В деяких випадках виникає потреба в перегляді цих меж. Ідеться передусім про те, що форми

реструктуризації можна об'єднати у дві групи, які включають: перша - перетворення в межах діючих банків; друга - зміни, що приводять до утворення нових організаційних структур. Форми реструктуризації першої групи передбачають зміцнення становища банків та їх органічне зростання, яке відбувається на основі поетапного вдосконалення та розширення сфери банківської діяльності за рахунок власних ресурсів, попередньо сконцентрованих у банках. Фахівцями підкреслюється, що зростання на базі власних активів банківської фірми має особливе значення у сфері нематеріального виробництва. Разом із тим зростанню банків обов'язково має передувати поліпшення їхнього фінансового стану шляхом підвищення рівня капіталізації та якості активів, яким, у свою чергу, ми відводимо особливе місце в системі заходів із банківської реструктуризації.

Фахівцями Національного банку України було розроблено «Концепцією реформи банківської системи України до 2020 року».

Розглянемо декларовані цілі зазначеної Концепції: 1. Консолідація відносно невеликих банків з добрими показниками за активами, прибутковістю, рентабельністю тощо. 2. Нарощування мінімального регулятивного капіталу банків. 3. Скорочення кредитних ризиків банків. 4. Створення системного банку «поганих активів». 5. Підтримка банків з іноземним капіталом. 6. Зміна політики ведення діяльності зі зберігання депозитів населення, а саме, заборона на дострокове їх зняття. 7. Скорочення вартості кредитів. 8. Зниження темпів інфляції до 2% на рік.

Згідно з викладеними у Концепції планами, ломбарди, а також кредитні спілки (бюро, відділи) потраплять під нагляд центробанку вже наприкінці 2015 року. Ще за півроку ним будуть охоплені страхові компанії, а через рік, тобто до другого півріччя 2016, під егіду НБУ перейде і ринок ЦП. Консолідація наглядових функцій, як стверджується в Концепції, буде забезпечувати оперативну діагностику ситуації у фінансовій сфері, сприяти виявленню й оцінці ступеня ризиків, їх можливого впливу як на систему в цілому, так і на її компоненти. Особливу увагу в Концепції приділено діяльності найбільших банків країни, мінімальний статутний капітал яких вже сьогодні перевищує запланований до 2020 р. норматив. Для цієї групи банків будуть встановлені значно жорсткіші нормативи (за капіталом і ліквідністю), їх виконання буде систематично відстежуватися, однак за необхідності (у кризовий період) саме цим банкам буде надана оперативна допомога з метою стабілізації. За допомогою реалізації Концепції темпи зростання вітчизняної банківської системи перевищать цей показник для ВВП, у країні покращиться інвестиційний клімат, що сприятиме активізації припливу інвестицій, а також будуть активно розвиватися такі напрями кредитування, як сегмент МСБ та іпотека. В свою чергу уніфікація механізмів та інструментів нагляду на основі загальної інформаційної бази забезпечить узгодженість регуляторних дій, однаковість підходів до

вирішення питань, які виникають, а також, що особливо підкреслюється розробниками Концепції, скорочення витрат держави на цей вид управлінської діяльності [4]. Разом з цим планується проведення стрестестування банків кожні два роки. Це неодмінно ж призведе до скорочення, злиття банків і матиме як позитивні так і негативні наслідки. Серед позитивних - стабільність функціонування банківської системи. Серед негативних - зменшення конкуренції і монополізація ринку [3].

Стабільність у банківському секторі повинні підтримувати не тільки заходи НБУ, а й уряд через банки з державним капіталом, які на сьогодні становлять 25 % за обсягами активів і пасивів. Уряд повинен запропонувати широкі програми кредитування фізичних осіб за невисокими ставками як у іпотечному, так і в споживчому сегменті, пропонуючи «зв'язані» гроші під урядові програми.

У бюджетних пропозиціях на 2016 рік Уряд заклав зростання ВВП на 2% (у 2015 падіння 11%) і інфляцію споживчого ринку на рівні 12% (46,6% поточна у 2015 році). Як що НБУ згідно своєї стратегії відновить курс на «таргетування інфляції» тими ж інструментами, що діяв у 2011 - 2013, то наслідки можуть бути не втішними. Досягти інфляцію 12% у річному вимірі можна інструментами НБУ, але тільки за рахунок продовження процесу демонетизації реального сектору економіки з подальшим падінням виробництва. Нажаль, світові тенденції на сировинних ринках для України не перевищують хороших цін на метал, руду і зерно. При зростанні реального ВВП на 2%, інфляцію слід очікувати на рівні 25%.» [2].

Отже, виходячи з вище переліченого можна виділити основні вектори подальшого розвитку банківської системи України які враховуватимуть як потребу у забезпеченні її сталого розвитку так і інтереси населення України: припинення масового закриття банківських установ та перехід до політики їх об'єднання та поглинання шляхом застосування економічних важелів та стимулів, сприяння залученню іноземного капіталу в банківську систему України шляхом надання гарантій та створення сприятливого макросередовища, стимулювання повернення довіри населення до банківської системи України шляхом підняття суми гарантування вкладів.

Список використаних джерел

1. Васильченко З.М. Комерційні банки: реструктуризація та реорганізація: Моногр. -К.: Кондор, 2006 -528 с.
2. Підсумки діяльності банківської системи у 2015 році. Очікування і виклики 2016 [Електронний ресурс] - Режим доступу: www.bankerclub.org
3. Реструктуризація банківської системи України: сучасний стан та перспективи [Електронний ресурс] - Режим доступу: <http://fp.cibs.ubs.edu.ua>
4. Фінансовий ринок України: в очікуванні шторму [Електронний ресурс] - Режим доступу: www.s.pro-capital.ua

Романова Диана

студентка

Давыдова Наталья

к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

г. Пинск

Республика Беларусь

БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЁТЫ НАСЕЛЕНИЯ, ПЕРСПЕКТИВЫ ИХ РАЗВИТИЯ

Безналичные расчёты – это расчеты между физическими и юридическими лицами либо с их участием, проводимые через банк или небанковскую кредитно-финансовую организацию, его (ее) филиал (отделение) в безналичном порядке [1].

Безналичный денежный оборот играет значимую роль в экономике. Осуществление денежных расчетов с использованием безналичных денег наиболее предпочтительнее, чем осуществление платежей наличными деньгами. Так как при осуществлении расчетов с применением безналичных денег достигается стабилизация финансово-кредитной системы государства при ускорении возврата банковских кредитов, поступлений платежей в бюджет, улучшения расчетно-платежных отношений между субъектами хозяйствования. Также осуществление таких расчётов способствует значительной экономии на издержках обращения, ускоряется оборачиваемость оборотных средств и усиливается контроль над процессом движения денежных средств.

Наиболее распространенной формой безналичных расчетов населения в Республике Беларусь являются расчёты с использованием платёжных карточек. Набирают популярность расчёты с использованием банковских электронных денег, которые применяются для оплаты товаров и услуг в компьютерной сети Интернет, на автозаправках, а также с использованием мобильного телефона, программно-технических устройств по приему наличных денег.

В Республике Беларусь крупнейшим эмитентом платёжных карточек является ОАО «АСБ Беларусбанк» (ему принадлежит 41,1% карточек, находящихся в обороте). На 01.07.2013 г. в стране выпущено в обращение 3336 платёжных карточек национальной платёжной системы БЕЛКАРТ. К 01.07.2014 г. их количество возросло на 31,4% и составило 4382 единиц, а к 01.07.2015 г. прирост составил 15,7%, в обращении находится 5071 платёжная карточка. Количество карточек международных платёжных систем за период 2013-2015 гг. увеличилось на 28,1% и к 01.07.2015 г. достигло 7023 единиц.

В Республике Беларусь преобладают карточки международных платёжных систем, предоставляющие пользователям возможность использования для оплаты товаров, работ, услуг как внутри страны, так и за ее пределами.

Необходимо отметить, что с 2013 по 2015 год общее количество платёжных карточек в обращении заметно увеличилось. По состоянию на 01.07.2014 г. количество карточек составило 10782 тыс. единиц, так, в сравнении с 2013

количество платёжных карт увеличилось на 1046 и составило 9736 тыс. единиц. Если же сравнивать 2015 и 2014г., то количество карт увеличилось на 1471 и составило 12253 тыс. единиц.

В 2014 году в общем количестве карточек доля карточек платёжной системы БЕЛКАРТ составила 0,41 или 4 382 тысяч единиц, а доля карточек международных платёжных систем составила 0,59 или 6 400 тысяч единиц. По платёжной системе БЕЛКАРТ по сравнению с 2013 годом количество карточек увеличилось на 1 046 тыс. ед., а в 2015 году увеличилось на 848 тысяч единиц. По международным платёжным системам в 2014 году количество карточек по сравнению с 2013 г. увеличилось на 918 тыс. единиц, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличилось на 689 тысячи единиц. В 2015 году в общем количестве карточек доля карточек платёжной системы БЕЛКАРТ составила 0,43 или 5 071 тысяч единиц, а доля карточек международных платёжных систем составила 0,57 или 7 023 тыс. единиц.

Доля безналичных платежей с использованием банковских платёжных карточек возросла с 25% в первом полугодии 2014 г. до 30,3% в первом полугодии 2015 г., что объясняется увеличением темпов эмиссии банковских платёжных карточек, расширением технической инфраструктуры их обслуживания, развитием каналов дистанционного обслуживания, реализацией программ лояльности, акционных и бонусных программ [2].

В то же время существует ряд проблем функционирования системы безналичных расчётов по розничным платежам: психологический фактор недоверия населения к современным платёжным инструментам; недостаточно развитая инфраструктура в части оснащения объектами программно-технической инфраструктуры населённых пунктов в сельской местности при невысоком качестве каналов связи; высокая доля неорганизованной торговли; длительное время связи с банком, неудовлетворительное качество связи; финансовая неграмотность населения.

Приоритетными направлениями развития системы безналичных расчетов по розничным платежам в ближайшей перспективе являются:

- развитие сети электронных платёжных терминалов, инфокиосков, банкоматов и обеспечение их безопасной и непрерывной работы;
- повышение финансовой грамотности и информированности населения о современных электронных платёжных инструментах, средствах платежа, каналах и технологиях дистанционного банковского обслуживания;
- реализация мер по популяризации безналичных форм расчетов среди населения (например, социальные акции, бонусные программы);
- стимулирование организаций торговли (сервиса) и мотивирование их работников к принятию оплаты за товары (работу, услуги) преимущественно в безналичной форме;
- дальнейшее развитие рынка банковских услуг, основанное на применении современных информационных технологий, повышение качества уже существующих [3].

Таким образом, целью развития системы безналичных расчетов по розничным платежам должно быть качественное улучшение уровня расчетного банковского обслуживания населения; создание привлекательных условий для увеличения притока денежных средств населения в банки. Реализация этих целей должна осуществляться путем расширения спектра платежных услуг, предоставляемых населению, повышения их качества, создания удобных условий банковского обслуживания с использованием электронных платежных инструментов на всей территории Республики Беларусь, в том числе за счет дальнейшего развития внутренней платежной системы. Все эти меры будут способствовать развитию безналичных расчётов населения.

Список использованных источников

1. Банковский кодекс Республики Беларусь, утв. Законом Республики Беларусь от 25.10.2000 № 441-З, в редакции Закона Республики Беларусь от 4 июня 2015 г. № 268-З // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.
2. Антоневиц, А.В. Перспективные направления развития расчетов населения банковскими пластиковыми карточками / А.В. Антоневиц // Экономика и управление. – 2013. -№ 1.- С.52-56.
3. Краснов, Ю.Е. О ходе выполнения Плана совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по развитию в Республике Беларусь системы безналичных расчётов по розничным платежам / Ю.Е. Краснов // Банкаўскі веснік. — 2013. — № 20 (601).— С. 10-14.

Рылач Екатерина

студентка

Бухтик Марина

к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

г. Пинск

Республика Беларусь

ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Аудиторская деятельность в Республике Беларусь существует более двадцати лет. Потребность в аудите на данном этапе развития экономики Республики Беларусь связана с возникновением необходимости в достоверной экономической информации о финансовом состоянии субъектов хозяйствования. Использование достоверной экономической информации позволяет учредителям, акционерам, налоговым органам, банкам, поставщикам и другим лицам судить о текущем финансовом состоянии того или иного предприятия, об эффективности его деятельности и перспективах развития.

Напряг 1

«Финансовый механизм та обліково-аналітичне забезпечення сталого економічного розвитку»

На данный момент в нашей стране аудиторская деятельность становится приоритетным направлением в области финансового контроля и требует более глубокого изучения и применения как неотъемлемая часть рыночной экономики.

В соответствии с Законом Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 56-З «Об аудиторской деятельности» с изменениями и дополнениями, внесенными законам Республики Беларусь от 4 июля 2015 года № 268-З аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности – аудиторская услуга по независимой оценке бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица, в том числе составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и их Разъяснениями или законодательством других государств, в целях выражения аудиторского мнения о ее достоверности.

Аудиторская деятельность – предпринимательская деятельность по оказанию аудиторскими организациями, аудиторами, осуществляющими деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей, аудиторских услуг [1].

Информация о количестве аудиторов в Республике Беларусь представлена в таблице 1.

Таблица 1

Динамика количества аудиторов в 2012-2014 гг., чел

	2012	2013	2014
Количество аудиторов, зарегистрированных в Республике Беларусь	1505	1553	1535

Примечание: Источник - собственная разработка на основании [2]

Как видно из данных таблицы 1 динамика количества зарегистрированных аудиторов неоднозначная. За 2013 год произошел существенный рост количества аудиторов. Если на начало 2013 года насчитывалось 1505 аудиторов, то на начало 2014 года их стало на 48 человек больше. В течение 2014 года произошло снижение количества аудиторов на 18 человек. Всего за исследуемый период их количество возросло на 30 человек, или на 2% к их числу в 2012 году.

Аудиторская деятельность может осуществляться индивидуальными предпринимателями или аудиторскими организациями. В таблице 2 представлены данные о количестве аудиторских организаций и аудиторов -индивидуальных предпринимателей.

Таблица 2

Динамика субъектов аудиторской деятельности в 2012-2014 гг

	2012	2013	2014
Аудиторские организации	141	139	117
Аудиторы - индивидуальные предприниматели	590	615	620

Примечание: Источник - собственная разработка на основании [2]

Исходя из данных, представленных в таблице 2, можно сделать вывод о том, что за анализируемый период в РБ в отличие от положительной тенденции роста регистрируемых аудиторов-физических лиц количество аудиторских

организаций имело отрицательную динамику. В 2012 году таковых было 141, в 2013 года выбыло из этого списка 2 организации. А уже в 2014 году количество аудиторских организаций значительно уменьшилось и стало равным 117 организациям. Таким образом, можно отметить, что за период с 2012 по 2014 года количество аудиторских организаций уменьшилось на 24 организации или на 17 %. Однако наибольшую долю субъектов аудиторской деятельности занимают аудиторы - индивидуальные предприниматели. За период с 2012 по 2014 годы их количество увеличилось на 30 человек.

В настоящее время рынок аудиторских услуг в Республике Беларусь достаточно развит, существует множество как отечественных аудиторских компаний, так и международных фирм. Рейтинг по итогам деятельности аудиторских организаций Республики Беларусь за 2014 год возглавляет ООО «Эрнст энд Янг». Кроме того, следует отметить аудиторские организации, вошедшие в пятерку лидеров: ООО «КПМГ», ООО «БДО», ООО «Грант Торнтон», ООО «ФБК-Бел». Однако на сегодняшний день имеется ряд проблем, характеризующих современное состояние аудиторского рынка Республики Беларусь:

1. Искаженное понимание сущности аудита со стороны пользователей финансовой информации. Большинство руководителей проводят аудит лишь потому, что того требует законодательство. Однако значение и важность аудиторского заключения намного выше. Каждый руководитель предприятия может принимать эффективное управленческое решение лишь в том случае, если он будет учитывать реальные финансовые возможности, что возможно только при наличии своевременно полученной и достоверной бухгалтерской информации, которую может предоставить независимый аудитор.

2. Ограниченные возможности большинства аудиторских компаний выражаются в малочисленности, невысокой финансовой устойчивости, зависимости от заказчика, недостаточном уровне квалификации, отсутствии практики международного аудита.

3. Проблемы, касающиеся профессиональной подготовки, стажировки и аттестации аудиторских кадров, требуют уделять большое внимание разработке программ по повышению квалификации аудиторских кадров. Это можно решить путем создания в белорусских вузах специальностей, связанных с аудитом.

4. Отсутствие международного признания национального аудита. Аудиторские заключения национальных аудиторских организаций не признаются за территорией Республики Беларусь. Международному признанию белорусского аудита будет способствовать вступление профессиональных общественных организаций аудиторских организаций в международную федерацию бухгалтеров (IFAC) [3].

5. Трудности во внедрении Международных стандартов аудита (МСА). МСА обеспечивают функционирование института независимого подтверждения достоверности и надежности бухгалтерской (финансовой) отчетности хозяйствующих субъектов в общественных интересах. В процессе внедрения и применения МСА Республика Беларусь, как и другие государства-участники

СНГ, столкнулась с рядом общих проблем: институциональными, организационно-правовыми, финансовыми, кадровыми и методическими. Решение этих проблем позволит реализовать в полной мере преимущества применения МСА.

Решение вышеуказанных проблем будет способствовать дальнейшему развитию аудита в Республике Беларусь. А также можно выделить еще некоторые направления по совершенствованию аудиторской деятельности:

1. Разработка и внедрение программного продукта, позволяющего осуществлять аудит на основе передовых технологий. Что позволит увеличить производительность и качество аудита.

2. Разработка и применение системы контроля качества процесса аудита, соответствующей международным стандартам.

3. Развитие сотрудничества на международном уровне.

Выполнение указанных рекомендаций позволит улучшить качество аудита в Республике Беларусь, что приведет к увеличению инвестиций в страну и обеспечит дальнейшую интеграцию в мировое сообщество.

Список использованных источников

1. Об аудиторской деятельности: Закон Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 56-З с изм. и доп. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.

2. Итоги аудиторской деятельности за 2012, 2013, 2014 г. [Электронный ресурс] // Официальный сайт Министерства финансов Республики Беларусь. - Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by/rmenu/auditing/osnrok/itogi/>. - Дата доступа: 26.03.2016.

3. Панков, Д., Сушко, Т. Проблемы и перспективы отечественного аудита// Финансы, учет, аудит. – 2009. – № 6. – С. 7–10.

Самойленко Виктория

студентка

Добрыдень Нина

преподаватель-стажер

Полесский государственный университет

Г. Пинск

Республика Беларусь

АУДИТОРСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В условиях рыночной экономики все субъекты хозяйствования вступают в договорные отношения, важным критерием которых является возможность всех участников получать и использовать достоверную финансовую информацию. Акционеры, пайщики, кредиторы не имеют возможности самостоятельно убедиться в том, чтобы все операции законно и правильно отражались в бухгалтерской (финансовой) отчетности, поэтому нуждаются в услугах аудитора.

Одной из услуг, которые оказывают аудиторы является проверка бухгалтерской отчетности, а именно, ее достоверности и правильности составления, т. е. соответствия требованиям законодательства.

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности – аудиторская услуга по независимой оценке бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица, в том числе составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и их Разъяснениями или законодательством других государств, в целях выражения аудиторского мнения о ее достоверности.

В Республике Беларусь для занятия аудиторской деятельностью физические лица и организации должны пройти аттестацию и получить лицензию. К аттестации на право осуществления аудиторской деятельности допускаются лица, имеющие высшее экономическое и (или) юридическое образование, стаж работы по специальности не менее трех лет, отсутствие непогашенной или неснятой судимости за совершение преступлений против интересов службы, собственности и порядка осуществления экономической деятельности, а также за совершение иных преступлений, связанных с использованием служебных полномочий, отсутствие нахождения на учете в организациях здравоохранения в связи с психическим расстройством (заболеванием), синдромом зависимости от алкоголя, наркотических средств или психотропных веществ, токсикоманических средств [1].

Аудитор в процессе подготовки заключения проверяет соблюдение принятой на предприятии учетной политики отражения хозяйственных операций, полноту отражения в отчетности дебиторской и кредиторской задолженности, правильность отнесения доходов и расходов к отчетным периодам и т. д.

В целом, осуществление аудиторской проверки проходит в несколько этапов:

— подготовка к аудиторской проверке подразумевает определение объема аудита, составление письма-обязательства о согласии на проведение аудита, договора оказания аудиторских услуг.

— планирование аудита, оценка организации и состояния бухгалтерского учета и внутреннего контроля аудируемого лица. Аудитор должен иметь полное представление о всех сторонах финансово-хозяйственной деятельности объекта проверки и произвести оценку его системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, чтобы установить вероятность возникновения ошибок, влияющих на достоверность финансовой отчетности и аудиторский риск. На основе такой оценки определяется содержание, масштаб и количество аудиторских процедур.

— непосредственное проведение аудиторской проверки на предприятии, т. е. получение аудиторских доказательств с документированием всех необходимых сведений и фактов;

— составление аудиторского заключения (отчета) заключается в обобщении выводов, формировании и выражении мнения аудитора о бухгалтерской (финансовой) отчетности субъекта хозяйствования. Аудитор должен обобщить результаты проверки и сформулировать мнение о достоверности отчетности и соответствия ее действующему законодательству.

В соответствии с действующим законодательством государственное регулирование аудиторской деятельности осуществляется Президентом Республики Беларусь, Советом Министров Республики Беларусь, Министерством финансов Республики Беларусь, Национальным банком Республики Беларусь, другими государственными органами в соответствии с их полномочиями и компетенциями.

Законодательством Республики Беларусь определено, что контроль за соблюдением аудиторскими организациями и аудиторами - индивидуальными предпринимателями законодательства об аудиторской деятельности осуществляет Министерство финансов Республики Беларусь.

Контроль за соблюдением законодательства об аудиторской деятельности в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах, банковских холдингах осуществляет Национальный банк Республики Беларусь.

Аудиторские организации, аудиторы – индивидуальные предприниматели несут ответственность в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь за:

- нарушение законодательства Республики Беларусь об аудиторской деятельности;
- нарушение условий договора оказания аудиторских услуг;
- достоверность аудиторского мнения, выраженного в аудиторском заключении
- выдачу (подписание) заведомо ложного аудиторского заключения[1].

По состоянию на 1 января 2015 года в Республике Беларусь зарегистрировано 1535 аудиторов.

За 2014 год 117 аудиторскими организациями оказано услуг на сумму 280201 млн. бел. рублей (за аналогичный период прошлого года 139 аудиторскими организациями было оказано услуг на сумму 231614 млн. бел. рублей)

Аудит в 2014 году был проведен в 4846 организациях (в 2013 году – в 5500).

В результате проведения в 2014 году аудита в 2779 организациях установлены нарушения в ведении бухгалтерского учета, что составляет 57,3 процента от количества проаудированных организаций. У 2071 субъектов хозяйствования установлены нарушения налогового законодательства, повлекшие недоплату налогов и других обязательных платежей в бюджет на сумму более 115 млрд. бел. рублей [2].

Несмотря на все достижения аудиторских организаций, их деятельность требует дальнейшего развития и реформирования. В качестве рекомендаций по совершенствованию аудита можно выделить:

- совершенствование процедур и техники аудита (аудиторские проверки должны базироваться на экспертизе всех, а не выборочных операций);
- постоянное повышение квалификации аудиторов (аудиторы должны в совершенстве знать нормативную базу и хорошо владеть методикой аудита);
- отражение в аудиторском заключении анализа и прогнозирования дальнейшего развития предприятия – клиента, а также будущих рисков, угрожающих ему.

•внедрение новшеств информационных разработок с целью облегчения процесса аудиторской проверки.

Сегодня аудиторская деятельность является приоритетным направлением в области финансового контроля. Более глубокое изучение и применение аудита будет способствовать повышению качества оказываемых белорусскими аудиторами услуг, что будет благоприятно сказываться на формировании современного бизнеса в Беларуси. Развивать аудиторский контроль на современном этапе необходимо для нужд как отдельных субъектов хозяйствования, так и экономики в целом, так как результаты работы аудиторских организаций позволяют принять решение, кому доверять и куда инвестировать свои средства. Это, как следствие, приводит к росту инвестиций, увеличению ВВП и, в конечном итоге, к росту национального богатства.

Список использованных источников:

1. Об аудиторской деятельности: Закон Республики Беларусь от 12.07.2013 № 56-3// Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.

2. Официальный сайт Министерства финансов Республики Беларусь / [Электронный ресурс]. – 2016. – Режим доступа: http://www.minfin.gov.by/auditor_activities/market_indicators/doc/fcf8b99bef034432.html – Дата доступа 12. 03.2016

Свердан Михайло

к.е.н., доцент

Університет економіки та права «КРОК»

м. Київ

Україна

**СТІЙКІСТЬ ДЕРЖАВНИХ ФІНАНСІВ В КОНТЕКСТІ
МАКРОЕКОНОМІЧНОЇ СТАБІЛЬНОСТІ**

Державні фінанси відіграють важливу роль в соціально-економічному розвитку країни. З їх використанням забезпечується господарська діяльність у державному секторі економіки та реалізуються різні соціальні програми. Тобто, суспільне призначення державних фінансів є вагомим і незамінним.

Державні фінанси – важлива складовою фінансової системи країни; вони мають свої склад та структуру, володіють власною специфікою організації та управління. Отже, підтримка фінансової стійкості кожного елемента та системи державних фінансів в цілому, належної стабільності державного фінансового сектору, мінімізація ризиків, що можуть загрожувати йому, є необхідністю та вимогою для кожної країни. На сучасному етапі методологічні підходи щодо визначення оцінки фінансової стійкості державних фінансів є недостатньо розробленими та потребують визначення факторів, що на неї впливають. Крім того, зарубіжний досвід застосування методів та механізмів оцінки фінансової стійкості державних фінансів в силу існування об'єктивних причин є не завжди

прийнятним для вітчизняних умов, через що потребує істотного коригування та врахування ряду інших показників.

Актуальність визначеної проблематики обумовлюється тим, що на даний час не визначено єдиного підходу щодо аналізу фінансової стійкості державних фінансів. Крім того, несприятлива макро- та мікроекономічна ситуації, а також політична обстановка обумовлюють потребу дослідження фінансової стійкості державних фінансів з метою розроблення на основі от державних результатів заходи стосовно покращення фінансової стабільності як окремих складових, так і державних фінансів загалом.

Стійкість державних фінансів особливо проявляється та має виняткове значення під час кризових ситуацій в економіці країни; саме в таких випадках виявляється спроможність держави в подоланні негативних тенденцій та відновлення економічної динаміки, в обмеженості механізмів ринкового регулювання чи їх ефективності. За таких обставин істотно посилюється роль державних фінансів в підтримці підприємництва та бізнесу, а також вирішенні соціальних проблем суспільства.

Розглядаючи питання стійкості державних фінансів, слід враховувати, що до їх складу входять різні елементи, розвиток яких відрізняється певними особливостями (порівняно з іншими складовими) в рамках сектора державних фінансів в цілому. Згідно з методології МВФ, державний фінансовий сектор утворюють сектор державного управління та сектор державних корпорацій. У свою чергу, до сектору державного управління входять центральний уряд, регіональні та місцеві органи управління, а державні корпорації поділяються на фінансові державні корпорації та нефінансові державні корпорації.

Як правило, стійким називається розвиток, що дає можливість вирішувати поточні проблеми та не створює потенційних загроз в майбутньому. Фінансова стійкість припускає здатність обмежувати небажані впливи, а заходи щодо її забезпечення розглядаються як підтримка, підкріплення розвитку. З фінансової позиції, стійкий стан державного сектора характеризується такими ознаками: (1) фінансування поступального розвитку в коротко- та довгостроковому періодах шляхом використання власних і залучених ресурсів; (2) зобов'язання, які виникають у зв'язку з використанням позикових коштів, не справляють руйнівного впливу (не створюють навантаження, що стає чинником значного обмеження фінансування поточних витрат) на систему фінансування в майбутні періоди; (3) існують достатні резервні фонди коштів для фінансування заходів, спрямованих на обмеження можливих впливів (внутрішніх та зовнішніх), що призводять до загострення ризиків фінансування розвитку.

Для забезпечення сталого розвитку здійснюється фінансування заходів, спрямованих на вирішення як поточних та стратегічних завдань. До того ж, створюються умови для розвитку в майбутніх періодах, а додаткове боргове навантаження (що виникає через вирішення певних довгострокових проблем) перекривається досягнутими результатами щодо поліпшення умов подальшої

діяльності. Отже, сталий фінансовий стан державного сектора передбачає, що фінансування видатків на забезпечення його діяльності (із врахуванням як вирішення поточних проблем, так і реалізації довгострокових програм) здійснюється способами, які не створюють передумов руйнівного впливу на фінансування його діяльності в майбутні періоди.

Концепція стійкості державних фінансів, використовувана в рамках ЄС, відображає здатність держави забезпечити фінансування поточного боргу та очікуваних витрат. Тобто, стійкість є концепцією довгострокової перспективи і зводиться до здатності держави фінансувати видатки. На стійкість державних фінансів впливає співвідношення між зобов'язаннями та джерелами їх фінансування. Для подолання розривів між ними необхідною є реалізація консолідованих програм, спрямованих на зменшення боргів та дефіцитів в майбутніх періодах, а також здійснення реформ в системі соціального захисту.

При такому підході обсяги та структура видатків держави протягом даного періоду є визначеними, тому суть питання фактично зводиться до встановлення забезпеченості їх джерелами фінансування. Стійким вважається стан, коли таке фінансування є достатнім протягом як коротко-, так і довгострокового періодів. Для нестійкого стану державних фінансів характерним є те, що фінансування заходів щодо вирішення поточних та довгострокових проблем здійснюється шляхом нарощування обсягів державних боргів, що доводить навантаження на сектор державних фінансів до певного критичного рівня. Це досягається тоді, коли витрати на погашення та обслуговування державних позик та виконання зобов'язань за гарантіями обмежують можливості забезпечення стійкого та стабільного розвитку країни. Рамки стійкості системи відображає параметри, вихід за які переводить систему із стійкого стану в нестійкий.

Питання стійкості державних фінансів доцільно розглядати більш широко. Насамперед, потребують уточнення визначення обсягів та структури державних видатків. Витрати держави в період фінансово-економічної кризи, відновлення економічного зростання, сталого розвитку, реалізації стратегічних реформ суттєво відрізняються. Фінансування програмних реформ автоматично мотивує істотне збільшення державних видатків. Особливо гостро питання стоїть при хронічній дефіцитності фінансових ресурсів держави. Стосовно фінансування видатків, варто звернути увагу на те, що зведення бюджету з дефіцитом та нарощування (до певних меж) державного боргу навряд чи можна розглядати як ознаки нестійкого стану бюджетної системи. Відповідно, наявність дефіциту сектору державних фінансів загалом, без перевищення критичних параметрів, не можна вважати ознакою неспроможності держави забезпечити фінансування своїх зобов'язань.

Внаслідок цього, в рамках Європейського Союзу прийнято правила, які стосуються обсягів дефіциту державного бюджету; зокрема, рекомендовано утримуватися урядам від надмірного нарощування бюджетного дефіциту: в якості граничних параметрів встановлено 3% запланованого або досягнутого

дефіциту від ВВП, а також 60% державного боргу. Таким чином, при розгляді стійкості державних фінансів передбачається, з одного боку, чітке визначення обсягів та структури державних видатків та операцій кредитування, а з іншого – забезпечення їх фінансовими ресурсами, залученими у вигляді як доходів (державного бюджету, державних цільових фондів, державних корпорацій), так і позик. Також слід враховувати можливість залучення ресурсів від продажу державного майна, відкриття депозитів, розміщених органами державного управління в банках, використання коштів резервних фондів. Доцільно взяти до уваги обсяги та структуру платежів, які спрямовувались на погашення та обслуговування заборгованості держави в попередні періоди.

Із врахуванням вищезазначеного, стан державних фінансів можна вважати стійким, коли в достатній мірі відбувається фінансування державних завдань (спрямованих на забезпечення економічного зростання і підвищення добробуту суспільства) за умови, що використання джерел їх фінансування не призводить до різкого посилення фіскального навантаження та нагромадження загального обсягу державних боргових зобов'язань, а також погіршення їх структури (збільшення частки короткострокових позик, підвищення рівня їх дохідності, збільшення позик, номінованих в іноземній валюті, тощо).

Отже, стан державних фінансів є стійким, коли виконуються такі умови та вимоги: (1) вирішуються питання забезпечення поточних платежів (шляхом їх погашення, реструктуризації, рефінансування, відстрочки, консолідації, тощо); (2) фінансуються видатки на вирішення обсягу завдань соціально-економічного розвитку країни в майбутні періоди; (3) фіскальне навантаження не обмежує розвиток соціально та державно орієнтованого підприємництва; (4) обсяги заборгованості за борговими платежами не справляють руйнівний вплив на платоспроможність держави; (5) дефіцит державних фінансів використовується для досягнення стратегічних цілей (проведення ряду комплексних реформ, які постануть основою нарощування фінансово-економічного потенціалу країни).

Сергей Вероника

студентка

Полесский государственный университет

г. Пинск

Республика Беларусь

ВАЛЮТНАЯ ПОЛИТИКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ В РАМКАХ МЕЖДУНАРОДНОГО СОТРУДНИЧЕСТВА

Изменение экономической ситуации в Республике Беларусь, вызванное кризисными явлениями в финансовой сфере, требует использования государственными органами различных методов и инструментов регулирования экономических процессов. Одним из инструментов макроэкономического регулирования является курс национальной валюты. Его действие, позволяет прийти

к положительным эффектам в краткосрочном периоде. Учитывая разностороннее влияние валютного курса, необходимо четко разграничивать возможные последствия корректировок курсовой политики для конкурентоспособности национальных производителей, ориентированных как на внутренний, так и на внешние рынки. Приоритет целей государственной политики и сложившиеся условия национальной экономики должен определять выбор путей совершенствования курсовой политики государственными органами, в которой основными элементами выступают режим валютного курса и его динамика.

Выбранный вопрос актуален, так как основной целью сегодня является снижение темпов инфляции и повышение гибкости валютного курса по отношению к действующей на современном этапе системе значительного регулирования валютного курса в рамках управляемого плавления.

При условии наличия развитого валютного рынка, отсутствия ограничений по счету движения капитала и реализации системы инфляционного таргетирования целями курсовой политики будут выступать рост занятости и производства, равновесие торгового баланса. Данным целям отвечает режим плавающего валютного курса (Чехия, Польша и Венгрия), на территории Республики Беларусь данный режим действует с 2012 года.

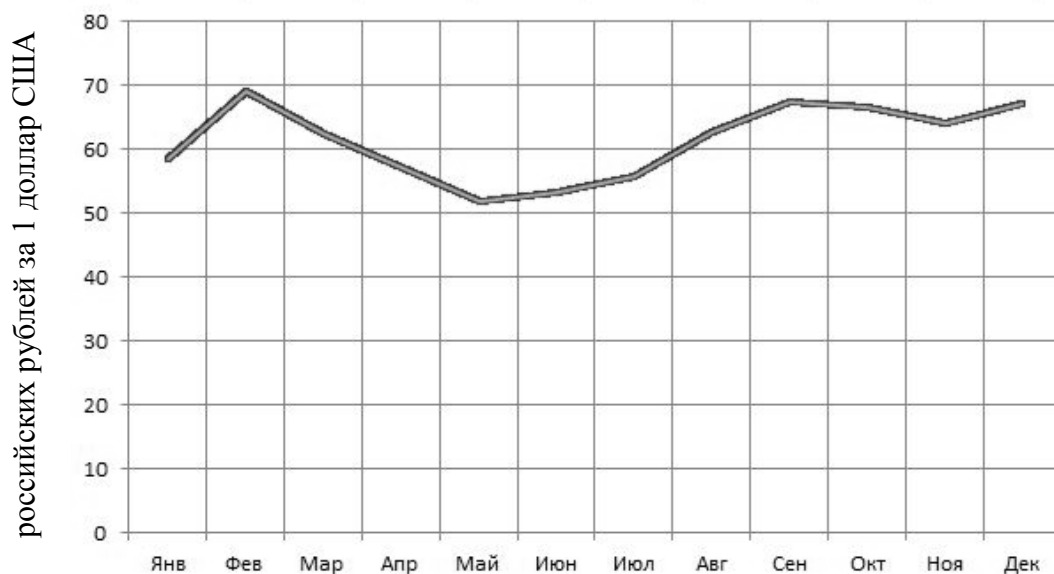


Рис. 1. Динаміка курсу російського рубля до доллару США, 2015 г.

Примечание – Источник: [собственная разработка]

Рассматривая опыт Республики Беларусь, в соответствии с развитием экономики страны, осуществлялся постепенный переход от фиксации к промежуточным режимам курсообразования (2009—2012 гг.); при активизации международной торговли и вступлении в единое экономическое пространство — переход к управляемому плавлению курса белорусского рубля, что явилось необходимой мерой в условиях обострившихся кризисных явлений в финансовой сфере.

На современном этапе экономического развития Республики Беларусь не только значение основных макроэкономических показателей, определяющих применение определенного режима валютного курса, но и его динамика не соответствуют режиму плавающего валютного курса. Рассматривая графики динамики курсов российского и белорусского рубля к доллару США, заметим, что для российского рубля его динамика соответствует изменениям, характерным для плавания валютного курса (рисунок 1). Динамика курса белорусского рубля плавная, ей свойственно постепенное увеличение (рисунок 2). На рисунках ниже можно наблюдать данные на начало каждого месяца 2015 года.

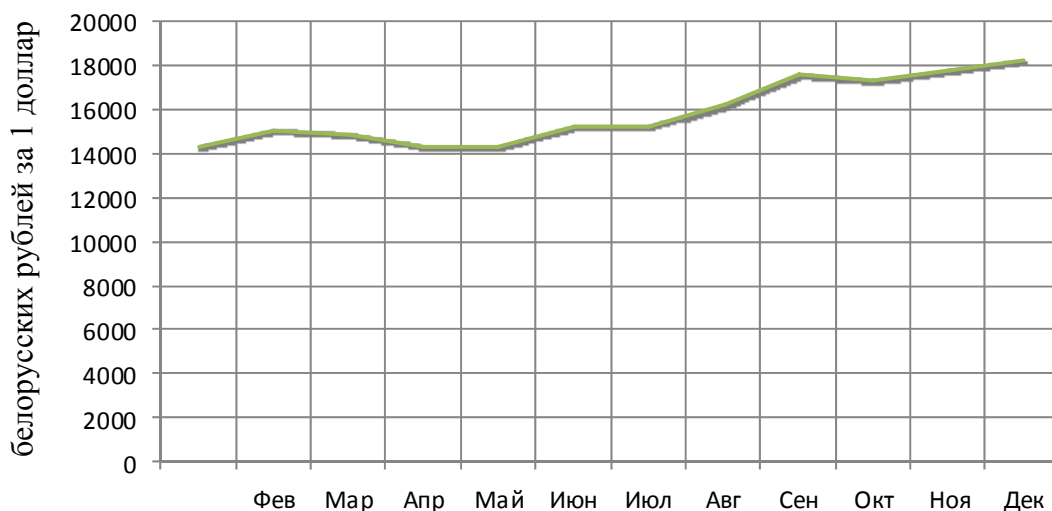


Рис. 2. Динамика курса белорусского рубля к доллару США, 2015 г.

Примечание – Источник: [собственная разработка]

Динамика курса белорусского рубля к доллару США свидетельствует о чрезмерном регулировании национальной валюты и необходимости проведения мер по либерализации валютной политики или официального перехода к гибричному режиму курсообразования. В качестве мер либерализации валютной политики могут выступать отказ от поддержания стабильности курса интервенциями, отмена обязательной продажи части валютной выручки и других валютных ограничений, действующих в стране. Применение режима управляемого плавления предполагает отказ или минимальное использование интервенций центрального банка для поддержания валютного курса страны.

Необходимо снизить расходование международных резервных активов, для перехода к более гибкой системе управления валютным курсом белорусского рубля. Рассматривая гармонизацию валютных политик стран — участниц ЕАЭС как основную цель корректировки курсовой политики Республики Беларусь, можем отметить, что на данном этапе гармонизация со стороны Республики Беларусь происходит в рамках снижения уровня инфляции, а не либерализации валютной политики. Однако стабильность валютной политики, выражающаяся в ее прозрачности и объявляемых монетарными властями изменениях на определенный

період, дозволит досягти того ж результату — зниження девальвационних очікувань, тиску на білоруський рубль со сторони суб'єктів господарювання і зниження рівня інфляції.

Таким образом, предлагаем проводить гармонизацию валютной политики Республики Беларусь в рамках интеграции в ЕАЭС на основе использования режима скользящего коридора с отменой большинства валютных ограничений, что призвано:

— снизить темпы инфляции; — повысить гибкость валютного курса по отношению к действующей на современном этапе системе значительного регулирования валютного курса в рамках управляемого плавания.

Такие меры позволят достичь основных целей денежно-кредитной и валютной политики Республики Беларусь — как обособленного экономического субъекта, так и в рамках интеграции в ЕАЭС, обеспечив при этом большую прозрачность и эффективность курсовой политики[2,3].

Список использованных источников

1. История обменного курса валют Доллар США (USD) и Российский рубль (RUB) за 2015 год - Европейский центральный банк. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://freecurrencyrates.com/ru/exchange-rate-history/USD-RUB/2015/eucb> — Дата доступа: 16.02.2016.

2. Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. — Минск, 2014.[Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.belstat.gov.by/homep/indicators/main1.php>. — Дата доступа: 15.02.2016.

3. Сайт Национального банка Республики Беларусь. — 2016. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.nbrb.by>. — Дата доступа: 20.02.2016.

4. Средний официальный курс белорусского рубля по отношению к иностранным валютам за 2015 год. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.nbrb.by/statistics/Rates/AvgRate/>— Дата доступа: 23.02.2016

Серебрянський Дмитро

к.е.н., доцент, с.н.с.

Університет державної фіскальної служби України

м. Ірпінь

Україна

ПОДАТКОВІ АСПЕКТИ РЕГУЛЮВАННЯ РИНКУ МЕТАЛОБРУХТУ В УКРАЇНІ

Світовий металургійний ринок є одним з головних індикаторів стійкості (слабкості) світової економіки. Позитивна динаміка зростання металургійного ринку досить сильно корелює з позитивною динамікою росту світової економіки і особливо велика така залежність у національних економіках, які орієнтовані на металургійне виробництво. Металургійний ринок можна умовно розділити на два кластера: стрімко розвиваючий (група країн, економіка яких знаходиться на стадії розвитку Китай, Туреччина, Індія, Україна, Росія) і стабільно розвиваючий (розвинуті країни,

такі як США, Японія, Німеччина, Італія, Великобританія). Залежно від цього і будуються системи національного регулювання металургійного ринку, оскільки для стрімко розвиваючих країн важливе значення має наявність конкурентоздатних сировинних ресурсів. Особливо це стосується тих країн в яких відбуваються певні розриви між фіскальною і монетарною політикою, які проявляються в значній девальвації національної валюти. Такі процеси зумовлюють зростання вартості експортованої сировини, що призводить до росту і внутрішніх цін. Як результат – зниження конкурентоспроможності національного виробника.

Металобрухт є одним з таких ресурсів, за який досить активно борються національні уряди застосовуючи у своїй фіскальній політиці нестандартні інструменти, які досить часто вступають в конфлікт з сучасними тенденціям побудови вільного ринку. Національні уряди ставлять під удар свою політичну репутацію тільки задля того щоб зберегти стабільний розвиток металургійного сектору. Іншою причиною застосування нестандартних фіскальних інструментів на ринку металобрухту, є його сумнівна репутація як суб'єкта неформальної економіки, який буде ряд шахрайських схем, які дають можливість або ухилятися від оподаткування, або отримувати необґрунтовані відшкодування ПДВ з бюджету.

Тому ці дві причини змушують національні уряди приймати ряд досить важливих і можливо не популярних рішень.

Фіскальні інструменти регулювання ринку металобрухту умовно можна розподілити на протекціоністські, податкові та бюджетні.

До податкових інструментів можна віднести:

1. Маніпулювання режимом оподаткування ПДВ. Існує декілька моделей впливу ПДВ на ринок металобрухту: 1. Встановлення стандартного механізму нарахування ПДВ з визначенням податкового зобов'язання і кредиту. Такий режим використовується в більшості європейських країн; 2. Встановлення стандартного механізму нарахування ПДВ з наданням послідувочої податкової знижки (досвід Китаю); 3. Звільнення від сплати ПДВ операцій з купівлі-продажу металобрухту по всьому ланцюжку. Така модель орієнтована на зведення до мінімуму шахрайських схем з незаконним відшкодуванням ПДВ та створення передумов для виходу ринку металобрухту з неформального сектору економіки; 4. Заборона відшкодування ПДВ при експорті (модель прихованого експортного податку). Дана модель створює економічні передумови використання металобрухту для переробки в межах даної країни, оскільки ринку більш вигідніше використати металобрухт як сировину і вже потім експортувати готовий продукт отримавши при цьому експортне відшкодування ПДВ, яке по своїй суті є хорошим стимулятором експортної діяльності. Заборона відшкодування ПДВ робить експортера платником податку, а відповідно і підіймає експортну ціну на суму ПДВ; 5. Запровадження механізму реверсного (зворотного) нарахування ПДВ, ціллю якого є встановлення превентивних заходів для мінімізації схем ухилення від оподаткування (досвід ЄС); 6. Звільнення від сплати ПДВ операцій з імпорту металобрухту, що явно стимулює вітчизняного виробника до пошуку зовнішніх джерел забезпечення даною

сировиною власних виробничих потужностей та другорядно дисциплінує цінові параметри вітчизняного ринку металобрухту.

В сьогоденних умовах, ринок металобрухту в Україні є досить зарегульованим в т.ч. і через податкові механізми. З метою спрощення та стимулювання внутрішнього ринку металобрухту пропонуємо наступні концептуальні зміни в законодавстві України:

1. Звільнити від оподаткування податком на доходи фізичних осіб доходи отримані від здачі металобрухту. Дана пропозиція враховує інтереси всіх зацікавлених сторін за виключенням посередників, для яких ринок прийому металобрухту може звужитися, оскільки відкривається прямий доступ фізичних осіб до спеціалізованих приймальних пунктів. Враховуючи досить низькі надходження ПДФО від операцій з здачі металобрухту фізичними особами, місцеві бюджети особливо не постраждають, а навпаки будуть зацікавлені в організації офіційного ринку прийому-здачі металобрухту.

2. Пропозиції щодо експортного мита. Враховуючи проведений аналіз та ситуацію з світовим ринком металобрухту, оцінюючи комплекс макроекономічних показників, вважаємо за доцільне в практиці оподаткування не використовувати експортні мита, як інструмент державного регулювання ринку металобрухту в Україні.

3. Пропозиції щодо імпортного мита. Пропонується внесення змін до Митного тарифу України, а саме до розділу XV додатку до Закону України «Про Митний тариф України», якими встановити нульові ставки мита на брухт та відходи чорних металів, що імпортується в Україну за всіма товарними позиціями. Надходження від даного мита приносить в державний бюджет мізерні надходження (близько 6 млн грн. в рік), проте створює умови за яких імпорт металобрухту, який можливо є більш якіснішим від вітчизняного, є не вигідним. Також, існування митного тарифу при звільненні таких же операцій від ПДВ при імпорті аналогічної продукції є дещо некоректним як з законодавчої так і економічної точок зору. Відкриття додаткових можливосте для імпорту металобрухту може позитивно вплинути на регулювання внутрішніх цін на даний вид сировини.

4. З метою стимулювання здачі металобрухту безпосередньо самими підприємствами – реальними власниками металобрухту, встановити податкову знижку з податку на прибуток у розмірі 25% від вартості зданого металобрухту виключно спеціалізованим металургійним переробним підприємствам. В нинішніх умовах у підприємств відсутній стимул для здачі металобрухту, оскільки всі отримані доходи оподатковуються податком на прибуток. В таких умовах дані підприємства реалізують металобрухт не офіційно за готівку фізичним особам, або посередникам. З цього і розпочинається тіньовий ринок металобрухту.

5. Як альтернативний варіант, застосувати практику реверсного (зворотного) нараховування ПДВ щодо операцій з поставки використовуваних матеріалів, брухту без права на бюджетне відшкодування при експорті даної продукції. Такі заходи є елементом прихованого експортного податку, проте буде стимулювати використання

металобрухту в межах національної економіки, оскільки для переробних підприємств буде зберігатися вхідний ПДВ, який при експорті готової продукції буде відшкодований.

6. Використання податкової амортизації в цілях прискореного оновлення основних фондів, які в Україні є надмірно зношеними, але чинне законодавство не дає права таким підприємствам списати застарілі фонди. Такі заходи явно збільшують ринок металобрухту застарілими та непродуктивними засобами виробництва.

7. Розпочати активний процес стимулювання створення сучасних центрів (мережу) з вторинної переробки, утилізації старих автомобілів, техніки, суден, військової техніки тощо, яких в Україні після закінчення військових дій на сході явно побільшає.

Сидорко Тетяна

студент

Тітенко Зоя

к.е.н., викладач

Боярський коледж екології і природних ресурсів

м. Боярка

Україна

РОЗВИТОК ВАЛЮТНОГО РИНКУ В УКРАЇНІ

Валютний ринок та його регулювання займає провідне місце в економічній політиці держави. Потрібно розуміти, що ефективне функціонування валютного ринку, а також ефективна робота державних органів, щодо валютного регулювання може стимулювати або стримувати економічний розвиток в країні та впливати на стан окремих секторів та галузей, а також на місце держави на світовому ринку. Крім того потрібно пам'ятати, що економічна ситуація та міжнародне становище країни впливають на розвиток валютних відносин та коригують валютну політику, що проводиться в державі.

Успішний розвиток валютних відносин та формування міцної економіки країни можливий за умови функціонування ринку, на якому можна вільно продавати та купувати валюту.

Вивчення валютного ринку ґрунтується на теорії ринкового попиту і пропозиції. Однак стосовно валютного ринку теорія попиту і пропозиції використовується з істотними змінами, оскільки валюта є особливим товаром. Валютний ринок підкоряється законам конкуренції. Поведінка його учасників визначається бажанням максимізувати свої прибутки, граючи на різниці валютних курсів. Розмір цих прибутків залежить від сполучення широкого кола політичних і економічних ризиків. За певних умов поведінка учасників валютного ринку призводить до значних коливань валютного курсу і до дестабілізації валютного ринку [1, с.56].

Створення та функціонування національної валюти, валютного ринку та валютно-курсового регулювання в Україні перебуває у процесі постійних

професійних і наукових дискусій щодо реальної, номінальної, ефективною вартості грошової одиниці, механізмів формування та регулювання валютного курсу, а також стосовно функцій, які він повинен виконувати у національній економіці.

За економічним змістом: валютний ринок – це сектор грошового ринку, на якому врівноважується попит і пропозиція на такий специфічний товар, як валют. За своїм призначенням і організаційною формою валютний ринок – це сукупність спеціальних інститутів та механізмів, які у взаємодії забезпечують можливість вільно продати-купити іноземну та національну валюту. Об'єктом купівлі-продажу на цьому ринку є валютні цінності. Суб'єктами – будь-які економічні агенти та посередники (банки, валютні біржі). Ціною на валютному ринку є валютний курс [2, с. 102].

На валютному ринку сформувався широкий набір специфічних валютних операцій, використання яких дає можливість суб'єктам ринку вирішувати три групи завдань: забезпечувати потреби в платіжних засобах для погашення своїх зовнішніх зобов'язань; забезпечувати страхування своєї діяльності від валютних ризиків; одержувати додаткові прибутки від спекулятивних операцій.

Валютний ринок забезпечує своєчасне здійснення міжнародних розрахунків, страхування від валютних ризиків, диверсифікацію валютних резервів, валютні інтервенції та отримання прибутків його учасниками у вигляді різниці курсів валют.

Невід'ємною складовою валютного ринку є система валютного регулювання – діяльність держави та державних органів щодо врегулювання міжнародних розрахунків та порядку проведення операцій з валютними цінностями.

Головним органом валютного контролю в Україні є Національний банк України. НБУ не тільки контролює виконання правил регулювання валютних операцій на території України, а й забезпечує виконання уповноваженими банками функцій щодо здійснення валютного контролю за операціями, які проводяться через ці банки. У ст. 45 Закону України «Про Національний банк України» зазначається, що Національний банк визначає структуру валютного ринку України та організовує торгівлю на ньому валютними цінностями відповідно до законодавства України про валютне регулювання. Національний банк має повноваження щодо визначення офіційного курсу національної грошової одиниці до іноземних валют та проведення валютних інтервенцій з метою стабілізації валютного ринку[3].

Інші державні органи також мають певні повноваження у сфері валютного контролю. Так, державна податкова адміністрація України здійснює фінансовий контроль за валютними операціями, державна митна служба контролює додержання правил переміщення валютних цінностей через митний кордон, а міністерство зв'язку наглядає за додержанням правил поштових переказів та пересилання валютних цінностей через кордон.

В процесі удосконалення системи регулювання валютного ринку в Україні доцільно використовувати досвід зарубіжних країн. На сучасному етапі в Україні ефективно можуть бути застосовані такі механізми країн, що пов'язані з оптимізацією режиму валютного курсу; особливістю застосування валютних інтервенцій за умови дії плаваючого валютного курсу; репатріацією валютних цінностей.

Удосконалення чинного валютного законодавства є одним з пріоритетних на даний час напрямків реформування системи валютного регулювання в Україні [4].

Для подальшого вдосконалення валютної системи України потрібно вирішити наступні проблемні завдання: прискорення ринкової трансформації, відповідність умов кредитування України міжнародними фінансовими інститутами; зростання структурних перетворень, формування розвиненого внутрішнього ринку; мобілізація та ефективне використання внутрішніх фінансових ресурсів; дотримання економічного обґрунтування і загально визначених меж і порогів рівня зовнішньої заборгованості відповідно до міжнародних критеріїв платоспроможності держави; залучення альтернативних зовнішніх джерел фінансування міжнародних фінансових відносин України.

Список використаних джерел

1. Патица Н.І. Міжнародні валютно-кредитні відносини: курс лекцій/ Н.І. Патица. – К.:КиМОУ, 2002. – 104с.
2. Бодрова Н. Е. Валютний ринок України: стан, проблеми й перспективи / Н. Е. Бодрова // Вісник СумДУ. Серія «102 Економіка». – 2012. – № 1. – С. 102–114.
3. Закон України «Про Національний банк України» від 20 травня 1999 р. №679-XIV
4. Юрій С.М. Національний валютний ринок в контексті світового економічного простору. [Електроний ресурс] <http://intkonf.org/yuriy-sm-natsionalniy-valyutniy-rinok-v-konteksti-svitovogo-ekonomichnogo-prostoru/>

Сілецька Наталя

к. е. н., доцент

ДВНЗ «Херсонський державний аграрний університет»

м. Херсон

Україна

ОСНОВНІ ТЕНДЕНЦІЇ ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ РИНКУ ЦІННИХ ПАПЕРІВ УКРАЇНИ

В умовах розвитку фінансової системи України як складової світової фінансової системи перед нашою державою постає питання зміцнення державності та закріплення фінансової безпеки країни, що є запорукою сталого економічного розвитку. Одним із найважливіших сегментів національної системи ринкового господарювання, який перетворює заощадження на інвестиції та перерозподіляє фінансові потоки між суб'єктами господарювання, є ринок цінних паперів. Він дозволяє державі та юридичним особам розширити коло джерел інвестування, не обмежуючись самофінансуванням та банківськими кредитами.

На сучасному етапі розвитку економіки, виникає необхідність у пошуку нових джерел фінансування та забезпечення діяльності підприємств та інших суб'єктів господарювання. Цінні папери є одним з найефективніших інструментів, за допомогою яких залучаються додаткові фінансові ресурси. Організацією, яка надає

можливість для здійснення торгових операцій і зведення разом покупців і продавців цінних паперів є фондова біржа. Саме використання та розвиток інструментів фондового ринку є основним критерієм досягнення стабільності, формує матеріальний базис економічного зростання та забезпечує розширене відтворення суспільного виробництва. Серед найвідоміших цінних паперів за допомогою яких суб'єкти підприємницької діяльності залучають інвестиційні ресурси на фондовому ринку, є акції та корпоративні облигації. Наприклад, акції використовують як інструмент додаткового фінансування не лише початкової діяльності компанії, але і подальших великих інвестиційних проектів [2].

Для того щоб визначити проблеми, які існують на фондовому ринку України необхідно дослідити динаміку розвитку ринку, його інфраструктуру, основні показники діяльності.

Загальний обсяг інвестицій, які надійшли в економіку України через інструменти ринку цінних паперів за 2014 р., становив 217,25 млрд. грн. Такий показник перевищив результат 2013 р. на 76,06 млрд. грн. У 2014 р. Національна Комісія з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) зареєструвала 156 випусків акцій на загальну суму 145,21 млрд. грн. або на 81,51 млрд. грн. більше, ніж у 2013 р. [3]. Проте варто зауважити, що у випадку з випуском акцій протягом 2014 р. йдеться не стільки про емісію акцій підприємств, скільки про емісію акцій фінансових установ, статuti яких за нормативами прив'язані до євро. І внаслідок девальвації вони впали нижче від тих необхідних рівнів, які визначаються Національним банком України. Відповідно, у них є вимоги щодо докапіталізації, яка проводиться, як правило, через додаткову емісію акцій, які викупує інвестор. Значні за обсягом випуски акцій, які істотно вплинули на загальну структуру зареєстрованих емісій протягом 2014 р., було здійснено з метою збільшення статутного капіталу такими банківськими установами: ПАТ «Дельта Банк», «Укрсоцбанк», «Український інноваційний банк», «Банк Національний кредит», «Банк Кредит Дніпро», ПАТ «Банк Альянс», «БМ Банк», «Платинум Банк», «Піреус Банк МКБ», «Діамантбанк», «ПриватБанк», «Фінансова ініціатива», «Державний експортно-імпорتنний банк України», «ВТБ Банк», «Банк «Контракт», «Державний ощадний банк України», «Надра» та «Фінанси та кредит». Тим не менше, не можна говорити, що інвестиції відсутні. Щодо випуску облигацій, то велика частина випусків стосується будівельних проектів, це цільові облигації. Випускалося багато корпоративних облигацій, споживачами стали компанії фінансового сектору, ті ж банки. Тобто певні процеси у фінансовому секторі відбуваються, але, на жаль, вони не мають стовідсоткової кореляції з інвестиційними процесами. Інвестори зараз зачайлися і чекають, коли ситуація в країні стабілізується або хоча б стане дещо передбачуванішою. За 2014 р. НКЦПФР зареєструвала 263 випуски корпоративних облигацій на загальну суму 38,3 млрд. грн. При цьому, порівняно з 2013 р., обсяг емісії цих цінних паперів зменшився на 4,11 млрд. грн. Крім цього, торік Комісія зареєструвала 17 випусків опціонних сертифікатів на суму 1,28 млн. грн. та один випуск муніципальних облигацій на суму 2,63 млрд. грн. (у 2013 р. НКЦПФР не реєструвала випуски таких фінансових інструментів). Обсяг випусків інвестиційних

сертифікатів пайових інвестиційних фондів, зареєстрованих Комісією за минулий рік, порівняно з 2013 р., зменшився на 4,04 млрд. грн. та становив 24,76 млрд. грн. Разом із тим, обсяг випусків акцій корпоративних інвестиційних фондів збільшився на 68,12 млн. грн. та дорівнював 6,35 млрд. грн. Станом на кінець 2014 р., кількість зареєстрованих корпоративних і пайових інвестиційних фондів становила 2053 інститутів спільного інвестування, з них: 376 – корпоративних інвестиційних фондів, 1 677 – пайових інвестиційних фондів [3]. Ключовим показником розвитку фондового ринку та фінансової системи країни є частка капіталізації лістингових компаній у ВВП країни. Для прикладу, акціонерний капітал найбільш розвинений у США та Великобританії (понад 100 %), у Франції (понад 60 %), тоді як в Україні ця цифра наразі невелика і сягає лише 20 %. У 2014 р. фондовий ринок України характеризувався доволі високою активністю біржового сегменту. За результатами 2014 р., обсяг виконаних біржових контрактів з цінними паперами на організаторах торгівлі збільшився, порівняно з 2013 р., на 35,82 % (або на 166,00 млрд. грн.) (січень-грудень 2013 р. – 463,43 млрд. грн.).

Кількість угод, що укладаються на організаторах торгівлі, істотно зросла у зв'язку із запровадженням з 1 січня 2013 р. податку на операції з цінними паперами та деривативами, що здійснюються поза біржею[1]. За результатами торгів на організаторах торгівлі обсяг біржових контрактів з цінними паперами протягом січня-грудня 2014 р. становив 629,43 млрд. грн .

Найбільші обсяги торгів цінними паперами на фондових біржах спостерігалися у серпні (128,56 млрд. грн.), вересні (93,99 млрд. грн.) та жовтні 2014 р.(59,98 млрд. грн.). Беззаперечним лідером біржового ринку країни у 2014 р. за обсягом торгів цінними паперами стала ФБ «Перспектива», на якій було укладено угод на загальну суму 496,1 млн. грн. або 78,82 % від загального обсягу. До трійки лідерів за цим показником також увійшли ФБ ПФТС (99,91 млрд. грн. або 15,87 % від загального обсягу) та ПФБ (12,74 млрд. грн. або 2,02 % від загального обсягу). Незважаючи на те, що протягом останніх років український біржовий ринок значно розширив свій інструментарій, структура торгів цінними паперами свідчить про зростання сегменту боргових зобов'язань та скорочення питомої ваги ринку пайових інструментів.

Нагальні проблеми, що існують на ринку цінних паперів України і заважають його подальшому розвитку – це низька ліквідність та капіталізація, масштабний дефіцит внутрішніх грошових ресурсів для інвестицій, низька частка біржового сегменту ринку, недостатнє законодавче регулювання ціноутворення, обмежена кількість ліквідних та інвестиційно привабливих фінансових інструментів , висока фрагментність біржової та депозитарної структури.

На основі проведеного аналізу сучасного стану функціонування ринку цінних паперів України потрібно виділити такі напрями його модернізації та ефективного функціонування: укрупнення та консолідація в першу чергу, існуючих фондових бірж, що сприятиме формуванню стандартних критеріїв лістингу та формування справедливих ринкових цін за будь-якими фінансовими інструментами; зростання ліквідності і прозорості фондового ринку за допомогою збільшення пропозиції

фінансових інструментів шляхом запровадження нових боргових інструментів; активне вдосконалення технологій торгівлі, розвиток Інтернет-технологій, впровадження нових торгових систем та платформ; подальше вдосконалення інфраструктури ринку та забезпечення її надійного та ефективного функціонування; створення відповідної законодавчої бази з метою забезпечення організаційно-правових засад формування та функціонування фондового ринку; вдосконалення державного регулювання та нагляду на фондовому ринку, захист прав інвесторів, забезпечення на державному рівні низки заходів спрямованих на збільшення показника free-float акцій українських компаній [1].

Список використаних джерел:

1. Краснова І.В. Фондовий ринок в Україні: стан та перспективи розвитку / І.В. Краснова // Проблеми економіки. – 2014. - №1. – С. 129-134.
2. Нескородєва І. Особливості функціонування фондового ринку України / І. Нескородєва // Вісник Національного банку України, 2013. т.№ 2.-С.36-42.
3. Сайт Національного комітету з цінних паперів та фондового ринку. [Електронний ресурс]. – Доступний з <http://www.nssmc.gov.ua>.

Солодка Анастасія

студентка

Бухтик Марина.

к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

г. Пинск

Республика Беларусь

**РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ:
ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ**

В условиях переходной экономики неотъемлемой ее частью является наличие в государстве рынка ценных бумаг.

Рынок ценных бумаг играет важную роль в системе перераспределения финансовых ресурсов государства, а также необходим для нормального функционирования экономики.

С макроэкономической точки зрения, рынок ценных бумаг – это механизм трансформации сбережений хозяйствующих субъектов в инвестиционный капитал организаций, а также один из механизмов реализации государственной денежно-кредитной политики.

Государство, как регулятор рынка ценных бумаг, может с помощью влияния на него косвенно осуществлять некоторые элементы своей монетарной, приватизационной, налоговой и иных политик, например, в случаях: управления ликвидностью банковского и реального секторов экономики; регулирования размеров реальных доходов населения; определения уровней интенсивности участия иностранного капитала в национальной экономике.

Исходя из этого, регулирование рынка ценных бумаг является важной задачей государства.

Регулирование рынка ценных бумаг — это упорядочение деятельности на нем всех его участников и операций между ними со стороны организаций, уполномоченных государственными органами власти.

В настоящее время рынок ценных бумаг в Республике Беларусь находится на стадии развития и нуждается в эффективном государственном регулировании.

Регулированию подлежат процессы выпуска и движения ценных бумаг, количественные и качественные показатели среды обращения, круг участников рынка ценных бумаг.

Согласно закону Республики Беларусь от 05.01.2015 № 231-3 «О рынке ценных бумаг», государственное регулирование рынка ценных бумаг осуществляется Президентом Республики Беларусь, Советом Министров Республики Беларусь, Национальным банком Республики Беларусь, республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг. Также государственное регулирование осуществляет Министерство финансов Республики Беларусь, которое регулирует выпуск, обращение и погашение государственных ценных бумаг.

В Республике Беларусь создан Комитет по ценным бумагам, который осуществляет:

- регулирование выпуска, обращения, погашения корпоративных ценных бумаг;
- установление требований к участникам рынка ценных бумаг, фондовым биржам, депозитариям, регистраторам, их лицензирование;
- установление квот на ввоз и вывоз ценных бумаг иностранных эмитентов;
- определение порядка допуска к обращению на территорию республики ценных бумаг иностранных эмитентов [1].

Главными целями государственного регулирования рынка ценных бумаг является:

- обеспечение открытого процесса ценообразования ценных бумаг, основанного на спросе и предложении;
- создание новых инструментов для расширения и совершенствования имеющегося рынка ценных бумаг;
- защита участников рынка, в том числе инвесторов, от недобросовестности и мошенничества отдельных лиц или организаций;
- воздействие на рынок для достижения определенных общественных целей (например, снижение инфляции, рост экономики)[2].

Процесс государственного регулирования рынка ценных бумаг включает:

- создание правовой базы функционирования рынка ценных бумаг;
- лицензирование профессиональных участников рынка ценных бумаг, подготовка и аттестация специалистов данного рынка;

- страхование инвесторов и защита их прав;
- аудиторский и рейтинговый контроль за финансовым состоянием эмитентов;
- регулярное информирование инвесторов о состоянии рынка и его участников (эмитентов, посредников);
- контроль за выполнением всеми участниками норм и правил функционирования рынка ценных бумаг[2].

Рассмотрим основные причины низкого уровня развития рынка ценных бумаг в нашем государстве:

- низкая ликвидность рынка ценных бумаг (возможность их реализации на рынке), вследствие чего фондовый рынок не выполняет важнейшей функции — перераспределения ресурсов из низкоэффективных отраслей экономики в более эффективные;

- недостаточная активность процессов приватизации;
- незаинтересованность организаций республики в самостоятельном публичном привлечении инвестиций с использованием инструментов рынка ценных бумаг (главным образом акций и облигаций);

- существует проблема определения наиболее оптимального круга компетентных органов, правомочных оказывать эффективное регулирующее воздействие на рынок ценных бумаг;

- приоритетность фискальных целей государства, в результате чего потенциальные инвестиционные средства перераспределяются или в неработающие активы или уходят за пределы нашего государства;

- инфляция и инфляционные ожидания, которые оказывают дестабилизирующее воздействие на рынок ценных бумаг. Это характерно для всех стран в переходный период. Риск обесценения денег сдерживает инвесторов от долгосрочных вложений стратегического характера.

Быстрое и эффективное решение существующих проблем приведет к дальнейшему развитию рынка ценных бумаг в Республике Беларусь.

Совершенствование рынка ценных бумаг может осуществляться по следующим направлениям:

- ✓ формирование институционального механизма и эффективной инфраструктуры рынка ценных бумаг;

- ✓ развитие институциональных инвесторов (пенсионных фондов, страховых компаний и фондов, инвестиционных фондов);

- ✓ создание благоприятных условий для привлечения иностранных инвесторов;

- ✓ контроль за действиями участников рынка ценных бумаг в целях ограничения монополистической деятельности;

- ✓ проведения комплекса мероприятий по совершенствованию нормативной базы, регулирующей рынок ценных бумаг;

- ✓ компьютеризация фондового рынка и создание единого информационного пространства для повышения информированности субъектов рынка;

- ✓ совершенствования процедуры регистрации ценных бумаг;

✓ установление четких меры ответственности государственных и коммерческих структур за нарушение процедуры выпуска и обращения ценных бумаг.

Несмотря на все существующие проблемы, рынок ценных бумаг Республики Беларусь является перспективным. В дальнейшем он может стать составной частью мирового рынка финансовых ресурсов, предоставляя иностранным инвесторам надежный механизм и гарантии для осуществления инвестиций в экономику Республики Беларусь.

Список использованных источников

1. Закон Республики Беларусь от 05.01.2015 «О рынке ценных бумаг». [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://www.minfin.gov.by/upload/depacen/acts/zakon_050115_231z.pdf. Дата доступа: 27.03.2016.

2. Новик С.В. Рынок ценных бумаг: белорусские перспективы. Мн.: БГУ, 2005

Солтан Галина

студентка

Паршутич Ольга

к.э.н., доцент

УО «Полесский государственный университет»

г. Пинск

Республика Беларусь

ВЛИЯНИЕ МИРОВОГО ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА НА ЭКОНОМИКУ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Мировой финансовый кризис является одной из основных проблем XXI века. Он оказывает существенное влияние на всю мировую экономику, тем самым выявляя все имеющиеся недостатки в экономической системе.

Мировой финансово-экономический кризис — кризисное состояние мировой экономики, непреодоленное до настоящего времени [1].

Современный мировой финансово-экономический кризис свою значимость приобретает благодаря особенностям, которые имеют существенные отличия от кризисов, проявляющихся в прошлых периодах. Так, характерными особенностями являются глобальный характер, продолжительность, всесторонняя развитость, быстрое увеличение объема денежной массы и снижение доверия к основным мировым валютам. Изучая причины возникновения мировой финансовой нестабильности, выделяют 3 группы. Первая группа - это проблемы в экономике США (несбалансированность экономики, падение цен на жилье, уменьшение сбережений населения, избыточная ликвидность в экономике). Вторая группа - проблемы функционирования мировой финансовой системы (недооценка рисков, утрата доверия инвесторами к финансовой системе, использование краткосрочных

кредитов для обеспечения долгосрочных активов). Третья группа - фундаментальные проблемы экономического развития (несовершенство рыночных механизмов, ослабление регулирования финансовой деятельности). Первопричиной же возникновения мирового финансового кризиса стоит считать перепроизводство мировой валюты — доллара США.

К сожалению, мировой финансовый кризис не обошел стороной и экономику Республики Беларусь. В начале развития финансовой нестабильности национальная экономика оставалась стабильной, однако в 2009 году начался спад белорусской экономики. Значительно уменьшились объемы внешней торговли (на 31% по сравнению с 2008 г.). Только в 2011 г. началось восстановление прежних объемов и значительный прирост в результате ограничения импорта и стимулирования экспорта. В 2009 г. резко снизились объемы экспорта и импорта на 34,6% и на 36,6% соответственно. Стоит отметить, что экспорт по сравнению с импортом быстрее восстановился, однако импорт менее резко снижался по сравнению с экспортом. Данные показатели в настоящее время продолжают снижаться после максимально достигнутой величины в 2012 г. экспорта 45,5 млрд. долл. США и импорта 46,3 млрд. долл. США. Снижение импорта повлекло за собой резкое ухудшение сальдо внешней торговли, поэтому данный показатель остался измеряться отрицательными значениями (в 2015 г. – 3,5 млрд. долл. США). В результате вырос государственный долг, так как обострилась потребность во внешнем финансировании. По состоянию на 1 января 2016 г. он составил 328,6 трлн. рублей и увеличился по сравнению с началом 2015 года на 131,1 трлн. рублей, или на 66,4% [2].

Уменьшение спроса на внешних рынках хоть и поспособствовали неблагоприятной динамики ВВП, но на белорусскую экономику негативно не повлияли, так как темпы роста остались положительными. Однако в 2015 г. по сравнению с 2014 г. произошло снижение ВВП на 4%, обусловленное снижением производства почти во всех секторах экономики. Наряду с возрастающим ВВП после экономической нестабильности в финансовой системе РБ ускорились инфляционные процессы. В 2015 г. данный показатель составил 12%. По прогнозам Национального банка Республики Беларусь в 2016 г. инфляция не должна превысить 17-18 %.

Анализируя влияния финансового кризиса на экономику Республики Беларусь, следует отметить, что финансовая нестабильность отразилась на спаде всех основообразующих экономических показателях. Также изменились и внешнеэкономические отношения страны в связи с уменьшением доли экспорта.

Таким образом, последствиями мирового финансового кризиса 2008 г. для экономики Республики Беларусь стали:

✓ замедление динамики и неустойчивости значений темпов роста ВВП, одним из факторов которых стало значительное ухудшение конъюнктуры на внешних рынках

Напряг 1

«Финансовый механизм та обліково-аналітичне забезпечення сталого економічного розвитку»

✓ уменьшение внутренних финансовых ресурсов вследствие ухудшения финансового состояния субъектов хозяйствования

✓ резкое обострение потребности во внешнем финансировании, что привело к росту государственного и валового внешнего долгов [3, с. 57].

Вследствие этого, антикризисные меры в Республике Беларусь будут направлены на:

- поддержание валообразующих предприятий
- разработку мер по преодолению кризиса в фискальной и монетарной политиках страны
- совместную деятельность по сокращению последствий финансовой нестабильности

На основании этого можно выделить следующие изменения, которые способствуют формированию устойчивой финансово-экономической системы страны:

- сокращение запасов на складах готовой продукции, произведенной белорусскими организациями
- уменьшение расходов секторов экономики, государственных расходов
- увеличение экспорта белорусских товаров в страны содружества и в страны, с которыми подписаны торговые соглашения о поставках продукции
- обеспечение стабильности белорусского рубля по отношению к иностранной валюте
- усовершенствование фискальной и банковской политик
- увеличение золотовалютных резервов
- привлечение иностранных инвестиций

Таким образом, необходимо пересмотреть существующие программы по развитию и становлению экономики в посткризисный период, чтобы избежать появления других финансово-экономических кризисов.

Стоит отметить, что все принимаемые антикризисные меры в настоящее время способствуют формированию устойчивой финансово-экономической системы. Прежде всего, это выражается в стабилизации финансового положения в экономике, реформации действующей финансовой системы, в снижении спекулятивного денежного потока. Начиная с 2013 г., проводится мировая антикризисная политика, направленная на осуществление денежно-кредитной экспансии, реализуемых национальными правительствами.

Список использованных источников

1. Свободная энциклопедия Википедия [Электронный ресурс]. – 2016. – Режим доступа: [https://ru.wikipedia.org/wiki/Мировой_экономический_кризис_\(с_2008_года\)](https://ru.wikipedia.org/wiki/Мировой_экономический_кризис_(с_2008_года)).- Дата доступа: 26.02.2016.

2. Официальный сайт Министерство финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2016. — Режим доступа: http://www.minfin.gov.by/ru/public_debt/pressreleases/21db889fc83d4fa6.html. Дата доступа: 27.02.2016.

3. Струк, Т. Влияние финансового кризиса на Республику Беларусь / Т. Струк // Банковский вестник. - 2014. - №11 (616) – 57 с.

Споровик Анжелика

студентка

Давыдова Наталья

к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

г. Пинск

Республика Беларусь

БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Эффективность функционирования национальной экономики в настоящий момент в основном обусловлена возможностью предприятий привлечь ресурсы для развития на выгодных условиях. Сдерживать свои позиции предприятиям становится все труднее под натиском импорта, который захватывает значительную часть белорусского рынка. Наиболее распространенной формой привлечения средств является получение банковского кредита. С позиции банка его способность в современных условиях организовывать среднесрочное/долгосрочное финансирование проектов клиентов по приемлемым ставкам является значительным конкурентным преимуществом

Банковский кредит - это кредит, предоставляемый кредитно-финансовыми организациями кредитополучателям (юридическим и физическим лицам) в виде денежных средств на принципах: а) платности, б) срочности, в) возвратности, г) материальной обеспеченности, д) целевой направленности [1, с.47].

Высокие темпы роста объемов кредитования объясняются как общими, характерными для всех стран с переходной экономикой факторами, так и индивидуальными, отражающими страновые особенности развития белорусской экономики. К факторам общего характера можно отнести: макроэкономическую и финансовую стабилизацию; опережающее развитие финансовой системы по сравнению с реальным сектором экономики; существенное увеличение внешних заимствований. Среди внутренних факторов – активное воздействие государства на инвестиционную деятельность субъектов хозяйствования и банков. В частности, банковское кредитование различных государственных программ и мероприятий, преимущественно по развитию жилищного строительства в 2011-2013 гг. и сельского хозяйства, являлось основной альтернативой бюджетному финансированию.

На 1 января 2015 года активы банковского сектора составили 481 530,8 млрд белорусских рублей, а на 1 января 2016 года достигли 630 463,3 млрд рублей, увеличившись с начала 2015 года на 148 932,5 млрд рублей или на 23,62%.

Основными направлениями размещения средств банков в анализируемом периоде являлось кредитование юридических лиц.

В 2015-2016 годах произошёл рост требований банков Республики Беларусь к экономике страны с 346 925,0 млрд рублей по состоянию на 1 января 2015 года до 416 321,9 млрд рублей на начало 2016 года, то есть кредитные вложения банков в реальный сектор экономики увеличились на 69396,9 млрд рублей.

Требования банков к юридическим лицам на 1 января 2016 г. составили 83,1 процента от общего объема требований банков к экономике, увеличившись за 2015 год на 69 396,9 млрд рублей.

В период с 01.01.2015 по 01.01.2016 наблюдался устойчивый рост проблемной задолженности по кредитам, выданным банками Республики Беларусь. В рассматриваемом периоде сумма проблемной задолженности по кредитам субъектам хозяйствования выросла с 1 924,5 млрд рублей по состоянию на 1 января 2015 года на 1036,4 млрд рублей или на 35% и составила 2 960,9 млрд рублей по состоянию на 1 января 2016. года.

Наибольшая часть кредитов на 01.01.2016, как и в аналогичном периоде прошлого года, была выдана предприятиям обрабатывающей промышленности, организациям, осуществляющим операции с недвижимым имуществом и предоставляющим услуги потребителям, а также организациям, занятым в сферах торговли, ремонта автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования. Наибольший объём кредитования приходился на отрасли обрабатывающей промышленности. На 01.01.2016 год эта сумма составила 156 743,8 млрд белорусских рублей.

В анализируемом периоде не наблюдается чёткой тенденции в динамике средних процентных ставок по кредитам субъектам хозяйствования, выданным как в национальной валюте, так и в свободно-конвертируемой валюте. На протяжении 2015 года произошло уменьшения процентных ставок с 23,2 процентов годовых до 20,5 процентов годовых по кредитам в национальной валюте. В 2016 году также наблюдается спад до 20,2 процентов годовых.

Что касается сроков кредитования, то на начало 2016 года доля долгосрочного кредитования составила 63,8% от общей суммы кредитов, а краткосрочные кредиты составили соответственно 36,2%. В денежном выражении эти показатели составляют 59 897,1 млрд рублей (долгосрочное кредитование) и 34 019,3 млрд рублей (краткосрочное кредитование). В предыдущем году данные показатели были на 851,6 млрд рублей больше (краткосрочное кредитование) и на 2561,8 млрд меньше (долгосрочное кредитование) [1,2].

Целью работы банковской системы является обслуживание экономики, предоставление качественных финансовых продуктов. Клиент с его потребностями

должен быть в центре внимания банковского сообщества, поэтому важнейшим направлением повышения эффективности деятельности банков должно стать повышение качества предоставляемых ими услуг.

Совершенствуя политику кредитования субъектов хозяйствования, банкам необходимо оказывать качественные консультационные и информационные услуги. Особое внимание следует уделять анализу бизнес-планов и эффективности инвестиционных проектов. Целесообразно разрабатывать банковские кредитные продукты, ориентированные на данные категории клиентов.

При оказании финансовой поддержки реальному сектору экономики большое внимание должно уделяться рациональному и эффективному использованию кредитных ресурсов. Для этого банкам необходимо:

1. Обеспечить на всех стадиях кредитования проектов, в первую очередь с государственной поддержкой, контроль за эффективностью и целевым использованием кредитных ресурсов.

2. Рассмотреть вопрос сокращения сроков кредитования в текущую деятельность. Наряду с этим следует обратить внимание на рост запасов готовой продукции на складах, что является одной из причин отсутствия оборотных средств у предприятий и влечет увеличение риска невозврата кредитных средств.

3. Активизировать работу по взысканию проблемной задолженности.

4. Оказывать поддержку развитию экспорта посредством кредитования экспортоориентированных проектов, развития финансовых механизмов экспортного кредитования и международного лизинга с привлечением иностранных инвесторов [4, с.8-10].

Список использованных источников:

1. Пинягин, Ю. Международное банковское финансирование: актуальное состояние и проблемы / Ю. Пинягин // Банковский вестник – 2015. – №12(629). – с.47-56.

2. Бюллетень банковской статистики № 2 (188) // Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2015. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Bulletin2015_2.pdf – Дата доступа: 29.03.2016.

3. Бюллетень банковской статистики № 2 (200) // Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2016. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Stat_Bulletin_2016_02.pdf – Дата доступа: 29.03.2016.

4. Маманович, П.А. Совершенствование политики кредитования банками юридических и физических лиц, в том числе в рамках реализации государственных программ / П.А. Маманович // Банковский вестник – 2013. – №13(594). – с.8-10

Споровик Анжелика

студентка

Хоцевич Екатерина

студентка

Чернорук Светлана

ст. преподаватель

Полесский государственный университет

Г. Пинск

Республика Беларусь

ПЛАТЕЖНЫЙ БАЛАНС РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ: СОСТОЯНИЕ, МЕТОДЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ

Центральное место среди объектов макроэкономического регулирования внешнеэкономического сектора занимает платежный баланс, состояние которого принципиальным образом определяет такие показатели экономики, как объем внешней торговли, поступление внешних инвестиций, как прямых, так и портфельных, уровень инфляции, а в совокупности перспективы экономического роста [1].

Платежный баланс страны является одним из наиболее важных показателей, характеризующий экономические связи государства с внешним миром, роль и место страны в мировом хозяйстве.

Под платежным балансом понимается стоимостное выражение всего комплекса мирохозяйственных связей страны в форме соотношения поступлений и платежей. Он отражает масштабы, структуру и характер внешнеэкономических операций страны, ее участие в мировом хозяйстве [2, с. 587].

Платежный баланс имеет прямую и обратную связь с воспроизводством. С одной стороны, он складывается под влиянием процессов, происходящих в воспроизводстве, а с другой – воздействует на него, так как влияет на курсовые соотношения валют, золотовалютные резервы, валютное положение, внешнюю задолженность, направление экономической, в том числе валютной, политики, состояние мировой валютной системы. В платежном балансе отражаются:

- 1) Структурные диспропорции экономики, определяющие разные возможности экспорта и потребности импорта товаров, капиталов и услуг;
- 2) Изменения в соотношении рыночного и государственного регулирования экономики;
- 3) Конъюнктурные факторы.

Государственное регулирование платежного баланса — это совокупность экономических, в том числе валютных, финансовых, денежно-кредитных мероприятий государства, направленных на формирование основных статей платежного баланса, а также покрытие сложившегося сальдо [3].

Платежный баланс Республики Беларусь - это статистический отчет, в котором в систематизированном виде отражаются суммарные данные о

внешнеэкономической деятельности страны за определенный период времени. В нем фиксируются все операции между резидентами и нерезидентами Республики Беларусь, связанные с движением товаров, услуг, первичных и вторичных доходов, непроеденных нефинансовых активов, капитальных трансфертов, финансовых активов и обязательств.

За анализируемый период 2014 – 2015 года, В Республике Беларусь сложилось отрицательное сальдо.

В 2014 году отрицательное сальдо платежного баланса составило 5 213,9 млн. долларов США. В 2015 года отрицательное сальдо платежного баланса составило 2 069,1 млн. долларов США, что в 39,7 % меньше, чем в 2014 году.

Отрицательное сальдо по товарам и услугам в 2014 году 482,8 млн. долларов США, а в 2015 году положительное сальдо по товарам и услугам и составляет 174,3 млн. долларов США, что говорит об увеличении сальдо в 2015 году.

Основными видами экспортируемых Республикой Беларусь товаров являются: минеральные продукты, сельскохозяйственная продукция, продукция химической промышленности, машины и оборудование, а также остальные товары. Товары белорусского производства поставлялись на рынки 161 государства, при этом основная доля экспорта приходилась на Российскую Федерацию (42,2 % общего объема товарного экспорта Республики Беларусь).

В 2014 году сальдо первичных доходов сформировалось отрицательным в размере 2,4 млрд. долларов (3,2 % ВВП) в результате превышения чистых выплат инвестиционных доходов (3,1 млрд. долларов) над чистым притоком доходов от оплаты труда временных работников (0,7 млрд. долларов). Операции с первичными доходами в виде ренты обусловили положительное сальдо в размере 44,9 млн. долларов. В 2015 году сальдо первичных доходов сформировалось отрицательным и составило 2 546,3 млн. долларов США, что в процентном соотношении в сравнении с 2014 годом увеличилась на 5,5%.

В 2014 году сальдо вторичных доходов сформировалось отрицательным в размере 2,3 млрд. долларов (3 % ВВП), что также указывает на превышение выплат Республикой Беларусь текущих трансфертов над их поступлением из-за границы. В 2015 году сальдо по вторичным операциям сформировалась положительным в размере 298,3 млн. долларов США (0,5% ВВП) [4].

Существует множество методов регулирования платежного баланса, которые направлены либо на воздействие экспорта, либо на ограничение внешнеэкономических операций в зависимости от валютно-экономического положения и состояния международных расчетов государства.

Одной из проблем платежного баланса Республики Беларусь является его постоянный дефицит. Главной его причиной является внешний долг страны. Для платежного баланса Беларуси требуется непрерывное внешнее финансирование.

В стране дефицит внешнего финансирования каждый год не менее 4 млрд долларов. Государство не может в течение длительного времени тратить на получение иностранных товаров, услуг и активов больше средств, чем приобретено выручки от реализации собственных товаров, услуг и активов [5 22].

Для преодоления дефицита платежного баланса Республики Беларусь следует проводить следующие меры:

✓ создать условия для привлечения инвестиций в экспортные отрасли производства;

✓ создать условия для увеличения конкурентоспособности отечественной продукции, а также для повышения эффективности предприятий-экспортеров;

✓ укреплять и расширять сотрудничество с Международным валютным фондом, Всемирным банком и другими международными финансовыми и экономическими организациями. Главной целью такого сотрудничества является согласование национальных экономических приоритетов с необходимостью включения белорусской экономики в мирохозяйственные процессы;

✓ на уровне межгосударственных отношений огромное значение имеет деятельность межправительственных комиссий по торгово-экономическому сотрудничеству, в рамках которых следует рассматривать долгосрочные перспективы будущей динамики и структуры торговых потоков, которые не вызывают противодействия сторон [6, с. 93].

Список использованных источников:

1. История экономических учений. /Под. ред. В. Автономова, О. Ананьина, Н. Макашевой: учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2000. – 784 с.

2. Международные экономические отношения: учебник / Под ред. И.П. Фаминского. – 2-е изд., перераб. И доп. – М.: Экономисть, 2004. – 880 с.

3. Дрозд, Н. Платежный баланс. Нужны новые подходы / Н. Дрозд // Финансы Учет Аудит: научно-практический журнал. – 2009. – № 8. – С. 20-22.

4. Основные показатели платежного баланса Республики Беларусь за 2015 год// Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс] – 2015. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/statistics/BalPay/Indicators6/Quarterly>. – Дата доступа: 02.04.2016 г.

5. Экономика. Беларусь: тонкости платежного баланса// Деловая газета [Электронный ресурс]. - 1996 - 2015. - Режим доступа: <http://bdg.by/> - Дата доступа: 02.04.2016.

6. Хмыско, Н.А. Проблемы регулирования платежного баланса Республики Беларусь/ Н.А. Хмыско// Научный потенциал молодежи– будущему Беларуси: материалы VII Международной молодежной научно-практической конференции, УО «Полесский государственный университет», г. Пинск, 10 апреля 2013 г.: в 2-х чч. Ч.2 / Национальный банк Республики Беларусь [и др.]; редкол.: К.К. Шебеко [и др.]. – Пинск: ПолесГУ, 2013. – С.92-94.

Степа Оксана

студентка

Кушніренко Олександр

к.е.н., старший викладач

ВП НУБіП України «Ніжинський агротехнічний інститут»

м. Ніжин

Україна

ЕЛЕКТРОННЕ АДМІНІСТРУВАННЯ РОЗРАЗУНКІВ ЗА ПОДАТКАМИ: СТАН ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ

Податки є важливим елементом ринкової економіки, альтернативи якому до цього часу не знайдено. Податкові відносини як найбільш складний вид економічних відносин, крім основної функції – наповнення державного бюджету, виконують важливі регулюючу і стимулюючу функції як на макроекономічному, так і мікроекономічному рівнях, що чітко простежується в галузі сільського господарства. Так, податковим законодавством, яке представлено сьогодні Податковим кодексом України (далі – ПКУ) для сільськогосподарських підприємств передбачено дві системи оподаткування: загальна (із сплатою всіх закріплених законодавством податків – для сільськогосподарських підприємств це податок на прибуток, загальний режим ПДВ) і спеціальний режим оподаткування у вигляді Єдиного податку (далі – ЄП) четвертої групи та спеціальний режим оподаткування ПДВ [1]. Більшість сільськогосподарських підприємств перебувають на спеціальному податковому режимі і сплачують ЄП четвертої групи, який якнайкраще враховує особливості досліджуваної сфери господарювання.

Об'єктом оподаткування для платників ЄП четвертої групи є площа сільськогосподарських угідь (ріллі, сіножатей, пасовищ і багаторічних насаджень), що перебуває у власності підприємства або надана йому у користування, у тому числі на умовах оренди. При цьому, згідно вимог ПКУ, підставою для нарахування податку є дані з державного земельного кадастру та/або дані з державного реєстру речових прав на нерухоме майно, що є електронними базами даних, з яких інформацію можна отримати в режимі реального часу.

Так, нині діє електронна база даних Публічна кадастрова карта розміщена на окремому веб-сайті Державного підприємства «Центр державного земельного кадастру» (далі – ДЗК), яка містить дані про: цифрову карту України, кордон України, межі областей, межі районів, межі населених пунктів, індексно-кадастрові карти, земельні ділянки та їх межі, кадастровий номер ділянки, форму власності, цільове призначення, площу, а також картку ґрунтів України. Проте даної інформації не достатньо для потреб оподаткування. Зокрема, не можна з'ясувати, безпосередньо об'єктом якого податку виступає земельна ділянка і в розрахунок якого суб'єкта господарювання включається площа земельної ділянки як об'єкт оподаткування, чи сплачується податок взагалі. Не міститься інформації і

про власника земельної ділянки, чи перебуває вона в оренді та хто безпосередньо здійснює на ній господарську діяльність (власник чи орендар).

Тому пропонуємо розширити інформаційні можливості бази Центру ДЗК «Публічна кадастрова карта» шляхом додаткового наповнення та розкриття інформації щодо: власника земельної ділянки; особи, що безпосередньо здійснює господарську діяльність; категорії та виду угідь; нормативної грошової оцінки (за наявності експертної); особи, що включає земельну ділянку в розрахунок податку (четвертої групи ЄП) та сплачує податок за користування ділянкою; поліпшення та переоцінки земельної ділянки.

У контексті модернізації інформаційної системи органів Державної фіскальної служби України запроваджено електронний сервіс із надання послуг платникам податків з використанням Інтернет-середовища – Електронний кабінет платника податків, який за допомогою спеціального інструмента доступу (електронної картки платника податків) із електронно-цифровим підписом дозволяє платнику податків працювати з органами податкової служби в режимі реального часу [2].

Також ДФСУ запроваджено сервіс «Дізнайся більше про свого бізнес-партнера», який містить інформацію про основні завдання, функції, структуру та керівництво, а також перелік видів діяльності, законодавство про діяльність та електронні форми документів. Для одержання більш детальної інформації пропонується ДФС розширити існуючу інформаційну базу шляхом розкриття додаткової інформації щодо стану розрахунків із усіх податків і зборів, які сплачує контрагент.

Окрім ЄП четвертої групи для сільськогосподарських підприємств важливим є реалізація непрямого оподаткування у формі ПДВ. Так, для суб'єктів господарювання у сфері сільського господарства передбачено особливий порядок організації та здійснення оподаткування ПДВ.

Загалом спрощена система оподаткування, обліку та звітності – особливий механізм справляння податків і зборів, що встановлює заміну сплати окремих податків і зборів на сплату єдиного податку в порядку та на умовах, визначених ПКУ [3]. Так, згідно ПКУ сільськогосподарське підприємство може обрати спеціальний режим оподаткування ПДВ якщо його основною діяльністю є постачання вироблених ним сільськогосподарських товарів чи послуг на власні чи орендовані основні засоби в яких питома вага вартості сільськогосподарських товарів і послуг становить не менше 75% вартості всіх товарів та послуг, поставлених протягом попередніх 12 послідовних звітних періодів сукупно.

З 2016 р. для підприємств, які обрали спеціальний режим оподаткування ПДВ діють особливі правила – частину ПДВ сплачують до державного бюджету, і лише встановлений відсоток податку потрапляє на спеціальний рахунок [1]. Залежно від операцій, які здійснюють сільськогосподарські товаровиробники, позитивна різниця між податковими зобов'язаннями та

податковим кредитом звітної періоду розподіляється у встановленому співвідношенні (рис. 1).

Окрім основного рахунку для розрахунків із бюджетом, сільськогосподарським виробникам відкриті додаткові електронні рахунки для здійснення операцій з постачання сільськогосподарських товарів та послуг (окрім зернових і технічних культур та продукції тваринництва); зернових та технічних культур; продукції тваринництва [3]. Саме за допомогою цих рахунків відбувається розподіл сум ПДВ до бюджету та на спеціальний рахунок підприємства (див. рис. 1).

Дослідивши адміністрування ПДВ в галузі сільського господарства свідчить, що законодавчі зміни ускладнили як саму систему адміністрування так і облікове відображення розрахунків з цього податку. Крім того, значно зменшено обсяг коштів спеціального режиму, які підприємство залишає для власних потреб [1; 4].

Однак, досвід країн Європейського Союзу свідчить, що переважно в них застосовується одна форма податкової звітності, яка є простою і зрозумілою для заповнення. Методика заповнення звітності побудована таким чином, що унеможлиблюється різне трактування положень законодавчих актів. Так у Нідерландах та Бельгії декларація з ПДВ складається з однієї сторінки, в той же час коли в Україні декларація містить декілька аркушів, 10 додатків та уточнюючі матеріали [2].

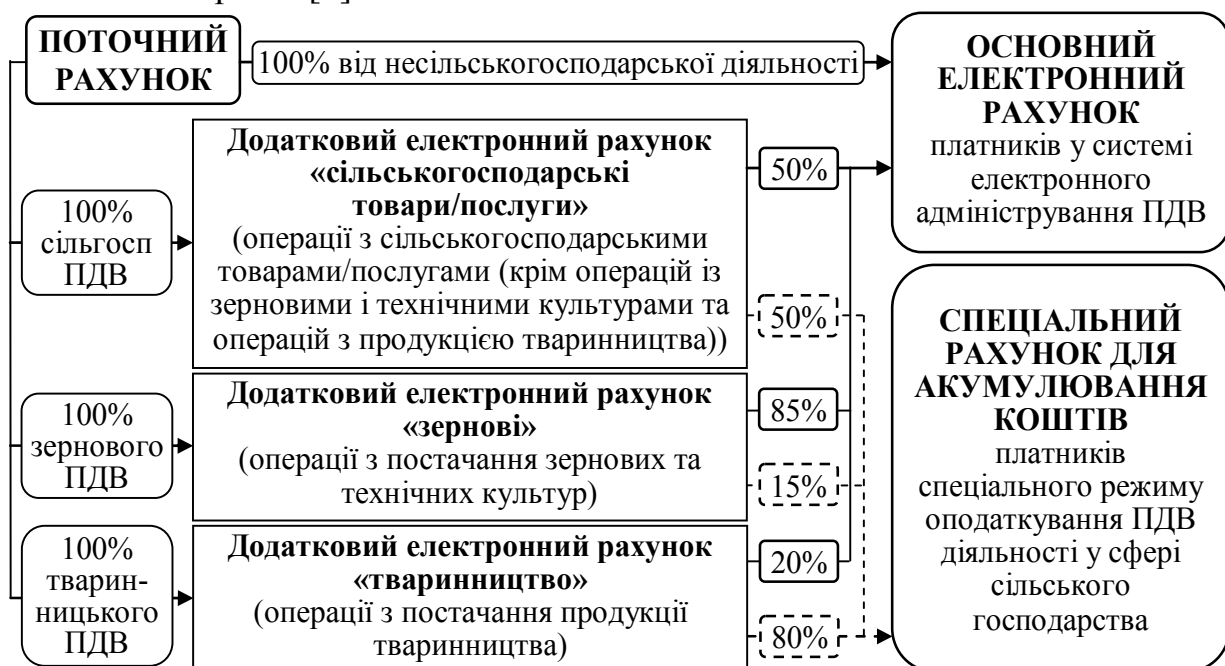


Рис. 1 Схема розподілу ПДВ сільгоспвиробниками, які обрали спеціальний режим оподаткування (узагальнено авторами на основі [1; 3]).

У країнах Європейського Союзу переважає тенденція подання декларацій в електронному режимі та повне електронне адміністрування системи оподаткування. Очолюють рейтинг Нідерланди та Південна Корея, при цьому Україна знаходиться на 87 місці серед 190 країн світу [5; 6].

Отже, розвиток управління оподаткування в Україні необхідно здійснювати в напрямку переходу до повного електронного адміністрування розрахунків за податками.

Висловлені пропозиції щодо розширення бази «Дізнайся більше про свого бізнес-партнера» сприятимуть більш ширшому доступу користувачів до інформації, в частині розрахунків за податками суб'єктами господарювання. А також підвищить рівень інформаційного наповнення ресурсів електронного адміністрування оподаткування.

Список використаних джерел:

1. Податковий кодекс України від 02.12.2010 р. № 2755-17 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>
2. Офіційний веб-сайт Державної фіскальної служби України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://knp.minrd.gov.ua>
3. Порядок електронного адміністрування податку на додану вартість : постанова Кабінету Міністрів України від 16.05.2014 р. № 569 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua>
4. Порядок акумулювання сільськогосподарськими підприємствами сум податку на додану вартість на спеціальних рахунках, відкритих у банках та/або органах, які здійснюють казначейське обслуговування бюджетних коштів : постанова Кабінету Міністрів України від 12.01.2011 р. № 11 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua>
5. E-Government Survey 2012. E-Government for the People [Text] / Department of Economic and Social Affairs. – N.-Y. : [s. n.], 2012. – P. 134.
6. United nations E-government survey 2014. E-government for the future we want. United Nations [Text]. – N.-Y.: [s.n.], 2014. – P. 199–203.

Степаненко Ольга

студент

Синкевич Алина

асистент

Полесский государственный университет

г. Пинск

Республика Беларусь

**ОЦЕНКА ИНВЕСТИЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ БАНКОВ
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

Инвестиционная активность банков Республики Беларусь является значительным составляющим элементом экономической политики страны и представляет собой систему мер, определяющих объем, структуру и направления инвестирования с предоставлением, прежде всего, выбранных приоритетных для кредитных организаций направлений, концентрацию средств и результативность их использования.

В настоящее время активизация инвестиционной деятельности в Республике Беларусь для осуществления структурных преобразований в экономике влечет за собой более широкое использование кредита как источника инвестирования. Развитие инвестиционного кредитования определяется общей социально-экономической ситуацией, инвестиционным климатом, а также готовностью банковской системы к такой работе.

Инвестиционный климат в Республике Беларусь нельзя назвать благоприятным. Свою роль играют инфляция, дорогие ресурсы и снижение сроков их предоставления, узость местного рынка и отсутствие внешних рынков для большей части продукции белорусской промышленности. Проблемы долгосрочных инвестиций и их финансово-кредитного обеспечения сохраняют свою актуальность и в настоящее время. Однако следует отметить, что коммерческие банки активно внедряются в инвестиционную сферу.

Инвестиционная деятельность банков в экономике Республики Беларусь, прежде всего, должна быть нацелена на развитие реального сектора экономики страны – производство, обновление и увеличение основных фондов на основе последних достижений науки, техники и решение социальных задач.

Под банковской инвестиционной деятельностью сегодня, в первую очередь, подразумевают долгосрочные кредиты на финансирование затрат капитального характера и вложение средств в ценные бумаги [1].

Проанализировав структуру инвестиционного портфеля банков Республики Беларусь на 01.01.2015 г., обнаружили, что по сравнению с 1 января 2014 г. всего вложения в долговые обязательства и акции увеличились на 15612,6 млрд. руб., а именно:

- вложений в долговые обязательства стало больше на 15115,1 млрд. руб., в том числе за счёт увеличения вложений в государственные ценные бумаги органов государственного управления Республики Беларусь на 8778,2 млрд. руб., в ценные бумаги субъектов хозяйствования на 2328 млрд. руб., в ценные бумаги, выпущенные банками Республики Беларусь на 3649,7 млрд. руб., вложений в ценные бумаги нерезидентов, приобретённых банками Республики Беларусь, на 359,3 млрд. руб.,

- вложения в акции увеличились на 497,5 млрд. руб., в том числе за счёт увеличения вложений в акции банков Республики Беларусь на 1,4 млрд. руб., вложений в прочие акции на 496,1 млрд. руб. [2].

Наблюдается положительная динамика вложений в долговые обязательства и акции. Если за 2013 год произошло уменьшение ценных бумаг, выпущенных банками Республики Беларусь и ценных бумаг нерезидентов, приобретённых банками Республики Беларусь, то за 2014 год данные показатели значительно увеличились, а именно на 3 559,1 млрд. руб. и 265,6 млрд. руб. соответственно. Но за 2014 год удельный вес государственных ценных бумаг органов государственного управления Республики Беларусь уменьшился по сравнению с 2013 г.

Напрям 1

«Фінансовий механізм та обліково-аналітичне забезпечення сталого економічного розвитку»

Проанализировав рисунок 1, можно заметить, что наибольший удельный вес в инвестиционном портфеле банков Республики Беларусь за 2014 г. составляют ценные бумаги Центрального правительства (51%), на втором месте – ценные бумаги субъектов хозяйствования Республики Беларусь (23%), самый маленький процент составляют ценные бумаги нерезидентов, приобретённые банками Республики Беларусь (1%).

Динамика инвестиционной активности банков Республики Беларусь в последние годы отражает недостаточный потенциал инвестирования в акции организаций-резидентов, прежде всего, в связи с законодательными ограничениями на приобретение крупных пакетов акций промышленных предприятий (таблица 1).

Объём вложений банков в акции организаций-резидентов на 01.01.2015 г. составлял 2038,1 млрд. руб., или 3,3% к суммарному нормативному капиталу. В тоже время объёмы вложения банков в облигации предприятий-резидентов значительно возросли в последние годы и составили на 1 января 2015 г. величину 11 670 млрд. руб.

Таблица 1

Инвестиционная активность банков Республики Беларусь в 2010-2015 гг.

Показатель	На 1 января					
	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Нормативный капитал банков, млрд. руб.	13 408,6	17 632,7	37 416,9	44 905,0	53 612,4	62 241,4
Вложения банков в акции организаций-резидентов (кроме банков), млрд. руб.	353,7	543,5	693,0	1 130,2	1 542,0	2 038,1
в % к нормативному капиталу	2,6	3,1	1,9	2,5	2,9	3,3
Вложения банков в облигации организаций-резидентов (кроме банков), млрд. руб.	280,0	1 312,8	2 045,0	7 845,9	9 342,0	11 670,0
в % к нормативному капиталу	2,1	7,4	5,5	17,5	17,4	18,8

Примечание – Источник: [3].

Таким образом, видно, что в 2015 году по сравнению с предыдущими годами в экономику страны поступило больше кредитных ресурсов, также отмечается рост вложений в долговые обязательства и акции. Работа с долговыми ценными бумагами для банков имеет ряд преимуществ:

- вложение в долговые ценные бумаги обеспечивает доходы, размер и срок получения которых известны уже на момент совершения вложения;
- долговые обязательства являются ликвидными ценными бумагами;
- не приходится следить за рыночной ценой ценной бумаги, т.к. доход уже фиксирован на момент ее приобретения.

Осуществляя инвестиционную деятельность по данным направлениям, приводит к тому, что банки Республики Беларусь увеличивают объёмы инвестирования,

преследуя при этом цель сохранности своих средств, увеличение своих доходов и повышение своей ликвидности. Однако, несмотря на явную положительную динамику, банки сталкиваются с определенными проблемами в своей инвестиционной деятельности, к наиболее важным относят:

1. Высокий уровень риска вложений в реальный сектор экономики;
2. Краткосрочный характер сложившейся ресурсной базы банков;
3. Несформированность рынка эффективных инвестиционных проектов;
4. Влияние кризисных ситуаций в экономике страны на инвестиционную активность банков.

Для повышения инвестиционной активности банковской системы разумным является создание системы стимулирования и страхования инвестиций. В сложившихся условиях становится весьма актуальной необходимостью развития системы специализированных инвестиционных банков, в том числе с государственным участием.

Таким образом, на современном этапе развития экономики без осуществления инвестиционной деятельности банками невозможно качественное проведение активных операций. Располагая свободными денежными ресурсами, банк должен не только обеспечить их сохранность, получить соответствующий доход, но и заботиться о диверсификации и ликвидности.

Список использованных источников

1. Савчук Т.К. Финансирование и кредитование инвестиций: учеб. пособие / Т.К. Савчук [и др.]; под ред. Т.К. Савчук. – Минск: БГЭУ, 2009. – С. 221.
2. Структура инвестиционного портфеля банков Республики Беларусь // Бюллетень банковской статистики. – 2014. - № 12. – С. 234.
3. Давыдова, Н.Л. Трансформация системы финансового посредничества для модернизации экономики: научная статья / Давыдова Н.Л., Сплошнов С.В. // Банкаўскі веснік. – 2014. - № 8/613. – С. 75.

Стрельченя Дарья

студент

Дубойская Виктория

ассистент

Полесский государственный университет

г. Пинск

Республика Беларусь

ПРОБЛЕМА СБАЛАНСИРОВАННОСТИ ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТА

В финансовой системе любого государства главным звеном является государственный бюджет - самый крупный денежный фонд, используемый правительством для финансирования своей деятельности. При его формировании

большое значение имеет достижение его сбалансированности, т. е. равенства доходной и расходной части. Доходы и расходы государственного бюджета должны быть сбалансированы, однако в реальной жизни это, как правило, встречается крайне редко.

Для достижения сбалансированности бюджета, а также сокращения бюджетного дефицита необходимо проводить мероприятия, которые одновременно стимулируют приток денежных средств в бюджетный фонд страны и способствуют сокращению государственных расходов [1].

Исполнение бюджета Республики Беларусь в 2013-2014 годах осуществлялось в сложных внешнеэкономических условиях, оказавших негативное влияние на выполнение основных макроэкономических показателей прогноза социально-экономического развития.

На сокращении доходной части бюджета сказались более низкие по сравнению с заложенными при формировании бюджета темпы роста ВВП, объемы и цены импорта товаров в страны Таможенного союза. Снижение деловой активности в Российской Федерации и девальвация российского рубля повлекли за собой падение доходности белорусского экспорта. В свою очередь, рост расходов был связан с превышением прогнозных параметров инфляции, ставки рефинансирования Национального банка и курса белорусского рубля [2].

Результатом воздействия указанных факторов стали потери доходов бюджета и дополнительные расходы бюджета. Как результат в 2013-2014 годах наблюдалось несоответствие доходной и расходной частей бюджета.

Дефицит республиканского бюджета в 2013 году составил 2,3 трлн. руб., что на 1,6 трлн. руб. больше чем в 2012 году, или 0,4% к ВВП. В 2013 году, как и в 2012 году, был запланирован бездефицитный бюджет. Данный дефицит можно объяснить сокращением запланированных доходов на 3,1%, в том числе сокращением поступления НДС на 4,8%, поступления налога на прибыль – в 2 раза, поступления доходов от внешнеэкономической деятельности – на 11,7%.

По итогам 2014 года профицит республиканского бюджета составил 5,4 трлн. руб., или 0,7% к ВВП, при запланированном сбалансированном бюджете. Данный профицит достигнут за счет дополнительно поступивших доходов (НДС) и экономии в расходах (сокращение расходов на общегосударственную деятельность). Профицит республиканского бюджета был направлен на исполнение гарантий Правительства Республики Беларусь в размере 3,3 трлн. рублей и на погашение части государственного долга.

Бюджет на 2015 год был сформирован с профицитом 15,7 трлн. рублей, который в совокупности с привлечением внешнего и внутреннего финансирования в сумме 1,7 млрд. долл. США обеспечил источники для погашения внешних долговых обязательств. В утвержденном плане была реализована достаточно жесткая бюджетно-налоговая политика. В расходной части существенно ограничены бюджетные инвестиции: ассигнования на капитальное строительство снижены на 40% к уровню прошлого года, на капитальный ремонт - на 30% [2].

Профицит республиканского бюджета за январь-сентябрь 2015 года сложился в сумме 14,5 трлн. руб., или 2,3% к ВВП, при запланированном профиците равном 15,7 трлн. руб. Сложившийся профицит республиканского бюджета направлен на погашение внешнего долга.

Таким образом, сбалансированность бюджета так и не была достигнута. Необходимо провести комплекс мероприятий, направленных на предотвращение потерь доходов и рост незапланированных расходов.

Министерством финансов был реализован ряд мер, направленных на привлечение в бюджет дополнительных доходов на общую сумму около 14 трлн. рублей. В их числе:

- 1) введение вывозной таможенной пошлины на калийные удобрения в размере 45 евро за тонну (+6,7 трлн. рублей);
- 2) продление ограничений по возврату НДС на импортируемые потребительские товары (+ 1,4 трлн. рублей).

Также совместно с МНС прорабатывается ряд других предложений по наполнению бюджета. Помимо привлечения дополнительных доходов, необходимо реализовать комплекс мер по сокращению расходов [2].

Формирование доходной части бюджета на 2016-2018 годы планируется осуществлять исходя из тех видов и количества налогов, сборов и пошлин, которые закреплены в Налоговом кодексе и специальных актах Главы государства.

В этой связи в числе основных фискальных мер в области налоговой политики на 2016 год предлагаются:

- 1) индексация ставок налогов, установленных в белорусских рублях, с целью актуализации их размеров с учетом инфляции;
- 2) увеличение ставок акцизов, в том числе на алкогольную и табачную группы подакцизных товаров в рамках гармонизации акцизной политики в странах Евразийского экономического союза;
- 3) зачисление в бюджет Республики Беларусь вывозных таможенных пошлин от экспорта нефтепродуктов;
- 4) взимание вывозной таможенной пошлины на калийные удобрения с увеличением ее размера в зависимости от конъюнктуры мировых цен на калийные удобрения [3].

Важнейшей задачей бюджетной политики в 2016-2018 годах является повышение эффективности бюджетных расходов. В этой связи планируется поэтапно осуществлять переход на среднесрочное бюджетное планирование, ориентированное на результат.

Такая реформа объективно не может быть проведена за 1 год и будет осуществляться в несколько этапов для максимально полного охвата расходов бюджета государственными программами. Начиная с 2017 года формирование бюджета будет осуществляться по программно-целевому принципу, в соответствии с утвержденными государственными программами.

Препятствием к достижению сбалансированности бюджета является также отсутствие в бюджетном законодательстве Беларуси, как общесистемных ориентиров,

так и конкретных ограничителей, то есть жестких пределов и лимитов государственных доходов, расходов, заимствований и т.д. [4].

Государственный бюджет Республики Беларусь на 2016 год сформируют с профицитом в 17 трлн. рублей. Доход должен составить 180 трлн. рублей. По сравнению с предполагаемым исполнением бюджета нынешнего года, доход должен вырасти на 9,6%. Потратить государство намерено 163 трлн. рублей, что больше показателя 2015 года на 6,9% [5].

Таким образом, можно сделать следующие выводы:

- 1) при формировании бюджета большое значение имеет достижение его сбалансированности;
- 2) важнейшей задачей бюджетной политики в 2016-2018 годах является повышение эффективности бюджетных расходов;
- 3) для достижения большей эффективности использования бюджетных средств целесообразно внести изменения в бюджетное законодательство;
- 4) начиная с 2017 года формирование бюджета будет осуществляться по программно-целевому принципу планирования.

Список использованных источников

1. Профицит государственного бюджета // Зозуля Т. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://fb.ru/>. – Дата доступа: 27.03.2016.
2. Приоритет – бюджетная сбалансированность // ФИНАНСЫ, УЧЕТ, АУДИТ: Научно-практический журнал. – 2015. - №3. – С. 6.
3. О перспективах налоговой и бюджетной политики / Е. Печень // ФИНАНСЫ, УЧЕТ, АУДИТ: Научно-практический журнал. – 2015. - №7. – С. 5.
4. Бюджетный кодекс: проблемы и пути решения / В. Свиридович // ФИНАНСЫ, УЧЕТ, АУДИТ: Научно-практический журнал. – 2015. - №6. – С. 19.
5. Во 2-ом чтении приняли проект бюджета Беларуси на 2016 год / Ю. Рак // Портал газеты «СБ. Беларусь Сегодня» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.sb.by/>. – Дата доступа: 27.03.2016.

Тарасюк Виталина

студентка

Филитович Анастасия

ассистент

Полесский государственный университет

г. Пинск

Республика Беларусь

ВАЛЮТНАЯ СИСТЕМА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ: ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ

Валютная система Республики Беларусь представляет собой форму организации валютных отношений страны, закрепленных законодательно с учетом всех норм международного права. В настоящее время сформирована и

функционирует валютная система, основанная на современной правовой базе, которая способствует обеспечению в стране экономической безопасности и устойчивого экономического роста, а также активной интеграции республики в мировую валютную систему.

Характерной чертой валютной системы Республики Беларусь является то, что она постоянно меняется, развивается. Наиболее общая причина этих изменений – более глубокое развитие мировых хозяйственных связей, постепенные изменения в их механизмах, разнонаправленные процессы в сфере государственного вмешательства в экономику с целью оказания давления на формирование видов валютных отношений и др.

Структура валютной системы Беларуси соответствует принципам построения национальных валютных систем развитых стран мира, она находится в постоянном развитии, взаимосвязи и взаимозависимости. Важнейшими из элементов являются валюта, а именно белорусский рубль и ее валютный курс. Во внешнеторговых контрактах белорусский рубль практически не используется в качестве валюты платежа, а иностранные банки, как правило, не имеют вкладов в белорусских рублях в своих государствах. Регулирование валютного курса и валютный контроль положены в основу валютной политики государства.

Официальный курс белорусского рубля по отношению к корзине валют на 31.03.2016 составляет 3 871,38, по отношению к доллару США - 20 139, к евро - 22 828, к российскому рублю - 297,02. Изменения курса к 31 декабря 2015 года составили: к корзине валют -12,76 %, к доллару США -8,45, к евро -12,45 и к российскому рублю -16,33. Это говорит об ослаблении белорусского рубля по отношению к иностранным валютам.

Что касается индекса номинального курса белорусского рубля

(иностранной валюты за один белорусский рубль), в процентах прироста на период Январь–Февраль 2016 к Январю–Февралю 2015, то он составляет: к российскому рублю -14,9, к евро -25,8, к фунту стерлингов -25, к польскому злотому -22,8, к украинской гривне -7,5, к доллару США -29,2. Эти данные свидетельствуют об обесценении белорусского рубля по отношению к иностранной валюте.

Порядок установления официального курса белорусского рубля по отношению к иностранным валютам утверждается постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь. Для внешнеэкономических связей Беларуси и ее субъектов хозяйствования наиболее важными являются курсы американского доллара, евро, российского рубля и украинской гривны, учитывая роль этих стран во внешнеэкономическом обороте. Национальная валюта Республики Беларусь ограниченно конвертируемая.

На валютный курс влияет темп инфляции. Чем выше темп инфляции в стране, тем ниже курс ее валюты, если не противодействуют иные факторы.

Инфляционное обесценение денег в стране вызывает снижение покупательной способности и тенденцию к падению их курса к валютам стран,

где темп инфляции ниже. По итогам 2015 года инфляция в Республике Беларусь составила: 12%, в феврале 2016 года ее уровень составлял 2,9% . По прогнозам в 2016 году она не превысит 17-18%.

Платежный баланс непосредственно влияет на величину валютного курса. Размеры влияния платежного баланса на валютный курс определяются степенью открытости экономики страны. То есть, чем выше доля экспорта в ВВП, тем выше эластичность валютного курса по отношению к изменению платежного баланса. Нестабильность платежного баланса приводит к скачкообразному изменению спроса на соответствующие валюты и их предложение. Доля экспорта товаров и услуг в Республике Беларусь составила 100,5% на 2015 год.

На ситуацию на валютном рынке Беларуси указывает, в первую очередь изменение соотношения между объёмами покупки и продажи валюты со стороны субъектов валютных операций - резидентов РБ, которые являются основными поставщиками валюты в страну.

Объём продажи иностранной валюты резидентами страны с января по февраль 2016 года составил 2165,95 млн. долл. США, а продажи составил 2348,38 млн. долл. США. В результате резиденты страны с января по февраль 2016 года купили валюты на внутреннем рынке больше, чем продали, на 182,43 млн. долл. США.

Таким образом, можно сказать, что резиденты Беларуси перестают быть поставщиками валюты в страну. Причиной этого стало увеличение импорта, которое не удалось компенсировать приростом экспорта. Это указывает, в первую очередь, на чрезмерное увеличение спроса на внутреннем рынке вследствие роста заработной платы в стране.

В счёт обязательной продажи предприятиями было реализовано валюты с января по февраль 2016 года 855,6 млн. USD, то есть немногим менее третьей части от общего объёма продаж.

Валютные операции за этот промежуток времени белорусские предприятия, в основном, совершали на внебиржевом валютном рынке. На ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» ими было продано валюты 885,61 млн. USD, а куплено – 0,0 млн. USD.

В целом следует отметить, что проблемы и перспективы развития валютной системы Республики Беларусь в рамках других валютных систем ещё недостаточно глубоко изучены. Больше внимание уделяется вопросам получения международных кредитов и займов, позволяющих регулировать несбалансированность временных платежей без использования ограничительных мер в области внешней торговли и расчетов. Важную роль в перспективе развития национальной валютной системы играют отношения Республики Беларусь с Международным валютным фондом. Дальнейшее их развитие увязывается с проведением широкомасштабных реформ в стране.

Таким образом, чтобы на равных конкурировать на международном рынке, наша страна не должна уступать по своему экономическому развитию западным партнерам. Поэтому в дальнейшем необходимо регулярно и тщательно изучать экономические процессы в Беларуси и европейских странах с целью дальнейшего развития страны и адаптации в мировую экономику.

Список использованных источников

1. Покупка-продажа иностранной валюты на внутреннем рынке
Статистическая информация / Национальный банк Республики Беларусь. [Электронный ресурс]. – 2014 – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/statistics/FinancialMarkets/ForexMarket/>. – Дата доступа: 29.03.2016.
2. Бюллетень банковской статистики / Национальный банк Республики Беларусь. [Электронный ресурс]. – 2015 – № 1 (175). – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/publications/bulletin/>. – Дата доступа: 29.03.2016.
3. Итоги торгов на валютном рынке /ОАО Белорусская валютно-фондовая биржа. [Электронный ресурс]. – 2015 – Режим доступа: <http://www.bcse.by/ru/currencymarket/tradereports/>. – Дата доступа: 29.03.2016.

Телехан Наталья
студентка

Добрыдень Нина

преподаватель-стажер

Полесский государственный университет

г. Пинск

Республика Беларусь

**ПРИМЕНЕНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ НА
СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ**

Расширение участия Республики Беларусь в мировой экономической интеграции требует от национального бухгалтерского учета постоянного совершенствования, принятия необходимых мер, способствующих обеспечению высокого уровня сопоставимости, надежности и достоверности информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности отечественных субъектов хозяйствования.

Такую информацию можно получить из отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Поэтому в Республике Беларусь уже не первый год проводятся работы по внедрению в учетную практику международных стандартов.

Следует отметить, что международные стандарты финансовой отчетности не являются нормативными правовыми актами. Они разработаны Фондом Комитета по МСФО в порядке частной инициативы, поддержанной профессиональными

организациями — членами Международной федерации бухгалтеров. Правовой статус международным стандартам придает решение законодательного органа на национальном либо межнациональном уровне. В Республике Беларусь таким законодательным органом является Совет Министров. Для сравнения: в Евросоюзе одобрение МСФО происходит по специально утвержденной процедуре. МСФО не являются правилами и не предполагают однозначную трактовку. Во многих случаях допускается применение профессионального суждения специалистов особо высокого класса, оценки вероятности, прогнозных данных, технических оценок и расчетов [1].

К основным причинам внедрения МСФО в Республике Беларусь можно отнести:

- развитие рыночных отношений требует использование бухгалтерской информации в соответствии с международными стандартами для отражения реального финансового состояния организаций;

- стремление государства к стимулированию инвестиций в национальную экономику, создание благоприятной информационной среды для инвесторов;

- международная популярность МСФО в последние годы резко возросла, они приняты в качестве регулирующих актов в более чем 100 государствах. В связи с этим применение МСФО рассматривается в качестве элемента интеграции отдельных государств в мировую экономику [2].

В Республике Беларусь и по сегодняшний день проводится активная работа по поэтапному переходу на применение международных стандартов финансовой отчетности при организации бухгалтерского и налогового учета, для чего постепенно вносятся изменения в действующее законодательство.

Для Республики Беларусь определены 5 шагов сближения с МСФО:

- официальный перевод МСФО
- изменение национального законодательства
- членство в международных организациях
- подготовка специалистов по МСФО
- контроль соблюдения МСФО [3].

В рамках национального законодательства решение о применении МСФО закреплено в Законе Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» от 12 июля 2013 г. № 57-З, принятый Палатой представителей 26 июня 2013 года. Данным законом значительно расширен спектр субъектов хозяйствования, обязанных составлять отчетность по МСФО. Ранее требование составления обязательной отчетности по МСФО распространялось исключительно на банки. А с принятием Закона № 57-З от 12 июля 2013 г. с 2016 года обязанность составлять отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности появилась у общественно-значимых организаций страны, вследствие чего у предприятий возникла потребность в высококвалифицированных специалистах, которые смогут заниматься составлением отчетности, соответствующей

международным стандартам, самостоятельно. В целях повышения эффективности решения о применении МСФО повысились требования к претендентам на должность главного бухгалтера организации, поскольку от компетентности главного бухгалтера напрямую зависит качество составленной отчетности организации. В Законе № 57-З прописаны следующие требования к претендентам на должность главного бухгалтера:

- наличие высшего или среднего специального образования, предоставляющего в соответствии с законодательством Республики Беларусь право работать по специальности бухгалтера, и стажа работы по специальности бухгалтера не менее трех лет;

- отсутствие непогашенной или неснятой судимости за совершение преступления против собственности и порядка осуществления экономической деятельности [4].

Кроме того, предусмотрена сертификация специалистов, которые претендуют на должность главного бухгалтера общественно значимой организации. По результатам аттестации сертификат профессионального бухгалтера выдаёт Министерство финансов, а сертификат профессионального бухгалтера банка – Национальный банк. Таким образом, в современных реалиях рыночной экономики аттестация бухгалтеров позволит оценить уровень компетентности и потенциал их профессионального роста. Получение сертификата профессионального бухгалтера будет служить гарантией того, что бухгалтер находится в курсе всех происходящих изменений.

Необходимо понимать, что внедрение и применение МСФО является важным вопросом, который влечёт за собой необходимость осуществления государственного надзора за их соблюдением. Это, возможно, потребует создания специального контролирующего органа, которого на сегодняшний день в Республике Беларусь, к сожалению, не существует. В этом вопросе необходимо следовать примеру других государств. Например, в Германии образована Федеральная организация по финансовому надзору, в Великобритании — Совет по финансовой отчетности, во Франции — регулирующий орган финансовых услуг Франции. Многие страны с переходной экономикой также приняли подобные меры. Так, в Турции создан Совет по рынкам капиталов, в Казахстане — Агентство по финансовому надзору [2].

В то же время, не смотря на активную работу по внедрению международных стандартов финансовой отчетности в отечественную практику, существует множество проблем, которые являются преградой для более эффективного их использования. Основными трудностями продвижения международных стандартов в Республике Беларусь являются:

- формирование инфраструктуры применения международных стандартов финансовой отчетности. Прежде всего, речь идёт о создании механизма, контролирующего качество составления отчетности и ее аудита, построение качественной системы обучения и повышения квалификации специалистов по

МСФО, совершенствование экономического образования, ориентированного на углубленное изучение МСФО.

• применение различных видов учетной оценки активов и обязательств. Например, расчет сумм обесценения, дисконтированной стоимости и т.д. Этот вопрос является достаточно важным в бухгалтерском учете, при этом являясь одним из самых сложных.

Для решения имеющихся проблем необходимо продолжать работать в направлении применения МСФО как на уровне государства, так и на отдельных предприятиях. Этого можно достичь путём преобразования системы регулирования бухгалтерского учета и отчетности, организации подготовки и повышения квалификации кадров, замены и модернизации программного обеспечения, обучения новым методам работы персонала. Также необходимо уделить больше внимания развитию качества аудита, повышению уровня компетенций бухгалтеров и аудиторов, развитию международного сотрудничества в области бухгалтерского учета и аудита. Кроме того, применение МСФО не нужно сводить только лишь к работе бухгалтера, а необходимо привлекать и другие службы организации, поскольку от совместных усилий будет зависеть общий результат.

В заключение необходимо отметить, что Республике Беларусь предстоит еще достаточно большая работа по преобразованию действующего законодательства в области бухгалтерского учета в направлении его сближения с МСФО. Сегодня составление отчетности в соответствии с МСФО необходимо организациям республики и всей стране в целом для получения кредитов в зарубежных банках, для объективной оценки их финансового состояния со стороны потенциальных инвесторов, а также для формирования более чистого и открытого бизнес-климата и интеграции Республики Беларусь в мировую экономику.

Список использованных источников:

- 1) Статус международных стандартов финансовой отчетности / [Электронный ресурс]. – 2016. – Режим доступа: http://profbuh.by/for_student/msfo-status/ – Дата доступа 10.03.2016
- 2) Рыбак, Т.Н. Применение МСФО в Республике Беларусь / Т.Н. Рыбак / МСФО. – 2012. – № 4
- 3) Официальный сайт Министерства финансов Республики Беларусь / [Электронный ресурс]. – 2016. – Режим доступа: http://www.minfin.gov.by/ru/accounting/inter_standards/fed73d1c439dd3b9.html – Дата доступа 11.03.2016
- 4) О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Республики Беларусь от 12.07.2013 № 57-3// Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.

Тітенко Зоя

к.е.н, викладач

ВП НУБіП України: «Боярський коледж екології і природних ресурсів»

м.Боярка

Україна

ЕКОНОМІЧНІ ПЕРЕДУМОВИ ФУНКЦІОНУВАННЯ ФІНАНСОВОГО РИНКУ В УКРАЇНІ

В умовах формування засад ринкової економіки в Україні все більшого значення набуває наявність ефективно організованого фінансового ринку, який є особливим і необхідним середовищем для успішного її функціонування, а також розвитку соціальної сфери. Фінансовий ринок виник у результаті появи потреби в додатковій формі мобілізації коштів для фінансового забезпечення розвитку економіки держави, але крім того, він також є певним фінансовим барометром економіки, який ефективно працює при низьких темпах інфляції, стабільній законодавчій та нормативній базі, сприятливому політичному кліматі та певному балансі інтересів у суспільстві.

Фінансовий ринок - це вся система економічних відносин, що виникають між його прямими учасниками при формуванні попиту і пропозиції на специфічні фінансові послуги, пов'язані з процесом купівлі та продажу, розподілу та перерозподілу фінансових активів, які знаходяться у власності економічних суб'єктів національної, регіональної та світової економіки [1, с.256].

Метою утворення та функціонування фінансового ринку є акумулювання та ефективне розміщення заощаджень в економіці, стан якої значною мірою зумовлений ефективністю переливання інвестиційних коштів від тих, хто має заощадження, до тих, у кого на цей момент є потреба в капіталі. Чим різноманітніша з точки зору суб'єктів і розмірів структура заощаджень та можливостей інвестицій, тим більшою є необхідність в існуванні фінансового ринку.

Необхідними передумовами для створення та функціонування фінансового ринку є: господарська самостійність підприємств; ліквідація державної монополії на використання заощаджень населення – населення з метою отримання доходу має можливість вкладати свої кошти не тільки в ощадний банк, а і в різні фінансові установи та фінансові інструменти, що, сприяє і зростанню добробуту, і росту економіки держави; перехід до нової системи організації грошових потоків в економіці – грошові потоки почали розглядатися як фінансове вираження підприємницької діяльності суб'єкта господарювання в умовах ринкової економіки, як основа самофінансування, що забезпечує покриття потреби підприємства в капіталі за рахунок внутрішніх джерел; обґрунтовується політика сучасного управління грошовими потоками на основі кількісної оцінки та моделювання; рівноправність усіх учасників фінансового; формування та вдосконалення дворівневої банківської системи – сучасна банківська система України складається з Національного банку України та інших банків, що створені і діють на території України. Через банківську систему проходить великий обсяг грошових розрахунків і

платежів підприємств, організацій і населення, що вимагає від банківської системи досконалості, довіри, стабільності, ефективного використання фінансових інструментів для поліпшення грошово-кредитного регулювання, підвищення ефективності платіжної системи; утворення інфраструктури фінансового ринку за рахунок різних фінансових посередників – важливим елементом інфраструктури є інституційний, роль якого у розвитку фінансового ринку визначається фінансовими посередниками, що представлені в основному банківськими та небанківськими фінансовими установами, контрактними інститутами, кількість яких з кожним роком збільшується, а також і якість послуг, які вони надають на фінансовому ринку; утворення сучасної технічної бази, що обслуговує функціонування фінансового ринку – процес інтеграції пов'язаний із багатьма процесами, що відбуваються на міжнародних і національних фінансових ринках, найважливішими з них є розвиток новітніх технологій, інституціалізація, лібералізація фінансових ринків, досягти яких без сучасної технічної бази з новими Інтернет-технологіями неможливо; пільговий порядок оподаткування доходів із цінних паперів – одна із основних передумов, яка сприяє розвитку ринку цінних паперів; вкладання коштів у даний фінансовий актив не тільки юридичних осіб, але і населення, що сприяє розвитку вторинного (неорганізованого) фінансового ринку та ін. [2, с.360-362].

Економічні відносини та взаємозв'язки, які виникають на фінансовому ринку, визначаються об'єктивними економічними законами, фінансовою політикою держави та реальною потребою суб'єктів економіки здійснювати заощадження та інвестиції, надавати та брати грошові кошти в борг.

Фінансовий ринок може бути як повністю сегментований, так і повністю інтегрований. Якщо ринок повністю сегментований, інвестор з однієї країни не може вкласти кошти в цінні папери в іншій країні. При цьому цінні папери одного ступеня ризику на різних ринках мають різну ставку доходу, що обумовлюється як сегментованістю ринків, так і різницею в курсах валют та відмінностями в системах оподаткування. В повністю інтегрованому ринку інвестор може інвестувати кошти будь-де і цінні папери одного ступеня ризику будуть забезпечувати інвестору однаковий рівень доходу. Сьогодні фінансові ризики різного рівня, а також ринки різних фінансових інструментів різною мірою інтегровані. Емітенти мають обмежені можливості щодо залучення дешевшого капіталу поза місцевим ринком, а інвестори - щодо вкладення коштів на ринках інших країн та на міжнародному ринку[2, с.423].

Одним із важливих завдань на сучасному етапі є забезпечення внутрішніх передумов для створення стабільного і конкурентоспроможного національного фінансового ринку, який би забезпечував фінансову безпеку держави в умовах глобалізації. Варто відзначити, що деякі складові фінансового ринку в Україні, а саме кредитний ринок розвинутий добре, а інші, зокрема фондовий ринок перебуває в стадії розвитку. Банківський сектор є найбільшою частиною фінансового ринку України з активами, які становлять майже 90 % активів усіх фінансових посередників.

Недосконалість нормативно-правової бази, відсутність уніфікованих стандартів корпоративного управління, недосконалість заходів щодо захисту прав інвесторів та акціонерів, нерозвинена фінансова та фондова інфраструктура, непрозорість і неповнота наведеної інформації про функціонування підприємства – все це є перепонами на шляху активного розвитку вітчизняного фінансового ринку.

Сучасний етап розвитку фінансового ринку та його складових є вкрай складним, динамічним і важкопрогнозованим. Однак, саме такий період є найбільш сприятливим для впровадження інноваційних, а часом і радикальних заходів щодо реформування всього фінансового ринку. Досить є зрозумілим, що на фінансовому ринку та фондовому зокрема необхідно впроваджувати кардинально нові фінансові інструменти та методи управління. Необхідно створити такі умови у фінансовому секторі, які забезпечать інвестування приватного сектору з таких джерел, як кредити надійних банків, добре розвинений фондовий ринок, венчурний капітал та інші фінансові інструменти, а для цього необхідно побудувати прозору державну фінансову політику в напрямку регулювання фінансового ринку із поданням чітких і зрозумілих інструментів, механізмів регулювання, а також забезпеченням відповідного рівня захисту прав інвесторів та акціонерів.

Список використаної літератури

1. Лондар С. Л. Фінанси : навчальний посібник / С. Л. Лондар, О. В. Тимошенко. – Вінниця : Нова книга, 2009. – 384 с.
2. Еш С. М. фінансовий ринок /С.М. Еш - К.: Центр учбової літератури, 2011 – 528с.

Тулеев Нурасыл

Магістрант

Умбеталиева Алтынсары

д.э.н., професор

Шымкентский Университет

г. Шымкент

Республика Казахстан

ПРОБЛЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

Один из важнейших аспектов налоговой реформы – это проблема налоговой нагрузки и ее воздействия на хозяйственную активность предприятия. При этом нуждается в уточнении и само понятие «налоговая нагрузка». По мнению А. Нурумова, это комплексная характеристика, которая включает:

- количество налогов и других обязательных платежей;
- структуру налогов;
- механизм взимания налогов; показатель налоговой нагрузки на предприятие.

Налогоплательщик обычно считает справедливой налоговую нагрузку до 30%, тяжело воспринимает нагрузку в 40% и не приемлет ее, когда она «зашкаливает» за

50%. Чрезмерная налоговая нагрузка подрывает налоговую базу, порождает теневую экономику, снижает общую сумму налоговых поступлений.

Поиск «критической точки», оптимальной налоговой нагрузки может быть направлен на разработку отраслевых нормативов предельной налоговой нагрузки путем обоснования доли оплаты труда, амортизации и чистой прибыли в добавленной стоимости. Нормативы налоговой нагрузки могут иметь максимальное и минимальное значение в зависимости от наличных бюджетных резервов. Такие нормативы в известной степени ограничили бы налоготворчество в регионах и на местах. В случае их превышения имелись бы объективные основания для ходатайств об отсрочках или сложении платежей. Очевидно, показатели налоговой нагрузки должны найти место в отчетности предприятий.

Оптимально построенная налоговая система должна, с одной стороны, обеспечивать финансовыми ресурсами потребности государства, а с другой стороны, не только не снижать стимулы налогоплательщика к предпринимательской деятельности, но и обязывать его к постоянному поиску путей повышения эффективности хозяйствования. Поэтому показатель налоговой нагрузки, или налогового бремени, на налогоплательщика является достаточно серьезным измерителем качества налоговой системы страны.

Научно доказано, что при увеличении налоговой нагрузки на налогоплательщика (рост количества налогов и увеличение ставок налогов, отмена льгот) эффективность налоговой системы сначала повышается и достигает своего максимума, но за тем начинает резко снижаться. При этом потери бюджетной системы становятся невосполнимыми, так как определенная часть налогоплательщиков или разорятся, или сворачивает производство, другая часть находит как законные, так и незаконные пути минимизации установленных и подлежащих к уплате налогов. При снижении налогового бремени в дальнейшем для восстановления нарушенного производства потребуются годы. Кроме того, тот налогоплательщик, который нашел реальные пути ухода от налогообложения, даже при возврате к «старому» уровню налогового изъятия, уже не будет платить налогов в полном объеме.

В этой связи проблема оптимальной налоговой нагрузки на налогоплательщика играет важную роль в построении и совершенствовании налоговой системы любого государства как с развитой экономикой, так и находящегося в переходном периоде.

Налоговая система представляет собой инструмент долговременного действия, ее формирование должно осуществляться с учетом перспективных тенденций развития экономики. Регулирующая роль налогового инструмента в условиях кризисной экономики далеко не бесспорна, однако ограничивать функции налогов в данный момент только фискальной составляющей вряд ли целесообразно.

Как налоговая система в целом, так и отдельные ее агрегаты должны быть сориентированы на стимулирование производственной и деловой активности, а также максимальное высвобождение рыночных регуляторов и предоставление возможности производителям принимать те или иные хозяйственные решения.

Одним из важнейших условий преодоления кризиса является стимулирование производственной деятельности. Опыт промышленно развитых государств мира показывает, что самым убедительным свидетельством экономических успехов страны, города является развитие малого и среднего бизнеса. Субъекты малого бизнеса - структуры наиболее гибкие для перепрофилирования деятельности и обладают свободой экономического маневра, быстрой оборачиваемостью оборотных средств. Для них характерен короткий инвестиционный период. Малый бизнес ориентирован на конкретного потребителя, может быстро заполнить товарные ниши, активно перемещаться на рынке товаров и услуг, тем самым успешно конкурировать с монополистами.

Во всем мире государственная поддержка малого бизнеса осуществляется посредством предоставления налоговых льгот. При этом имеется в виду не механическое снижение ставок налога, а продуманная система налогообложения, которая стимулировала бы развитие этого сектора экономики. Спектр льгот по налогообложению может быть различным в зависимости от того, какие задачи необходимо решать в первую очередь.

На начальном этапе развития налоговой системы достаточно широко использовались налоговые инструменты для поддержки деятельности субъектов малого и среднего бизнеса. Так, Закон РК «О налоговой системе в Республике Казахстана», принятый в декабре 1991 г., предусматривал применение льготного режима для малых предприятий. Он заключался во временном освобождении от налога на прибыль, временном снижении налоговых ставок для вновь созданных малых предприятий, кооперативов, крестьянских и фермерских хозяйств. Эти годы характеризуются значительным ростом количества кооперативов и малых предприятий. Однако механизм предоставления льгот не был достаточно отработан, и прежде всего не было заложены конкретные меры для защиты интересов бюджета. В связи с этим многие льготы были отменены.

Исследования экономистов, а также опрос мнения бизнесменов, работающих в сфере малого предпринимательства, позволяют сделать вывод о том, что одним из основных факторов, тормозящих развитие производственных предприятий малого и среднего бизнеса, является высокий уровень налогообложения.

На сегодняшний день предприятия малого бизнеса уплачивают в бюджет все виды налогов: подоходный налог, НДС, налог на имущество, транспортный, земельный и др. предусмотренные законодательством обязательные платежи. Практически все они уплачиваются из полученного дохода, и это создает тяжелые финансовые затруднения для их развития, что усугубляется еще и отсутствием действенного кредитного механизма поддержки развития малого бизнеса, неразвитостью рыночной инфраструктуры. В республике практически не действуют такие виды финансовых институтов, как лизинговая система обслуживания, франчайзинг, которые могли бы создавать определенные условия для развития данного сектора экономики. Создание таких институтов требует разработки и принятия определенных законов, что сопряжено со временем. Поэтому первым

шагом к реализации программы развития и поддержки малого и среднего бизнеса, должно стать предоставление налоговых льгот и применение других инструментов налогового регулирования. Применение налоговых льгот не должно ограничиваться лишь снижением ставок по одному, например, подоходному налогу. Требуется разработка системы налогообложения, которая предусматривала бы комплекс различных форм и методов налогового регулирования.

Список использованной литературы

- 1 Жумабаева М.Д. Налоги и налогообложение: Учебное пособие. – Алматы: УЭП, 2000.
- 2 Нурумов А.А. Проблемы дальнейшего совершенствования системы налогообложения и бюджетного регулирования в Республике Казахстан // Вестник по налогам и инвестициям, 2002, № 5 – 6.
- 3 Ильясов К.К., Идрисова Э.К. Налоги развитых зарубежных государств: Учебное пособие. – Алматы: Каржы-каражат, 1997.
- 4 Налоговое право Республики Казахстан (в схемах)//Под ред. Г.И. Тулеугалиева. – Алматы: Данекер, 2003.
- 5 Томаров В.В. Местные налоги: правовое регулирование /Под ред. С.Г. Пепеляева. – М.: Академич. правовой ун-т; МЗ Пресс, 2002.
- 6 Пушкарева В.М. История финансовой мысли и политики налогов: Уч. пос. – М, 2007.

Турлыгазиев Канат
докторант
Университет Нархоз
г. Алматы
Республика Казахстан

**СИСТЕМА ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ РЕСПУБЛИКИ
КАЗАХСТАН**

В числе приоритетов управленческих функций финансовой системы государства особо выделяется функционирование адекватной системы финансового контроля, отвечающей требованиям современной экономики.

Необходимость формирования эффективной системы финансового контроля является одним из необходимых условий для решения актуальных социально-экономических целевых программ государства. В числе целевых задач органов финансового контроля - обеспечение контроля за использованием финансовых ресурсов государства.

Современные механизмы рыночных отношений усиливают роль и функции финансового контроля, так как на государственные органы возлагаются основные задачи по защите финансовых прав и интересов собственников, других членов общества, по предотвращению и предупреждению финансовых злоупотреблений в процессе использования

государственных ресурсов. Рыночные преобразования в экономической сфере Республики Казахстан формируют необходимость усиления новой роли системы финансового контроля в условиях развивающихся новых экономических тенденций современной экономики. Структурная децентрализация отраслей экономики, изменение общей структуры собственности резко изменили основные источники формирования финансовых ресурсов государства, в том числе, и доходов государственного бюджета. Соответствие современным требованиям рыночной экономики уровня развития финансового контроля будет способствовать эффективному контролю за использованием государственных, корпоративных финансовых ресурсов, которые участвуют в соответствии с их основными назначениями в целевых государственных программах, проектах.[1]

В современных условиях экономическая наука испытывает острую потребность в обосновании новой роли финансового контроля в управлении финансовыми ресурсами государства. Формирование системы консолидированного финансового контроля, разработка эффективных механизмов его реализации, обеспечение эффективности использования государственных и частных финансовых ресурсов является объективной необходимостью.

Особое место в реформировании бюджетного процесса страны занимают вопросы государственного финансового контроля. И это вполне объективно, так как государственный финансовый контроль является основным элементом управления финансовыми ресурсами и активами любого государства. Именно посредством финансового контроля органы государственного управления принимают оперативные решения по обеспечению качественного планирования, эффективного освоения и использования средств государства (внутренний контроль). Оценивают эффективность управления финансовыми ресурсами и активами государства, представляя общественности достоверную и полную информацию об экономности, эффективности и результативности расходования бюджетных средств, реализуя демократические принципы управления экономикой (внешний контроль)[2].

Необходимость финансового контроля, его сущность и значение определяются Конституцией Республики Казахстан. В настоящее время, когда Казахстан уже пережил период становления рыночных отношений и связанных с этим преобразований всех государственных институтов, происходит процесс разграничения полномочий между центральным правительством и местными государственными органами власти. Очень остро стоит вопрос о необходимости определения задач и функций различных контрольных органов исполнительной и представительной власти[3].

Финансовый контроль не только осуществляет проверки состояния финансово-хозяйственной деятельности организаций, состояния финансовой дисциплины, но и является важнейшей функцией управления финансовыми

процессами. Анализ определения понятия «финансовый контроль», выраженный в научных работах многих отечественных и зарубежных ученых позволяет нам обобщить и сделать некоторые выводы:

1. С позиции макроэкономического подхода определение понятия «финансовый контроль» связано со стоимостным распределением валового общественного продукта;

2. С позиции микроэкономического подхода данное определение увязывается с «совокупностью действий и операций по проверке деятельности субъектов хозяйствования»;

3. Определение этого понятия выражает его сущность как управленческого процесса в системе общественных отношений;

4. С практической позиции финансовой политики государства финансовый контроль является составным элементом общего экономического контроля, связанного с использованием государственных финансовых ресурсов.

Таким образом, можно констатировать, что характерным содержанием финансового контроля является специфичность его роли в управлении финансами, связанной с движением и контролем финансовых ресурсов на стадиях формирования и распределения общественного продукта. В практическом аспекте для национальной экономики в условиях глобализации важным становится расширение функций финансового контроля, направленных на проверки, связанные с эффективностью использования всех государственных ресурсов, в том числе, госсобственности, займов, активов. В целом, финансовым контролем должно быть охвачено исполнение конечных результатов консолидированного бюджета государства. Соответственно, формирование новых подходов в целевых установках контроля потребовало расширения специфики контрольных функций не только традиционно в области финансов, экономики, но и в проверке управленческих, организационных и других аспектов деятельности, достижения конечных результатов[4].

Создание эффективной структуры финансового контроля страны должно быть направлено на обеспечение эффективного управления финансами государства, обеспечение полноты контроля консолидированного бюджета.

Практическим шагом построения эффективной системы финансового контроля в РК является необходимость в разработке конституционного акта о консолидированном финансовом контроле в Республике Казахстан, в котором надо определить и закрепить статус высшего органа финансового контроля, независимость его функционирования и финансового обеспечения. Одним из важных вопросов в этом законодательстве должно стать формирование вертикально-интегрированной структуры внешнего контроля за счет дополнения нижним звеном внешнего контроля на региональном уровне[5].

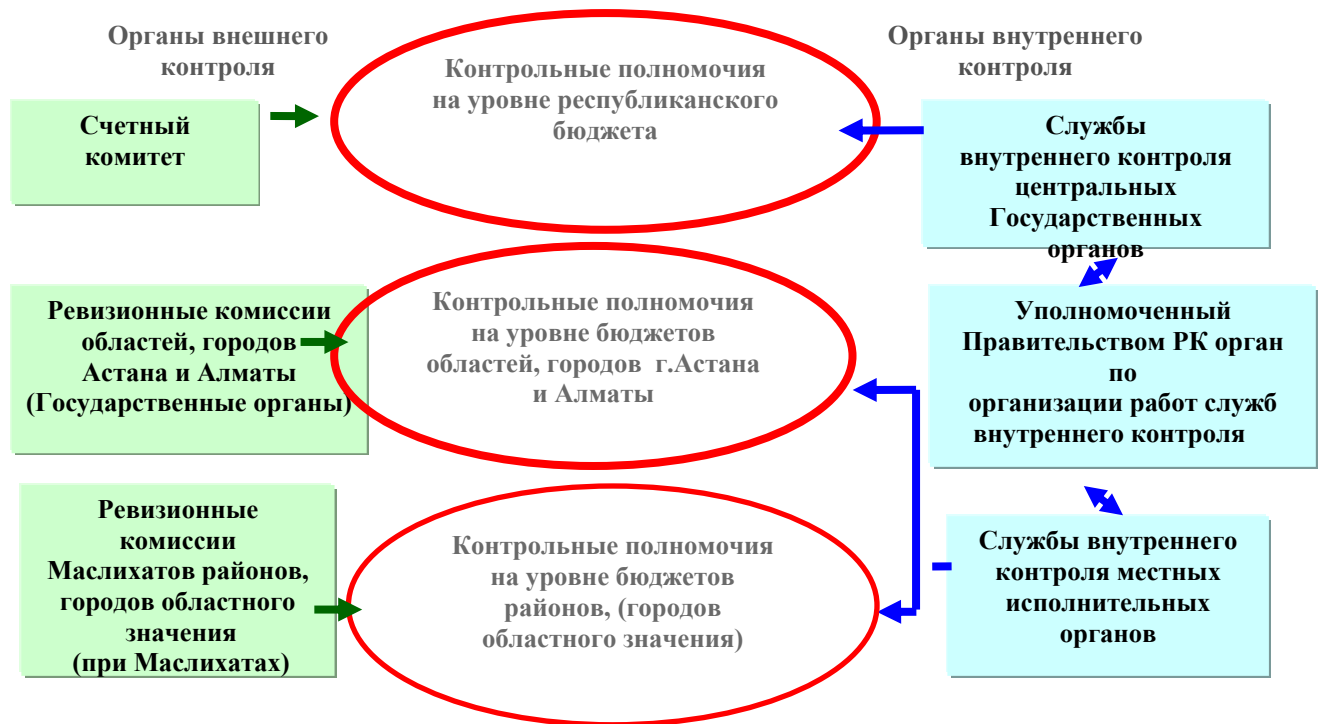


Рис. 1. Предлагаемая организационно-функциональная структура финансового контроля Казахстана

Примечание: Разработано автором

В современных условиях основным содержанием организации эффективной системы финансового контроля Казахстана должна являться независимость функционирования органа контроля, при котором все финансовые ресурсы государства должны являться объектом контроля высшего контрольного органа и ничто не должно выводиться из-под его контроля.

Контроль эффективности является основным инструментом оценки экономности, результативности, продуктивности исполнения бюджетных программ, а также достижения целей деятельности, проводимой объектом контроля, результатов ее практической реализации и их влияния на социально-экономическое положение страны. Он охватывает государственные структуры, субъекты квазигосударственного сектора, а также различные социальные группы населения, в чьих интересах использованы бюджетные средства и активы государства. Поэтому высший орган государственного финансового контроля выступает главным оценщиком эффективности принятых госорганами, субъектами квазигосударственного сектора управленческих решений.

В Казахстане уделяется повышенное внимание вопросам методологии и организации финансового контроля. Счетный комитет РК по контролю за исполнением республиканского бюджета в рамках своих функциональных полномочий, которые в последние годы расширены, достаточно эффективно осуществляет свою деятельность как звено системы государственного финансового контроля.

Список использованной литературы

1. Оксикбаев О. Н. «Государственное управление системой финансового контроля в условиях устойчивого экономического развития»: докторская диссертация по специальности: 08.00.05 - Алматы, 2010г.
2. Исакова З.Д. «Финансовый контроль – реальный рычаг управления»// Газета «Казахстанская правда» от 01.04.2010г.
3. Оборкина Л.Н. «Государственный контроль» // Журнал «Право и безопасность», № - 4 (5), Декабрь 2012г.
4. Загоскина З.П. «Активизация государственного финансового контроля в управлении экономикой Казахстана в современных условиях (теория, практика, перспективы)» 2011г., – 370 с.
5. Загоскина З.П. «Госфинконтроль в русле совершенствования бюджетного законодательства»// Государственный аудит.- Астана: ЦИФН, 2010г.- №1.

Филонова Анна

студентка

Чернорук Светлана

ст. преподаватель

Полесский государственный университет

г. Пинск

Республика Беларусь

БАНКОВСКИЕ РИСКИ

В банковской практике риск может проявляться в необходимости нести дополнительные расходы, которые уменьшают предполагаемые доходы от операции, в отказе клиентов от услуг банка и многом другом, что оборачивается убытками для банка и может привести к его ликвидации. Вместе с тем риск присутствует в любой банковской операции, без него банковская деятельность не имела бы смысла, поскольку ее цель – получение прибыли, которая является отражением несостоявшегося риска. Как правило, высокая доходность операции предполагает ее высокий риск, и наоборот. Поиск оптимального соотношения риска и доходности отражает суть принимаемых в банке решений при осуществлении различных операций[2].

Риск – это стоимостное выражение вероятностного события, ведущего к потерям.

В экономической науке существуют многочисленные классификации банковских рисков в зависимости от элементов, положенных в основу классификации. Выделяют виды рисков в зависимости от типа банков (специализированные, отраслевые и универсальные):

✓ Для отраслевых банков характерны повышенные риски, так как кризис только в данной отрасли может привести к неблагоприятному экономическому

положению предприятий отрасли и вызвать риски потерь от деятельности банка;

✓ Специализированным банкам свойственны средние риски. В этом случае риск несколько диверсифицирован, так как клиенты банка данного вида могут представлять несколько отраслей, и поэтому кризис в одной отрасли может перекрыться подъемом и стабильностью в другой отрасли;

✓ Наименьший риск характерен для универсальных банков, где наблюдается диверсификация по операциям, отраслям и клиентам.

По сфере возникновения банковских рисков можно выделить: страновой риск; финансовой надежности отдельного банка; отдельного вида банковских операций.

Наибольшему риску подвергается банк, среди клиентов которого мелкие заемщики, поскольку они в большей степени, чем крупные, зависят от случайностей рыночной экономики. Однако выдача крупных кредитов крупным заемщикам также может привести к серьезным потрясениям в банке при невозврате кредита, поэтому большинство банков устанавливают лимит при выдаче крупных кредитов.

Также риск по операциям с клиентами – юридическими лицами для банка считается более низким, чем риск по кредитованию физических лиц.

В общем можно выделить следующие виды рисков:

• Рыночный риск. Связан с потерями из-за колебания норм ссудного процента, изменениями прибыльности и финансового благополучия банков – эмитентов ценных бумаг, а также инфляционным обесценением денег.

• Процентный риск – риск сокращения или потери банковской прибыли из-за уменьшения процентной маржи.

• Валютный риск – риск курсовых потерь, связанных с операциями с иностранной валютой на национальном и мировом валютных рынках.

• Инвестиционный риск – риск потерь вследствие изменения размера портфеля ценных бумаг или ситуации на рынке ценных бумаг.

• Риск ликвидности – риск, появление которого связано с некачественной организацией управления в банке и управления финансами.

• Кредитный рынок – риск банка-кредитора, связанных с непогашением заемщиком основного долга и процентов по выданным кредитам[1, с.365-367].

Надежность банка в определенной степени зависит от умения управлять рисками.

Управление рисками – это совокупность методов и инструментов минимизации рисков. Существует несколько способов управления рисками: диверсификация, управление качеством, использование собственного капитала, использование принципа взвешивания рисков, учет внешних рисков, осуществление систематического анализа финансового состояния клиента, применение принципа разделения риска, выдача крупных кредитов только на консорциальной основе, использование плавающих процентов, введение

практики депозитних сертифікатів, розширення переучетних операцій, страхування кредитів і депозитів, введення залогового права і так далі.

Диверсифікація представляє собою процес розподілу капіталу між різними об'єктами вкладення, які безпосередньо не пов'язані між собою. Вона є найбільш обґрунтованим і відносно менш затратним способом зменшення ступеня ризику. Використовується для нейтралізації негативних наслідків несистематических (специфічних) видів ризиків. Вона дозволяє мінімізувати в певній ступені і окремі види систематических (специфічних) ризиків — валютного, процентного і деяких інших. Принцип дії диверсифікації ґрунтується на розподілі ризиків, щоб уникнути їх концентрування.

Методом зменшення фінансових ризиків є хеджування. Хеджування — це система укладання срочних контрактів і угод, що враховує ймовірні в майбутньому зміни обмінних валютних курсів і переслідує мету уникнути небажаних наслідків цих змін.

Управління якістю — здатність висококваліфікованого керівництва банків заздалегідь передбачити і вирішувати виникаючі питання, пов'язані з ризиками до того, як вони переростуть в серйозну проблему для банку.

Також практика управління банківськими ризиками містить такі способи, як плаваючі процентні ставки, розширення кредитних операцій банку, застосування найрізноманітніших форм забезпечення кредитів[3, с.227-228].

Таким чином, банки, проводячи операції, повинні чітко визначати види ризиків, враховувати їх в своїй діяльності і за можливості використовувати різноманітні методи зменшення або оптимізації рівня ризиків.

Список використаної літератури

1. Банківське діло: підручник для студентів вузів, навчаючихся по економічним спеціальностям і спеціальності 060400 «Фінанси і кредит» / Під редакцією Е.Ф. Жукова, Н.Д. Еріашвілі. — М.: ЮНІТИ-ДАНА: Єдинство, 2006. — 575 с.

2. Завтра сесія [Електронний ресурс] Суть банківських ризиків, їх класифікація. — Режим доступу: <http://www.zavtrasessiya.com/index.pl?act=PRODUCT&id=120>. — Дата доступу: 30.03.2016.

3. Основи банківського діла: Підручник / Е.Б. Стародубцева — М.: ФОРУМ: ІНФРА-М, 2006. — 256 с.

Хоцевич Екатерина

студентка

Давыдова Наталья

к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

Г. Пинск

Республика Беларусь

СТРУКТУРА ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТА И ОСОБЕННОСТИ ЕГО ФОРМИРОВАНИЯ В БЕЛАРУСИ

Государственный бюджет как экономическая категория представляет собой совокупность экономических отношений по поводу формирования и использования государственного централизованного фонда денежных средств. С точки зрения законодательного установления, государственный бюджет является основным финансовым планом страны. В Бюджетном кодексе Республики Беларусь бюджет определён как «план формирования и использования денежных средств для обеспечения реализации задач и функций государства» [3].

Государственный бюджет как экономическая категория представляет собой совокупность экономических отношений по поводу формирования и использования государственного централизованного фонда денежных средств [1].

Правительственный государственный бюджет предполагает собой особую структуру затрат и расходов страны.

Министерство финансов Республики Беларусь и местные финансовые органы ежегодно составляют консолидированные бюджеты Республики Беларусь и ее административно-территориальных единиц.

Составление республиканского бюджета на будущий год зависит от его выполнения в базисном году и от ожидаемого исполнения стоящих перед государством задач в текущем году.

По результатам анализа структуры консолидированного государственного бюджета Республики Беларусь можно сказать, что большую часть финансирования внесли в общегосударственную деятельность. Если говорить о доходах консолидированного бюджета государства, то значительная часть, примерно около 85%, это налоговые поступления от уплаты налогов.

Доходы консолидированного бюджета за 2014 год составляют 219 281 миллиардов рублей, если сравнить с 2015 годом, то доходы консолидированного бюджета в 2015 году увеличились на 47 040 миллиардов рублей и составляют 266 321 миллиард рублей. Если эти показатели рассматривать в процентах к ВВП, то в 2015 году процент консолидированного бюджета на 2,6% выше чем в базисном году, что говорит о увеличении дохода в отчетном периоде.

Расходы консолидированного бюджета в 2014 году в процентах к ВВП составляют 11,6 %, что меньше чем в 2015 году на 0,6%. В 2014 году часть бюджета направилась на здравоохранение и составила 3,8 % к ВВП, а в 2015 году – 4,0 % к ВВП. Расходы на здравоохранение в 2015 году увеличились на 0,2 % к ВВП в

сравнении с базисным периодом. Расходы на образование в 2015 году увеличились по сравнению с базисным на 0,1 % к ВВП и составляют 4,8 % к ВВП. Расходы на физическую культуру, здоровье, спорт и средство массовой информации в анализируемом периоде остались неизменными и равны 0,9 % к ВВП. На социальную политику в 2015 году было потрачено 2,5 % к ВВП, расходы увеличились по сравнению с базисным годом на 0,3 % к ВВП.

Консолидированный бюджет в 2014-2015 годах исполнен с профицитом, который составляет в 2015 году - 15 945 миллиардов рублей (1,8% к ВВП), а в 2014 году - 8 127 миллиардов рублей, что в процентном соотношении составляет 1,0 %. По данным Министерства финансов профицит был направлен на частичное исполнение обязательств по внешнему долгу, которые выполнены в полном объеме [2].

Основным источником формирования доходной части являются налоговые поступления. Налоги уплачивают физические и юридические лица. Также существует особый режим налогообложения в который входит: налог при упрощенной системе налогообложения, единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции, налог на игорный бизнес, налог на доходы от лотерейной деятельности, сбор за осуществление ремесленной деятельности и др. При установлении особых режимов налогообложения плательщики и объекты налогообложения, а также налоговые льготы определяются в порядке, предусмотренном Налоговым кодексом Республики Беларусь или Президентом Республики Беларусь.

Государственный долг страны определяется как совокупность долговых обязательств Республики Беларусь, возникших в результате внешних и внутренних государственных заимствований, включая обязательства по государственным гарантиям, представленным Республикой Беларусь и предъявленным к оплате.

Для преодоления отрицательных последствий бюджетного дисбаланса – инфляция роста государственного долга, истощения денежных запасов государства, понижения инвестиционной активности, сокращения экспорта, сопровождаемого увеличением импорта, понижения жизненного уровня населения, - необходимо проводить мероприятия по сокращению бюджетного дефицита. На 2016 год планируется приложить большие усилия по привлечению дополнительных доходов в бюджет, в первую очередь за счет оптимизации и сокращения льгот, проработать вопросы по оптимизации и сокращению расходов [1].

Значительное воздействие на состояние бюджета оказывает темп роста инфляции. С одной стороны, за счет воздействия инфляционного фактора увеличиваются доходы бюджета, но, поскольку происходит падение темпов производства и наблюдается рост взаимной задолженности предприятий, в целом такое увеличение доходов не имеет стабильного характера. Расходные статьи бюджета полностью не индексируются, и это ухудшает положение предприятий и отраслей, которые зависят от бюджетного финансирования. Отсюда следует, что для сокращения бюджетного дефицита необходимо уменьшать темп роста инфляции [4].

К мероприятиям по сокращению бюджетного дефицита и государственного долга можно отнести:

1. Повышение эффективности общественного воспроизводства, что должно способствовать росту финансовых ресурсов – основного источника увеличения доходов бюджета.

2. Дальнейшее развитие и укрепление рыночных отношений, проведения рыночных реформ; разгосударствление и приватизация собственности.

3. Расширение круга плательщиков, осуществляемое одновременно с налоговым законодательством.

4. Принятие мер, направленных на привлечение в страну иностранного капитала в форме инвестиций.

Таким образом, разработка и последовательная реализация мер, направленных на увеличение доходов и сокращение расходов, регулирование бюджетного дефицита, целенаправленное управление его размером в совокупности с другими экономическими антикризисными мерами будут способствовать стабилизации финансового положения республики [4].

Список использованных источников:

1. Сорокина, Т.В. Государственный бюджет: учебник / Т. В. Сорокина. – Минск: БГЭУ 2012. - 618 с

2. О состоянии государственных финансов Республики Беларусь// Министерство финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2015. – Режим доступа: http://www.minfin.gov.by/upload/bp/act/zakon_301214_225z.pdf – Дата доступа: 20.03.2016.

3. Бюджетный кодекс Республики Беларусь: зарегистрировано в Национальном реестре правовых актов / Национальный реестр правовых актов Республики - Минск : [б.и.], 2008. – 232 с.

4. Заяц, Н.Е. Государственный бюджет: Учебное пособие / Заяц Н.Е., Ханкевич Л.А.; под общ. ред. М.И. Ткачук Мн.: Выш. шк., 2001.-240с.

Хрещик Валерия
студентка

Паршутич Ольга
к.э.н., доцент

УО «Полесский государственный университет»
г. Пинск

Республика Беларусь

**ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ВСЕМИРНОГО БАНКА В РЕСПУБЛИКЕ
БЕЛАРУСЬ**

Республика Беларусь является членом Группы Всемирного банка с 1992 года. На сегодняшний день Всемирный банк предоставил стране кредитные ресурсы на сумму более 1,43 млрд долларов США. Кроме этого, большинство программ, в числе которых программы, которые реализуются при участии организаций гражданского

общества, получили поддержку за счет грантового финансирования в объеме 28 млн. долларов США [3].

По состоянию на 1 января 2015 года, Республике Беларусь принадлежит 4 683 голоса (0,22 процента от общего числа голосов) и 4 057 акций [1].

Инвестиционные проекты, финансируемые за счет средств займов Всемирного банка, обеспечивают поддержку национальных программ повышения качества государственной инфраструктуры.

При поддержке Группы Всемирного банка в Республике Беларусь в ходе проектов и программ, был достигнут ряд результатов по таким направлениям, как охрана окружающей среды, энергоэффективность и повышение качества государственных услуг, а именно:

- ✓ 200 различных социальных пособий сменила единая система адресной социальной помощи;

- ✓ Были построены новые котельные, заменены окна, дверные блоки и осветительные приборы в ряде школ, детских садах, больницах. За счет этого средняя температура в помещениях повысилась до нормального уровня, а также снизилось число пропусков учащимися по болезни;

- ✓ Сократились выбросы CO₂ при выработке тепловой и электрической энергии и составили 70 000 тонн в год;

- ✓ Была создана система органов государственного казначейства;

- ✓ Всемирным Банком была оказана поддержка при разработке Национальной стратегии развития статистики и внедрении двух регулярных обследований домашних хозяйств – Обследование бюджетов домашних хозяйств и Обследование по вопросам занятости населения (в 2012 году).

- ✓ Заем на цели развития (2010) и рекомендации Всемирного банка способствовали проведению структурных реформ, направленных на дальнейшую либерализацию цен, снижение затрат на создание новых предприятий, а также на сокращение регуляторных и административных издержек в работе предприятий частного сектора, снижение уровня субсидий и отмену неэффективных видов налогов.

В итоге, в Беларуси снизилось количество ежегодных платежей с 125 в 2005 году до 10 в 2011 году, время, затрачиваемое на уплату налогов, с 987 часов в год до 338 часов в год, и общая ставка налогообложения с 137,5% от прибыли до 60,7%.

- ✓ Была повышена продуктивность лесонасаждений, созданных с использованием семян Республиканского лесного селекционно-семеноводческого центра на 20%;

- ✓ 1 800 тонн отходов, которые содержали стойкие органические загрязнители была ликвидирована в 2012 году;

- ✓ Была разработана Система комплексных экологических разрешений, позволяющая сократить объемы выбросов и масштабы загрязнений, и подготовлен первый государственный Кадастр источников и поглотителей парниковых газов.

✓ Правительство обратило особое внимание на экономическое развитие районов, пострадавших в результате аварии на Чернобыльской АЭС.

✓ 85 инициатив гражданского общества получили гранты для реализации небольших проектов, которые способствуют развитию, диалогу и сотрудничеству на местном уровне.

✓ Через аналитическую и консультативную работу Всемирный банк делится с Республикой Беларусь глобальными знаниями в области развития.

✓ Первая часть программного Обзора государственных расходов (2011) содержала рекомендации по вопросам политики в таких сферах, как пенсионная система, социальная защита, жилищно-коммунальное хозяйство и субсидирование сельского хозяйства [2].

В 2014 году ранее утвержденных инвестиционных проектов Всемирного банка продолжали реализовываться:

✓ «Усовершенствование и модернизация автомобильной дороги» (150 млн. долларов США);

Производилась реконструкция 53 км автомобильной дороги между Минском и Бобруйском, в частности двухполосные участки дороги преобразовывали в четырехполосную автомагистраль.

✓ «Развитие систем водоснабжения и водоотведения» (60 млн. долларов США);
20 районов государства надежно обеспечены чистой водой.

✓ «Комплексный проект по обращению с твердыми отходами» (42,5 млн. долларов США);

✓ «Повышение энергоэффективности в Республике Беларусь» (125 млн. долларов США);

✓ Дополнительное финансирование для проекта «Повышение энергоэффективности в Республике Беларусь» (90 млн. долларов США).

✓ Переоборудование 6 районных тепловых котельных в ТЭЦ позволит обеспечить ежегодную экономию природного газа в объеме 90 миллионов кубических метров.

Наша страна сотрудничает с Всемирным банком в рамках Стратегии партнерства Группы Всемирного банка для Республики Беларусь на 2014-2017 финансовые годы.

Согласно этой стратегии в 2014 году началась реализация таких *проектов*:

➤ «Использование древесной биомассы для централизованного теплоснабжения в Республике Беларусь» (90 млн. долл. США);

➤ Дополнительное финансирование проекта «Развитие систем водоснабжения и водоотведения» (90 млн. долл. США);

➤ «Модернизация транзитного коридора» (250 млн. долл. США);

➤ «Развитие лесного сектора Республики Беларусь» (40,7 млн. долл. США).

13 мая 2014 года вступило в силу Соглашение о гранте между Республикой Беларусь и Международным банком реконструкции и развития, которое предусматривает предоставление Министерству финансов Республики Беларусь 1,2

млн. долларов США на подготовку Стратегии реформирования системы управления государственными финансами и плана ее реализации, разработку дизайна интегрированной информационной системы управления финансами и ее функциональной структуры и развитие потенциала для управления проектом. В рамках гранта проводятся мероприятия для оказания технического содействия для подготовки проекта «Модернизация системы управления государственными финансами», включенного в Стратегию партнерства Всемирного банка для Республики Беларусь на 2014-2017 финансовые годы [1]. Эксперты Всемирного банка отметили прогресс Республики Беларусь. Была повышена прозрачность налоговой системы, проведена модернизация бюджетного законодательства и усилился контроль за кредитами.

Таким образом, сотрудничество с Всемирным банком, как и Международным валютным фондом, играет огромную роль в экономике нашей страны. Всемирный банк способствует улучшению уровня и качества жизни населения, содействует повышению качества государственной инфраструктуры, предоставляет займы на цели развития лесного сектора, теплоснабжения, водоснабжения и водоотведения, на повышение энергоэффективности, усовершенствование и модернизацию дорог.

Список источников литературы

1. Официальный сайт Министерства финансов Республики Беларусь [электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.minfin.gov.by/ministry/international_cooperation/international/fa2aaee1192cb180.html. – Дата доступа: 12.02.2016
2. Группа Всемирного банка [электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.worldbank.org/ru/news/feature/2013/02/14/world-bank-belarus-20-years>. – Дата доступа: 24.02.2016
3. Infobank.by [электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://infobank.by/infolineview/itemid/6393/default.aspx>. – Дата доступа: 24.02.2016

Царук Наталія

к.е.н., доцент

ВП НУБіП України «Ніжинський агротехнічний інститут»

м. Ніжин

Україна

ОПОДАТКУВАННЯ АГРАРНИХ ФОРМУВАНЬ УКРАЇНИ: ОЦІНКА І ПЕРСПЕКТИВИ

Сьогодні в Україні залишається невирішеним надзвичайно актуальне питання ефективного формування податкової системи. До проблеми оподаткування необхідно підійти комплексно, з урахуванням як критично засвоєного зарубіжного досвіду, так і вітчизняних особливостей та чітко визначених перспектив і напрямків розвитку. Відсутність бачення перспектив, невизначеність пріоритетів, цілей і механізмів їх реалізації, за відсутності

розвинених інститутів демократичної, правової держави і громадянського суспільства, тобто шлях спонтанного розвитку, унеможливорює побудову в країні соціально-орієнтованої економіки.

Актуальним питанням удосконалення чинної податкової системи України присвячено чимало наукових праць. Теоретичним, методологічним і практичним питанням становлення податкової системи та податкового регулювання приділено достатньо уваги відомими вітчизняними економістами, серед яких: В. Андрущенко, О. Василик, В. Вишневський, А. Даниленко, Т. Єфименко, Ю. Біванов, А. Крисоватий, І. Луніна, В. Мельник, П. Мельник, В. Опарін, Ю. Пасічник, А. Соколовська, Л. Тарангул, В. Федосов, Л. Шаблиста, С. Юрій та багатьма іншими.

Реформування податкової системи України не вирішило розв'язання двох груп проблем: вдосконалення інституціональних умов оподаткування і власне податкової системи: її складу, структури та окремих елементів [3].

Побудова в Україні правової держави неможлива без створення системи достатніх інституціональних обмежень фіскальної політики. Метою її створення є стримування зростання державних видатків за межі суспільно необхідних функцій держави і, відповідно, податкового тягара - за оптимальні межі.

Відправною точкою реформування податкової системи України є визнання того факту, що в основному вона вже склалася, і попри всі свої недоліки не повинна розглядатися як така, що має підлягати докорінному реформуванню. Це означає перш за все необхідність відображення на законодавчому рівні вимоги забезпечення незмінності складу її ядра. Це дало б можливість переключити увагу на пошуки шляхів удосконалення чинної податкової системи. Щодо другорядних у фіскальному відношенні податків, то склад їх може переглядатися на основі порівняння їхньої ефективності (зіставлення надходжень від цих податків з витратами на їх стягнення).

Однією з найбільших вад української податкової системи є чинна система податкових пільг та іншого роду преференцій, яка, по-перше, зумовлює нерівномірний розподіл податкового тягара, отже, несправедливий характер оподаткування, по-друге, обмежує можливості зниження податкових ставок для всіх суб'єктів господарювання, її радикальний перегляд є одним із основних завдань податкового оновлення [4]. Водночас, приступаючи до перегляду податкових пільг, необхідно враховувати те, що жодній країні ще не вдалося створити абсолютно нейтральної податкової системи, яка б скасовувала всі види пільг. Останні практично неможливо скасувати тому, що вони є одним із інструментів державного регулювання економіки.

Як свідчить світова практика оподаткування, в податковому регулюванні іноземних країн одним із пріоритетних напрямків виступає застосування комплексу податкових засобів стимулювання інвестицій [5]. При цьому найбільш розгалуженою є система інструментів, що застосовується в прямому оподаткуванні.

Для створення сприятливого інвестиційного клімату в Україні виключно важливим є узагальнення та врахування іноземного досвіду податкової підтримки інвестицій, оцінка тенденцій податкового регулювання.

Інвестиційні пільги, що застосовуються при справлянні податку на прибуток (дохід), у всіх країнах Заходу схожі: прискорена амортизація, інвестиційний податковий кредит, інвестиційна податкова знижка, податкові канікули та неоподатковувані резерви інвестиційного призначення. Вказані форми пільг дають аналогічні результати при їх застосуванні – збільшення прибутку підприємства після сплати податку (чистого прибутку). Відмінності між ними полягають не тільки у часі розподілу економії податків для фірми, що їх використовує, але й у механізмі їх впливу на економіку підприємства.

Нині для аграрного сектора України актуальним є питання побудови ефективнішої податкової системи [6]. Для сільськогосподарських товаровиробників формування сприятливої податкової політики має здійснюватись з урахуванням особливостей галузі та підтримки соціальних стандартів для працівників сільськогосподарських підприємств.

Вектор удосконалення податкової системи має бути спрямований у бік переходу від фіскальної до стимулюючої функції податків та залежати як від якості податкового законодавства, так і від макроекономічного стану економіки країни, зумовленого грошово-кредитною та фінансовою системою, соціальною політикою.

Основними напрямами реформування податкової системи в Україні є:

- зниження загального рівня податкового навантаження;
- забезпечення і реалізація інвестиційної та соціальної спрямованості податкової системи;
- поліпшення адміністрування податків та податкової дисципліни.

Чинна податкова система передбачає активну регуляторну роль держави [7]. Необхідно змінити економічну природу та сутність оподаткування, з тим, щоб забезпечувався принцип неутручання держави в економічну діяльність суб'єктів підприємництва.

Варто зазначити, що у країнах ЄС порядок оподаткування сільськогосподарських товаровиробників є пільговим, насамперед в частині застосування спрощених режимів адміністрування податків. Спеціальні режими оподаткування сільськогосподарських товаровиробників набули поширення також у Росії, Білорусії та Казахстані.

Отже, формування ефективної податкової політики для функціонування аграрних підприємств України рекомендуємо здійснювати в наступній послідовності виконання:

- 1) оцінка стану фінансово-господарської діяльності підприємства;
- 2) визначення напрямків розвитку виробництва на перспективу та джерел фінансування;
- 3) розрахунок податків, враховуючи оцінку стану діяльності підприємства;

- 4) розрахунок податків із врахуванням перспективних напрямків розвитку сільськогосподарських підприємств ;
- 5) вибір оптимальної організаційної форми господарювання з метою мінімізації податкових платежів;
- 6) аналіз можливості зменшення бази оподаткування за рахунок використання прямих і непрямих податкових пільг відповідно до чинного законодавства;
- 7) розробка обґрунтованої і законодавчо врегульованої методики визначення об'єкта і бази оподаткування для теперішньої діяльності;
- 8) розробка методики визначення об'єктів і бази оподаткування із врахуванням перспективного плану розвитку діяльності підприємства;
- 9) оцінка ефективності податкової політики і впливу на прибутковість аграрного бізнесу.

Список використаних джерел

1. Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо податкової реформи: закон України від 28.12.2014 р. №71-VIII [Електронний ресурс] / Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/71-19/paran2#n2>.
2. Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у 2016 році: закон України від 24.12.2015 р. №909-19 [Електронний ресурс] / Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/909-19>.
3. Поддєрьогін А. М. Податкова система України на шляху розвитку / А. М. Поддєрьогін // Фінанси України. - 2001. - № 11. - С. 3-12
4. Система податкових пільг в Україні в контексті європейського досвіду / [Соколовська А. М., Єфименко Т. І., Луніна І. О. та ін.]. - К. : НДФІ, 2006. - 320 с.
5. Данилишин Б. М. Державна підтримка та податкове регулювання підприємницької діяльності в Україні : [монографія] / Б. М. Данилишин, О. М. Кондрашов. - Донецьк : Юго-Восток, 2010. - 296 с.
6. Танклевська Н. С. Оподаткування діяльності аграрних підприємств : [монографія] / Н.С. Танклевська. - Херсон : Олді-плюс, 2006. - 152 с.
7. Худавердієва В. А. Роль податкової політики у виході аграрного виробництва з економічної кризи / В. А. Худавердієва // Фінанси України. - 2004. - № 11. - С. 83-86.

Чепік Руслан

студент

Пілявоз Юлія

викладач

Боярський коледж екології і природних ресурсів

м. Боярка

Україна

РОЗВИТОК ТА ПЕРСПЕКТИВИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ В УКРАЇНІ

У світовій практиці аудит набув значного поширення. Основною передумовою аудиту є взаємна зацікавленість підприємства (фірми) в особі його власників (акціонерів), держави в особі податкової адміністрації і самого аудитора в забезпеченні реальності та достовірності обліку і звітності.

Аудит є обов'язковою частиною цивілізованого функціонування ринкової економіки кожної країни.

Офіційне визнання обов'язкового аудиту відбулося 1993 р. у зв'язку з прийняттям Закону України «Про аудиторську діяльність», у якому визначені правові засади здійснення аудиторської діяльності в Україні, що спрямовані на створення системи незалежного контролю з метою захисту інтересів власника [1].

Відповідно до даного закону у 1993р. створюється Аудиторська палата України (АПУ), яка функціонує як незалежний самостійний орган на засадах самоврядування, та створена Спілка аудиторів України (СПА), яка займається питаннями розвитку аудиторської діяльності в Україні.

Відповідно до Закону України «Про аудиторську діяльність», аудиторська діяльність – підприємницька діяльність, яка включає в себе організаційне і методичне забезпечення аудиту, практичне виконання аудиторських перевірок (аудит) та надання інших аудиторських послуг.

Також цим законом визначено, що аудит – перевірка даних бухгалтерського обліку і показників фінансової звітності суб'єкта господарювання з метою висловлення незалежної думки аудитора про її достовірність в усіх суттєвих аспектах та відповідність вимогам законів України, положень (стандартів) бухгалтерського обліку або інших правил (внутрішніх положень суб'єктів господарювання) згідно із вимогами користувачів.

Цікавим є те, що на початковому етапі розвитку вітчизняного аудиту – у 1993-1994 роках, значення такому виду діяльності ніхто з потенційних замовників не надавав. Аудит був нав'язаний державними органами під тиском Світового банку і Міжнародного валютного фонду. Такі обставини певною мірою уповільнювали розвиток вітчизняного аудиту. Але з часом складність, запутаність обліку, особливо податкового, зміна фінансового обліку, динамічно-змінне законодавство, реальність значних фінансових санкцій підштовхують керівників підприємств, які прагнуть застрахуватись від відповідальності і можливих фінансових втрат, до рішення скористатися послугами аудиторської фірми.

Більш ніж 15 років в Україні існує система незалежного аудиту подібна країнам з ринковою економікою. З року в рік динамічно удосконалюється інфраструктура, забезпечення та функціонування цієї системи. Аудиторська палата України разом зі Спілкою аудиторів України проводить розробку на основі узагальнення вітчизняної та світової практики науково обґрунтованої методики та рекомендацій з питань аудиторської діяльності в Україні. Але, на жаль, аудиторські фірми, навіть до сьогоденного часу, стикаються з рядом невизначених питань, що стосуються розроблення базової теорії аудиту; опрацюванні стратегій формування конкурентних переваг аудиторських фірм; формуванні методологічних засад і методичних аспектів проектування траєкторії розвитку професійного аудиту; конструюванні оптимальної структури аудиторських компаній для визначення національної моделі промислового зростання країни [2].

На жаль, сьогодні незалежний професійний аудит має багато проблем, до яких вчені відносять наступні:

1) Відсутність розробленого економічного механізму щодо регулювання аудиту, який включає в себе великі штрафні санкції за неякісні аудиторські перевірки, страхування аудиторської відповідальності (страхові фірми не здатні і не підготовлені до масового страхування аудиторської відповідальності), розвиток цивілізованої конкуренції на ринку аудиторських послуг тощо.

2) Недосконалий досвід судового розгляду позовів щодо аудиторів (аудиторських фірм), немає методики оцінки розмірів збитку користувачів від не якісного аудиту;

3) Недостатня кількість методичних розробок з аудиторського контролю;

4) Недостатня кількість кваліфікованих аудиторських кадрів, тому – і неосвоєний ринок аудиторських послуг;

5) Відсутність методичних рекомендацій з питань комп'ютеризації аудиту тощо [3].

На основі вищевикладеного, більшість авторів вважає, що основними напрямками розвитку аудиторської діяльності в Україні можуть стати наступні умови:

1. Розробка механізму практичного застосування МСА в Україні.

2. Внесення необхідних змін і доповнень до Закону України «Про аудиторську діяльність» з метою приведення його у відповідність до інших законодавчих актів України, які прямо чи опосередковано впливають на регулювання аудиторської діяльності та розширення переліку підприємств, для яких щорічна аудиторська перевірка обов'язкова, а це, у свою чергу, збільшить ринок аудиторських послуг, а також введення додаткових положень, які б більш чітко унормували взаємовідносини аудитора та клієнта [1].

3. Використовуючи узагальнений практичний досвід роботи міжнародних і вітчизняних аудиторських фірм, розробка Типових методик аудиторської перевірки фінансової звітності підприємств у розрізі галузей їх діяльності (банківська, торговельна, страхова, хімічна, металургійна, харчова, легка промисловості, будівельна тощо).

4. Поглиблення співпраці професійних аудиторських організацій України з міжнародними та європейськими професійними організаціями бухгалтерів і аудиторів.

5. Розробка механізму ціноутворення на аудит та аудиторські послуги на основі вивчення міжнародного досвіду з цього питання.

6. Зосередження зусилля професійних організацій на таких напрямках своєї діяльності як: підтримка та розширення кваліфікації своїх членів; моніторинг якості та незалежності; популяризація в суспільстві професії, зокрема фундаментальних принципів, таких як незалежність, чесність, об'єктивність.

Список використаних джерел

1. Закон України «Про аудиторську діяльність» від 22 квітня 1993р. // Голос України. — 1993р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/3125-12>

2. Національні нормативи аудиту. Кодекс професійної етики аудиторів України. — К.: Основа, 1999. — 274 с.

3. Петрик М.Г. Аудит: законодавче регламентування, історичні аспекти та проблеми розвитку в Україні / М.Г. Петрик, В.А. Кузьмін // Бухгалтерський облік і аудит. – №8-9. – 2007 р. – С. 11–18.

Черкасова Карина

студентка

Давыдова Наталья

к.э.н., доцент

УО «Полесский государственный университет»

г. Пинск

Республика Беларусь

РЕАЛИЗАЦИЯ ПРОГРАММ ЛОЯЛЬНОСТИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

В современном мире проблема конкуренции стоит как никогда остро. Удержание прежней и привлечение новой клиентуры становится все более сложным делом, требующим применения новых подходов. Банки также находятся в активном поиске новых клиентов. Существенный процент привлекательных клиентов мигрирует из одной кредитной организации в другую в поисках лучших условий. Следует отметить, что для привлечения клиентов необходима особая маркетинговая тактика. Маркетинговые инструменты способны помочь и привлечь клиентов и удержать уже имеющихся, причем одним из самых действенных являются программы лояльности, которые представляют собой перспективный подход, направленный на мотивирование либо поощрение клиентов.

Программы лояльности – это комплекс маркетинговых мероприятий, направленных на удержание существующих клиентов и создание более стабильных торговых взаимоотношений между компанией и ее клиентами [5]. Многие

понимают под этим материальное вознаграждение, однако для клиентов также очень важны положительные эмоции и хорошее настроение. Именно поэтому основная задача программ – сделать клиенту приятный сюрприз, тогда данная компания будет вызывать положительные эмоции.

Таблиця 1

Программы лояльности на основе co-brand-карточек, реализуемые банками Республики Беларусь

Банк, в котором реализуется данная программа	Платежная карточка	Характеристика
Совместное белорусско— российское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк»	Кобрендинговая карточка ОАО «Белгазпромбанк» и сети АЗС «Газпромнефть»	Держатель данной карточки автоматически становится участником программы лояльности сети АЗС «Газпромнефть» — «Разам з намі», а также получает дополнительные баллы от каждой безналичной операции по карте. За накопленные баллы можно приобрести топливо, товары и услуги на любой АЗС сети, пересчет стоимости покупки осуществляется из расчета 1 балл = 1 рубль [3].
Открытое акционерное общество «Паритетбанк»	Карточка «Мощная картка»	Расплачиваясь карточкой «Мощная картка», покупатель автоматически получает скидку благодаря специальному штрих-коду, который находится на обратной стороне карточки. Программа лояльности «Мощная картка» объединяет на одной банковской платежной карточке дисконтные программы более 100 различных белорусских брендов и торговых сетей Республики Беларусь («Виталюр», «Мила», «Буслік», «Белвест» и др.), сеть АЗС «Белоруснефть», аптеки и другие предприятия сферы торговли и услуг [4].
Закрытое акционерное общество «Минский транзитный банк»	Карточка «МТБонус»	Программа предоставляет право скидки до 30% в крупнейших предприятиях торговли и сервиса: бытовая техника, аптеки и медицинские центры, бытовые услуги, строительные товары, интернет-магазины, косметика, обувь, одежда, развлечения, рестораны и бары, салоны красоты, фитнес, спорт, ювелирные салоны [2].

Примечание: Источник – Собственная разработка на основе [2], [3], [4]

Есть золотое банковское правило (закон Парето): 20% клиентов приносят банкам 80% дохода. Эти «золотые» покупатели – необязательно клиенты VIP-

уровня, но обязательно лояльные банку потребители, которые, кроме всего прочего, могут расширить круг клиентов банка за счет знакомых, друзей, родственников.

Впервые технология поощрения клиентов появилась в 1896 году в Америке – покупатели супермаркетов получали вместе с покупкой зеленые марки, определенное количество которых в дальнейшем можно было обменять на другие товары, продававшиеся там же. Делалось все это для того, чтобы привлечь новых клиентов. Подобная технология мотивирования получила название *loyalty* (от англ. верность) [1].

Данная технология продолжает использоваться и в настоящее время. В условиях сильной конкуренции на рынке банки активно используют различные меры по удержанию своих клиентов.

В основном современные банковские программы лояльности привязываются к банковским картам – это всевозможные бонусные баллы и *cashback*, которые дают клиенту материальные преимущества и выгоды. Банки, выпускающие в обращение платежные карточки, уже с 70-х годов заинтересовались идеей выпуска совместных с супермаркетами и крупными продовольственными магазинами карточек. Появились так называемые *co-brand*-карточки. Их особенностью является наличие дополнительных услуг – обычно это различные скидки, предоставляемые теми магазинами и сервисными центрами, с которыми банк-эмитент заключил соответствующие договора.

В таблице 1 представлены программы лояльности на основе *co-brand*-карточек, которые реализуются банками Республики Беларусь для привлечения и удержания клиентов.

Реализация подобных проектов экономически выгодна как банкам и магазинам, так и клиентам. Банки увеличивают число эмитируемых карт и оборот средств по ним, магазины – привлекают к себе новых покупателей. Клиентам также выгодно расплачиваться данными картами, так как они получают при этом скидку.

Совершенной программы лояльности не существует, однако современные программы лояльности банков, по мнениям экспертов, должны четко давать понять клиенту, что ему не нужно будет расходовать дополнительные средства, чтобы получить свою награду за то, что он остается верен своему банку.

Разработка и внедрение банками программ лояльности на розничном рынке Республики Беларусь является одним из перспективных направлений, призванных не только решить проблемы банков и торговых предприятий, связанные с реализацией предоставляемых товаров и услуг, но и способствовать выполнению одного из важнейших направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь – увеличению доли безналичных расчетов в платежном обороте страны.

Список источников литературы

1. Антонович, О. Вы платите – вас поощряют / О. Антонович, А. Игнатов // Банкаўскі веснік. – 2002. – №19. – С.61-64.

2. Банковские карты // Официальный сайт ЗАО «МТБанк» [Электронный ресурс]. — 2016. — Режим доступа: <https://www.mtbank.by/private/cards/reklamnye-akcii-i-sovmestnye-programmy/mtbonus>. — Дата доступа: 30.03.2016.

3. Банковские карты // Официальный сайт ОАО «Белгазпромбанк» [Электронный ресурс]. — 2016. — Режим доступа: http://belgazprombank.by/personal_banking/plastikovie_karti/kobrendingovaja_karti/co-branded-visa-card-bonus/. — Дата доступа: 30.03.2016.

4. Новости банка // Официальный сайт ОАО «Паритетбанк» [Электронный ресурс]. — 2016. — Режим доступа: http://www.paritetbank.by/news/bank/~year__m21=2016~news__m21=2561. — Дата доступа: 30.03.2016.

5. Программа лояльности // Записки маркетолога [Электронный ресурс]. — 2016. — Режим доступа: http://www.marketch.ru/marketing_dictionary/marketing_terms_p/loyalty_program/. — Дата доступа: 29.03.2016.

Чех Артем

студент

Паршутич Ольга

к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

г. Пинск

Республика Беларусь

ВЛИЯНИЕ ИНТЕГРАЦИИ В ЕЭП НА ПЛАТЕЖНЫЙ БАЛАНС РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Процессы, которые сегодня сотрясают страны и континенты, приводят к необходимости создания новых товаров и технологий и трансформации связанных с ними общественных отношений. В ближайшие 10-20 лет мир изменится принципиально. И в связи с этим, появляется необходимость объединить усилия на основе своих конкурентных преимуществ. Такие преимущества страна видит, прежде всего, в интеграции в рамках Единого экономического пространства (ЕЭП).

Единое экономическое пространство представляет его участникам возможности интенсивного экономического развития, преимущества и перспективы выхода на новые рынки с традиционными и инновационными товарами и услугами, что в итоге даст положительное влияние на платежный баланс нашей страны.

Основными целями формирования Единого экономического пространства в соответствии со статьей 3 Договора о Таможенном союзе и Едином экономическом пространстве, подписанного в г.Москве 26 февраля 1999 года являются:

- эффективное функционирование общего (внутреннего) рынка товаров, услуг, капитала и труда;
- создание условий стабильного развития структурной перестройки экономики сторон в интересах повышения жизненного уровня их населения;
- проведение согласованной налоговой, денежно-кредитной, валютно-финансовой, торговой, таможенной и тарифной политики;
- развитие единых транспортных, энергетических и информационных систем;
- создание общей системы мер государственной поддержки развития приоритетных отраслей экономики, производственной и научно-технологической кооперации.

С 1 января 2012 г. вступили в силу 17 базовых соглашений по формированию Единого экономического пространства.

В интеграционном ядре «Беларусь – Казахстан – Россия» темп роста объема взаимной торговли в 2012 г. составил почти 9%, это в три раза выше, чем в торговле с третьими странами. Это совершенно четкий показатель того, что интеграция – реальный двигатель развития. Она работает на экономический рост и, в конечном счете, на улучшение жизни населения нашей страны.

Эффективность участия в интеграционном проекте ЕЭП для страны очевидна. В 2011 г. белорусский экспорт в страны Таможенного союза увеличился на 45%, в 2012 г. – ещё на 12%. А ведь это происходит на фоне кризисных процессов в мировой экономике. Растет не только взаимная торговля – создаются новые совместные производства и компании, реализуются научно-технические программы и проекты. Сегодня в Беларусь работает более 2200 компаний с капиталом из России и Казахстана. Из оборота в 100 млрд долл. США внешний торговли Республики Беларусь 48 приходится на страны Таможенного союза. Это тоже знаковый результат интеграционных процессов.

Согласно расчетам института народнохозяйственного планирования РАН (2012 г.), к 2030 г. годовой прирост ВВП за счёт создания ЕЭП для Беларуси может увеличиться на 14 млрд долл. США. Совокупный эффект для Российской Федерации, Республики Казахстан и Республики Беларусь от создания ЕЭП может составить до 9000 млрд долл. США.

Большую роль играет платежный баланс в интеграционных процессах Республики Беларусь и других стран. Он содержит сведения о движении потоков ценностей между странами, составляется баланс международных активов и пассивов страны, отражающий на какой ступени интеграции в мировое хозяйство находится страна. В нем отражается соотношение на данный момент стоимости полученных и предоставленных страной кредитов, инвестиций, других финансовых активов. У одних стран полученные ресурсы преобладают, а заграничные активы невелики. У других стран велики и разнообразны и те, и другие показатели. Показатели международной финансовой позиции и платежного баланса взаимосвязаны.

Платежный баланс является зеркальным отражением экономического состояния страны. И сегодня, во времена второй волны мирового кризиса, для Беларуси договоренности в ЕЭП очень важны, потому что они страхуют от негативных последствий и сценариев, что в конечном итоге позволит нормализовать платежный баланс страны.

Список использованных источников

1. Мясникович, М.В. Интеграция в ЕЭП, ЕврАзЭС, СНГ: вектор перспективы / Белорусский экономический журнал// 2013. № 2 с 4–17.
2. Экономика БГЭУ — Блог [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.economy-web.org/?p=646>. – Дата доступа: 10.03.2016
3. Евразийского банка развития [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.eabr.org/r/about/members/republic_of_belarus/. – Дата доступа: 10.03.2016

Шалаева Наталия

студентка

Найденова Раиса

к. э. н., доцент

Старооскольский технологический институт

им. А.А. Угарова НИТУ «МИСиС»

г. Старый Оскол,

Россия

**МАРКЕТИНГ КАК ИНСТРУМЕНТ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

В современных условиях формирования социально-экономической политики страны рынок банковских услуг играет значительную роль. Современная банковская система – это совокупность различных банков финансово-кредитных учреждений, определяющих развития государства. Её роль состоит в том, что она управляет структурой платежей и расчетов; осуществляет регулирование денежных потоков; влияет на скорость их оборота, эмиссию, общую массу средств в бюджете страны. Создание стабильной, устойчивой и эффективной банковской инфраструктуры – одна из главных задач финансово-экономической реформы.

Банковский маркетинг как специфическая часть маркетинга в целом играет важную роль в формировании деятельности банков. Это внешняя и внутренняя структура, принципы, тактика и правила работы банка, которая определяется современной экономической и политической ситуацией, как на банковском рынке, так и в стране в целом. Банковский маркетинг нацелен на максимальное удовлетворение предпочтений клиентов банковского рынка, а именно на реализацию услуг. [1]

Научный термин «маркетинг» обозначает процедуру исследования потребностей клиентов, создания соответствующей рекламы и направление

деятельности в сторону выявленных потребностей с целью увеличения объемов продаж и получения максимальной прибыли. Чтобы дать более обширную характеристику данной области банковской сферы, необходимо определить основные цели и задачи маркетинга банков.

Автор А.В. Сысолятин в своей работе отмечает, что банковский маркетинг нужен для осуществления единой цели: рационального применения доходов и временно высвобождающихся денежных средств в хозяйстве. Но можно определить и другие цели маркетинга в банке: создание и стимулирование спроса на банковские услуги; обеспечение состоятельности управленческих решений; увеличение количества предоставляемых услуг, расширение доли банка на рынке. [5]

Также А. Сундюкова к целям маркетинга относит: высокое потребление, достижение наибольшей удовлетворенности клиентов, обеспечение максимально широкого выбора, а также, рост дохода предприятия, наращивание продаж, расширение доли рынка, формирование и усовершенствование имиджа предприятия. [6]

Таким образом, можно составить определенную систему целей, которую формируют банки и стремятся достичь их, используя банковский маркетинг (рис.1).

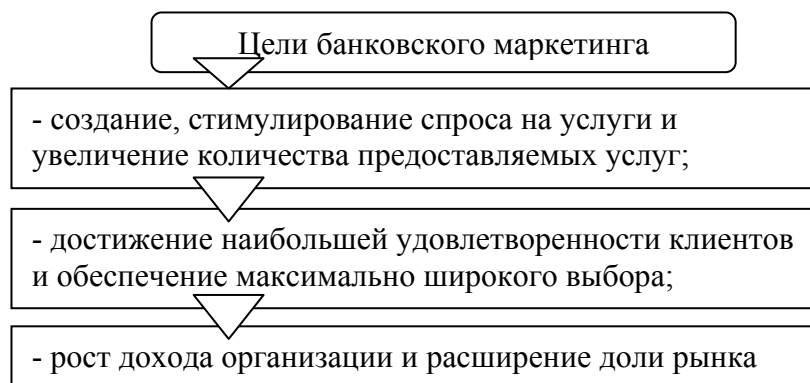


Рис. 1. Цели банковского маркетинга

В условиях современной банковской системы существует множество задач, которые ставит перед собой банковский маркетинг. Рассмотрим основные задачи, выделяемые различными авторами. Так, например, А.В. Сысолятин приводит следующие: удовлетворение потребностей клиентов по количеству, качеству и составу банковских услуг; гарантирование рентабельной работы банка при изменении финансовых условий рынка; обеспечение эффективной деятельности банка; решение социальных проблем региона. [5]

По мнению Н.М. Руднева к задачам банковского маркетинга можно отнести: прогнозирование требований покупателей к банковскому продукту; изучение спроса на продукт и его выпуск; установление конкурентоспособных цен на банковский продукт. [3]

Для решения вышеперечисленных задач нужно ввести определенные функции банковского маркетинга, которые предполагают осуществление сбора информации,

проведение маркетинговых исследований, планирование деятельности по выпуску и реализации банковских продуктов, организацию рекламы и практическую реализацию банковских услуг. Основываясь на анализе данных принципов ведения банковского маркетинга можно сформулировать основные факторы успеха банковского предпринимательства.

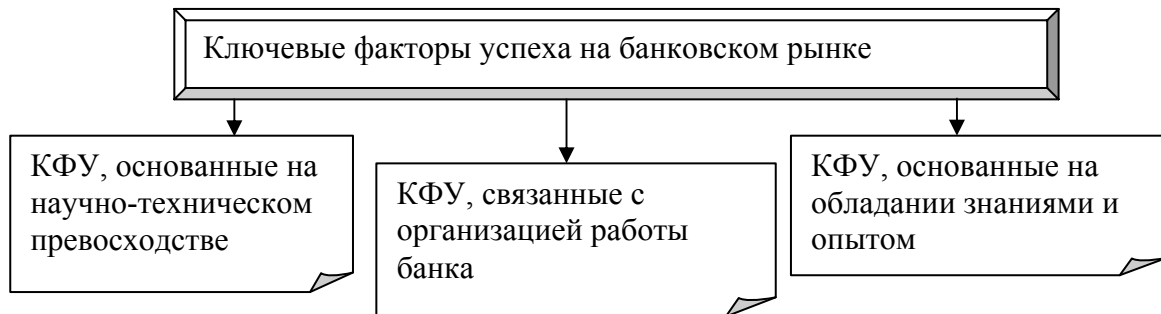


Рис. 2. Ключевые факторы успеха на банковском рынке

По мнению В.В. Кулибановой Е.А. Кудрявцевой ключевые факторы успеха (КФУ) — это основные определители успеха организации у конкурентов на рынке. Авторы выделяют следующие КФУ, характерные для банковского рынка (рис. 2). [2]

Новые продукты и информационные технологии являются драйверами развития банкинга рынка банковских услуг. Новейшие информационные решения делают возможным в будущем построить банк без офиса. Банк будущего - это банк без офисов. Сетевыми технологиями можно гарантировать отсутствие потребности в офисных зданиях.

Автор Д. Г. Степушкин выделяет следующие факторы, снижающие издержки и обеспечивающие конкурентоспособность финансово-кредитных организаций: информационно-сетевая инфраструктура; мобильные технологии, новые банковские продукты. [4]

На рынке банковских услуг компьютеризация является ключевой точкой входа в банк, а различные сетевые приборы, обеспечивают информационную связь банка с потребителем в любом месте. Для того чтобы достичь эффективного применения информационно-сетевых технологий, коммерческие банки должны обеспечить обслуживание, отвечающее запросам клиентов. Из наиболее актуальных требований потребителей можно выделить следующие: гарантирование максимальной безопасности банковских счетов, защита переводов и предоставление высокой скорости их выполнения. Таким образом, информатизация финансовой деятельности определила новую тенденцию развития банковской сферы и вывела сетевые технологии на глобальный рынок. Главным параметром в кредитной системе становится обеспечение устойчивости финансовых учреждений на основе создания модели развития, способствующей повышению предпринимательской активности коммерческих банков.

Список используемой литературы:

1. Бакун Т.В., Обуховская И.Ф. Современные тенденции банковского маркетинга: теория и практика//Вестник Омского университета. Серия «Экономика». – 2014. – № 2

2. Кулибанова В. В. Кудрявцева Е. А. Маркетинговые факторы успеха деятельности банка // Проблемы современной экономики. 2014. №1

3. Руднева Н.М., Кулакова Ю.В., Лобковская О.З. Маркетинговые аспекты в банковской деятельности // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. – 2014. – №2

4. Степушкин Д. Г. Новые банковские продукты и технологии как факторы конкурентоспособности агентов рынка финансовых услуг // TERRA ECONOMICUS. 2012. № 3-3

5. Сысолятин А.В. Комплекс маркетинга на рынке банковских услуг // NAUKA-RASTUDENT.RU. – 2015. – №1

6. Сюдюкова А. Р., Мусин У.Р. Теоретические аспекты применения маркетинговых технологий в деятельности коммерческого банка // Наука-RASTUDENT.RU. – 2014. – №. 2

Шалдаева Лариса

ст. преподаватель

УО Белорусская государственная сельскохозяйственная академия

г. Горки

Республика Беларусь

ПРАВОВАЯ ПРИРОДА И ФУНКЦИИ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

В современном обществе деньги выполняют ряд функций, через которые проявляется их сущность. Поскольку функции денег как меры стоимости, средства обращения, средства платежа, средства накопления и мировых денег являются общепринятыми, в статье будут проанализированы функции электронных денег и их соответствие традиционным деньгам.

В качестве ведущей функции деньгам приписывают функцию меры стоимости, которая означает, что деньги, выступая как всеобщий эквивалент, определяют меновую стоимость товаров и услуг (цену товара или услуги). С помощью денег стоимость всех товаров выражается как одинаковая и сравнимая величина, что дает возможность устанавливать ценовые пропорции между всеми товарами в процессе обмена.

Стоимость товара, выраженная в деньгах, - это цена товара, которая означает эквивалентность стоимости определенного количества товара. Сами по себе деньги в настоящее время не являются товаром. Деньги обладают покупательной способностью, выражающейся в абсолютном количестве товаров и услуг, которые можно на них купить. Функция электронных денег как мера стоимости – это выражение способности электронных денег соизмерять стоимость всех товаров через выраженное в них количество денежных знаков, т. е. выступать средством платежа.

Когда деньги используются как средство осуществления оплаты за товары и услуги, они выполняют функцию средства обращения. Являясь ликвидным

товаром, деньги становятся посредником в обмене и выступают в качестве средства платежа. В Банковском кодексе Республики Беларусь определено, что электронные деньги принимаются в качестве средства платежа при осуществлении расчетов как с лицом, выпустившим их в обращение, так и с иными юридическими и физическими лицами. Вместе с тем необходимо отметить, что функции электронных денег как средства обращения и средства платежа в отличие от денег, эмитированных национальным банком, не в полной мере развиты. Это проявляется, в первую очередь, в законодательно установленном во многих странах мира ограничении максимального размера платежа с использованием электронных денег.

В соответствии с законодательством при использовании электронных денег, числящихся в электронном кошельке, идентификация владельца которого не производилась, максимальная сумма одной операции не должна превышать 30 базовых величин, при совершении операции в иностранной валюте - 30 базовых величин в эквиваленте. При эмиссии банками электронных денег, хранящихся на prepaid карточках, либо доступ к которым обеспечивается посредством prepaid карточек, сумма электронных денег в одном электронном кошельке не должна превышать 1000 базовых величин. Ограниченность функций электронных денег как средства обращения и средства платежа связана и с техническими требованиями, необходимыми для осуществления платежа (программное обеспечение). Такие требования в настоящее время сужают круг лиц, способных участвовать в расчетах с использованием электронных денег.

Таким образом, с учетом законодательных ограничений электронные деньги в настоящее время выполняют функции средства обращения и средства платежа в ограниченном объеме. Как средство накопления деньги выступают особого рода активом, сохраняемым после продажи товаров и услуг и обеспечивающим его владельцу покупательную способность в будущем. Безусловно, любой актив в некоторой степени служит средством накопления. Люди хранят свое богатство в виде драгоценностей, произведений искусства, домов, акций и облигаций и во многих других формах. Величина золотого резерва свидетельствует о богатстве страны и обеспечивает доверие к национальной денежной единице. Деньги как средство накопления обладают преимуществом, поскольку им присуща ликвидность, в то же время в периоды инфляции для этой цели они теряют свою привлекательность. Однако хранение электронных денег с целью накопления является выгодным с экономической точки зрения, поскольку в ряде стран на законодательном уровне установлен максимально допустимый размер остатков по счетам владельца электронных денег. Необходимо отметить, что эмитент электронных денег не вправе осуществлять начисление процентов или выплачивать иное вознаграждение за пользование ими. В странах, где нет специального правового регулирования оборота электронных денег, еще больше увеличиваются риски в связи с

отсутствием определенности в правовом статусе электронных денег и их эмитентов.

Вместе с тем, несмотря на вышеперечисленные факторы, электронные деньги вполне могут выступать средством накопления.

Мировые деньги призваны выполнять функции международного платежного средства и международного резервного валютного средства. Как международное платежное средство мировые деньги используются при погашении сальдо платежного баланса, предоставлении и погашении международных кредитов, оплате товаров и услуг на мировом рынке путем безналичных расчетов. Функцию международного резервного средства мировые деньги выполняют при формировании валютных резервов отдельных государств, международных финансовых институтов, а также коммерческих банков. Имеющиеся технические возможности (в том числе наличие сети Интернет), безусловно, позволяют закрепить за электронными деньгами функцию мировых денег. Подтверждением такого вывода может служить деятельность системы WebMoney WMZ (электронный аналог доллара в системе WebMoney), которые принимают к оплате во всем мире, в том числе и в Республике Беларусь. Еще одним примером может служить система электронных денег PayPal, которая работает в США, Европе, азиатских странах, а с недавних пор и в России. Развитие телекоммуникационных технологий позволяет еще более расширить пространственные и временные рамки экономических отношений, о чем свидетельствует рост числа пользователей сети Интернет. В соответствии с законодательством большинства стран мира существует два вида электронных денег: на основе одноцелевых, многоцелевых карт и компьютерных сетей. Развитие электронных денег на базе сетевых, или программных, продуктов происходит менее стремительно. Хотя сетевые схемы функционируют или проходят испытание во многих странах (например, Австрии, Колумбии, Греции, Гонконге, Италии, Корее, Норвегии, России, Испании, Тайване), но вместе с тем остаются ограниченными в своем использовании и области применения.

В Республике Беларусь законодатель выделяет электронные деньги на основе платежной карточки, программного обеспечения персонального компьютера, иного программно-технического устройства, содержащего электронные деньги и (или) обеспечивающего к ним доступ (электронный кошелек). К видам электронного кошелька относят предоплаченную карточку. Хранящиеся в электронном виде на программно-техническом устройстве единицы стоимости, выражающие сумму обязательств эмитента перед держателями и принимаемые в качестве средства платежа исключительно эмитентом, электронными деньгами не являются. То есть это единицы стоимости, хранящиеся на основе одноцелевых предоплаченных карт, например, карточки для оплаты проезда в метро.

Таким образом, электронные деньги способствуют интернационализации денежного обращения, обеспечивая возможность беспрепятственного совершения международных операций, расширяя границы пространства совершения платежей. Между электронными и традиционными деньгами существует принципиальное отличие, которое состоит в том, что электронные деньги не являются заменителями привычных для нас денег, а представляют собой платежные средства, эмитированные какой-либо организацией, тогда как традиционные деньги (наличные или безналичные) эмитируются центральным государственным банком той или иной страны. Таким образом, электронные деньги представляют собой денежный суррогат (заменитель). Прямой взаимосвязи между безналичными средствами и электронными деньгами нет. Поскольку электронные деньги - это независимое платежное средство, их также не следует приравнивать к кредитным картам (одному из способов использования банковского счета).

С юридической точки зрения электронные деньги - это бессрочные денежные обязательства эмитента в электронной форме, выпуск (эмиссия) в обращение которых осуществляется эмитентом после получения денежных средств в размере не менее объема принимаемых на себя обязательств. В той или иной степени электронным деньгам присущи все функции денег, они одновременно совмещают в себе важные достоинства, как наличных, так и депозитных денег.

Вместе с тем функция электронных денег как средства накопления носит ограниченный характер ввиду отсутствия правового механизма начисления процентов. Для придания электронным деньгам функции мировых денег необходимо принятие соответствующих международных соглашений.

Шаплыко Александра

студентка

Давыдова Наталья

к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

г. Пинск

Республика Беларусь

СИСТЕМЫ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В настоящее время электронные деньги получили широкое распространение во всем мире. Республика Беларусь не является исключением. С каждым годом количество людей, выбирающих электронные деньги в качестве средства платежа, увеличивается, и для того, чтобы система электронных денег использовалась гражданами качественно, государство должно регулировать порядок доступа к ней, а также обеспечивать контроль использования системы, чтобы не допустить легализации доходов, полученных преступным путем.

Национальный банк Республики Беларусь с 2000 года занимается регулированием операций с электронными деньгами в стране.

Правом выпуска электронных денег в обращение обладают только банки и небанковские кредитно-финансовые организации Республики Беларусь.

На сегодняшний день в Республике Беларусь сформирована нормативно-правовая база, регламентирующая порядок осуществления операций с электронными деньгами, состоящая из следующих документов:

1) Декрет Президента Республики Беларусь от 28 декабря 2014 г. № 6 «О неотложных мерах по противодействию незаконному обороту наркотиков»;

2) Статьи 14, 274 Банковского кодекса Республики Беларусь;

3) Правила осуществления операций с электронными деньгами, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 ноября 2003 г. № 201.

По состоянию на 01.01.2016 выпуск в обращение электронных денег осуществляют: ОАО «Белгазпромбанк» (электронные деньги систем EasyPay, «Берлио», «МТС Деньги»); ОАО «Технобанк» (электронные деньги системы ОАО «Технобанк» на технической платформе системы WebMoney Transfer); ОАО «Паритетбанк» (электронные деньги системы iPay); ОАО «Банк Москва-Минск» (электронные деньги систем W1 Bel, «МТС Кошелек»); ЗАО «Трастбанк» (электронные деньги системы iPay); «Приорбанк» ОАО (электронные деньги систем Belqi, «ОСМП», iPay); ОАО «Белинвестбанк», ОАО «АСБ Беларусбанк», «Приорбанк» ОАО, (электронные деньги, доступ к которым обеспечивается посредством предоплаченной карточки, эмитированной в рамках платежных систем VISA, MasterCard, БЕЛКАРТ).

По законодательству Республики Беларусь в качестве электронного кошелька, в котором хранятся электронные деньги, может выступать платежная карточка, программное обеспечение персонального компьютера или иное программно-техническое устройство, содержащее электронные деньги и обеспечивающее к ним доступ.

Наиболее распространены в Республике Беларусь следующие виды платежных систем: EasyPay, iPay, Belqi, WebMoney.

EasyPay – это совместный проект ОАО «Белгазпромбанк» и ООО «Открытый Контакт». Возможности системы: переводы между владельцами кошельков EasyPay, различные способы пополнения кошелька, вывод средств (наличными в офисах банка, на привязанную карту), SMS-сервис, банковский перевод, оплата с банковской карты, поиск по товарам (данная функция работает в магазинах, которые работают с системой EasyPay) и многие другие.

iPay – это платёжная система, которая позволяет оплатить товары и услуги посредством мобильного телефона. С помощью системы можно оплачивать телевидение, услуги связи, Интернет, on-line игры, кредиты, коммунальные платежи, осуществлять денежные переводы и разовые платежи, производить оплату покупок в интернет-магазинах и т. д.

Belqі («белки») – молодая система электронных денег, создателями которой являются ОАО «Приорбанк» и платежная система «Объединенная система моментальных платежей» (ОСМП). Система позволяет: мгновенную оплату on-line игр, пополнение qіwі-кошелька, бесплатные переводы между belqі-кошельками, безопасные платежи в другие страны по выгодному курсу – каждый платеж подтверждается кодом, приходящим на ваш мобильный телефон, платежи по расписанию.

WebMoney Transfer — международная система расчетов и среда для ведения бизнеса в сети, основана в 1998 году. Обеспечивает работу системы WebMoney в Беларуси ОАО «Технобанк». В системе предусмотрены сервисы, позволяющие вести учет, обменивать расчетные средства, привлекать финансирование, решать споры и заключать безопасные сделки.

Возможности Webmoney: оплата услуг (мобильная связь, доступ в интернет, телевидение, коммунальные услуги, on-line игры, погашение кредитов и т. д.), пополнение кошелька, вывод средств.

Таблица 1

Осуществление операций с электронными деньгами, эмитированными банками Республики Беларусь за период 2012 – 2015 годы

Показатели	2012	2013	2014	2015
Сумма эмитированных ЭД за год – всего, млн. бел. руб.	2 147 986,7	2 703 574,1	3 277 291,3	2 883 176
Количество операций при использовании ЭД банков	12 634 603	12 687 782	13 569 454	7 001 984
Сумма погашенных ЭД банков – всего, млн. бел. руб.	2 105 490,7	2 678 444,4	3 421 848,0	2 883 381
Количество открытых электронных кошельков	1 644 673	2 104 712	2 858 611	167 123

Источник: собственная разработка.

Данные таблицы свидетельствуют о том, что самым успешным годом для электронных денег в Республике Беларусь можно назвать 2014 год. Банками было эмитировано 3 277 291,3 млн. бел. руб., сумма погашенных электронных денег составляет 3 421 848,0 млн. бел. руб. Произошел рост всех показателей развития рынка электронных денег.

Однако в 2015 году наблюдается снижение всех показателей. Это связано с принятием Декрета Президента Республики Беларусь от 28 декабря 2014 г. № 6 «О неотложных мерах по противодействию незаконному обороту наркотиков» (Декрет № 6). Данным Декретом вводится обязательная идентификация владельцев электронных кошельков, созданных в электронных платежных системах, действующих на территории Республики Беларусь (независимо от

размеров сумм электронных денег, числящихся в таких электронных кошельках). Все кошельки, не прошедшие идентификацию до 1 марта 2015 года, были заблокированы.

Принятие данных мер привело к сокращению количества электронных кошельков физических лиц, практически полному сворачиванию рынка предоплаченных карт, снижению оборотов по операциям физических лиц с электронными деньгами, а также поставило под угрозу распространение электронных платежных систем на территории Республики Беларусь.

В связи со сложившейся ситуацией Национальный Банк Республики Беларусь планирует провести консультации с МВД по вопросу реализации декрета №6, чтобы смягчить нормы документа в части работы с электронными деньгами. Развитие электронных денег будет во многом зависеть от принятых в дальнейшем решений.

Список использованных источников

1. Электронные деньги / Национальный Интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. – 2016. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/payment/e-money>. - Дата доступа: 26.03.2016.

2. Возможности EasyPay / Национальный Интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / EasyPay. – 2016. – Режим доступа: <https://ssl.easypay.by/cap/>. – Дата доступа: 26.03.2016.

3. Что такое iPay? / Национальный Интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / iPay. – 2016. – Режим доступа http://www.ipay.by/?page_id=2623&agent=main2. – Дата доступа: 26.03.2016.

4. Подробно о платежной системе belqi / Национальный Интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / belqi. – 2016. – Режим доступа <https://www.belqi.by/belqi/!iSOU.StaticPage?name=help>. – Дата доступа: 26.03.2016.

Краткое описание Системы / Национальный Интернет-портал Российской Федерации [Электронный ресурс] / WebMoney Transfer. – 2016. – Режим доступа: <http://www.webmoney.ru/rus/>. – Дата доступа: 26.03.2016.

Шушко Валентина

студентка

Ковальчук Наталья

студентка

Бухтик Марина

к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

г. Пинск

Республика Беларусь

ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ РАСХОДОВ И ФОРМИРОВАНИЯ ДОХОДОВ БЮДЖЕТА БРЕСТСКОЙ ОБЛАСТИ

В последние годы Республика Беларусь достигла хорошего прогресса в области реформирования и модернизации своей системы межбюджетных отношений. Несмотря на это, существует ряд направлений, где могут быть полезны дополнительные реформы, которые позволят как Брестской области, так и Республике Беларусь в целом добиться повышения эффективности в государственном секторе за счет хорошо структурированной системы межбюджетных отношений. Рассмотрим их более подробно.

Расширение перечня местных налогов и сборов, установление двух границ каждого налога – минимальной и максимальной предоставило бы возможность местным Советам дифференцировать отдельные ставки налогов. Вместе с тем, расширение полномочий местных Советов по введению этих налогов, предоставление им права введения на своей территории налогов, не предусмотренных Законом о бюджете, позволило бы увеличить доходную часть местных бюджетов.

Проанализируем темпы роста статей расходов Брестской области за период 2012-2014гг.

Как видно из таблицы 1, статьи расходов бюджета Брестской области в 2012-2014 гг. имели тенденцию устойчивого роста. Из всех представленных в таблице статей доходов наибольший темп роста имеют расходы на национальную оборону - в 2013 г. по сравнению с 2012г. они выросли на 239,23%, а в 2014 г. по сравнению с 2013 г. – на 92,57%. Это связано с тем, что в анализируемом периоде значительные средства из бюджета были направлены на содержание всех родов войск и расходуются на оплату вооружения, боеприпасов, техники, горюче-смазочных материалов, продовольствия, предметов, необходимых для обеспечения боевой подготовки; на содержание военных учебных заведений, личного состава военнослужащих и т.п. Кроме того, за счет средств, выделяемых на оборону, финансируются научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы, капитальное строительство, пенсии военнослужащим. Особое место в расходах на оборону в настоящее время занимает модернизация наших Вооруженных Сил. При этом общая сумма этих расходов не увеличивается за счет уменьшения их по другим направлениям.

Напряг 1

«Финансовый механизм та обліково-аналітичне забезпечення сталого економічного розвитку»

Таблиця 1

Динамика расходов бюджета Брестской области за период 2012-2014 гг., тыс. руб.

Расходы	2012 г	2013 г	Темп роста %	2014 г	Темп роста %
Общегосударственная деятельность	4 017 968 422,2	4 365 858 163,6	108,66	4 457 418 131,7	102,1
Национальная оборона	246 563,0	836 426,8	339,23	1 610 744,3	192,57
Судебная власть, правоохранительная деятельность и обеспечение безопасности	52 367 561,7	60 416 120,3	115,37	67 285 564,2	111,37
Национальная экономика	964 139 823,4	1 381 053 762,0	143,24	1 666 848 639,3	120,69
Охрана окружающей среды	14 331 028,4	32 869 658,5	229,36	14 923 788,8	102,93
Жилищно-коммунальные услуги и жилищное строительство	426 495 525,9	1 359 217 864,1	318,69	1 472 189 641,7	108,31
Здравоохранение	671 575 746,4	857 961 507,9	127,75	1 164 272 808,9	135,70
Физическая культура, спорт, культура и средства массовой информации	210 331 455,1	230 367 469,0	109,53	210 654 530,0	105,54
Образование	609 022 436,7	724 881 509,4	119,02	808 248 852,5	111,50
Социальная политика	255 916 594,4	326 967 367,3	127,76	336 089 385,2	102,79
ВСЕГО расходов	7 222 395 157,2	9 340 429 848,9	129,33	10 199 542 086,6	109,20

Примечание – Источник: Собственная разработка на основании данных источника [4,5,6]

Несмотря на недостаток собственных средств, местными органами власти предоставляются льготы отдельным категориям плательщиков по налогу на недвижимость, земельному налогу, государственной пошлине, местным налогам и сборам, что приводит к существенному сокращению доходов местных бюджетов. В этой связи было бы правомерным уточнение налогового законодательства в части, регламентирующей право местных органов власти изменять ставки и предоставлять льготы по собственным и закрепленным налогам и доходам местного бюджета, то есть такое право местные Советы депутатов могли бы использовать только при условии обеспечения установленного для них уровня собственных доходов в объеме доходов местных бюджетов.

При должной поддержке и стимулировании предприятий Беларуси можно привлечь в республиканский и местные бюджеты дополнительные налоговые доходы, а при увеличении рентабельности действующих предприятий в бюджеты поступали бы дополнительные суммы налога на прибыль. Снижение затрат на производство продукции, внедрение в производство более

производительного и менее энергоемкого оборудования также позволило бы увеличить размер налога на прибыль, а при реализации запасов готовой продукции на складах, увеличении объема выпуска продукции и платных услуг на предприятиях привело бы к росту отчисляемых налогов с выручки.

Увеличение доходов бюджета может быть произведено и за счет размещения наружной рекламы и использования городской среды в рекламных целях. При надлежащем контроле за размещением наружной рекламы на транспорте, объектах коммунальной и частной собственности, потенциал рекламного рынка позволит наращивать доходную часть бюджета.

Повышение эффективности использования бюджетных средств должно осуществляться за счет перехода к программно-целевому методу бюджетного планирования, обеспечивающему прямую взаимосвязь выделяемых бюджетных ресурсов с достижением конкретных результатов деятельности учреждений и организаций.

Необходима систематизация работы над всеми бюджетными программами, проектами бюджетных программ, внедрения в бюджетный процесс программно-целевого метода Министерством финансов Республики Беларусь.

Поскольку в учреждениях здравоохранения города проходят курс лечения не только жители города, но и жители районов области, то при планировании расходов на медицину кроме норматива бюджетной обеспеченности на одного жителя целесообразно также учитывать и территориальную структуру пациентов.

Основной задачей социальной политики выступает сохранение роста реальных доходов населения. Для этого необходимо, прежде всего, создать условия для экономической заинтересованности в активной трудовой деятельности. Требуют дальнейшего совершенствования меры по реформированию пенсионного обеспечения, усилению адресности социальной помощи, поддержки семей с детьми и одиноких пожилых граждан, развитию учреждений социального обслуживания. Реализация намеченных мер позволит обеспечить прирост реальных денежных доходов населения на 9-10 % в год.

В социальной сфере стратегическая линия должна заключаться в развитии эффективной системы здравоохранения, образования, социальной защиты, культуры, спорта и туризма. Для этого необходимо оптимизировать сеть непромышленной сферы таким образом, чтобы количество ее учреждений и качество предоставляемых услуг напрямую соответствовало потребностям населения.

Грамотное бюджетное планирование обеспечивает рациональное и экономически обоснованное определение расходов, а также бесперебойное финансирование мероприятий, предусмотренных прогнозом социально-экономического развития при соблюдении режима экономии в расходовании средств местных бюджетов. Именно поэтому важнейшим аспектом успешного выполнения бюджета как Брестской области, так и других местных бюджетов является его планирование с учётом всех особенностей.

Список использованных источников:

1. Доходы местных бюджетов [Электронный ресурс] / - Режим доступа: http://www.minfin.gov.by/upload/bp/act/zakon_301215_341z.pdf – Дата доступа: 25.03.2016 г.
2. Повышение качества предоставляемых государством услуг в условиях жестких бюджетных ограничений / Обзор государственных расходов в Республике Беларусь: Департамент по управлению экономикой и борьбе с бедностью (ECSPE) Регион Европы и Центральной Азии. – Вашингтон, Округ Колумбия: 2013. – 94 с.
3. Фисенко, М.К. Финансовая система Беларуси: учеб. пособие / М.К. Фисенко. – Минск: Современ., 2008. – 184 с.
4. Об утверждении отчета об исполнении областного бюджета за 2012 год: Решение Брестского областного Совета депутатов № 262 от 19 марта 2013 г. – 7 с.
5. Об утверждении отчета об исполнении областного бюджета за 2013 год: Решение Брестского областного Совета депутатов № 340 от 25 февраля 2014 г. – 6 с.
6. Об утверждении отчета об исполнении областного бюджета за 2013 год: Решение Брестского областного Совета депутатов №84 от 29 мая 2015 г. – 5 с.

Zhangaliyeva Karlygash

Master student

Narxoz University

г. Алматы

Республика Казахстан

**EDUCATION BOND RISK ASSESSMENT IN THE BOND MARKET OF
THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN**

Kazakhstan's debt system offers few varieties of debt products, such as corporate bonds and loans from banks. Education sphere in Kazakhstan is financed by the government's budget and foreign companies. To open new possibilities of financing education Student Bonds should be created. Education bonds are practices in many western countries, especially in the USA where education bonds offered almost in every school. The difference of being financed by the government and foreign companies is that student has choice of country and field both in study and future career. So that, student is not bounded with obligation in front of the government. Bonds are debt instruments which provide coupon payment and the face value at the maturity. Education bonds would also have coupon payments and face value for the end of maturity. Student bonds are the special debt instruments which attract funds into the educational sphere. Those bonds would have special committee who is going to evaluate student's abilities to study and be successful in the career.

Bonds can be issued both for study at local and foreign universities. Also they can be issued for scientific projects.

The term of Education bond and Series I bonds are both part of the Education Bond Program created by the USA Treasury Department in 1990. According to studies of Prodigy Finance, broad scale impact of the bond is centered on providing financial access to higher education, particularly for students from the developing world (c. 75% of Prodigy Finance's portfolio), who otherwise would find it very difficult to secure funding. US bonds are given mostly to the world's best business schools. The pricing and yield is easily found due to regulated prices for high education.

Due to lack of competition and first experience, Education Bond in Kazakhstan can be priced as hybrid bonds. At present, there exists no closed-form valuation framework for pricing hybrid bonds. Although during the accelerated hybrid issuance activity between 2005 and 2007 various models for pricing hybrid bonds were tested. The main objective of this thesis is the replication and practical implementation (Excel VBA based)¹ of an integrated valuation framework for pricing education bonds. The framework is based on a valuation methodology known as «rock-bottom spread approach», which only draws on credit fundamentals data, such as default and recovery rates, the future discounted cash flows of the bond, and the risk tolerance of the investor. The replicated and extended valuation framework should finally be able to objectively quantify credit fundamentals data and translate these input parameters into a fair value price and thus allow for a transparent assessment of various current education bonds (i.e. non-financial issues).

After analyzing all existing valuation methods for bonds and testing various variables exposed to risk for sensitivity the following conclusion could be drawn:

- Kazakhstani loan rates in commercial banks allow students to take loan, thus long-term loans are not the subject of bank's interest
- Creation of pool of education bonds can lower risks for investors
- Though such type of bonds provide only long term maturities, STRIPES and STRIPES can be the way of shortening the maturity, therefore making bonds attractive for investors
- Government programs may not be the obstacle of implementation of such types of bond
- KASE could become the preferable market for education bonds, due to transparency and credibility

Valuation is an integrated system which assesses all existing variables. However, as an ordinary bond, education bond is the subject of duration gaps due to its long maturities (see graph 1). So, convexity adjustment could be one way of valuation adjustment. Here in graph we can see bonds with prices and its yields. Education bonds is exposed to duration gap, so that it overestimates losses and underestimates return.

Education Bonds are the most relevant financing for students than ordinary debt products due to its low risk for lenders and great possibilities for students' education. Systematic assessment of risks and analysis of pricing strategy can help to the issuance of Education Bonds which can develop the Kazakhstani society.

Bibliography

1. Altman, I. E., Brady, B., Resti, A., & Sironi, A. (2003) The link between default and recovery rates: Theory, Empirical Evidence and Implications. *Journal of Finance*, 44. 909-922. Retrieved from <https://www.ebscohost.com/>
2. Bansal, N., Connolly, A. R., & Stivers, C. (2014). The stock-bond return relation, the term structure's slope, and asset-class risk dynamics. *Journal of Financial and Quantitative Analysis*, Vol. 49, 699-724. Retrieved from <https://www.ebscohost.com/>
3. Crimwood, R., & Hodges, S. (2002). The valuation of convertible bonds: A study alternative pricing models. *Journal of International Banking System*, 10.
4. Das, R. S. (1996). Revisiting Markov chain term structure models: Extensions and applications. *Financial Practice and Education*, 05, 06. Department of the Treasury Bureau of the Fiscal Service. (2015). Using saving bonds for education. FS Publication, 0051. Retrieved from <https://www.ebscohost.com/>
5. Elise, B., & Wendy, B. (2011). Charter school bond issuance: A complete history. The Educational Facilities Financing Center of Local Initiatives Support Corporation, 07-11. Retrieved from <https://www.ebscohost.com/>
6. Wang, F. A., & Zhang, T. (2013). The effect of unfunded pension liabilities on corporate bond ratings, default risk, and recovery rate. *Business Media New York*, 07, DOI 10.1007/s11156-013-0392-6. Retrieved from <https://www.ebscohost.com/>
7. White, A. M., & Todd, M. J. (1995). Bond pricing before coupon payment dates using a «no-frills» financial calculator. *Financial Practice & Education*, 4, 148-152. Retrieved from <https://www.ebscohost.com/>
8. Thomas, A. (2013). Do middle income countries need aid? *Bond International Development*, 4, 1-16. Retrieved from <https://www.ebscohost.com/>

ЗМІСТ

<i>Агеева Анастасия, Шейбак Дарья, Дубойская Виктория</i> ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО КРЕДИТА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ.....	4
<i>Александров Александр, Бережняк Анна</i> СИСТЕМА ОБЛІКОВОГО ТА АНАЛІТИЧНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ УКРАЇНИ.....	7
<i>Антоненко Елена, Жук Анна, Пригодич Ирина</i> СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ.....	9
<i>Антонюк Олена</i> СУЧАСНІ ТЕНДЕНЦІЇ У ДОСЛІДЖЕННІ ПРИНЦИПУ НЕЗАЛЕЖНОСТІ АУДИТОРІВ.....	11
<i>Бабенко Людмила, Івасюк Анастасія</i> ВИКОРИСТАННЯ ОБЛІКОВОЇ БАЗИ ДЛЯ АУДИТУ ФІНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТУ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА.....	14
<i>Бектемир Гулбаршын</i> ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АУДИТ – ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ В КАЗАХСТАНЕ.....	16
<i>Блищик Виктория, Давыдова Наталья</i> СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ.....	19
<i>Божко Евгений, Лопух Юлия</i> ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ.....	22
<i>Божко Екатерина, Чернорук Светлана</i> РАЗВИТИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ...	25
<i>Бойко Валентина, Невдах Сергей</i> ЭТАПЫ ПЛАНИРОВАНИЯ АУДИТА.....	28
<i>Власовец Светлана, Чернорук Светлана</i> СБАЛАНСИРОВАННОСТЬ ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ.....	31
<i>Володько Людвик, Володько Ольга</i> АНАЛИТИЧЕСКИЙ ИНСТРУМЕНТАРИЙ В УПРАВЛЕНИИ ПРЕДПРИЯТИЕМ.....	34
<i>Володько Павел</i> РОЛЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В ИНВЕСТИЦИОННОМ РАЗВИТИИ ЭКОНОМИКИ.....	37
<i>Волчкевич Юлия, Чернорук Светлана</i> ОПТИМИЗАЦИЯ ДОХОДОВ ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТА...	40
<i>Герасименко Александр, Бухтик Марина</i> ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ...	42

Гільorme Тетяна, Гузєєва Вікторія ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ АУДИТУ ПЕРСОНАЛУ ПІДПРИЄМСТВА.....	45
Гончар Анастасія, Давыдова Наталья ОПТИМИЗАЦИЯ СТРУКТУРЫ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ.....	48
Гриб Алексей, Германович Наталья ДОХОДЫ РЕСПУБЛИКАНСКОГО БЮДЖЕТА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И ПУТИ ИХ ОПТИМИЗАЦИИ.....	51
Гусаревич Наталія БЮДЖЕТНЕ ПЛАНУВАННЯ У СИСТЕМІ ФІНАНСОВО- ЕКОНОМІЧНИХ ВІДНОСИН.....	55
Даужанова Майра ОСОБЕННОСТИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ В УСЛОВИЯХ СОВРЕМЕННОГО КУРСА РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН.....	58
Демьяненко Маргарита, Полякова Евгения ПРИЧИНЫ, СДЕРЖИВАЮЩИЕ РАЗВИТИЕ БАНКОВСКИХ ИННОВАЦИЙ В РОССИИ.....	61
Дудка Альона, Овчарик Зоряна ІСТОРИЧНІ АСПЕКТИ РОЗВИТКУ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ.....	66
Дума Вікторія ПОДАТКОВИЙ ПОТЕНЦІАЛ, ЯК СКЛАДОВА ЧАСТИНА БЮДЖЕТНОГО ПОТЕНЦІАЛУ РЕГІОНУ.....	69
Дурнева Карина, Найденова Раиса, Полякова Евгения КЛАССИФИКАЦИЯ ВИДОВ ПРИБЫЛИ.....	72
Евдокимова Ольга, Невядовская Александра, Бухтик Марина АУДИТОРСКИЙ КОНТРОЛЬ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ, ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ.....	74
Емельянчик Марина, Давыдова Наталья РАЗВИТИЕ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ...	77
Зайцева Ольга, Лягуская Наталия РЫНОК ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ И ОПЫТ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН.....	80
Зданович Екатерина, Давыдова Наталья РАЗВИТИЕ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ.....	83
Івченко Лариса ОСОБЛИВОСТІ МЕТОДІВ СКЛАДАННЯ ЗВІТУ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ.....	85
Кадет Кристина, Бухтик Марина АУДИТОРСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ.....	88

<i>Камінська Тетяна</i> ОБЛІКОВЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ПРИ ОБ'ЄДНАННІ БІЗНЕСУ АБО ПРИДБАННІ АКТИВУ.....	91
<i>Кириленко Тетяна</i> ОСОБЛИВОСТІ ВИЗНАННЯ ОСНОВНИХ ЗАСОБІВ У БУХГАЛТЕРСЬКОМУ ОБЛІКУ.....	94
<i>Ковриженко Лілія</i> ПРОБЛЕМИ РОЗВИТКУ ДЕРЖАВНИХ БАНКІВ В УКРАЇНІ.....	97
<i>Колайчук Надежда, Давыдова Наталья</i> ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ.....	99
<i>Кононова Елена, Найденова Раиса</i> МОНИТОРИНГ КАК ЧАСТЬ ПРОЦЕССА ДИАГНОСТИКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ.....	102
<i>Коровайчик Дарья, Стемпковская Вероника, Давыдова Наталья</i> СОСТОЯНИЕ РЫНКА ОБЛИГАЦИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ..	105
<i>Корсун Сергій</i> ПРОБЛЕМИ ПОДАТКОВОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ.....	108
<i>Костенко Олена</i> НАПРЯМИ РЕАЛІЗАЦІЇ ПОЛІТИКИ ДЕЦЕНТРАЛІЗАЦІЇ В УМОВАХ РОЗШИРЕННЯ ПРАВ МІСЦЕВИХ ОРГАНІВ ВЛАДИ.....	110
<i>Костючик Наталия, Чернорук Светлана</i> ДИНАМИКА СТАВКИ РЕФИНАНСИРОВАНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ.....	112
<i>Котковец Ирина, Дубойская Виктория</i> ПРОБЛЕМА НАРАЩИВАНИЯ ЗОЛОТОВАЛЮТНЫХ РЕЗЕРВОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ.....	114
<i>Ксенжук Ирина, Котыло Татьяна, Тихончук Татьяна, Ивашиевич Ирина</i> АУДИТОРСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ КАК ИНСТРУМЕНТА ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ.....	117
<i>Куцелай Ирина, Чернорук Светлана</i> ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ.....	120
<i>Кушніренко Олександр</i> ЕКОЛОГІЧНІ АСПЕКТИ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ В УМОВАХ СТАЛОГО РОЗВИТКУ.....	123
<i>Ленчевская Екатерина, Чернорук Светлана</i> ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ДНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ.....	127

Леоненко Марина, Павлючек Анна, Бухтик Марина АНАЛИЗ УРОВНЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО ДОЛГА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМОВ УПРАВЛЕНИЯ ИМ.....	129
Лепеха Олена, Литвинець Юлія ШЛЯХИ УДОСКНАЛЕННЯ ОБЛІКУ РОЗРАХУНКІВ З ПОСТАЧАЛЬНИКАМИ ТА ПІДРЯДНИКАМИ.....	132
Лещинский Николай, Кадет Кристина, Галкина Марина РОЛЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ.....	135
Макаренко Анна ЕЛЕКТРОННИЙ ОБЛІК ДЕРЕВИНИ ЯК ШЛЯХ АДАПТАЦІЇ ДО ОБЛІКОВО-АНАЛІТИЧНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ СТАЛОГО ЛІСОКОРИСТУВАННЯ В УКРАЇНІ.....	138
Матышевская Кристина, Давыдова Наталья РАЗВИТИЕ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ..	141
Мироненко Виктория, Давыдова Наталья РАЗВИТИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДОВ БАНКОВСКОГО УПРАВЛЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ.....	143
Молчан Мария, Давыдова Наталья РАЗВИТИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ.....	146
Мустапаева Нишат POSSIBLE WAYS OF MINIMIZATION CREDIT RISKS IN COMMERCIAL BANK OF KAZAKHSTAN.....	149
Мягих Ирина, Білковська Дар'я МОДЕЛІ УПРАВЛІННЯ ОБОРОТНИМ КАПІТАЛОМ ПІДПРИЄМСТВ В СУЧАСНИХ УМОВАХ.....	153
Мясникова Виктория, Давыдова Наталья РАЗВИТИЕ ИННОВАЦИЙ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	154
Наривончик Михаил, Лукашевич Валентина УЧЁТ РАСХОДОВ НА ОПЛАТУ ТРУДА В СООТВЕТСТВИИ С МСФО	157
Невядовская Александра, Жоголь Татьяна ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТОВ НАСЕЛЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ.....	161
Олещенко Яна, Овчарик Зоряна РОЗВИТОК АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ В УКРАЇНІ.....	164
П'янтак Антон, Пілявоз Юлія РЕГУЛЮВАННЯ РИНКУ ЦІННИХ ПАПЕРІВ УКРАЇНИ.....	167
Панченко Егор, Гунин Владислав, Малецкая Ирина МАРЖИНАЛЬНЫЙ МЕТОД УЧЕТА ЗАТРАТ КАК АНАЛИТИЧЕСКИЙ ИНСТРУМЕНТ ДЛЯ ПРИНЯТИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ.....	170

Панченко Ольга, Кушніренко Олександр АСПЕКТИ ОРГАНІЗАЦІЇ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ РОЗРАХУНКІВ ЗА ПОДАТКАМИ НА СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКИХ ПІДПРИЄМСТВАХ.....	172
Пілецька Самира ПРОГНОЗУВАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОТОКІВ ПІДПРИЄМСТВ.....	176
Плисюк Анастасія, Поцення Ирина, Давыдова Наталья РАЗВИТИЕ РЫНКА КОРПОРАТИВНЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ.....	177
Попова Дарья, Демьяненко Маргарита ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНОГО ПРОЦЕССА И ОКОЛО КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ.....	180
Рахимбекова Насип МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – ОСНОВА УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ.....	182
Романенко Тетяна БАНКІВСЬКА СИСТЕМА УКРАЇНИ: ПРОБЛЕМИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ.....	185
Романова Диана, Давыдова Наталья БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЁТЫ НАСЕЛЕНИЯ, ПЕРСПЕКТИВЫ ИХ РАЗВИТИЯ.....	189
Рылач Екатерина, Бухтик Марина ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ.....	191
Самойленко Виктория, Добрыдень Нина АУДИТОРСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ....	194
Свердан Михайло СТІЙКІСТЬ ДЕРЖАВНИХ ФІНАНСІВ В КОНТЕКСТІ МАКРОЕКОНОМІЧНОЇ СТАБІЛЬНОСТІ.....	197
Сергей Вероника ВАЛЮТНАЯ ПОЛИТИКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ В РАМКАХ МЕЖДУНАРОДНОГО СОТРУДНИЧЕСТВА.....	200
Серебрянський Дмитро ПОДАТКОВІ АСПЕКТИ РЕГУЛЮВАННЯ РИНКУ МЕТАЛОБРУХТУ В УКРАЇНІ.....	203
Сидорко Тетяна, Тітенко Зоя РОЗВИТОК ВАЛЮТНОГО РИНКУ В УКРАЇНІ.....	206
Сілецька Наталя ОСНОВНІ ТЕНДЕНЦІЇ ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ РИНКУ ЦІННИХ ПАПЕРІВ УКРАЇНИ.....	208

<i>Солодкая Анастасия, Бухтик Марина</i>	
РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ: ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ.....	211
<i>Солтан Галина, Паршутич Ольга</i>	
ВЛИЯНИЕ МИРОВОГО ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА НА ЭКОНОМИКУ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ.....	214
<i>Споровик Анжелика, Давыдова Наталья</i>	
БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ.....	217
<i>Споровик Анжелика, Хоцевич Екатерина, Чернорук Светлана</i>	
ПЛАТЕЖНЫЙ БАЛАНС РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ: СОСТОЯНИЕ, МЕТОДЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ.....	220
<i>Степа Оксана, Кушніренко Олександр</i>	
ЭЛЕКТРОННЕ АДМІНІСТРУВАННЯ РОЗРАХУНКІВ ЗА ПОДАТКАМИ: СТАН ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ.....	223
<i>Степаненко Ольга, Синкевич Алина</i>	
ОЦЕНКА ИНВЕСТИЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ БАНКОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ.....	226
<i>Стрельченя Дарья, Дубойская Виктория</i>	
ПРОБЛЕМА СБАЛАНСИРОВАННОСТИ ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТА.....	229
<i>Тарасюк Виталина, Филитович Анастасия</i>	
ВАЛЮТНАЯ СИСТЕМА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ: ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ.....	232
<i>Телехан Наталья, Добрыдень Нина</i>	
ПРИМЕНЕНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ.....	235
<i>Тітенко Зоя</i>	
ЕКОНОМІЧНІ ПЕРЕДУМОВИ ФУНКЦІОНУВАННЯ ФІНАНСОВОГО РИНКУ В УКРАЇНІ.....	239
<i>Тулеев Нурасыл, Умбеталиева Алтынсары</i>	
ПРОБЛЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ.....	241
<i>Турлыгазиев Канат</i>	
СИСТЕМА ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН.....	244
<i>Филонова Анна, Чернорук Светлана</i>	
БАНКОВСКИЕ РИСКИ.....	248
<i>Хоцевич Екатерина, Давыдова Наталья</i>	
СТРУКТУРА ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТА И ОСОБЕННОСТИ ЕГО ФОРМИРОВАНИЯ В БЕЛАРУСИ.....	251

<i>Хрещик Валерія, Паршутич Ольга</i> ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ВСЕМИРНОГО БАНКА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ.....	253
<i>Царук Наталія</i> ОПОДАТКУВАННЯ АГРАРНИХ ФОРМУВАНЬ УКРАЇНИ: ОЦІНКА І ПЕРСПЕКТИВИ.....	256
<i>Ченік Руслан, Пілявоз Юлія</i> РОЗВИТОК ТА ПЕРСПЕКТИВИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ В УКРАЇНІ.....	260
<i>Черкасова Карина, Давыдова Наталья</i> РЕАЛИЗАЦИЯ ПРОГРАММ ЛОЯЛЬНОСТИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ.....	262
<i>Чех Артем, Паршутич Ольга</i> ВЛИЯНИЕ ИНТЕГРАЦИИ В ЕЭП НА ПЛАТЕЖНЫЙ БАЛАНС РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ.....	265
<i>Шалаева Наталия, Найденова Раиса</i> МАРКЕТИНГ КАК ИНСТРУМЕНТ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА.....	267
<i>Шалдаева Лариса</i> ПРАВОВАЯ ПРИРОДА И ФУНКЦИИ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ	270
<i>Шаплыко Александра, Давыдова Наталья</i> СИСТЕМЫ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ..	273
<i>Шушко Вероника, Ковальчук Наталья, Бухтик Марина</i> ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ РАСХОДОВ И ФОРМИРОВАНИЯ ДОХОДОВ БЮДЖЕТА БРЕСТСКОЙ ОБЛАСТИ.....	277
<i>Zhangaliyeva Karlygash</i> EDUCATION BOND RISK ASSESSMENT IN THE BOND MARKET OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN.....	280

Напряг 1
«Фінансовий механізм та обліково-аналітичне забезпечення сталого економічного розвитку»

Для нотаток

**Міжнародна науково-практична конференція
«Стратегія економічного розвитку України: теоретичні засади та механізми реалізації»**

Для нотаток

Наукове видання

**Стратегія економічного розвитку України:
теоретичні засади та механізми реалізації**

*Матеріали Міжнародної
науково-практичної конференції*

Частина 1

Підписано до друку 26.04.2016 р. Формат 60x84/16
Папір офс. Гарнітура Times. Ум. др. арк. 16,97 Обл.-вид. арк. 17,28
Тираж 100 прим. Зам. № 1220.

Видавець і виготовлювач ПП Лисенко М.М.
м. Ніжин, вул. Шевченка, 20. Тел.: 8 (067) 4412124
E-mail: vidavec.lisenko@gmail.com

Свідоцтво про внесення до Державного реєстру
видавців, виготовлювачів і розповсюджувачів видавничої продукції
серія ДК № 2776 від 26.02.2007 р.