



MATERIÁLY
XI MEZINÁRODNÍ VĚDECKO - PRAKTICKÁ
KONFERENCE

«DNY VĚDY - 2015»

27 březen - 05 dubna 2015 roku

Díl 1
Ekonomické vědy

Praha
Publishing House «Education and Science» s.r.o
2015

Vydáno Publishing House «Education and Science»,
Frýdlanská 15/1314, Praha 8
Spolu s DSP SHID, Berdianskaja 61 B, Dnepropetrovsk

**Materiály XI mezinárodní vědecko - praktická konference
«Dny vědy – 2015».** - Díl 1. Ekonomické vědy.: Praha. Publishing
House «Education and Science» s.r.o - 96 stran

Šéfredaktor: Prof. JUDr. Zdeněk Černák

Náměstek hlavního redaktor: Mgr. Alena Pelicánová

Zodpovědný za vydání: Mgr. Jana Štefko

Manažer: Mgr. Helena Žáková

Technický pracovník: Bc. Kateřina Zahradníčková

XI sběrné nádobě obsahují materiály mezinárodní vědecko - praktická
konference «Dny vědy» (27 březen - 05 dubna 2015 roku)
po sekcích Ekonomické vědy.

Pro studentů, aspirantů a vědeckých pracovníků

Cena 270 Kč

ISBN 978-966-8736-05-6

© Kolektiv autorů, 2015
© Publishing house «Education and Science» s.r.o.

Залесский Б.Л. Беларусь – Молдова: возможности производственной кооперации	52
Гордейчик Ю.А. Вступление в ВТО – стимул или препятствие на пути экономической интеграции	55
Кабаш Е.В. Внешняя миграция населения Республики Беларусь	57
Звягина Ю.С., Колокольцев А.В. Особенности учета экспортных операций на современном этапе развития	61

FINANČNÍ VZTAHY

Маслов Б.Г. Методический инструментарий налогового анализа на микроуровне	64
Гераскина О.А. Электронные деньги как средство платежа	67
Мехеда Н.Г., Матвієнко Б. Методичні засади формування грошової оцінки землі	69
Успанова Ж.К. Роль международных финансовых организаций-доноров в создании благоприятного делового климата в Казахстане	72
Коптаева Г.П. Информационная база финансового менеджмента	74
Бровко Л.Л., Лалач С.О. Сутність та джерела формування капіталу суб'єкту підприємницької діяльності	79
Ильинская А.Н., Терехова О.А. Особенности учета расчетов с дебиторами в сфере торговли	81
Vaitorova N., Aitbek S.K. History of the foreign exchange market. Major world currencies	83
Тлеужанова Д.А., Султанова А.С. Микроқаржылық ұйымдардың қызметін ұйымдастыру және жағдайын талдау	89

OBSAH

EKONOMICKÉ VĚDY

BANEK A BANKOVNÍ SYSTÉM

Семененко О.А. Технологія процесу управління прибутковістю банку	3
Исаева П.Г., Таги-заде З.Т. Теоретические аспекты развития банковских инноваций в России	6
Исаева П.Г., Гитинова С.М. Российская концепция страхования вкладов основанная на анализе позитивного и негативного опыта различных государств в этой сфере	9
Демчук Н.И. Проблематика ликвидности коммерческих банков Украины	14
Бекешева Д.А. Банк қызметін стратегиялық жоспарлау және рейтингтік бағалау жүйесін енгізу	16
Павленко О.П. Законодавчі аспекти регулювання банківської діяльності в умовах фінансової кризи	18
Rsymbetova A. The role of internal audit in assessing the effectiveness of the risk management system of the Bank	21
Гераскина О.А. Защита бумажных денег в России	24
Петрукович Н.Г., Щербич Е.А. Роль информационных технологий в повышении банковской деятельности	26
Утебаева А.Б. Проблемы и перспективы кредитование малого и среднего бизнеса на примера филиала АО «Альянс Банк» в г.Уральск	28
Макашева Ж.Ж., Ахмедова О. Анализ влияния кредитной деятельности на прибыльность коммерческого банка (на примере АО «Темирбанк»)	31
Джандаулетова Д.Г. Проблемы и перспективы банковского регулирования и надзора	36

MEZINÁRODNÍ EKONOMICKÁ ČINNOST

Ryzhkova Yu.A., Rusakova Yu.I. China's interests in the integration processes of the Eurasian Economic Union (EEU)	40
Марків Г.В. Особливості управління фінансовими ризиками у зовнішньоекономічній діяльності	44
Залесский Б.Л. Беларусь – ЕБРР: пролог к новой стратегии	47
Тарасевич С.В. Таможенный союз ЕАЭС: состояние и перспективы дальнейшего развития	50

EKONOMICKÉ VĚDY

BANEK A BANKOVNÍ SYSTÉM

Семененко О.А.

*magistr 2 kursu finančnogo fakultetu XHEU im.С. Кузнеця*ТЕХНОЛОГІЯ ПРОЦЕСУ УПРАВЛІННЯ
ПРИБУТКІВІСТЮ БАНКУ

Досягнення високої ефективності функціонування банку є головною метою, яку ставлять перед собою його власники, а управління прибутковістю є одним із пріоритетних завдань фінансового менеджменту банку. Ефективний механізм управління прибутком банку дає змогу в повному обсязі реалізувати завдання та цілі, поставлені перед ним, сприяє результативному виконанню функцій цього управління, тому актуальність даної роботи очевидна.

Проблеми управління прибутковістю банку досліджувалися українськими та зарубіжними вченими, такими, як: Квасницька Р. С., Криклій О. А., Маслак Н. Г. та ін. [1; 2].

Основною метою даної роботи є організація процесу управління прибутковістю банку на основі структурно-логічного підходу, використовуючи програмне середовище BPwin.

Процес управління прибутковістю банку пропонується здійснювати на основі CASE-технологій, які ґрунтуються на основі методології структурного аналізу та проектування SADT і реалізовані у програмному середовищі BPwin. Ця методологія дозволяє послідовно розглянути процес управління прибутковістю банку та визначити шляхи його оптимізації.

Для систематизації процесу управління прибутковістю банку була розроблена структурно-функціональна модель банку, яка починається з побудови основного блоку – контекстної діаграми моделі «Управління прибутковістю банку», яка наведена на рис. 1.

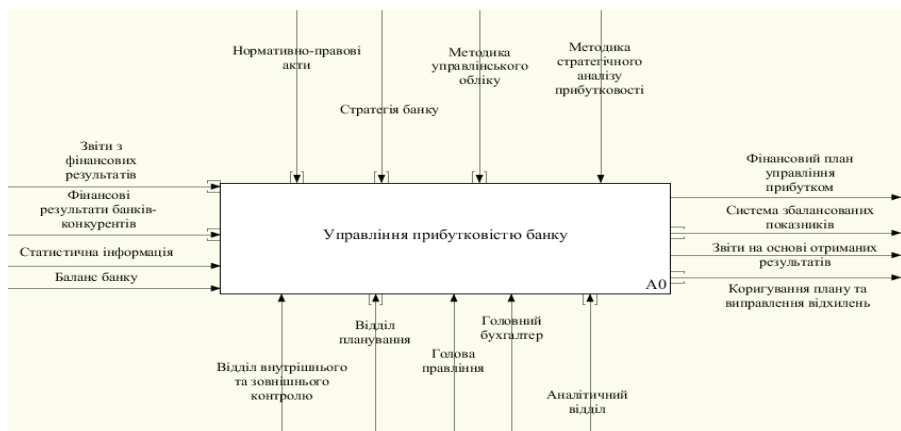


Рис. 1. Контекстна діаграма процесу управління прибутковістю банку

Контекстна діаграма складається з блоку головної задачі, який відображає сутність моделі та цілеспрямованість її побудови, передбачаючи сукупність запитань, на які має відповідати модель, а також інтерфейсних дуг 4-х типів, які надходять з усіх боків до головного блоку, а саме [2]:

1) вхідна інформація (вхідні дуги) – початковий елемент, з якого починається процес формування моделі планування доходів банку. В якості інформації виступають такі дані: баланс банку та звіт про фінансові результати, фінансові результати банків-конкурентів, інша статистична інформація;

2) управління – в якості управлінського регулювання виступають такі складові [3, 5]: нормативно-правові акти (Закон України «Про банки та банківську діяльність», Інструкції та Положення НБУ, ін.), методичне забезпечення банку, стратегія банку;

3) механізм – те, за допомогою «чого» банк здійснює планування доходів банку, та «хто» виконує ці обов'язки. У системі планування доходів банку, у якості механізмів, постають відділ внутрішнього та зовнішнього контролю, відділ планування, голова правління, головний бухгалтер та аналітичний відділ. Саме за рахунок дій цих фахівців буде здійснюватися даний процес;

4) вихідний елемент – результат усього процесу, який необхідно отримати, а саме: фінансовий план управління прибутком; звіт про виконання плану прибутку та прибутковості; коригування плану і виправлення відхилень.

Наступним етапом моделювання є визначення структури сукупності етапів процесу управління прибутковістю банку (рис. 2).

Пайдаланылған әдебиеттер:

1. Э.ғ.к Тлеужанова Д.А., аға оқытушы Кадринов М.Х. ғылыми мақала «Микронесиелеу шағын кәсіпкерлікті қолдау көзі ретінде».
2. «Микроқаржы ұйымдары туралы» ҚР Заңы №56-V, 26.11.2012 ж.
3. www.stat.gov.kz
4. Қазақстанның микроқаржылық ұйымдар ассоциациясы / <http://www.amfok.kz/>

Осыған орай, «Ауыл шаруашылығын қаржылай қолдау қоры» АҚ мен «Ауыл шаруашылығы министрлігінің Орман шаруашылығы және жануарлар әлемі комитеті» ММ Ғаламдық Экологиялық Қор/Біріккен Ұлттар Ұйымының Даму Бағдарламасының жобасы шеңберінде 2014-2024 жылдарға арналған «Эко-Даму» микронесиелер беру бағдарламасын бірлесіп іске асыру жөнінде келісім жасады.

«Эко-Даму» шағын несиелер беру бағдарламасының мақсаты Қазақстан Республикасының 27 ерекше қорғалатын табиғи аймақтарына (бұдан әрі – ЕҚТА) және жоспарланып отырған бір «Іле-Балқаш» мемлекеттік табиғи резерватының айналасында орналасқан елді-мекендерге қоныстанған халыққа қызметтің баламалы көздерін дамыту және жергілікті тұрғындардың өмір сүру жағдайларын жақсарту үшін микронесие беруге жәрдемдесу, бұл ЕҚТА жақын маңдағы табиғи эокжүйелердің антропогендік жүктемесін төмендетуге мүмкіндік береді. Жаңа бағдарламаны іске асыруға қазіргі кездегі 10 қорықтың, 12 ұлттық парктің және 5 табиғи резерваттың, жоспарланып отырған бір «Іле-Балқаш» мемлекеттік табиғи резерватының айналасында орналасқан елді-мекендер тартылатын болады.

Шағын несие беру бағдарламасын іске асыру үшін қаржылық ресурстарды Ғаламдық Экологиялық Қор (Біріккен Ұлттар Ұйымының Даму Бағдарламасы) Қазақстан Республикасы Ауыл шаруашылығы министрлігінің «Шөлді эокжүйелердегі қорғалатын аймақтар жүйесінің орнықтылығын қорғалатын аймақтың ішіндегі және айналасындағы биоэртүрлілікпен сыйымды тіршілік көздерін ілгерілету арқылы көтеру жобасы» Комитетінің гранттық қаржыларының есебінен бөлінеді. Қаржы «Эко-Даму» бағдарламасының ережелері орындалған жағдайда пайызсыз және өтеусіз негізде берілетін болады. Айта кетерлік жайт, «Эко-Даму» микронесие беру бағдарламасының орындалу мерзімі – 10 жыл, қаржылық ресурстар көлемі – 91 775 000 теңге.

«Эко-Даму» бағдарламасы бойынша микронесиелер қызметтің баламалы түрлерін дамытуға және және ауыл, орман, балық пен аң шаруашылықтарының тұрақты эоклогиялық қауіпсіз әдістерін енгізуге берілетін болады. Зайымның көлемі – 100-ден бастап 5400-ге дейінгі АЕК, сыйақы мөлшерлемесі -жылдық 4%, тиімді сыйақы мөлшерлемесі – 4,3 % артық емес, несие беру мерзімі – 4,5 жыл, қамтамасыз ету – қордың кепілдік саясатына сәйкес [4].

Дегенмен, Қазақстан Республикасындағы микронесиелеудің проблемасын шешу үшін пайыздық ставканы төмендету, несие беру мерзімін ұзарту және ең бастысы неселеудің жаңа нысандарын қарастыру қажет болып отыр. Сәйкесінше, микронесиелеу жүйесін дамыту мақсаттарының орындалуы Қазақстанның барлық аймағын қамтитын микронесие берудің тұрақты және орнықты жүйесін құруды қамтамасыз етеді. Сонымен қатар: экономикалық белсенді халықтың қаржы ресурстарына қолжеткізуін кеңейтеді, шағын және орта кәсіпкерлікті дамыту есебінен халық табысының ұлғаюына, халықтың өз бетінше жұмыспен қамтылушылығын арттыруға, қосымша жұмыс орындарын құруға, қаржы нарығында бәсекелестіктің дамуын ынталандыруға ықпал етеді.

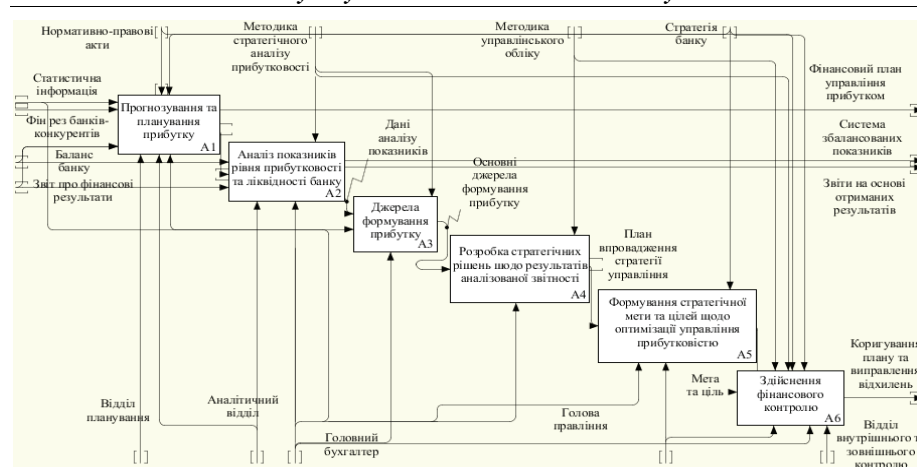


Рис. 2. Декомпозиція процесу формування стратегії управління

На першому етапі було представлено прогнозування та планування прибутку. Прогнозування виступає як джерело необхідної інформації для розробки стратегії розвитку і цілей банку та як метод визначення кількісних характеристик розробленого стратегічного плану розвитку. Прогнозування включає в себе такі елементи: прогноз цін на кредитні ресурси; прогноз кон'юнктури кредитного ринку; прогноз попиту на кредит; прогноз змін у складі зовнішніх факторів та характеру їх впливу на банківську діяльність [1].

На другому етапі процесу управління прибутковістю аналізують показники рівня прибутковості та ліквідності банку. На даному етапі визначають вплив зовнішніх та внутрішніх чинників, проводять факторний аналіз рівня прибутку банку та розраховують показники ліквідності банку, порівняльний аналіз показників з банками-конкурентами.

На третьому етапі реалізується вивчення ринку попиту на банківські продукти, визначення найбільш прибуткових продуктів та основних внутрішніх та зовнішніх джерел накопичення прибутку.

На четвертому етапі відбувається розробка стратегічних рішень щодо результатів аналізу звітності. На даному етапі досліджують показники ліквідності та прибутковості по даному аналізу, розробляють політику та систему управління прибутковістю, обирають вид стратегії та визначають напрями забезпечення реалізації стратегії управління.

На п'ятому етапі визначають основну мету та цілі, які визначаються на основі оцінки виконання плану прибутку.

Шостий етап передбачає фінансовий контроль, який спрямований забезпечити правильну оцінку реальної ситуації і тим самим створити передумови для

внесення коректив у заплановані показники розвитку як окремих підрозділів, так і банку в цілому.

Як висновок, можна сказати, що створення процесу управління прибутковістю банку – важливий етап в керування установою.

Література:

1. Криклій О. А. Управление прибутком банку [текст] : монографія / О. А. Криклій, Н. Г. Маслак. – Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ», 2008. – 136 с.
2. Квасницька Р. С. Механізм управління прибутковістю комерційного банку / Р. С. Квасницька, Г. С. Сушук // Інноваційна економіка. – 2011. – № 5 (11). – С. 263–267.
3. Про банки і банківську діяльність : Закон України від 07.12.2000 р. № 2121 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua>.

Исаева П.Г., Таги-заде З.Т.

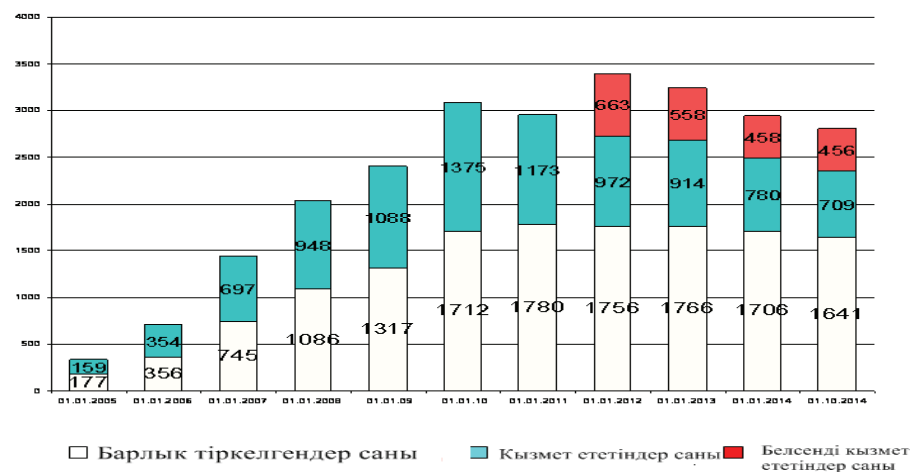
Россия, Дагестанский государственный университет

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ ИННОВАЦИЙ В РОССИИ

Как синтетическое понятие **банковская инновация**, или совокупность новых банковских продуктов и услуг – это результат деятельности банка, направленной на получение дополнительных доходов в процессе создания благоприятных условий формирования и размещения ресурсного потенциала при помощи нововведений, содействующих клиентам в получении прибыли.

В соответствии с мировой и отечественной практикой банковские услуги включают в себя типовые сделки, банковские инновации и специализированные услуги для банковских кредитных организаций. Остановимся на банковских инновациях, предназначенных для оптового и розничного клиента, так как специализированные услуги являются предметом особого рассмотрения, так называемого корреспондентского бэнкинга, или сферы межбанковских корреспондентских отношений.

Разнообразие инноваций в современном банковском деле отражает их классификация, которая имеет общие и особенные черты, присущие деятельности банков отдельных стран. Мировая банковская практика выделяет следующие группы банковских инноваций, объединенных общностью целей: новые услуги, связанные с развитием денежно-финансового рынка, услуги по управлению денежной наличностью, инновации в традиционных сегментах рынка ссудных ка-



Сурет 1 – Қазақстандағы микронесиелік ұйымдардың даму динамикасы (саны)

Берілген диаграммада 2011 жылға дейін тіркелген микронесиелік ұйымдардың санының өскенін көрсетеді, ал 2012 жылдан бастап қазіргі уақытқа дейін ұйымдар саны азаюда. 2005 жылмен 2011 жылды салыстырып қарасақ ұйымдар саны 1603 көбейген. 2011 жылдан 2014 жылдың соңғы кезеңінде микронесиелік ұйымдар саны 139 ұйымға азайған. Соның ішінде қызмет ететіндер саны 2005 жылдан бастап 2010 жылға дейін 1216 ұйым саны өскен, 2014 жылдың қараша айына дейін 666 микронесиелік ұйым өз қызметтерін тоқтатқан [3].

Қазақстандағы Микронесиелік ұйымдар санының азаю себебі микронесиелік ұйымдар қысқартылып орнына микроқаржылық ұйымдар құрылуда. Осы қызмет ететін микронесиелік ұйымдардың арасында белсенді қызмет көрсететіндер бар. Бірақ күннен күнге олардың да саны азаюда. Суретте берілгендей белсенді қызмет ететін микроқаржылық ұйымдар саны 2012 жылдан бастап есептелінген. 2012 жылдан қазіргі уақытқа дейін белсенді ұйымдар саны 207-ге азайды.

Кез келген елдің экономикасының негізі – шағын және орта кәсіпкерлік. Дамыған елдердің тәжірибесіне сүйенетін болсақ, шағын және орта кәсіпкерлікті қалыптастыру мен дамыту елдің экономикасын көтеруде маңызды орынға ие. Шағын және орта кәсіпкерлікті дамыту арқылы салалық және өңірлік монополизмді жоюға, рынокта тауарлар мен қызметтерді көбейтуге, жаңа жұмыс орындар ашуға, ғылыми-техникалық прогрестің жетістіктерін пайдалануға, қоғам тұрақтылығының кепілі болып табылатын орта тап қалыптастыруға үлкен мүмкіндіктер бар.

несиелер берілу жылдамдығы жағынан банк несиелеріне қарағанда жылдам, бірақ олар өзара бәсекелеспейді, өйткені қызмет көрсететін клиентурасы әртүрлі. Микронесиелеу табыс деңгейі төмен тұрғындарға, шағын кәсіпкерлік субъектілеріне, бастапқы бизнеске, яғни банк қызметі қол жетімсіз клиенттерге қаржылық ресурстарды ұсыну жолымен халықтың өмір сүру деңгейін жоғарылатудың құралы болып табылады.

Микрокредит беру жүйесінің қалыптасу проблемасын шешуде мәні өндірісті дамыту үшін қолайлы салықтық және инвестициялық климат жасау, қаржылық институционалдық инфрақұрылым құрудағы бизнесті кеңейту, кәсіпкерлік субъектілерінің арасындағы бәсекелестікті дамыту үшін жағдайлар жасауға бағытталған мемлекет маңызды рөл ойнайды.

2012 жылы 26 қарашада қабылданған №56-V «Микроқаржы ұйымдары туралы» заңда микронесиелер беру жөніндегі қызметті жүзеге асыруға байланысты қоғамдық қатынастарды реттейді, микроқаржы ұйымдарының құқықтық жағдайының, құрылуының, қызметінің ерекшеліктерін белгілейді, сондай-ақ микроқаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеудің, олардың қызметін бақылаудың және қадағалаудың ерекшеліктерін айқындайды. 2016 жылдан бастап нарыққа қатысушылардың барлығының қызметтері Ұлттық Банктің бақылауымен іске асырылатын болады. Сонымен қоса нарықта тек микроқаржылық ұйымдар ғана қызмет атқара алады. Микроқаржылық ұйымдар қаржылық есептілікті Ұлттық Банкке, ал борышқорлар және берілген займдар туралы мәліметтерді кредиттік бюроға ұсынуы қажет [2].

Статистикалық Агенттік мәліметтері бойынша 2014 жылдың 10 айында Қазақстанда тіркелген микроқаржылық ұйымдардың саны 1641, оның ішінде 709 қызмет ететін және 456 активті қызмет ететін микроқаржылық ұйым болып отыр. Соңғы екі жылда микроқаржылық ұйымдар іріленіп отырғаны байқалады. Қызмет ететін микроқаржылық ұйымдар Алматы қаласында – 307, Оңтүстік Қазақстан облысында – 287, Астана қаласында – 152, Солтүстік Қазақстан облысында – 146, Алматы облысында – 103 және Қызықорда облысында – 82 орналасқан (сурет 1)

Елдің микроқаржылық ұйымдарының кредиттік портфелінің 98 % – жеке тұлғалардың займдары, 80% – қысқа мерзімді займдар. Микроқаржылық ұйымдардың негізгі клиенті болып шағын бизнес субъектілері табылады: бүкіл берілген займдардың 61% кәсіпкерлік, ал 39% тұтынушылық мақсаттарға берілген.

питалов. Общие категории банковских инноваций отражают наиболее существенные свойства отдельных видов банковских продуктов и услуг. Сравним некоторые виды новых продуктов и услуг, предлагаемых российскими и зарубежными банками.

Различают следующие виды банковских инноваций:

1. банковские продукты на новых сегментах:

- инвестиции в недвижимость;
- страховой бизнес;
- финансовый лизинг;
- трастовые операции;

2. инновации в новых областях денежно-финансового рынка:

- рынок коммерческих бумаг;
- финансовые фьючерсы;
- финансовые опционы;
- рынки некотируемых ценных бумаг;
- управление денежной наличностью и использование новой информационной технологии;

3. услуги финансового посредничества, направленные на снижение операционных расходов и более эффективное управление активами и обязательствами:

- депозитные сертификаты;
- счета НАУ;
- депозитные счета денежного рынка;

4. новые продукты в традиционных сегментах рынка ссудных капиталов:

- инструменты с плавающей процентной ставкой;
- свопы;
- облигации с глубоким дисконтом;
- серийные облигации;
- а также инструменты денежного рынка, имеющие характеристики, как капитала, так и заемных денежных средств (ссуды и облигации участия, сертификаты инвестиций).

Процесс распространения банковских инноваций находится под влиянием ряда факторов, в том числе системы регулирования. Следствием различий в государственном регулировании банковской сферы отдельных стран стал запрет (З) отдельных видов деятельности, законодательные ограничения (О), требования к достаточности капитала (К), в отдельных странах разграничительное законодательство находится в стадии становления (С). (см табл. 1.)

Таблица 1.

**Регулирование отдельных видов банковской инновационной деятельности
(на примере стран ЕС и США)**

	США	Германия	Англия	Италия	Греция
Размещение ценных бумаг	О				
Инвестиции в недвижимость	О	К	К		О
Страховой бизнес	О	З			З
Финансовый лизинг	О	К		З	З
Трастовые операции	О				С

Отечественный опыт разработки банковских инноваций опирается на мировую практику и банковское законодательство России. Это означает, что российские кредитные организации могут получать дополнительные доходы от осуществления предусмотренных банковским законодательством сделок, которые дополняют банковские операции.

Виды банковских инноваций:

- инновационная деятельность, соответствующая мировым тенденциям развития банковского дела (нет запрета на лизинговую и инвестиционную деятельность, напротив, на страховой бизнес запретительные ограничения есть);
- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- осуществление доверительного управления (трастовые операции) денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- проведение операций с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями;
- внедрение в практику лизинговых операций;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных сейфов или помещения для хранения документов и ценностей;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- развитие операций на денежно-финансовом рынке за счет «иных сделок», в том числе с производными финансовыми инструментами.

Необходимо отметить, что современные банки в условиях жесткой конкуренции заинтересованы модернизировать методики создания и поставки своих услуг с целью довести операционные расходы и цены на них до уровня соответствия конкурентной позиции, позволяющей им найти свою нишу на денежно-финансовом рынке. Следовательно, банковская инновационная деятельность ориентирована на гармонизацию интересов банка, потребителей и общества в целом.

Э.ғ.к. Глеужанова Д.А., магистрант Султанова А.С.
Сейфуллин атындағы Қазақ агротехникалық университеті, Қазақстан

**МИКРОҚАРЖЫЛЫҚ ҰЙЫМДАРДЫҢ ҚЫЗМЕТІН
ҰЙЫМДАСТЫРУ ЖӘНЕ ЖАҒДАЙЫН ТАЛДАУ**

Ел дамуының бүгінгі жағдайында микроқажыландырудың маңызы ерекше болып отыр. Бүгінде несиені шаруасын кеңейтіп пайдасын еселегісі келетін кәсіпкерлер де, бір жұмысты бастағысы келетін осал топқа жататын ынталылар да алғысы келеді. Тіпті қажет болған жағдайда пайыздық өсімнің үлкендігіне, қойылатын шарттың ауырлығына қарамай ақ алып жататындар жеткілікті. Ал мұндай жағдайда микрокредиттік ұйымдарды дамытудың кәсіпкерлік үшін ғана емес, жалпы экономика үшін маңызы зор бола түсетіні айқын. Микрокредит ұйымдары тұтынушының талап-тілектеріне түсіністікпен қарайды, қарызды барынша тезірек рәсімдейді және берілетін несиенің көлемі шағын болғанымен, қарыздың берілу пайызы жоғары. Дегенмен де, бүгінгі таңда Қазақстанда қызмет етіп отырған микрокредиттік ұйымдардың халыққа, экономикаға пайдасы қаншалықты деңгейде екендігі жөнінде пікірлер әркілы болып отыр.

Көптеген мемлекеттерде тиімділігімен танылып отырған микрокредиттеудің негізгі идеясы – жұмыссыз қалған, бір жәрдемақыға күні қараған жандарға, күнкөрісі төмендерге, тіпті босқындарға да өз істерін бастау үшін азғантай бастапқы капитал ұсыну, яғни шағын кәсіпкерлерді ғана емес, мұқтаж жандарды қамти отырып қолдау болып табылады.

Микроқажыландырудың халықтың өмірсүру деңгейіне оң әсер етуінің негізгі көрсеткіштері мыналар болып табылады:

- қарыз алушылардың қызығушылығын арттыру;
- олардың экономикалық қауіпсіздігі;
- олар жасайтын сатып алулар мен тұтынатын қызметтерінің көлемі мен құнының өсімі;
- отбасындағы беделінің өсуі;
- әртүрлі әлеуметтік-саяси бағдарламаларға және т.б. тарту.

Микронесие берудің басымдықты мақсаты экономикасы көшпелі елдердегі сияқты, Қазақстанда да кедейшілікпен күресу емес, керісінше халықтың экономикалық белсенді санатындағыларының кәсіпкерлік бастамашылықтарын қолдау болып табылады [1].

Осы орайда, микронесилеу шағын кәсіпкерлікті дамытудың басты аспаптарының бірі рөлін атқарады және табысы төмендерді олардың табыс деңгейін көтеретін қызметке тартуға ықпалын тигізеді. Елдің ірі қалаларында және аумақтарында микронесилік ұйымдар қызметіне сұраныс әртүрлі. Ауыл шаруашылық кәсіпкерлері несиені мал басының санын көбейту, шаруашылықты кеңейту, бизнесті жүргізу үшін алады. Микронесилік ұйымдармен берілетін

The total gross domestic product (GDP) in 1997 was 5.55 trillion ECU (ECU-European Currency Unit), or 6.51 trillion US dollars, while the US GDP was 6.85 trillion ECU, and Japan – 3.71 trillion. Exports account for 10% of the GDP of the Euro-region. In 1997, total exports by 25% exceeded the American and half Japanese. Germany is up to 30% of Europe's economy; in the sum of Germany, France and Italy account for about 70% of the economy of the Euro-region[2].

Average consumer price inflation in October 1998 was 1.0%; key interest rates were reduced 11 European central banks to 3.0% in autumn 1998. The average unemployment rate stood at the beginning of 1999 by 10.8%, varying from 18.2% in Spain and 2.2% in Luxembourg.

The creation of the single European currency is certainly the greatest financial experiment in human history. None of the previous attempts to create any significant fiscal union was not successful. The euro today, many are also seen as an experiment whose outcome will not necessarily be successful. Throughout the first half of 1999 the exchange rate has been steadily falling, in what some see signs of confidence in the new currency, while others see the effective conductivity of a single European Central Bank monetary policy, as the lower exchange rate plays into the hands of European exporters, significantly increasing the competitiveness of their goods on the world markets.

The path of European states to unite monetary systems was long and not simple, not all countries can withstand the conditions laid down for the association to change the composition of participants. But within a few years it was recognized as the world's synthetic currency ECU (ECU), composed of European currencies (its rate at 31 December 1998 and became the Euro); persistent efforts of leaders of several European countries, primarily Germany, France, Italy, led in the end to the start of the new currency.

For a better understanding of the ongoing euro-region processes is useful to remember the macroeconomic targets which the European states came to unite their monetary systems.

Price stability: the average inflation rate for the preceding year must not exceed by more than 1.5% inflation rates of three of the United States with the lowest inflation.

The criterion of convergence of interest rates, which means that during the previous year the average long-term interest rates should not exceed more than 2% of the interest rates of the three countries with the greatest price stability. Interest rates are measured on the basis of indicators of long-term government bonds or similar form securities, taking into account differences in national definitions.

Condition of participation in the European exchange mechanism (ERM) for two years before moving to the currency EURO, particularly in this period should not be devaluation of cross-currency rate against the currencies of other participating States.

1. Likhovidov V.N. Fundamental analysis of the world's currency markets: forecasting methods and decision-making, 2008.
2. Luke K., Alphina M. Trading on the world currency markets, 2005 – 720p.
3. Maksimov B. Basics success of currency speculation. How to learn to earn on exchange major currencies, 2007 – 320p.
4. Schegoleva N.G. Foreign exchange market and foreign exchange transactions. Moscow Financial and Industrial Academy, 2005 – 157p.

Литература

1. Викулов В.С. Инновационная деятельность кредитных организаций // Менеджмент в России и за рубежом.–2001.–№1: <http://www.dis.ru/manag/>.
2. Иванов В., Угрына В. Банки и клиенты: вне времени и расстояния // Банковские технологии. – 2003.–№ 5.–С. 34–38.

Исаева П.Г., Гитинова С.М.

Россия, Дагестанский государственный университет

РОССИЙСКАЯ КОНЦЕПЦИЯ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ ОСНОВАННАЯ НА АНАЛИЗЕ ПОЗИТИВНОГО И НЕГАТИВНОГО ОПЫТА РАЗЛИЧНЫХ ГОСУДАРСТВ В ЭТОЙ СФЕРЕ

В современных условиях создание и развитие системы страхования вкладов составляет основу для решения ряда жизненно важных задач, таких как предотвращение кризиса банковской ликвидности и массового изъятия средств вкладчиками в случае неблагоприятной экономической конъюнктуры или банкротства банков; увеличение сбережений в банках, что обусловлено формированием и поддержанием доверия вкладчиков к коммерческим банкам.

Система страхования вкладов способствует разграничению компетенции сторон коммерческих банков и клиентов. С одной стороны, возможность клиентов выбирать коммерческий банк, а следовательно и риск, с другой – ответственность банка за рискованность совершаемых операций.

Еще одна цель, достигаемая введением системы страхования вкладов, – это создание равных конкурентных условий для банков, привлекающих депозиты. Конкурентная среда заставляет и мелкие, и крупные банки совершенствовать свои технологии управления рисками, работать более эффективно, тогда как при отсутствии системы защиты депозитов наиболее крупные банки и банки, которыми владеет государство, имеют больше возможностей привлекать средства вкладчиков и предприятий даже без наличия адекватных систем управления рисками.

Система страхования вкладов имеет особое значение и при санации кредитных учреждений, она также обеспечивает условия для действенных механизмов и процедур проведения банковских банкротств. В зависимости от национальных и исторических особенностей системы страхования депозитов отдельных стран используются в процессе оздоровления застрахованного банка, в решении вопроса о предоставлении банку дополнительных средств и защите интересов вкладчиков.

Таким образом, система гарантирования вкладов является одним из основных механизмов, обеспечивающих стабильность банковской системы в целом и надежность отдельных коммерческих банков.

Как известно, решение о создании систем страхования депозитов многие страны принимали в периоды кризисов банковских систем: в США во время «Великой Депрессии», в Великобритании во времена банковского кризиса 70-х годов, в Италии – в связи с банкротством крупного банка – «Банко Амброзиано», в Германии создание фондов поддержки коммерческих банков относится к 60-м годам прошлого столетия. [2, с.7] Однако такие негативные события следует предвидеть заранее.

К сожалению, международный опыт в этой сфере не был учтен в России и во время кризиса 17 августа 1998 г., банковская система оказалась совершенно незащищенной. Массовый отток вкладов из банков стал одним из основных факторов ухудшения финансового положения банков и разветвления системного банковского кризиса.

Идея создания системы гарантирования вкладов физических лиц в банках начала отрабатываться в парламенте России еще в 1993 г. Кризис 1995 г. обострил проблему и, необходимость создания системы страхования депозитов стала вполне очевидной. Однако из-за отсутствия правовой основы в России система гарантий для вкладчиков коммерческих банков создана не была, что являлось серьезным препятствием для восстановления доверия к банковской системе после кризиса 1998 г. Фактически она начала создаваться только в 2004 году.

В настоящее время Международной ассоциацией страховщиков сформулирован 21 принцип, отражающие современное представление об эффективной системе страхования депозитов, базирующиеся на изучении и анализе практического опыта большого числа стран, а также рекомендаций международных финансовых организаций.

Важнейшей характеристикой системы страхования вкладов является обязательность или добровольность участия в ней банков. Международный опыт показывает, что даже в странах с добровольным участием практически все банки предпочитают стать участниками системы страхования вкладов. Это диктуется соображениями конкурентоспособности, поскольку банки – участники системы страхования вкладов являются для вкладчиков более привлекательными.

Для эффективного функционирования системы страхования вкладов и поддержания доверия к ней со стороны населения чрезвычайно важным является наличие надежных каналов ее финансирования.

Аккумуляция средств банков для финансирования систем страхования вкладов в основном производится двумя способами: путем образования страхового фонда фактически произведенных системой страхования вкладов выплат.

Источники авансового финансирования, предполагающего создание резерва или фонда, могут дополняться финансированием по факту в форме последующих взносов банков-участников.

Существует два наиболее часто встречающихся подхода к созданию фонда страхования вкладов. При первом банки в течение длительного времени должны перечислять взносы равными частями. В этом случае размер фонда страхования вкладов изменяется в зависимости от объема страховых выплат.

При втором подходе система взносов может быть ориентирована на поддержание какого-либо определенного уровня средств фонда страхования. В этом случае взносы устанавливаются в определенном размере, который со временем может меняться с учетом соотношения между объемом фонда страхования и

British Pound (GBP). The British pound was the world's leading currency until the First World War; significantly weakening its position in the interwar period, it finally conceded leadership dollar after World War II, the cause of which were natural problems in the war-torn economy, as well as undermining confidence in the currency as a result of massive counterfeiters sabotage against it from Germany during the war.

Up to 50% of transactions involving pound occur on the market in London. In the global market it takes about 14%. Nearly all of this volume is the dollar and the German mark. New York banks stop practically GBP at noon. Pound is very sensitive to the data on the labor market and inflation in the UK, as well as to oil prices (in textbooks on the foreign exchange market, it was described as petrocurrency). In commenting on the events of the FOREX market pound designated as either cable, or pound. The first name is left from the days when most operational data obtained in Europe from America, telegrams were sent via transatlantic submarine cable. Cable is used, usually in quotation GBP to USD, a pound is priced in pounds applied to the German mark.

Swiss Franc (CHF). The volume of transactions involving the Swiss franc significantly less than with other considered currencies. In relation to the German mark, it is often played the role of safe haven (for example, in the case of crisis in Russia). According to previous years, the franc showed stronger fluctuations than the rate of the German mark; but in recent years it has taken place. The function of the franc as safe-haven (safe-haven) in 1999 was strongly reduced because of the military conflict in the Balkans[2].

With the advent of the euro volatility (volatility) of the franc against the euro is much less than it was on the volatility of the franc against the German mark. Swiss National Bank (SNB) pursues a policy aimed at coordinating the financial conditions in Switzerland and the euro-region; in particular, on the day of lower interest rates by the European Central Bank in the spring of this year, SNB 20 minutes announced reduction of its interest rate.

Although the bulk of the exchange takes place with the participation of the dollar, however, some non-dollar markets also have significant activity. Of the total volume of non-dollar market before about 98% were German marks. After the advent of the euro volumes in many markets decreased and still not fully recovered.

German Mark (DEM) is the second one after the US dollar compared to its share in global foreign exchange reserves (about 25%). With regard to exchange rate stability, to mark strongly influenced by socio-political factors in Russia, with which Germany is most closely linked economic and political relations, and this influence is transferred to the new euro currency, as Germany represents a significant part of the economy of eleven states, pooling their monetary systems.

The new currency, the euro (EUR), on 1 January 1999, brought together 11 European nations in the most powerful economic bloc of the world, which accounts for almost a fifth of global output of goods and services and world trade. The composition of the euro-region («Euro-area») includes Austria, Belgium, Germany, Ireland, Italy, Luxembourg, Netherlands, Portugal, Finland, France, occupying the territory of 2,365,000 square meters and population of 291 million people (for comparison – in the US 269 million, in Japan – 126).

course). The price of gold rose in 1980 to almost \$ 750 per troy ounce. In the late 70s, the dollar fell to its post-war low, and further its history was a series of ups and downs.

All the world's major currencies are now in such a mode of free swimming when the price determined by the market, depending on how this currency needed to purchase goods, investment and interstate settlements. Of course, this journey is not completely free; every country has a central bank, whose main task, in accordance with the law is to ensure the stability of the national currency. The international currency market FOREX unites all participants a lot of foreign exchange transactions: individuals, companies, investment institutions, banks and central banks.

Major currencies, which account for the bulk of all transactions in the market FOREX, are today the US dollar (USD), euro (EUR), Japanese Yen (JPY), Swiss franc (CHF) and the British pound sterling (GBP). Before the advent of the euro currency market accounted for a large share of the German Mark (DEM).

US Dollar (USD), as we have seen, has become a leading world currency after the Second World War. Today, the dollar is a universal means of payment in international business, a safe haven for various financial and political crises in other countries, as well as the object of international investment, due to the large volume of highly reliable securities – government long-term US bonds. Confidence in the stability of the US economic and financial system, including all revenues on government debt securities will be paid in a timely manner, not requisitioned and unexpected tax levied attracted to this market as private foreign investors and foreign governments.

In recent years, unprecedented growth demonstrates the US stock market, attracting huge capital foreign and domestic investors, which serves as an additional source of strength of the dollar. Since the mid-80s, US stocks have become more profitable option of investing money than gold: the stock rose, and the price of gold fell. In the period after the 1993 US stocks were rising so fast that it was not only independent experts and officials have repeatedly expressed concern that overly inflated stock prices and their decline may be too harsh and lead to financial and economic crisis.

Dollar takes, according to various estimates, the proportion of 50 to 61 per cent in the international reserves of central banks that make up a total of up to \$ 1 trillion. It is widely recognized as the base currency at the quotation of other currencies. The dollar is involved as a party in 87% of all transactions in the market FOREX (as of October 1998). In all the Japanese yen exchange the share of the US dollar accounted for 87%; for the German mark, the figure was 64% and the Canadian dollar – 98%.

Japanese Yen (JPY) has passed a difficult way from the post-war level of 360 yen per dollar, certain American occupation administration, before the course of about 80 yen per dollar in 1995, after which it was again significantly decreased the level and again very strongly strengthened in the second half of 1998.

The main feature of the financial situation in Japan today are extremely low short-term interest rates; practically they are today supported by the Bank of Japan at zero. It is therefore very high savings and pension funds and other investors have invested in foreign securities, primarily – in US government bonds and European assets. Essentially giving the dollar as a reserve currency and instrument for International Settlements, nevertheless the yen is one of the main currencies in the international financial market.

суммой застрахованных вкладов. Такой подход позволяет снизить риски, которым подвергается страхователь вкладов.

Практически во всех странах действуют лимиты ответственности органов страхования вкладов. Эти лимиты выражаются, во-первых, в предельной сумме подлежащего страхованию вклада, во-вторых, в процентной доле покрытия вклада страхованием. Предельная сумма зависит от уровня благосостояния населения степени аккумулированных страховых средств и других факторов. В ряде случаев страховое возмещение устанавливается в процентном отношении к сумме застрахованного вклада. В зависимости от объема средств фонда страхования могут быть и другие ограничения выплат.

Существует множество различных форм управления, которые используются при создании системы страхования вкладов. Система гарантирования вкладов может находиться в государственном управлении, совместно управляться государством и коммерческими банками, управляться частным институтом. При этом форма управления отражает функции и степень, в которой страховщик вкладов юридически отделен от других участников системы по защите интересов вкладчиков.

В таблице 1 представлены в обобщенном виде три типа систем страхования депозитов в зависимости от задач, стоящих перед системой страхования вкладов и функций, присущих страховщику вкладов.

Таблица 1

Обобщенная классификация типов систем страхования депозитов (вкладов)

Типы систем страхования депозитов (вкладов)	Задачи, стоящие перед системой страхования депозитов (вкладов)	Функции страховщика
С функцией «общей кассы»	Выплата страховых возмещений Укрепление устойчивости банковской системы	Организация страховых выплат Управление фондом страхования
«С расширенными полномочиями»	Выплата страховых возмещений Укрепление устойчивости банковской системы Ликвидация банков-банкротов	Организация страховых выплат Управление фондом страхования Мониторинг и ликвидация банков
С функцией «минимизации рисков»	Выплата страховых возмещений Укрепление устойчивости банковской системы Ликвидация банков-банкротов Оценка рискованности деятельности банков Урегулирование проблем несостоятельности банков	Организация страховых выплат Управление фондом страхования Мониторинг и ликвидация банков Надзор за рискованностью деятельности банков Разработка и внедрение процедур безбанкротной ликвидации банков Финансовое оздоровление банков

Принципы построения российской системы обязательного страхования вкладов свидетельствуют о заимствовании передовой международной практики, и в целом она развивается в соответствии с современными мировыми тенденци-

ями. Концепция страхования вкладов в России разрабатывалась на основе анализа как позитивного, так и негативного опыта различных государств в этой сфере. [3, с.8]

В основу российской системы страхования банковских вкладов положены следующие основные принципы.

1. Обязательность участия в системе страхования для банков, привлекающих вклады населения.
2. Допуск в систему только финансово – устойчивых банков.
3. Накопительный характер формирования резервов системы.

В России в качестве финансовой основы системы страхования вкладов создан специальный фонд обязательного страхования вкладов. Источниками формирования фонда являются регулярные денежные взносы банков, а также первоначальный взнос государства и капитализированная прибыль. Другими источниками его пополнения стали доходы от размещения (инвестирования) временно свободных средств фонда, средства, получаемые в результате удовлетворения требований, приобретаемых системой страхования после выплаты возмещения по вкладам, а также пени за несвоевременную или неполную уплату банками взносов. По состоянию на 1 января 2009 г. фонд составил 79,1 млрд. руб. [1].

4. Распределение рисков потери сбережений между государством, банками и вкладчиками.

Первоначально, в соответствии с законом, возмещение по вкладам устанавливалось в размере 100% суммы вклада, но не более 100 тыс. руб. [3, с.9].

Начиная с октября 2008 года, максимальная сумма возмещения составляет 700 тыс. руб., при этом отменяется ступенчатая шкала выплат.

5. Максимальная скорость выплат вкладчикам.

Способность системы страхования вкладов предотвращать массовое изъятие средств из банков в значительной мере зависит от сроков, в течение которых владельцы депозитов получают возможность воспользоваться своими средствами в пределах установленного лимита страхового возмещения. В международной практике оптимальным периодом, в течение которого вкладчикам должен быть обеспечен доступ к застрахованным депозитам, считается срок до 30 дней с момента наступления страхового случая.

Российским Законом о страховании вкладов установлено, что выплата возмещения по вкладам производится в течение трех дней со дня предоставления вкладчиком необходимых документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая. Порядок и сроки выплаты возмещения, определенные российским законом о страховании вкладов, обеспечивают быструю выплату возмещения и полностью соответствуют лучшим международным стандартам.

Таким образом, можно отметить, что созданная российская система страхования вкладов в настоящее время отвечает практически всем принципам Международной ассоциации страховщиков. Федеральным законом от 23 декабря 2003

tries did not have it at all. Any attempt to establish trade through the exchange of currencies was useless, as the price of the dollar was bound to rise to a level that all other currencies depreciated would purchase American goods became impossible [1].

On the other hand, it could be considered anyone's problem, besides the United States. The world experienced a strong dollar shortage, the gold reserves of countries flowed into the US, other currencies were depreciated. Natural, but short-sighted protectionist solutions isolated economy apart and economic nationalism is easily moved into diplomatic relations and escalated into war.

To prevent the collapse of the post-war currency financial forum in Bretton Woods created a number of financial institutions including the International Monetary Fund, that was originally a joint currency resource, where everyone (but the maximum extent the US) had to pay its share, and where each country can take money to maintain its currency. For the US dollar was fixed gold content (35 dollars per troy ounce), and other currencies were pegged to the dollar at a certain ratio (fixed exchange rates).

But the post-war demand for the dollar was above all expectations. Many countries were selling their currency to buy dollars on the purchase of American goods. US exports far exceeded imports (growing trade surplus), deficit of dollars in the world was growing. IMF resources were not enough for borrowing countries to support their currencies. The answer to these problems was an American Marshall Plan, for which European countries have provided a list of the United States needed to lift their economies material resources, and the US gave them (not a loan) amount of dollars, enough to purchase specified. These dollars have prevented the devaluation of other currencies, contributed to a resurgence of US exports, opening up for him new markets.

American presence in all parts of the world through the cost of maintaining military bases, American private business investment in Europe (acquisition of European companies or participation in them), the activity of American tourists to spend money around the world, gradually filled dollars of foreign banks in amounts more than necessary. In the late 50's European business is no longer needed the same amount of American goods, and was more attractive investment opportunities than dollar deposits, and therefore did not wish to keep the excess dollars. Initially, the US Treasury was ready to redeem dollars, paying for their gold content set, preventing the fall of the dollar against other currencies. But the flow of gold from the United States led to a halving of gold reserves and early 60s. Foreign central banks also supported the dollar against the national currency for a long time, buying surplus dollars offered by the public, private banks and businesses.

Fixed exchange rate system lasted until the early 70-ies. By this time the United States has had a favorable trade balance; other countries became selling goods America more and buy less. Dollars settled in foreign central banks unpromising unclaimed cargo. For several years, the United States resisted the inevitable devaluation of the dollar and did not agree to the establishment of freely floating exchange rates, but after a series of problems in the early '70s they abandoned the gold content of the dollar exchange rate which has determined by market supply and demand (free-floating

in the foreign exchange market are commercial banks, currency exchanges, central banks, firms engaged in foreign trade transactions, investment funds, brokerage companies; growing directly involved in foreign exchange transactions of individuals.

The FOREX is the biggest market in the world. It constitutes up to 90% of the world capital market. Thousands of participants in this market are banks, brokerage firms, and investment funds, financial and insurance companies. They buy and sell currencies 24 hours a day, make deals within seconds anywhere in the world. Combined into a single global network of satellite communication channels with the help of advanced computer systems, they create a turnover of foreign currency, which exceeds the total annual GNP for the year in all countries of the world [4].

Why such a huge movement of the money supply by electronic means? Currency transactions provide economic ties between participants of different markets, situated on either side of frontiers: interstate calculations, payments between companies from different countries for the goods and services, foreign investment, international tourism and business travel. Foreign exchange transactions could not exist without these important types of economic activities. But the money become a commodity here, as supply and demand for each currency transactions in various business centers varies in time, and therefore the price of each currency changes rapidly and in unexpected ways.

Today the international monetary device is based on floating exchange rate regime: price of the currency is determined primarily by the market. Therefore, the exchange rate rises (currency gets more expensive), and then falls down. So, it is possible to buy a cheaper currency and after some time sell it for more expensive price. The international monetary system has come a long way over the millennia of human history, but certainly today it is changing in the most interesting and previously unthinkable ways [3].

Two main changes determine a new image of the global monetary system:

- a) The money is now completely separated from any tangible medium;
- b) Powerful information and communication technologies brought monetary systems of different countries into a single global financial system that does not recognize borders.

Previously, it was quite simple and clear: «People are dying for the metal». And now the money is not only metal, but not even those eyes green heat tracing paper. Real money, driving the fate of people facing the country and the people, destroying the empire and create new one, today the money is just numbers on a computer screen.

The foreign exchange market was created after 1973, but the beginning of its recent history was in the summer of 1944 in the American resort town of Bretton Woods. The outcome of the Second World War is no longer in doubt and its allies do post-war financial architecture of the world. While the economies of all the leading nations after the war had to be in ruins or in the grip of military production, the US economy was out of the war. And as the winners and the victims were in need of food, fuel, raw materials and equipment, and only the US economy could give it all in sufficient quantity, the was what other countries will pay for it. After the war, they had a little of what might be interested in the US; gold reserves were in the United States, and most coun-

года №177 ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» четко определены цели, стоящих перед ССВ, функции и полномочия Агентства по страхованию вкладов и его органов управления, механизмы финансирования системы, предусмотрены обязательность участия банков в системе, определены круг страхуемых депозитов, размер и порядок выплаты возмещения вкладчикам. Есть специальное законодательство о банкротстве банков, определяющее применение мер по предотвращению несостоятельности банков, а также преследованию лиц, ответственных за их разорение. Законодательно урегулирован вопрос об очередности требований АСВ при ликвидации несостоятельных банков. Российские системы банковского надзора и страхования вкладов имеют заложенные в них механизмы, направленные на ограничение проблемы «морального вреда»: осуществляется оценка рисков, накладываемых на ССВ банками-участниками; предусмотрены меры надзорного воздействия в отношении банков, не соответствующих требованиям к участию в системе; установлен предельный размер страхового возмещения.

Российская система страхования вкладов функционирует в России с 2004 года, и, по мнению большинства экспертов, уже доказывает свою действенность и состоятельность. Это подтверждается в ходе анализа ее влияния на рынок банковских вкладов физических лиц, выявления соответствия между полученными результатами и теми целями, которые изначально стояли перед ССВ.

Достижение цели защиты прав и законных интересов вкладчиков в банках можно признать осуществившимся с той точки зрения, что введение ССВ в значительной степени снизила издержки получения средств вкладчиками при наступлении страхового случая. Также в значительной степени возросла вероятность получения 100% компенсации по вкладам, так как доля вкладчиков, которые полностью вернут вложенные средства при возникновении страхового случая, составляла на 01.01.2008 года 93%, а в связи с повышением максимальной компенсации по вкладам с 400 до 700 тыс. руб. и отменой ступенчатой шкалы выплат в настоящее время практически стремится к 100%.

Литература:

1. Данные годового отчета АСВ за 2008 год // www.asv.org.ru
2. Митрохин В.В. Система гарантирования банковских депозитов и ее роль в повышении устойчивости банковского сектора// *Финансы и кредит*–2004–№21. – с.7
3. Турбанов А.В Цели и ближайшие задачи формирования системы страхования банковских вкладов // *Деньги и кредит* – 2004.-№ 2. – с.8,9

Демчук Н.И.

Д.е.н., профессор кафедры финансов ДГАЭУ

ПРОБЛЕМАТИКА ЛИКВИДНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ УКРАИНЫ

Ликвидность банка основывается на постоянной поддержке объективно необходимого соотношения между собственным капиталом банка, привлеченными и размещенными им средствами путем оперативного управления их структурными элементами. В мировой банковской теории и практике ликвидность понимают как «запас» или как «поток». При этом ликвидность как «запас» содержит в себе определение уровня возможности банка выполнять свои обязательства перед клиентами в определенный конкретный момент времени путем изменения структуры активов в пользу их высоколиквидных статей за счет существующих в этой сфере неиспользованных резервов. Таким образом, ликвидность – запас характеризует ликвидность банка в определенный момент времени и отображает наличие ресурсов для удовлетворения обязательств на конкретный момент. Однако такой показатель недостаточно полно отображает реальную сущность ликвидности, которая является достаточно динамичной и изменчивой. Это, в частности, проявляется в ситуации, когда банк владеет достаточным уровнем ликвидных активов для поддержания срочной и текущей ликвидности, но со временем из-за превышения входящего потока обязательств над потоком трансформации вложений в ликвидные активы теряет способность отвечать по обязательствам. С целью предотвращения такой ситуации и противодействия утрате ликвидности в будущем был разработан прогрессивный и комплексный подход к характеристике ликвидности – определение ликвидности как «поток».

Ликвидность как «поток» анализируется в динамике, которая допускает оценку способности банка на протяжении определенного периода времени изменять сформированный неблагоприятный уровень ликвидности. Предотвращение ухудшению достигнутого, объективно необходимого уровня ликвидности, то есть сохранения его, возможно за счет эффективного управления соответствующими статьями активов и пассивов, привлечения дополнительных кредитных средств, повышения финансовой устойчивости банка путем роста доходов.

Ликвидность – как поток, отображает состояние будущего, то есть дает возможность определить ее прогнозные значения и динамические изменения, учитывая влияние входящих и исходящих денежных потоков, которые создаются вследствие приобретения банком новых обязательств и требований, а также способности банков к изменению структуры пассивов и активов. Прогнозирование осуществляется на краткосрочную перспективу и характеризует текущую или краткосрочную ликвидность банка. Таким образом, каждый банк должен самостоятельно обеспечивать поддержание своей ликвидности на заданном уровне на

срока, указанного в ценной бумаге. Он является бесспорным подтверждением наличия долга, по истечению определенного срока происходит презентация векселя должнику. Этим долговым обязательством кредитор может рассчитывать со своими контрагентами. Передачу долговой ценной бумаги можно рассматривать как продажу дебиторской задолженности и процентов или дисконта по ней.

Из этого следует, что дебиторская задолженность представляет собой замороженные собственные оборотные средства, что не выгодно предприятию, их, конечно, можно свести до минимума или вообще исключить, но по самой главной причине, конкуренции, этого делать не стоит. Покупателям выгодно приобретать в рассрочку, кредит, и если Ваше предприятие не предоставляет выгодных условий для покупки, то в реалиях современной конкуренции найдутся альтернативы с более выгодными условиями. Так же дебиторскую задолженность можно реализовать, пользуясь услугами факторинга, цессии или с помощью векселей, если предприятию срочно необходимы оборотные средства.

Литература:

1. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 28.12.2011) «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс]: Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс»;
2. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 14.11.2013), [Электронный ресурс]: Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс»;
3. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 №49 (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» [Электронный ресурс]: Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс»;

Baitorova N.

F-31k

Aitbek S. K.

MSc, Senior Lecturer

Karaganda Economic University of Kazpotrebsoyuz

HISTORY OF THE FOREIGN EXCHANGE MARKET. MAJOR WORLD CURRENCIES

The foreign exchange market (FOREX) is a set of operations on purchase and sale of foreign currency, and the provision of loans for specific conditions (amount, exchange rate, interest rate) with the performance of a certain date. The main participants

Для реализации дебиторской задолженности есть два инструмента, которые позволяют избежать риски невыплаты дебиторской задолженности, так называемые факторинг и цессия. Данные инструменты заключаются в передаче одной организации невыплаченные обязательства другой организации за определенное вознаграждение. В итоге компания, продающая свой долг, получает денежные средства, а компания покупатель право на взыскание долга у должника.

Цессия имеет два отличия от факторинга. Первое отличие заключается в переуступке, а второе в методе финансирования дебиторской задолженности. Вся эта процедура напоминает операции кредитных учреждений, поэтому такие услуги организации могут предоставлять только с наличием определенной лицензии. Факторинг распространяется зачастую на краткосрочную дебиторскую задолженность, а цессия на долгосрочную.

Данная операция очень удобна, в тех случаях, когда денежные средства необходимы организации в настоящий период времени, а должник не может вернуть их, или срок погашения задолженности еще не наступил.

Компанию должника необязательно оповещать о передаче прав на продукцию или платежи, если это не предусмотрено в договоре, но целесообразнее известить, чтобы должник перечислял денежные средства по назначению. Договор цессии удобен тем, что продаже подлежат помимо текущей дебиторской задолженности еще и просроченная, а также сомнительная.

Основной целью факторинга является дополнительное финансирование предприятия, увеличение использования оборотного капитала. Как и цессия, факторинг переуступает обязательства дебиторов третьим лицам.

Факторинг позволяет покупать не только текущие долги, но будущие, еще не заключенные, но планируемые. При этом просроченную задолженность продавать нельзя.

Задолженность должна выражаться только в денежном эквиваленте, имущественные долги не продаются. Так же отличие в том, что существует ограничение по пользователям данных услуг, компании с большим количеством мелких должников или узкоспециализированные не могут ими пользоваться, а для пользователей цессии таких ограничений нет.

И последнее отличие в том, что для проведения факторинговых операций нужно быть лицензированной или кредитной организацией, а договор цессии может предоставлять любая организация.

Продать дебиторскую задолженность можно также с использованием векселей. Вексель – ценная бумага, которая содержит ничем не обоснованное обязательство векселедателя выплатить векселедержателю указанную в ней сумму денег и проценты по нему. Одна фирма выдает другой вексель, в котором написано, что она должна выплатить через некоторое время денежные средства. Он бывает процентный и дисконтный, простой и переводной.

Простой вексель содержит в себе обязательство организации или гражданина выплатить другому лицу денежные средства по истечении определенного

основе как анализа ее состояния, который составляется на конкретные периоды времени, так и прогнозирования результатов деятельности с последующим проведением научно обоснованной экономической политики в области формирования уставного капитала, фондов специального назначения и резервов, осуществления активных кредитных операций.

Характеризуя ликвидность как «запас» и как «поток», говорят также о статистической и динамической ликвидности. Статистическая ликвидность – ликвидность банка, которая определяется на конкретный момент времени, на определенную дату. Статистическая ликвидность на какую-либо необходимую дату определяется таким образом: делается «срез» всех операций, анализируют все договоры и оценивается выполнение всех обязательств банка по всем договорам на определенную дату. Динамическая ликвидность – ликвидность банка, которая определяется на конкретный момент времени, однако с учетом состояния ликвидности на будущий период. Дело в том, что статистическая ликвидность может быть полной, хотя на следующий день банк уже должен выплатить большой депозит. Динамическая ликвидность, в свою очередь разделяется на краткосрочную (определяется с учетом прогноза состояния банка на 1-8 месяцев) и долгосрочную (определяется с учетом прогноза состояния банка на период больше года). Полная ликвидность банка дает возможность выполнять все обязательства по всем договорам без нарушений сроков. Удовлетворительная ликвидность банка, это состояние ликвидности, при котором банк нарушает обязательства только по платежам, которые связаны с административно-хозяйственными расходами.[1, с. 14-16].

Национальный банк Украины (НБУ) в марте 2014 г. предоставил банкам 1,06 млрд грн путем проведения тендера для поддержки ликвидности. Об этом говорится в результатах проведения операций НБУ по регулированию ликвидности банков, средства получили 13 банков по процентной ставке в размере 13,51% годовых. В марте 2015 года НБУ предоставил 9 банкам 50 млн грн рефинансирования для поддержания ликвидности.

Ликвидность банка определяется сбалансированностью сроков и объемов активов и пассивов банка. Суть проблемы ликвидности состоит в том, что спрос на ликвидные средства редко равняется их предложению в любой момент времени и поэтому банк постоянно имеет дело или с дефицитом платежных средств, или с их избытком.

Литература:

1. Ликвідність банку: окремі аспекти управління та світовий досвід регулювання і нагляду: Науково-аналітичні матеріали. Вип. 11/ В.С. Стельмах, В.І. Міщенко та ін. – К.: Центр наукових досліджень НБУ, 2008. – 220 с.
2. <http://banknews.com.ua/90612-nbu-predostavil-13-bankam-106-mlrd-grn-refinansirovaniya-dlya-podderzhki-likvidnosti.html>

Э.ғ.к. Бекешева Д.А.

*Қорқыт Ата атындағы Қызылорда мемлекеттік университетінің
оқытушысы*

БАНК ҚЫЗМЕТІН СТРАТЕГИЯЛЫҚ ЖОСПАРЛАУ ЖӘНЕ РЕЙТИНГТІК БАҒАЛАУ ЖҮЙЕСІН ЕНГІЗУ

Банктің табысты түрдегі дамуы үшін маңызды фактор ретінде банктің әрбір құрылымдық бөлімшесінің күш-жігерін бағыттау, әртүрлі жергілікті маңыздағы мақсаттарды бір стратегиялық мақсатқа біріктіру қажеттілігі табылады. Мақсаттар менеджер табысқа жету үшін маңызды деп тапқан әрбір негізгі нәтиже үшін қажет.

Банктің ұзақ мерзімді, сонымен қатар қысқа мерзімді мақсаттар қажет. Ұзақ мерзімді мақсаттар келесіге арналады: олардың болуы қаржы менеджерін ұзақ мерзімді келешектің есебімен шешімдер қабылдауға ынталандырады. Қысқа мерзімді мақсаттар өз кезегінде жақын арада белгілі тізбектілікпен қандай нәтижелерге қол жеткізу керектігін, сонымен қатар осыған қажетті іс-әрекеттер деңгейін көрсетеді. Банктің мақсаттары өлшемдес болуы тиіс. Әрбір басты нәтижеге арнап мақсат қоятын және қойып жүрген, ал артынша мақсаттарға қол жеткізу бойынша белсенді түрде іс-әрекет ететін банктің әдетте табысты болып табылады. Күтумен болатын банктің қауіп-қатерлерге ұшырағыш келеді. Стратегиялық ойды қалыптастыру үшін басқарудың барлық деңгейлерінде мақсаттардың тізбегін кешенді түрде белгілеген маңызды [1. 56 б.]. Бұл барлық менеджерлер үшін тек міндеттердің айқындылығын ғана емес, сонымен қатар оларға іс-жүзінде қол жеткізудің мүмкіндігін суреттейді, бұған орта және кіші деңгейдегі менеджерлерді қатыстырумен қол жеткізуге болады. Кейбір өзекті мәселелерді шешу ісі бүкіл банктің келешегін болжауға мүмкіндік береді, мысалы өзге банктің бірігуі, банк активтерін өз бетінше басқару, салымшыларды тарту жөніндегі стратегияны өзгерту құқын қайта өзгерту және соған ие болу және т.б.

Стратегиялық мақсат стратегиялық менеджменттің негізіне жатқызылады, ол төмендегілерден құралуы тиіс:

- негізгі мақсатты белгілеу және жинақтаушы банктің оған қол жеткізуіне арналған міндеттерді белгілеу;
- қоршаған ортаның талдауын жүргізу;
- ішкі ортаның талдауын жүргізу;
- ұйымдық құрылымын, қызметтерінің үлестірілуін белгілеу;
- қоршаған ортамен өзара әрекеттесу деңгейін таңдап алу;
- бақылау жүйесін құру;
- өзін өзі ұстаудың егжей-тегжейлі нормаларын, банктің саясатын (инвестициялық, технологиялық, маркетингтік, аймақтық және т.б.) белгілеу;
- бюджеттеу (негізгі параметрлерді жоспарлау) жүйесін орнату;

Ильинская А.Н.; Терехова О.А.

Ростовский государственный университет путей сообщения, Россия.

ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ДЕБИТОРАМИ В СФЕРЕ ТОРГОВЛИ

В современном мире огромная роль отводится частному предпринимательству, в связи с этим от предприятий требуется эффективное производство, конкурентоспособный товар и услуги, условия для реализации. Представители розничной торговли не должны иметь дебиторской задолженности, так как осуществляют свои продажи, в основном, с помощью наличных расчетов. Если компания занимается большими поставками, то элемент кредита необходим на предприятии. Данный элемент кредита зачастую играет большую роль в реализации продукции, товаров, работ, услуг, так как определенные условия кредита являются средством для увеличения объема продаж. Дебиторская задолженность относится к категории непроемких активов, чем связывает дефицитные финансовые ресурсы. Каждый дебитор организации представляет собой некий риск, который увеличивается в зависимости от времени.

Дебиторская задолженность условно делится на нормальную, сомнительную и просроченную. К нормальной дебиторской задолженности относится задолженность за товары, услуги или работы, оплата которых еще не произошла, а блага уже являются собственностью покупателя, либо поставщику перечислены средства в форме аванса за данный товар.

Просроченной задолженностью признается задолженность за товары и услуги, оплата которых не прошла в указанный срок.

Следует отметить, что при наличии просроченной задолженности предприятию более выгодно пользоваться такими формами оплаты как расчет акциями, с помощью векселей, применять бартер, либо использовать отсрочку или рассрочку выплаты.

Сомнительной дебиторской задолженностью принято считать дебиторскую задолженность, срок погашения которой истек и гарантии ее выплаты очень низки.

К безнадежным долгам можно отнести долги, возмещение которых судом признано невозможным или должник данной задолженности является неплатежеспособным.

Долги, которые признаны нереальными для взыскания или по которым прошел срок исковой давности необходимо списать.

Существует много вариантов вернуть дебиторскую задолженность: выставка претензии, обращение в коллекторские организации, иски, поданные в суд, либо продажа дебиторской задолженности.

підприємств: позитивні фінансові результати дозволяють збільшити капітал підприємства, а негативні – зменшити, що змушує підприємство шукати додаткові джерела його залучення.

За належністю підприємству виділяють власний і позичений види його капіталу.

Власний капітал характеризує загальну вартість коштів підприємства, що належать йому на правах власності й використовуються ним для формування визначеної частини його активів. Ця частина активів, яка сформована за рахунок інвестованого в них власного капіталу, являє собою чисті активи підприємства.

Позичений капітал характеризує залучені для фінансування розвитку підприємства на поворотній основі грошові кошти або інші майнові цінності. Усі форми позиченого капіталу, що використовуються підприємством, являють собою його фінансові зобов'язання, які підлягають погашенню в передбачені терміни.

Термін «фінансування» характеризує всі заходи, спрямовані на покриття потреби підприємства в капіталі, які включають мобілізацію фінансових ресурсів (грошових коштів, їх еквівалентів та майнових активів), їх повернення, а також відносини між підприємством та капіталодавцями, які з цього випливають (платіжні відносини, контроль та забезпечення).

Виробляючи стратегію залучення фінансових джерел необхідно спиратись на «золоте правило фінансування», яке називають також золотим банківським правилом, або правилом узгодженості строків. Це правило вимагає, щоб строки, на які мобілізуються фінансові ресурси, збігалися зі строками, на які вони вкладаються в реальні чи фінансові інвестиції. Це означає, що фінансовий капітал має бути мобілізований на строк, не менший від того, на який відповідний капітал заморожується в активах підприємства, тобто в об'єктах основних та оборотних засобів.

Література

1. Зятковський І.В. Фінанси підприємств / І.В. Зятковський. – [2 ге вид., перероб. та доп.]. – К.: Кондор, 2003. – С. 364.
2. Кірейцев Г.Г. Фінанси підприємств / Г.Г. Кірейцев. – Ж.: Вид-во ІТІ, 2002. – С. 269.
3. Коробов М.Я. Фінансово – економічний аналіз діяльності підприємств / М.Я. Коробов. – К.: Вид-во «Знання». – 2000. – С. 378.
4. Стоянова Е.С. Практикум по финансовому менеджменту / Е.С. Стоянова. – М.: Перспектива, 2005-с.253

- нәтижелер мен банктің таңдап алған өзін өзі ұстау стратегиясының кері байланысын қамтамасыз ету;

- банктің басқару стратегиясын, құрылымын жетілдіру.

Банктің қазіргі кезде орын алған қаржылық жағдайында өздерінің қаржылық дамуын жетілдіру мақсатында қаржылық реттеу құралдарын, әдістерін нақтылы қайта қарастыру қажеттілігі туындады, бұл әдістерді іс-жүзінде орын алған жағдайға бейімдеу қажет. Соңғы жылдарда шетелдік қаржы менеджментінің құралдарын, атап айтқанда, банктің қызметін бюджеттеудің жеткілікті түрдегі күрделі технологиясын ендірудің талпынысы қарастырылуда. Кейбір зерттеушілердің айтуынша жоспарлық және есептік деректерді нақтылауға қатысты бюджеттеу жүйесіне қойылатын талаптардың аздаған өзгерістері не болмаса ұйымдық өзгерістер ендіру жұмысын қайтадан бастаудың қажеттігіне әкеледі. Жоспар келешекке арнап құрастырылатынына қарамастан, олардың орындалуының қатал түрдегі бақылауын, ауытқуларды талдау ісін жүзеге асыру шартымен оларға әрдайым түзетулер енгізіліп отыруы тиіс. Әдетте банктің табысы, баптары бойынша бөлінген шығындар, салықтар, дивиденділер сияқты негізгі параметрлерді ғана жоспарлайды. Алайда келесі параметрлерді жоспарлау қажет: кредиторлық, дебиторлық қарыз сомалары, меншікті капиталдың мөлшері, алдағы кезеңге арнап балансты құрастыру, сондай-ақ банк активтерінің түсуін, күтілетін төлемдердің, аударымдардың, таза банк активтерінің өлшемін, салымшылардың санын және т.б. болжау. Неғұрлым көбірек параметрлер пайдаланылған болса, болжам да соғұрлым дәлірек болады. Бюджетті қалыптастыру ісі қаржы менеджерінің жұмысының құралы болып табылады, ол қабылданатын шешімдердің сапасын арттыруға мүмкіндік береді. Бюджеттеуді банктің мақсаттарына қол жеткізуге бағыттау жұмысты мақсаттардың барынша нақты және іс-жүзінде қол жетерліктей болатынындай етіп өзгертуге мүмкіндік береді. Осылайша, бюджеттеу стратегиялық және жедел басқаруды өзара байланыстырушы буын болып табылады, қауіп-қатерлердің төмендеуіне әсерін тигізеді және қаржы менеджментінің дамуын нығайтады.

Пайдаланылған әдебиеттер тізімі

- 1 М.А. Бездудный. Управление рисками и совершенствование банковского надзора. // Финансовая политика. 2004.
- 2 Ә.Д.Шелекбай, Н.А.Әлмерекөв. «Банк ісіндегі тәуекел-менеджмент: теориясы, әлемдік практика, Қазақстан тәжірибесі» // Оқу құралы. Алматы: «Экономика», 2007

Павленко О.П.

доцент кафедри фінансів

Дніпропетровський державний аграрно-економічний університет

ЗАКОНОДАВЧІ АСПЕКТИ РЕГУЛЮВАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ В УМОВАХ ФІНАНСОВОЇ КРИЗИ

Необхідно зазначити, що Україна обрала для себе про європейський напрямок розвитку, а інтеграція до Європейського співтовариства неможлива без адаптації та гармонізації законодавства України із законодавством Європейського Союзу, в тому числі в банківській сфері. Відповідно до Стратегії інтеграції України до ЄС, адаптація законодавства України передбачає реформування її правової системи та поступове приведення у відповідність з європейськими стандартами і охоплює приватне, митне, трудове, фінансове, податкове законодавство тощо. До пріоритетних сфер законодавства, охоплених процесом адаптації, належать ті, від зближення яких залежить зміцнення економічних зв'язків України та держав-членів ЄС. Отже, банківське законодавство, а особливо питання регулювання та нагляду за діяльністю банків, повинно розглядатися як один із пріоритетних напрямів процесу адаптації законодавства України до законодавства ЄС. Україна, організовуючи власну систему банківського нагляду, віднесла його проведення до компетенції центрального банку, не створюючи окремих спеціалізованих органів для здійснення банківського регулювання та нагляду. Банківське регулювання – це одна із функцій Національного банку України, яка полягає у створенні системи норм, що регулюють діяльність банків, визначають загальні принципи банківської діяльності, порядок здійснення банківського нагляду, відповідальність за порушення банківського законодавства. Банківський нагляд – це система контролю та активних впорядкованих дій Національного банку України, спрямованих на забезпечення дотримання банками та іншими особами, стосовно яких НБУ здійснює наглядову діяльність, законодавства України і встановлених нормативів, з метою забезпечення стабільності банківської системи та захисту інтересів вкладників і кредиторів банку [3].

Правове регулювання банківського аудиту включає норми, які регулюють організаційне та методичне забезпечення аудиту, практичне виконання аудиторських перевірок, та надання аудиторських послуг із перевірки достовірності інформації. Безпосередньо регулювання аудиторської діяльності в банківській системі України покладено на НБУ, який здійснює сертифікацію аудиторів, аудиторську перевірку банків, приймає нормативні документи, що регулюють аудиторську діяльність у банківській сфері, забезпечує систематичний нагляд за організацією банківського аудиту та сприяє реалізації норм Закону України «Про

К.е.н. Бровко Л.І., Лалач С.О.

Дніпропетровський державний аграрно-економічний університет, Україна

СУТНІСТЬ ТА ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ КАПІТАЛУ СУБ'ЄКТУ ПІДПРИЄМНИЦЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

«Капітал підприємства» – фінансові ресурси підприємства – одна з найбільш уживаних економічних категорій у понятійному апараті практичного менеджменту й економічної науки.

Особливості фінансових ресурсів на рівні господарюючого суб'єкту:

1. структура ресурсів динамічна и залежить від розвитку підприємства, стадії його функціонування, галузі та сфери економіки;
2. використання будь-якого виду ресурсів передбачає їх вартісне відтворення (ресурси із матеріально-уречевленої форми переходять у вартісну або фінансову) [2, с. 63].

Розвиток ринків капіталу, підвищення ролі транснаціональних корпорацій, процеси концентрації в області виробництва, посилення значущості фінансового ресурсу як основоположного в системі ресурсного забезпечення будь-якої економічної діяльності привели в середині ХХ ст. до потреби теоретичного осмислення ролі фінансів на рівні господарюючого суб'єкта. Представник англо-американської школи Л. Гітман дав таке тлумачення: «фінанси охоплюють процеси, інститути, ринки і інструменти, які мають відношення циркуляції грошових коштів між індивідуумами, підприємствами і державою» [4, с. 378].

Розмежування фінансових ресурсів та джерел їх утворення дозволяє виділити в структурі фінансових ресурсів крім грошових фондів також і грошові нагромадження.

Фінансові ресурси підприємства – це його власні і позичкові грошові фонди цільового призначення, які формуються в процесі розподілу та перерозподілу національного багатства, внутрішнього валового продукту і національного доходу та використовуються в статутних цілях підприємства [3, с. 267].

До ознак фінансових ресурсів підприємств відносяться джерела їхнього формування та факт володіння і розпорядження ними суб'єктом господарювання [1, с. 88].

Під поняттям «Капітал підприємства» слід розуміти фонди грошових коштів, які знаходяться в розпорядженні господарюючих суб'єктів, що утворюються в процесі розподілу чистого доходу у грошовій формі та призначені для забезпечення розширеного відтворення та задоволення потреб.

Основне завдання фінансової діяльності підприємств полягає в мобілізації капіталу для фінансування їх операційної та інвестиційної діяльності. В свою чергу фінансові результати від діяльності впливають на фінансування капіталу

- оценки потоков денежных средств предприятия, их суммы, времени притока и оттока и связанного с этим фактора риска;
- принятия инвестиционных решений и решений по выбору источников финансирования.

Основные показатели, отражающие финансовое положение предприятия, представлены в балансе. Баланс характеризует финансовое положение предприятия на определенную дату и отражает ресурсы предприятия в единой денежной оценке по их составу и направлениям использования, с одной стороны (актив), и по источникам их финансирования – с другой (пассив) [4].

Баланс содержит подробную характеристику ресурсов предприятия. Однако для финансового менеджмента необходимо выделить некоторые основные параметры, которые характеризуют эффективность решений, принятых в прошлые отчетные периоды, и являются базой предстоящих финансовых решений. К этим показателям относятся:

- общая стоимость активов предприятия;
- доли долгосрочных и краткосрочных активов в общей сумме активов;
- доли вложений в физические и финансовые активы в общей сумме активов;
- общая стоимость собственного капитала;
- прирост стоимости вложенного капитала;
- стоимость заемного капитала;
- доли долгосрочных и краткосрочных источников финансирования в общей сумме пассивов.

Некоторые из этих показателей содержатся непосредственно в балансе.

Литература

1. Бригхэм Юджин, Гапенски, Луис Финансовый менеджмент: Полный курс. В 2-х томах. Т.2. – 2001.
2. Дюсембаев К.Ш. Аудит и Анализ финансовой отчетности Алматы. «Каржи – Каражат» 2001.
3. Томпсон А.А., А.Дж. Стрикленд Стратегический менеджмент М.: «Банки и биржи», 2001.
4. Стратегический менеджмент. Учебник. / Под ред. Уткина Э.А. – М.: Ассоциация авторов и издателей «ТАНДЕМ». Изд-во ЭКМОС, 2001.

аудиторську діяльність». В п.6 ст.69 ЗУ «Про банки і банківську діяльність» визначені складові банківського аудиту, а саме: фінансова звітність банків, що подається до НБУ, має бути щорічно перевірена аудитором.

Система банківського нагляду викладена у Положенні про структуру системи банківського нагляду Національного банку України та його повноваження щодо адекватного реагування на порушення в діяльності комерційних банків. Система банківського нагляду скоординована за вертикаллю функціонує як єдиний механізм у складі центрального апарату та регіональних управлінь Національного банку України. Система банківського нагляду має такі рівні: відділ банківського нагляду регіонального управління; комісія з питань нагляду і регулювання діяльності банків при регіональному управлінні; начальник регіонального управління; відповідні департаменти банківського нагляду Національного банку України; заступник Голови Правління Національного банку України; комісія з питань нагляду і регулювання діяльності банків Національного банку України.

Відповідно до ст. 55 Закону України «Про Національний банк України» НБУ здійснює постійний нагляд за дотриманням банками, їх підрозділами, афілійованими та спорідненими особами банків на території України та за кордоном, банківськими об'єднаннями, представництвами та філіями іноземних банків в Україні, а також іншими юридичними та фізичними особами банківського законодавства, нормативно-правових Актів Національного банку і економічних нормативів. Національний банк не здійснює перевірок і ревізій фінансово-господарської діяльності зазначених осіб. Фактично законодавцем запропоновано консолідований підхід до контролю за діяльністю банків, відповідно до якого наглядові повноваження НБУ поширюються не лише на банки, але й на осіб, які мають безпосереднє відношення до діяльності банку.

Ефективний банківський нагляд повинен складатися із дистанційного та інспекційного нагляду. Банківський нагляд включає у себе вступний контроль, дистанційний або документарний контроль та інспектування на місцях. Вступний контроль є найбільш важливою частиною банківського нагляду, оскільки він обмежує можливість здійснення банківських операцій лише тими суб'єктами, які мають ліцензію на право зайняття банківською діяльністю. Вступний контроль включає два етапи: реєстрація комерційного банку; ліцензування комерційного банку. Наступними стадіями наглядової діяльності є дистанційний контроль (його ще називають безвізним) та інспектування. Залежно від системи нагляду в різних країнах надаються переваги одному або іншому із зазначених способів. Проте у більшості країн застосовується змішана форма, при якій поєднується дистанційний контроль та інспектування на місцях, причому у тісній взаємодії з органами внутрішнього і зовнішнього аудиту [2].

Однак банківське законодавче регулювання є недосконалим та потребує своєчасного і негайного удосконалення. Питання про виведення банківського нагляду з – під компетенції НБУ залишається дискусійним. Зокрема, на думку деяких дослідників, зосередження всієї адміністративно – командної грошово –

кредитної влади в руках одного відомства призведе до зайвої бюрократизації, зарегламентованості і, зрештою, до втрати ініціативи і заповзятливості всієї системи органів, що контролюються. Крім того, за такого устрою кредитної системи можливі різного роду зловживання. Латковська Т. А. пропонує з метою удосконалення законодавства та усунення виявлених правових колізій утворити державну службу нагляду за банківською діяльністю, закріплюючи принцип контролю за такою діяльністю з боку спеціального органу державного нагляду та з боку центрального банку. Така служба повинна підпорядковуватися вказівкам та службовому нагляду міністра фінансів.

Право на призначення голови державної служби нагляду відповідно до пропозицій Президента України з урахуванням вказівок Кабінету Міністрів України Латковська Т. А. пропонує надати Верховній Раді України. Отже, вона вважає, що на верхньому рівні банківської системи повинні діяти два самостійні суб'єкти: Національний банк та державна служба нагляду за банківською діяльністю, повноваження яких з виконання завдань та функцій цього рівня необхідно розподілити так, щоб уникнути можливості монопольного безконтрольного управління банківською системою з боку будь-якого органу [3]. Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, є центральним органом виконавчої влади, діяльність якого спрямовується і координується Кабінетом Міністрів України. Її діяльність регулюється «Положенням про Державну комісію з регулювання ринків фінансових послуг України» [1].

Література:

1. «Положення про Державну комісію з регулювання ринків фінансових послуг України» затв. Указом Президента України від 4 квітня 2003 року № 292/2003.
2. Дворецька М.І. Теоретичні та юридичні аспекти здійснення банківського нагляду в Україні / М.І.Дворецька // Питання юридичної теорії і практики «Вісник Вищої ради юстиції», 2010. – № 3 – С.91-92.
3. Костюченко О.А. Правові аспекти банківської діяльності / Посібник із проблем банківського права. Київ. – Вид-во «Криниця». 2003. – С.128-130.

Основное требование к информации, представляемой внешним пользователям развитых финансовых рынков, заключается в том, чтобы она была полезной для этих пользователей, т. е. чтобы эту информацию можно было использовать для принятия обоснованных деловых решений.

Уместность означает, что данная информация значима и оказывает влияние на решение, принимаемое пользователем. Информация считается также уместной, если она обеспечивает возможность перспективного и ретроспективного анализа, т. е. разработки прогноза о результатах прошлых, текущих и будущих решений, а также подтверждения правильности прошлых решений пользователя или выявления их ошибочности. Уместность предполагает также своевременность данной информации, поскольку, если информация получена позже необходимого срока, она уже никак не может повлиять на принятие решения.

Достоверность информации определяется ее правдивостью, преобладанием экономического содержания над юридической формой, возможностью проверки и документальной обоснованностью, а также нейтральностью данных.

Информация считается правдивой, если она не содержит ошибок и пристрастных оценок, а также не фальсифицирует события хозяйственной жизни. Требование преобладания содержания над юридической формой означает, что все включаемые в отчетность сведения рассматриваются прежде всего с точки зрения их экономического содержания, даже если их юридическая форма предусматривает иную трактовку.

Нейтральность предполагает, что финансовая отчетность не делает акцента на удовлетворение интересов одной группы пользователей общей отчетности в ущерб другой группы.

Понятность означает, что пользователи могут понять содержание отчетности без специальной профессиональной подготовки.

Сопоставимость требует, чтобы сохранялась последовательность в применяемых методах бухгалтерского учета на данном предприятии, и тем самым обеспечивалась сопоставимость данных о деятельности предприятия за несколько отчетных периодов.

Каждая единица информации включается в отчетность исходя из того, что учет этой финансовой информации производился на основе определенных принципов учета, а также принимая во внимание существующие ограничения на включение данных в отчетную информацию.

Состав показателей информационной базы в финансовом менеджменте

Для принятия решений финансовому менеджеру необходимо иметь информацию о деятельности предприятия за прошлые периоды, позволяющую оценить потенциальные финансовые возможности предприятия на предстоящие периоды.

Такая информация должна содержать сведения, необходимые для:

- оценки текущего финансового положения предприятия, его активов, обязательств и собственного капитала, а также оценки изменений в этих статьях за определенный период;

К первой группе относятся:

- нынешние и потенциальные собственники предприятия, которым необходимо определить увеличение или уменьшение доли собственных средств предприятия и оценить эффективность использования ресурсов руководством компании;
 - нынешние и потенциальные кредиторы, использующие отчетность для оценки целесообразности предоставления или продления кредита, определения условий кредитования, определения гарантий возврата кредита, оценки доверия к предприятию как к клиенту;
 - поставщики и покупатели, определяющие надежность деловых связей с данным клиентом;
 - государство, прежде всего в лице налоговых органов, которые проверяют правильность составления отчетных документов, расчета налогов, определяют налоговую политику;
 - служащие компании, интересующиеся данными отчетности с точки зрения уровня их заработной платы и перспектив работы на данном предприятии.
- Вторая группа пользователей внешней финансовой отчетности – это те юридические и физические лица, кому изучение отчетности необходимо для защиты интересов первой группы пользователей. В эту группу входят:
- аудиторские службы, проверяющие данные отчетности на соответствие законодательству и общепринятым правилам учета и отчетности с целью защиты интересов инвесторов;
 - консультанты по финансовым вопросам, использующие отчетность в целях выработки рекомендаций своим клиентам относительно помещения их капиталов в ту или иную компанию;
 - биржи ценных бумаг;
 - регистрирующие и другие государственные органы, принимающие решения о регистрации фирм, приостановке деятельности компаний, и оценивающие необходимость изменения методов учета и составления отчетности;
 - законодательные органы;
 - юристы, нуждающиеся в отчетности для оценки выполнения условий контрактов, соблюдения законодательных норм при распределении прибыли и выплате дивидендов, а также для определения условий пенсионного обеспечения;
 - пресса и информационные агентства, использующие отчетность для подготовки обзоров, оценки тенденций развития и анализа деятельности отдельных компаний и отраслей, расчета обобщающих показателей финансовой деятельности;
 - торгово-производственные ассоциации, использующие отчетность для статистических обобщений по отраслям и для сравнительного анализа и оценки результатов деятельности на отраслевом уровне;
 - профсоюзы, заинтересованные в финансовой информации для определения своих требований в отношении заработной платы и условий трудовых соглашений, а также для оценки тенденций развития отрасли, к которой относится данное предприятие [3].

Rsymbetova Ainur

Al-Farabi Kazakh national university, Almaty, Kazakhstan

THE ROLE OF INTERNAL AUDIT IN ASSESSING THE EFFECTIVENESS OF THE RISK MANAGEMENT SYSTEM OF THE BANK

The global financial crisis once again demonstrated the importance and the need for effective risk management system. Risk management in the Bank is an integral part of the corporate culture of the Bank and plays an important role in making strategic decisions. Risk management is carried out at all levels in accordance with the recommendations of Basel II and the requirements of the national regulator. [1]

Audit risk (AR) is the risk that the auditor will give an inappropriate audit opinion when the financial statements contain materially misleading information. For risk management assets and liabilities, the Bank has three main Executive Committee:

- 1) Committee on the management of assets and liabilities (ALCO);
- 2) The credit Committee;
- 3) Investment Committee. [2, С. 288]

The Department responsible for implementing, maintaining and improving the system of risk management in the Bank is the Department of risk management. The Department of risk of management and compliance Service control (legal risk) ensure continuous improvement of the risk management system, independent assessment and monitoring of risks. [3]

In accordance with generally accepted international practice, the Bank in its activities is faced with 5 major groups of risks:

1. market risk
 - interest rate risk;
 - currency risk;
 - price risk;
2. credit risk:
 - the credit risk of the instrument;
 - counterparty risk;
 - concentration risk;
 - country risk;
 - industry risk and other;
3. liquidity risk:
 - richdocument funding;
 - liquidity risk portfolio;
4. operational risk
5. legal risk

To manage and control risks for the Bank are:

- 1) timely identification of risks and threats;
- 2) improving the quality evaluation of the maximum values of risk indicators;
- 3) the development of alternative risk controls;
- 4) ensure timely action on mitigation and risk management;
- 5) involvement of the individual structural units of the Fund, including the division of risk management, the process of risk assessment and monitoring, as well as increasing the responsibility of the employees of the Fund in the field of risk management. [4]

The risk management system provides the following internal documents:

- 1) policy integrated Registrar on risk management;
- 2) the procedure of investing their own assets integrated Registrar;
- 3) implementation procedures of internal control and internal audit;
- 4) procedures aimed at combating the legalization (laundering) of incomes obtained in a criminal way and financing of terrorism;
- 5) procedures for the management of existing and potential conflicts of interest in a single registrar, and so on Risk can be managed, i.e. to use the measures to a certain extent to predict the occurrence of the risk event and to take measures to reduce the risk. [5]

The effectiveness of risk management depends on the classification. Under the classification of risk should understand the distribution of risk on specific groups with specific characteristics to achieve these goals.(1 table)

1 table.

A detailed classification of banking risks

№	criterion	risks
1	The scope of risks.	Internal
		External (international, country, national, regional)
		<ol style="list-style-type: none"> 1) the credit 2) the interest 3) the currency 4) the market 5) the financial services 6) the other
		<ol style="list-style-type: none"> 1) the insurance 2) the disaster 3) the legal (legislative) 4) the competitive 5) the political 6) is social 7) the economic 8) the financial 9) the risks of transfer 10) the organizational 11) the industry 12) the other

нию государственной собственностью, а бухгалтерский учет обеспечивал информацию об ее сохранности. Государство являлось одновременно и собственником, и инвестором предприятия.

В рыночной экономике бухгалтерский учет выполняет принципиально иные функции. Это вызвано тем, что, во-первых, в условиях рынка меняется структура собственности, и государственная собственность становится лишь одним из видов собственности; появляется много новых собственников, которые заинтересованы в результатах деятельности предприятия, поскольку вложили в него свои средства. Во-вторых, предприятие вынуждено искать такие управленческие решения, которые бы обеспечили ему победу в конкурентной борьбе и необходимые финансовые результаты. С этой целью оно изучает рыночную конъюнктуру, самостоятельно планирует свою деятельность, находит поставщиков и покупателей, устанавливает цены и т. д. В-третьих, бюджетное финансирование и государственное кредитование в большинстве случаев уже не являются для предприятия основными источниками финансовых ресурсов. Поэтому предприятие вступает в конкурентную борьбу не только за покупателей и рынки сбыта, но и за кредитные ресурсы коммерческих банков, а также за средства других потенциальных инвесторов [1].

В результате всего этого у предприятия, с одной стороны, возникает потребность в наличии своевременной и полной информации для принятия управленческих решений и оценки их результатов. С другой стороны, предприятие должно предоставить соответствующую информацию и тем, кто инвестировал (или собирается инвестировать) в него свои средства. Наряду с этим, и в условиях рынка продолжает сохраняться необходимость отчета перед государством о правильности налоговых отчислений.

Стороны, заинтересованные в информации о деятельности предприятия, можно условно разделить на две основные категории: внешне и внутренние пользователи.

К внутренним пользователям относится управленческий персонал предприятия. Он принимает различные решения производственного и финансового характера. Например, на базе отчетности составляется финансовый план предприятия на следующий год, принимаются решения об увеличении или уменьшении объема реализации, ценах продаваемых товаров, направлениях инвестирования ресурсов предприятия, целесообразности привлечения кредитов и др. Очевидно, что для принятия таких решений требуется полная, своевременная и точная информация, поскольку в противном случае предприятие может понести большие убытки и даже обанкротиться [2].

Среди внешних пользователей финансовой отчетности выделяются, в свою очередь, две группы: пользователи, непосредственно заинтересованные в деятельности компании (1), и пользователи, опосредованно заинтересованные в ней (2).

проникновение во все районы и города Казахстана. Основным механизмом реализации программы является организация предоставления услуг двухдневного тренинг-обучения населения с предпринимательской инициативой и действующих предпринимателей во всех 209 районах и густонаселенных административно-территориальных единицах республики.

Такая программа фонда «Даму», как геоинформационная система оказывает предпринимателям, и не только им, услуги информационного характера. В рамках данного проекта статистические данные Агентства по статистике, Национального банка, Агентства по финансовому надзору, собственная информация фонда аккумулируется на официальном сайте фонда в разрезе не только отраслей, но и регионов. В связи с этим существенно снижаются транзакционные издержки. Кроме того руководством фонда периодически организует и проводит многочисленные «круглые столы» и форумы между бизнесом и государством, между субъектами бизнеса с участием представителей органов власти.

Кроме того не каждый начинающий предприниматель может содержать в штате юристов, маркетологов и т.п. Сегодня таких специалистов можно привлекать со стороны для получения консультаций или решения отдельных бизнес-задач. Привлечение людей со стороны позволяет при относительно небольших затратах организовать или улучшить бизнес-процессы в компании.

Литература

1. Помощь экспортеру: гранты донорских организаций. – Комитет торговли Министерства индустрии и торговли Республики Казахстан, 2012 г.

2. Краткий обзор программы партнерства Всемирного банка и Казахстана. – Астана, 2014 г.

Коптаева Гулжамал Пернеевна

кандидат экономических наук, доцент

Университета «Мирас», город Шымкент, Республика Казахстан

ИНФОРМАЦИОННАЯ БАЗА ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА

В плановой экономике основными задачами бухгалтерского учета были сбор и обработка информации для государственных органов управления – министерств и ведомств, статистических и налоговых органов. Все наиболее важные вопросы о деятельности предприятия, такие, как планирование, ценообразование, закупки и поставки, заработная плата работников и другие решались «сверху». Предприятие рассматривалось лишь как отдельное звено по управле-

		The creditworthiness of the customer
2	The composition of the Bank's clients	1) the small 2) the average 3) the major
		General
3	The scale of risks	1) the client 2) the Bank
		Private (individual transactions)
4	Degree (level of risk)	1) the full 2) the moderate 3) the low
5	The distribution of risks over time	1) the past (retrospective) 2) the current 3) the future (prospective)
6	The nature of accounting transactions	1) the carrying 2) the off-balance sheet
7	The possibility of regulation	1) the open 2) the closed

These risks arise from the activities of the banks themselves and depend on ongoing operations. Accordingly, risks are divided into: the related assets (credit, currency, market, settlement, leasing, factoring, cash, risk on correspondent accounts, Finance and investment, and others) the related liabilities (risks on Deposit and other Deposit operations, interbank loans) is related to the quality management of the Bank's assets and liabilities (interest-rate risk, the risk of unbalanced liquidity, insolvency, risk, capital structure, leverage, capital Bank) the risk of implementation of financial services (operational, technological risks, risks of innovation, strategic risks, accounting, administrative, risks of fraud, security).[6]

The purpose of internal audit in assessing the effectiveness of the risk management system is in to maximize the value of the particular institution, which is determined by the profitability and risk. Risk management is often associated with financial management. Although the function of financial management is not solely responsible for the management of all risks, it plays a Central role in defining, setting volume, tracking and planning for effective risk management.

References

1. Указ Президента Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»

2. А. Н. Асаул, М. П. Valarenga, Н. А. Пономарев, р. А. Фалтинский «Оценка рисков внутреннего аудита процесса» СПб: АНО «ИПМ», 2008. 288 с.
3. Требования к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня Республики Казахстан от 30 сентября 2005 года № 359 С. 5-6
4. Соболев А. Б. «банковские риски» М.: Инфра-М, 2003. 387
5. Б. Севрук «банковские риски», М., « Дело ЛТД», 2007 г.
6. О. Ю. Малова «Совершенствование системы классификации преодоления в банковской деятельности» № 96/ 2009

Гераскина О.А.

Курский государственный университет, Россия

ЗАЩИТА БУМАЖНЫХ ДЕНЕГ В РОССИИ

Деньги – это всеобщая эквивалентная форма стоимости всех товаров. Наиболее часто в повседневной жизни используются бумажные деньги, основным видом которых являются банкноты. В России первые бумажные деньги, ассигнации, появились в 1769 году, в период царствования Екатерины II. С этого времени начинается история подделок бумажных денег. Массовая фальсификация ассигнаций достоинством 25 рублей в 75-рублевые заставило правительство издать указ об изъятии ассигнаций 75-рублевого номинала. С того времени вопрос о защите бумажных денег не потерял своей актуальности и на сегодняшний день.

Впервые предприятие, которое начало вырабатывать специальную защищенную бумагу и производить бумажные деньги, защищенные от подделки, было основано в России по указу императора Александра I в сентябре 1818 года. Это предприятие называлось Экспедицией заготовления государственных бумаг (ЭЗГБ).

С 1919 года в России банкноты выпускаются ФГУП «Госзнак» по заказу Центрального Банка РФ. ФГУП «Госзнак» изготавливает банкноты, отвечающие всем международным стандартам качества [3].

Одной из особенностей отрасли производства банкнот является технологическое многообразие. Классическое производство банкнот – полиграфический процесс. Но в последнее время акцент сместился в сторону производства средств защиты от подделки. В результате в производстве банкнот используются достижения различных областей: оптики, приборостроения, химии и др.

В конце 50-х гг. XIXв. принималось решение о выпуске новой серии денежных знаков Российской империи, тогда ЭЗГБ заимствовала технологию международной компании по производству банкнот American Bank Note Company

к осуществлению финансово-кредитной поддержки малого бизнеса в рамках донорских программ. В то же время, несмотря на то, что поддержка профессиональных услуг для малого бизнеса также пользовалась популярностью среди доноров, она в основном ограничивалась обучением и передачей технологий. При этом компании-доноры акцентировали свое внимание на оказании помощи отдельно взятым компаниям, не уделяя особого внимания вопросам устойчивости достигнутых результатов и оценки эффективности оказываемой поддержки.

Впоследствии донорские финансовые организации, осознав бесперспективность данного подхода, были вынуждены изменить подходы к поддержке сектора профессиональных услуг для малого и бизнеса. При этом во главу угла были поставлены соображения эффективности и рентабельности, что способствовало расширению спектра услуг, предоставляемых малому бизнесу. Следует отметить, что второе направление деятельности донорских организаций объективно отставало от развития финансовых инструментов поддержки малого бизнеса, по причине того, что нефинансовые услуги более разнообразны по своему содержанию и способам предоставления. И хотя Комитетом донорских агентств по развитию малых предприятий предпринимались аналогичные попытки систематизации положительного опыта в этой сфере, единые подходы и руководящие принципы организации поддержки сектора профессиональных услуг по развитию бизнеса были приняты значительно позже.

В настоящее время в Казахстане поддержку бизнесу, особенно малому, оказывают следующие международные организации и региональные банки развития:

- Всемирный банк;
- Европейский Банк Реконструкции и Развития;
- Исламский Банк Развития;
- Агентство по международному развитию США;
- Германское общество по техническому сотрудничеству;
- Программа Развития ООН;
- Фонд Евразия и др.

Помимо перечисленных организаций, существует целый ряд программ поддержки малого бизнеса, финансируемых правительствами зарубежных стран.

Следует отметить, что поддержка сектора малого бизнеса в Казахстане осуществляется комплексно, на основе общей стратегии и скоординированных действий центральных и местных государственных органов, общественных объединений предпринимателей и сообщества международных и зарубежных организаций в Казахстане.

В Казахстане на сегодняшний день огромную помощь в сфере нефинансовой поддержки субъектов малого и среднего бизнеса оказывает АО «Фонд развития предпринимательства «Даму». В первую очередь это программа бизнес-обучения «Бизнес-советник», которая не имеет аналогов на просторах стран ближнего зарубежья. Ее отличает масштабность, практическая направленность учебного курса,

Успанова Ж.К.

магистр экономики

Таразский государственный университет имени М.Х. Дулати

РОЛЬ МЕЖДУНАРОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ- ДОНОРОВ В СОЗДАНИИ БЛАГОПРИЯТНОГО ДЕЛОВОГО КЛИМАТА В КАЗАХСТАНЕ

Сегодня в Казахстане развитие малого и среднего предпринимательства идет активными темпами. При этом следует отметить, что в республике поддержка малого и среднего бизнеса носит многоуровневый характер: осуществляются мероприятия в области снижения налогового бремени, проводится легализация собственности и активов, реализуется комплекс мер по облегчению доступа к кредитным ресурсам, упрощаются административные процедуры и разрешения различных проблем, организуются региональные центры поддержки малого и среднего бизнеса как в городах, так и в сельских районах.

Огромную поддержку в этом нам оказывают различные международные финансовые организации. Международные финансовые организации-доноры, работающие в Казахстане, предоставляют гранты государственным органам (различные программы в сельском хозяйстве, водоснабжении, таможенном деле, медицине, экологии, социальной политике), некоммерческим организациям (проведение международной экспертизы, обучение и повышение квалификации, проведение точечных исследований для предприятий, предоставление оборудования для технического обеспечения процессов внутри предприятий, информационно-консалтинговое обеспечение предприятий), а также частному сектору.

В роли финансовых доноров могут выступать различные организации: международные организации, международные финансовые институты, государственные учреждения, частные благотворительные фонды, коммерческие структуры, религиозные, научные и другие некоммерческие общественные организации, а также частные лица.

В мировой практике сервисное и техническое сотрудничество в сфере поддержки развития бизнеса развивалось по двум направлениям. На начальном этапе основное внимание донорских организаций было сконцентрировано на секторе финансовых услуг для малого бизнеса. На основе накопленного опыта были обобщены наиболее эффективные методы по организации кредитования малых предприятий. В 1995 году Комитетом донорских агентств по развитию малых предприятий был принят стратегический документ «Финансирование микро- и малого бизнеса: Руководящие принципы по выбору и поддержке финансовых посредников», который представляет собой набор методов и подходов

(ABNC). В 1859 г. ABNC заключила контракт с Министерством финансов Российской империи. Несмотря на проблемы, существовавшие в то время, этот контракт был реализован, и Российская империя получила технологию металлографической печати. Способ глубокой печати назван так потому, что печатные элементы на форме расположены ниже, чем пробельные. Краска переносится с формы, создавая на оттиске рельефное изображение. Изображение, получаемое этим способом, имело высокую переработку деталей за счет возможности использования тонких линий. В 1866 г. ЭЗГБ начала печатать первую серию российских банкнот, выполненных металлографским способом, до этого момента использовался типографский способ[2].

Далее, в 1890 И.И. Орлов выдвигает идею возможности печати многокрасочного рисунка с одного клише. «Орловский раскат», уникальный принцип нанесения на банкноту нескольких красок одновременно – высокосовременный, непревзойденный способ изготовления ценных государственных бумаг.

На сегодняшний день существуют более усовершенствованные способы защиты банкнот от подделок. Так, например Госзнак, выпуская банкноты Банка России применяет следующие виды защиты:

- 1) Характерное тактильное ощущение банкнотной бумаги – достаточно жесткой и немного хрустящей.
- 2) Водяные знаки. Они повторяют фрагменты рисунка лицевой стороны с одного края, с другого – цифровое обозначение номинала банкноты, которые хорошо видны на просвет.
- 3) Защитные волокна.
- 4) Совмещающиеся изображения. Неокрашенные элементы вертикально расположенной узорной полосы на просвет заполняются цветом фрагментов противоположной стороны орнамента.
- 5) Рельефные металлографические изображения. В верхней части лицевой стороны банкнот имеет рельеф надпись «БИЛЕТ БАНКА РОССИИ», воспринимаемый тактильно.
- 6) Защитная нить. Видимая на просвет прозрачная полимерная полоса содержит текст, состоящий из букв «ЦБР» и числовых номиналов банкнот в прямом и перевернутом изображении.
- 7) Микроузор. Крупные поля оборотной стороны банкнот запечатаны цветными шестиугольниками, состоящими из более мелких фигур.
- 8) Оптико-переменная краска. При рассмотрении банкноты под разными углами эмблема Банка России меняет свой цвет.
- 9) Микротекст. Размещен в виде верхней и нижней полос на оборотной банкноты.
- 10) Лазерная микроперфорация. Ею выполняют изображения номинала банкнот.

11) Скрытый муаровый узор MVC. При рассматривании лицевой стороны банкноты перпендикулярно направлению взгляда поле MVC выглядит однотонным, а если смотреть под острым углом появляются многоцветные радужные полосы.

12) Скрытое изображение. На узорной ленте банкнот при горизонтальном их расположении на уровне глаз на свету видны буквы «PP»[1].

Таким образом, можно сделать вывод, что защита банкнот в России достаточно развита. ФГУП «Гознак» располагает современным оборудованием, передовыми технологиями, собственной научно-исследовательской базой. Он изготавливает банкнотную бумагу, разрабатывает принципиально новые защитные технологии с последующей их реализацией в готовом изделии, создает дизайн банкнот. Все эти методы и средства позволяют обезопасить население страны от фальшивомонетчества.

Литература:

1. Ионов В. М. «Внимание, деньги!». PRO Intellect Technology, 2008. – 60 с
2. Трачук А.В., Корнилов Г.В.»Динамика процессов внедрения инноваций в области производства банкнот». Деньги и кредит – 2013, №9
3. ФГУП «Гознак»/[Электронный ресурс]// Режим доступа <http://www.goznak.ru/>

Научный руководитель: доцент, канд. экон. наук Петрукович Н. Г., Щербич Е.А.

Полесский государственный университет

РОЛЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ПОВЫШЕНИИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Актуальность исследования обусловлена возрастанием роли информационных технологий в деятельности банков, в рамках которой современные технологии рассматриваются как совокупность необходимых инструментов для ведения банковского бизнеса, как средство повышения производительности труда и снижения издержек. Быстрая и бесперебойная обработка значительных потоков информации является одной из главных задач любой финансовой организации.

Глобализация мировой экономики, главенствующая роль сети Интернет и развитие глобального информационного общества, стремительное увеличение роли знаний и управляющих ими информационных технологий в банковской деятельности ставят перед современным банковским сообществом новые задачи, решение которых требует введения инноваций. Обеспечение конкурентоспособности банков невозможно без использования широкого круга информационных

Дедуктивный прийом передбачає вивчення складного суспільного явища від загального до часткового., наприклад дослідження зниження рівня врожайності сільськогосподарських культур у зв'язку зі зміною забезпеченості ґрунтів споживчими елементами.

Наукові прийоми аналізу і синтезу передбачають розкладання суті явища на складові елементи (частини об'єктів, його ознаки, властивості, відношення) з метою їх окремого вивчення, а згодом з'єднання окремих елементів і властивостей в єдине ціле з метою прогнозування якісно нових зв'язків і характеристик. Це може стосуватися розгляду ціни на землю сільськогосподарського призначення, її окремих критеріїв, специфіки кожного з них зокрема, а згодом узагальнення висновку про тенденції зміни розміру ціни.

Дослідження економічних явищ і процесів передбачає не тільки характеристику їх стану, закономірностей формування, існуючих причинно-наслідкових зв'язків, а й розробку перспективних рішень про формування методики визначення ринкової ціни землі. Для цього використовують розрахунково-конструктивний метод дослідження.

Особливістю земельнооціночної діяльності є одночасне існування нормативної та експертної оцінки земель. Насамперед, експертна оцінка земель сільськогосподарського призначення застосовується для визначення її ринкової, позикової та інвестиційної вартості. А нормативна – виконує виключно фіскальні функції і спрямована на визначення розмірів податку на землю.

Другою важливою особливістю оцінки земель за кордоном є те, що земельна ділянка розглядається невід'ємною складовою частиною майнового комплексу і оцінюється разом із будівлями і спорудами, розташованими на ній. Аналогічне положення до 1918 року було і у вітчизняній земельнооціночній діяльності.

Третя особливість оцінки земель полягає у диференційованому підході до нормативної оцінки не тільки забудованих земель, земель лісового фонду, але й і земель сільськогосподарського призначення.

Оскільки Україна підходить до впровадження ринку землі, тому об'єктивною необхідністю є існування поряд з діючою нормативною грошовою оцінкою і ринкової експертної грошової оцінки земель, яка буде розглядати землю не тільки як джерело доходу, а також як об'єкт купівлі-продажу.

Література

1. Лотов А.В. Математические методы в экономике.- М.: Наука, 1979.- 253с.
2. Про методику грошової оцінки земель сільськогосподарського призначення та населених пунктів: Постанова Кабінету Міністрів України // Земельні відносини в Україні: Законодавчі акти і нормативні документи.- К.: Урожай, 1998.- С.385 – 391.

Основа методології дослідження грошової оцінки земель сільськогосподарського призначення полягає у застосуванні принципів політичної економії, у тому числі і діалектичного підходу, який дозволяє прослідкувати дію економічних законів і на цій основі встановити закономірності і тенденції розвитку явищ і процесів.

Характерними особливостями методу економічного аналізу є використання системи показників, що всебічно характеризують предмет дослідження, вивчення причин зміни цих показників, виявлення і кількісне вимірювання взаємозв'язків між ними з метою встановлення причинно-наслідкової залежності між явищами, що вивчаються.

Для встановлення найбільш суттєвих причин, які найпомітніше вплинули на формування грошової оцінки земель сільськогосподарського призначення, застосовують абстрагування – спосіб уявного відкидання частини властивостей і зв'язків об'єкта пізнання.

Дослідження земельних відносин, що склалися та ціни на землю передбачають обробку та аналіз великих масивів статистичної інформації. Це визначає необхідність застосування статистично-економічного методу – сукупності прийомів, які використовуються для всебічної характеристики розвитку суспільних явищ. Серед них – економічне порівняння, економічне групування, графічний прийом, регресійно-кореляційний аналіз.

У розрахунках та прогнозах переважають кореляційні взаємозв'язки, коли одному значенню факторної ознаки відповідає багато значень результативного показника, що варіює в різних напрямках. Для кількісного визначення напряму та інтенсивного зв'язку між ознаками у таких випадках використовують кореляційно-регресійний аналіз. Завдяки універсальності й відносній простоті застосування він займає одне з провідних місць серед прийомів дослідження залежності між ознаками.

У ході дослідження визначають характер зв'язку, його направленість, аналітичне вираження. Для цього слід провести теоретичне обґрунтування рівняння регресії, встановити механізм взаємозалежності між факторною і результативною ознаками з урахуванням соціально-економічної суті явища, що вивчається. Тісноту зв'язку між ознаками оцінюють за параметром коефіцієнта кореляції.

Основним призначення експертної грошової оцінки є безпосередня підтримка ринку землі, яка полягає у становленні оціненої вартості земельних ділянок при здійсненні трансакцій. Нормативно-методичне забезпечення експертної грошової оцінки дає можливість встановлювати різні види оціненої вартості земельної ділянки: ринкову, стартову, заставну, ліквідаційну та інші види вартості.

Індуктивне пізнання передбачає вивчення окремих факторів з метою пізнання всієї сукупності складного явища. Сюди можна віднести, наприклад, фактори, які формують земельну ренту: урожайність, ціну продажу, платоспроможність вітчизняних покупців тощо.

технологий. Высокая значимость интеграции информационных и банковских технологий для повышения экономической эффективности и конкурентоспособности банковского бизнеса обусловили актуальность исследования, направленного на решение проблем процессов повышения эффективности банковской деятельности на основе использования информационных технологий.

Целью исследования является выявление тенденций повышения эффективности банковской дела под воздействием информационных технологий.

Введение информационных технологий позволяет обеспечивать эффективность банковской деятельности в следующих сферах:

- повышение конкурентоспособности на рынке банковских услуг в условиях перестройки банковской деятельности и уменьшения прибыльности в некоторых секторах финансового рынка;
- оперативный учет, входной контроль и долговременное хранение наиболее полных данных о деятельности банка и его подразделений;
- формирование бухгалтерской и аналитической отчетности для представления во внешние организации, а также для управления деятельностью банка;
- поддержание технологии единого информационного пространства;
- развитие технологических возможностей по доставке услуг клиентам [1].

В окружающей среде технологии быстро изменяются и усиливается жесткая конкуренция в области качества, банки сосредотачиваются на основных областях специализации в организации экономической деятельности, используя информационные технологии. Однако, в силу своей природы, инвестиции в новые технологии – опасное вложение для банков, поскольку существуют сомнения относительно применимости и/или осуществимости технологии в кредитной организации [2].

Развитие глобальных сетевых технологий облегчило мгновенную коммуникацию между любыми двумя точками на земном шаре, сокращая затраты на ведение торговли и своевременных коммуникаций. Достижения в возможностях обработки данных позволили участникам рынка мгновенно обрабатывать большие объемы информации со всего света.

Предоставление различного рода услуг клиентам, осуществление сделок и операций с финансовыми инструментами, совершение расчетов, и, соответственно, отражение всех этих финансовых потоков денежных средств на счетах в режиме реального времени, а в последующем – формирование форм отчетности для принятия управленческих решений невозможно выполнить без использования соответствующего программного обеспечения. Новейшие информационные технологии и электронные средства обработки данных способствуют возникновению новых услуг, новых возможностей технологии обслуживания клиентов. Например, появление электронных расчетов способствовало появлению системы обслуживания интернет – банкинг, обеспечивающим клиентам круглосуточный доступ к своим счетам, а также возможность проводить весь спектр платежно-расчетных операций.

При внедрении новых информационных технологий банкам важно разработать стратегию автоматизации, которая должна базироваться на следующих принципах: единства информационного пространства; экономности и полноты; открытости; однократного ввода и учета информации; взаимодействия; эффективности; безопасности. В современных условиях развития банковской деятельности ключевым этапом для построения надежной информационной системы является выработка политики безопасности [3].

Таким образом, эффективность работы банка во многом зависит от введения информационных новшеств. Высокотехнологичные инновации увеличивают функциональные возможности информационных систем и эффективность кредитной организации. Информационные технологии в банковском деле занимают исключительно важную позицию, так как они в значительной степени определяют не только эффективность бизнеса, но и способны управлять банком.

Литература

1. Каллаур, П.В. О применении информационных технологий в банковской системе Республики Беларусь / П.В. Каллаур, О.В. Веремейчик, В.А. Зубович // Вестн. Асоц. бел. банков. – 2009. – № 4. – С. 5 – 7. ПолесГУ
2. Сададьский М.В. Технологии в банке – путь к успеху / М.В. Сададьский // Деньги и кредит. – 2005, – №6. – С.29
3. Черкасова, Е.А. Информационные технологии в банковском деле : учебное пособие для студентов высших учебных заведений / Е.А. Черкасова, Е.В. Кийкова. – М. : Академия, 2011. – 320 с.

Магистрант Утебаева А.Б.

*Западно-Казахстанский инженерно-гуманитарный университет
Западно – Казахстанский институт языков и менеджмента «Евразия»*

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ КРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА НА ПРИМЕРЕ ФИЛИАЛА АО «АЛЬЯНС БАНК» В Г.УРАЛЬСК

Определение и статус малого (small company) и среднего (medium-sized company) бизнеса достаточно близки во всем мире. Общее в них – субъекты такого бизнеса – не превышают определенного размера (по сумме валовых активов, обороту и численности), а также имеют право на упрощенную отчетность. [1]

Фиатные деньги, как разновидность денежных единиц платежной системы выражены в национальной валюте. На основании законодательства граждане обязаны принимать фиатные деньги для оплаты товаров и услуг. Все виды операций, таких как обращение, погашение и эмиссия фиатных денег происходит на основе законодательства и прочих государственных регуляторов.

➤ Частные (нефиатные)

Нефиатные электронные деньги эквивалентны по стоимости государственным валютам. Контроль за такими деньгами обеспечивает государство и в различных странах он отличается друг от друга. Здесь, обращение, погашение и выпуск нефиатных денег происходит на основании правил платежной системы. Часто платежные системы привязывают курс электронных денег к курсу мировых валютных.

Не смотря на широкий круг пользователей, электронные деньги имеют и недостатки. Наиболее важными из которых являются безопасность и хищение. Это связано с несовершенствованием мер защиты и применения инновационных методов, опирающихся на недостаточную зрелость электронной платежной системы.

Таким образом, электронные деньги на сегодняшний день составляют достойную конкуренцию другим видам денег. Это обусловлено множеством причин, важной из которых является моментальность совершения платежей. Но также необходимо совершенствовать меры защиты электронных кошельков от взломов и хищения денежных средств.

Литература:

1. Достов В.Л., Кузнецова В.А., Шуст П.М. «Электронные деньги как инструмент оптимизации платежного оборота». Деньги и кредит – 2013, №12
2. Мусалаева С.А. «Электронные деньги и платежные системы». Проблемы современной экономики – 2010, №4
3. <http://base.garant.ru/>
4. <http://forumifin.ru/>

Мехеда Н.Г., Матвієнко Б.

Черкаський національний університет ім.Б.Хмельницького

МЕТОДИЧНІ ЗАСАДИ ФОРМУВАННЯ ГРОШОВОЇ ОЦІНКИ ЗЕМЛІ

Земля є головним засобом сільськогосподарського виробництва, основою добробуту населення. На сучасному етапі вона поступово перетворюється на товар, тому актуальним є питання її використання у новій якості в Україні.

3) Актуальность применения. Оплата приложений для телефона, подарков в социальных сетях не может производиться традиционно.

Существуют следующие виды электронных денег:

1. По способу обращения

➤ На базе смарт-карт

Смарт-карты – это многоцелевые пластиковые карты со встроенными чипами (микропроцессорами). На их чип записывается денежный файл – эквивалент денег, заранее переведенный эмитенту этих карт. Режим ведения лицевого счета смарт-карты отличается от режима ведения лицевого счета традиционных карт. Обычная карта сама по себе не содержит информации о состоянии счета, она лишь является инструментом доступа к расчетному счету. В момент зачисления банком денежных средств на карточный счет, к которому привязана обычная платежная карта, на самую банковскую карту никакого зачисления не производится. В момент пополнения средств смарт-карты остаток на лицевом счете уменьшается на сумму, на которую было произведено пополнение карты. На карте появляется электронная наличность, в результате чего и становится возможной и безопасной (с точки зрения возникновения овердрафта по счету) авторизация операций в режиме офлайн.

➤ На базе сетей

Сетевые деньги эмитируются в виде пересылаемого денежного файла организатором расчетов при получении им традиционных денег, хранятся в памяти на жестких дисках ПЭВМ или других съемных носителях и переносятся при платежах по электронным каналам связи, в том числе и через Интернет. Они используются для оплаты товаров и услуг в интернет-магазинах и прочих компаниях, ведущих бизнес в сети Интернет. Их можно также обменять на традиционные деньги[2].

2. По уровню доступа

➤ Персонализованные

При создании персонализованного кошелька в электронно-платежной системе будущий владелец и пользователь должен указать свои персональные данные, которые будут доступны надзорным органам, а так же тем, кто перечисляет деньги на этот счет. Лимит в таких кошельках составляет не больше 100 тыс. рублей, а в случае если остаток превышает эту сумму, то все платежи будут автоматически отклоняться электронной платежной системой. Месячный оборот неограничен. На средства кошелька возможны взыскания, установленные в судебном порядке. Юридическим лицам доступен только такой вид электронных денег

➤ Анонимные

Наличие в электронных деньгах анонимности обеспечивается механизмом обращения электронных денег в определенной электронной платежной системой.

3. По степени влияния государства на деньги

➤ Фиатные

Малый и средний бизнес – основа стабильного гражданского общества, и от его развития зависит благосостояние всех казахстанцев. МСБ не только выполняет огромную социальную роль, поддерживая экономическую активность большей части населения, но и обеспечивает значительные налоговые поступления в бюджет. В нынешней непростой ситуации именно МСБ может выступить в качестве стабилизатора, а потому вправе рассчитывать на соответствующее внимание общества и государства.

Становление малого бизнеса в Республике Казахстан с первых дней экономических реформ является одним из приоритетов экономической политики государства. Предпринимательский класс выступает неотъемлемым атрибутом рыночной экономики, самостоятельным субъектом экономических отношений. Большая часть предпринимателей относится к так называемому среднему классу, который обеспечивает устойчивость не только экономики государства, базирующейся на рыночной системе хозяйствования, но и оказывает влияние на политические процессы в обществе, не допуская отхода от либеральных и рыночных ценностей.[2]

Сейчас ни для кого не секрет, что только те страны, большую долю ВВП которых составляет МСБ, показывают стабильный и устойчивый рост экономики. На данное время доля малого и среднего бизнеса в ВВП Казахстана составляет 21,7%. В странах ЕС – свыше 50%, т.е. на данном этапе развития экономики Казахстана мы отстаем.

В Западном Казахстане зарегистрировано порядка 45 тысяч объектов малого и среднего бизнеса. Из них ведут активную работу 26 тысяч объектов, где работают порядка 91 тысячи человек. На сегодняшний день в сфере МСБ произведено продукции на 203 млрд тенге.

На развитие малого и среднего бизнеса в регионе положительно повлияла программа «Дорожная карта бизнеса-2020». [3]

Благодаря программе многие производства расширили географию, повысили производительность, у многих предпринимателей появилась возможность открыть свой бизнес. За 3 года были одобрены 25 инвестиционных проектов на общую сумму 37,6 млрд тенге, а также было создано более 2 тысяч рабочих мест.

Но для развития МСБ есть много препятствий, одним из которых является высокая ставка процента займа. Так же длительность процедуры рассмотрения и одобрения проекта и еще 2 недели на регистрацию залогов.

Рассмотрим кредитование как основной вид активных операций АО «Альянс-банк».

Исследуем динамику роста займов клиентам АО «Альянс-банка» за период с 2012 – по 2014 гг. в таблице 1 «Размер и структура кредитов выданных клиентам АО «Альянс Банка»[4,5,6]

Таблица 1
Размер и структура кредитов выданных клиентам АО «Альянс Банка»
за 2012- 2014 гг.

Показатель	Годы						Отклонения 2014г к 2012г	
	2012		2013		2014			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Наименование продукта	Млн. тг	Уд.в ес	Млн. тг	Уд. вес	Млн. тг	Уд. вес	Млн. тг	%
Кредиты ин- диви-дуальным предприни-ма- телям	77,701	47,3	78,240	35,7	79,500	32,7	1,799	2,25
Кредиты для ТОО	81,497	49,8	135,363	62,2	155,689	63,8	74,192	93,1
Кредиты кре- стьянс-ким хо- зяйствам	3,651	2,00	3,163	1,45	4,125	1,6	474	0,59
Кредиты для АО	1,552	0,9	1,380	0,64	4,807	1,9	3,255	4,08
Итого	164,401	100	218,146	100	244,121	100	79,72	100,2

Таким образом, кредиты выданные клиентам с 2012года по 2014год выросли в 0,2 раза, что также положительно сказалось на увеличении активов АО «Альянс-банк». В 2012 году наибольший удельный вес принадлежит кредитам выданным ИП 47,3%, за 2013 год – кредитам для ТОО – 62,2%, в 2014 году наибольший удельный вес так же принадлежит кредитам выданным для ТОО , что составляет 63,8% от общей суммы.

В целом же по выданным кредитам АО «Альянс Банка» видно, что в 2014 году объем выданных кредитов по сравнению с 2012 годом увеличился на 0,2% и составил 79,72 млн. тг. Это связано с тем, что заявка займа стала рассматриваться в более короткий срок, что привело к увеличению числа клиентов и соответственно увеличило общую сумму выданных.

По сравнению с другими банками второго уровня (БВУ) в регионе АО «Альянс Банк», впереди других банков за счет, того что рассмотрение и одобрение проекта происходит в кратчайшие сроки.

Тема МСБ очень актуальна и требует огромного внимания со стороны государства – для ее поддержки. Государство принимает программы, создает институты, выделяет финансы. Но все же главным камнем преткновения является реализация этих проектов. Зачастую много новых и интересных проектов остается без внимания, ввиду того что клиент относится к категории риска. Помимо высоких ставок. Можно выделить и бюрократию, отсутствие у заемщиков залоговой базы и т.д.

3. Попова, Л.В. Теоретические аспекты налогового анализа [Текст] / Л.В. Попова // Управленческий учет. – 2010. – №6. – С. 77-83

4. Маслов, Б.Г. Модель анализа взаимовлияния показателей финансового состояния и налогообложения организации [Текст] / Б.Г. Маслов // Управленческий учет. – 2012. – №6.

5. Дедкова, Е.Г. Концептуальные основы анализа и оценки налоговых рисков [Текст] / Е.Г. Дедкова // Управленческий учет. – 2012. – №3. – С. 40-46.

6. Савкина, Е.С. Формирование и функционирование модели системного налогового анализа территориальных финансов [Текст] / Е.С. Савкина // Экономические и гуманитарные науки. – 2012. – №7(246). – С. 103-106.

Гераскина О.А.

Курский государственный университет, Россия

ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ КАК СРЕДСТВО ПЛАТЕЖА

В условиях современного развития информационного общества большую роль в жизни людей играют последние новинки техники, а также Интернет. Эти достижения человечества проникли во все сферы общественной жизни, а в частности, в экономику. В связи с этим появилось много различных электронных финансовых услуг. Также с развитием Интернета, появилось такое понятие, как электронные деньги. Федеральный закон от 26.07.11 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» определяет электронные денежные средства как «денежные средства, которые предоставлены одним лицом... другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета... для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами...»[3].

Электронные деньги составляют достойную конкуренцию наличным денежным средствам. Свою популярность они приобрели в «удобстве» их использования. Платеж за товар и услугу производится удалено, оплатить можно, практически, все, начиная от крупной бытовой техники и одежды и заканчивая подарками в социальных сетях и оплатой мобильной связи[1].

Таким образом, можно выделить следующие преимущества использования электронных денег:

1) Удобство. Расчет осуществляется мгновенно, и подключиться к системе электронных денег довольно просто.

2) Низкий уровень риска. Нет необходимости вводить данные платежной карты, распоряжению подлежат только те средства, которые находятся в электронном кошельке, остальные же остаются в безопасности.

Анализ задолженности по налогам и сборам включает в себя: анализ динамики задолженности, анализ структуры задолженности, а также факторный анализ возникшей задолженности организации [3]. Результаты анализа оформляются в виде аналитических таблиц. Рассчитываются соотношения сумм задолженностей предприятия к общей сумме налогов и обязательных платежей по годам внутри изучаемого периода для определения удельного веса неуплаченных налогов [4].

Анализ схем налоговой оптимизации позволяет определить их законность, а также оценить перспективы внедрения в организации для целей снижения налоговых платежей и повышения показателей хозяйственной деятельности. Он включает в себя проведение двух этапов: определение законности используемых схем налоговой оптимизации и анализ эффективности внедрения данных схем.

Важным критерием проведения налогового анализа является исследование относительной налоговой нагрузки. Данный метод представляет собой не только количественную, но и качественную характеристику воздействия налоговой системы на хозяйствующий субъект. При определении относительной налоговой нагрузки учитывается различие между налогами по признакам объекта обложения и источника уплаты, вводится система расчетных относительных показателей, в частности аналитических коэффициентов налоговой нагрузки на различные показатели деятельности предприятия [5].

Общая налоговая нагрузка на предприятии определяется путем деления всей суммы налоговых платежей на выручку от реализации товаров (работ, услуг). Для ее расчета можно использовать методику Департамента налоговой политики Министерства финансов Российской Федерации. Частные показатели можно рассчитать, используя методики расчета налоговой нагрузки М.И. Литвина, Т.К. Островенко и других.

Все полученные аналитические коэффициенты сводятся в таблицу и анализируются по годам. Данные коэффициенты представляют собой устойчивые количественные характеристики, динамика которых позволяет сделать выводы о тенденциях, сложившихся в системе налогообложения предприятия и об уровне ее воздействия на объект исследования за рассматриваемый период [6].

Таким образом, методический инструментарий налогового анализа на микроуровне позволяет провести комплексный анализ налоговых платежей, выявить наиболее значимые факторы, вызвавшие изменения в налоговой совокупности.

Литература

1. Попова, Л.В. Налоговый анализ: учебное пособие для высшего профессионального образования / Л.В. Попова, Н.Г. Варакса, Е.Г. Дедкова. – Орел: ФГОУ ВПО «Госуниверситет – УНПК», 2011. – 165 с.
2. Попова, Л.В. Модели налогового анализа и контроля санкций за налоговые правонарушения [Текст] / Л.В. Попова // Управленческий учет. – 2010. – №5. – С. 71-78

Предложения для оптимизации работы БВУ с клиентами МСБ:

- 1) снижение ставки займа;
- 2) сокращение сроков рассмотрения проектов;
- 3) уделять внимание новым и перспективным проектам.

Данные реализации будут способствовать развитию малого и среднего бизнеса в Западном регионе Казахстана, что соответственно будет способствовать росту ВВП страны.

Литература

1. Утебаев М.С. Толковый финансово-кредитный словарь. – Алматы: Экономика, 2000
2. Сулейменова Г.К. Тяжелые времена малого предпринимательства
3. strategy2050.kz «www.strategy2050.kz».
4. Консолидированный годовой отчет АО «Альянс Банка» за 2012г.
5. Консолидированный годовой отчет АО «Альянс Банка» за 2013г.
6. Консолидированный годовой отчет АО «Альянс Банка» за 2014г

К.э.н., доцент Макашева Ж.Ж., Ахмедова О
Актюбинский региональный государственный
университет им. К.Жубанова

АНАЛИЗ ВЛИЯНИЯ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ПРИБЫЛЬНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (НА ПРИМЕРЕ АО «ТЕМИРБАНК»)

В современных условиях хозяйствования банки постоянно сталкиваются с нестабильностью и неуверенностью, вызванными разными причинами – общим экономическим кризисом, нестабильностью законодательства, дефицитом высокочастотных заемщиков. Для успешного функционирования на рынке, коммерческим банкам необходимо разработать и внедрить систему управления кредитными рисками. Ключевой предпосылкой данной системы является продуманная кредитная политика, сопровождаемая формализованными для банка стандартами кредитования и конкретными инструментами.

Банковская система Республики Казахстан имеет двухуровневую банковскую систему. Национальный Банк Республики Казахстан является центральным банком Республики Казахстан и представляет собой верхний (первый) уровень банковской системы Республики Казахстан. Все иные банки представляют собой нижний (второй) уровень банковской системы за исключением Банка Развития Казахстана, имеющего особый правовой статус. [1]

До наступления кризиса ликвидности (конец 2007 г.) Казахская банковская система считалась одна из лучших в СНГ. На самом деле в Казахстане была проведена банковская реформа, в результате создана двухуровневая система, хорошо адаптированная к рыночной экономике. Созданы законодательные, методические базы с учетом опыта развитых стран, внедрены основные принципы контроля и регулирования Базельского Комитета, одна из первых в СНГ перешла к международным стандартам бухгалтерского учета и отчетности и т. д. По состоянию на 1.09.2014 года в Казахстане осуществляют банковскую деятельность 38 банков второго уровня, по составу активов АО «Темирбанк» занимает 13 место. [2]

АО «Темирбанк» предоставляет весь спектр актуальных в каждом регионе страны банковских услуг, равномерно развивая каждый из видов бизнеса. Такая политика предполагает осуществление операций, коренным образом отличающихся друг от друга, как сроками, так и степенью риска, присущего каждому, отдельно взятому виду операций. Наряду с интенсивным проведением пассивных операций, филиалы ведут наблюдение за состоянием экономики региона и перспектив дальнейшего её развития. Второй основной задачей филиалов АО «Темирбанк» является своевременное предложение локальному рынку банковских продуктов услуг, на которые появляется спрос, обусловленный развитием экономических отношений в регионе.

Кредитная политика АО «Темирбанк» направлена на удовлетворение потребности проверенных и надежных заемщиков в кредитных ресурсах, развитие предпринимательства, содействие формированию новых, эффективно действующих рыночных структур. АО «Темирбанк» развивает свой сервис на основе инновационных технологий, среди которых Интернет-банкинг и Мобильный банкинг, а также карточные продукты, ипотечные и револьверные кредиты. На данный момент АО «Темирбанк» предоставляет автокредиты, ипотечные, беззалоговые на сумму до 45 000 000 тенге, со сроком до 20 лет. При работе с заемщиком он вышел за рамки традиционной роли обычного кредитора, став финансовым консультантом предприятий в области эффективного использования кредитных ресурсов, рациональной организации финансовых потоков.

Концентрация кредитного портфеля традиционно присутствует в торговом секторе, поскольку АО «Темирбанк» изначально представляет собой «коммерческий» банк. Однако он продолжает приобретать опыт работы в области финансирования малого и среднего бизнеса. АО «Темирбанк» предоставляет широкий коридор процентных ставок от 11 до 17%, для максимизации удобства клиентов, в отличие от крупных банков таких как АО «Народный банк», АО «Казкомерцбанк», где процентные ставки начинаются от 14%. Среди банков второго уровня продолжительность сроков погашения сильно варьируется от 5 до 20 лет, в АО «Темирбанк» сроки погашения кредитов до 20 лет. Сумма кредита, выдаваемая в банках составляет 12 000 000 в АО «Казкомерцбанк», до 75 000 000 тенге в АО «Альянс банк», в АО «Темирбанк» выдаваемая сумма кредита достигает

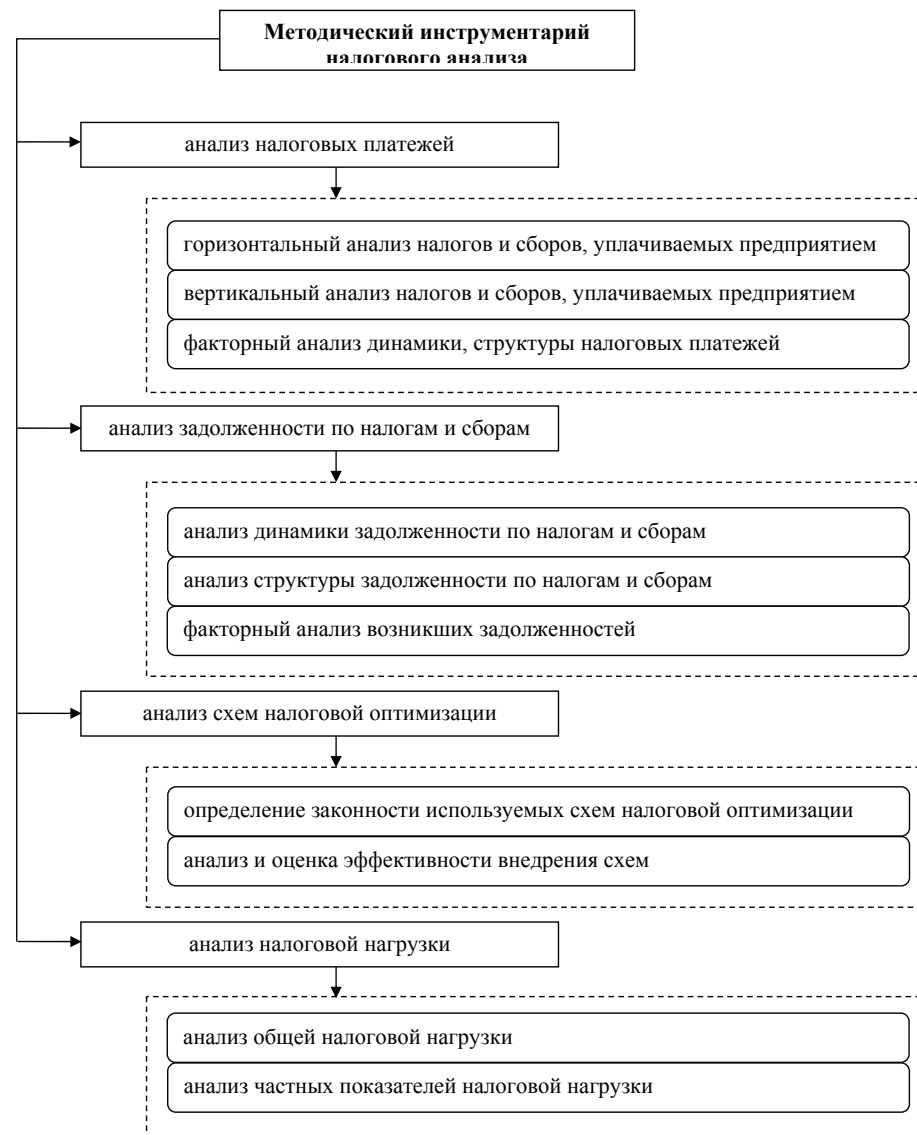


Рисунок 1 – Методика проведения налогового анализа

FINANČNÍ VZTAHY

Д.э.н., профессор Маслов Б.Г.

Государственный университет – учебно-научно-производственный комплекс,
Россия, г. ОрелМЕТОДИЧЕСКИЙ ИНСТРУМЕНТАРИЙ
НАЛОГОВОГО АНАЛИЗА НА МИКРОУРОВНЕ

Для проведения комплексного анализа налоговых обязательств, уплачиваемых организацией, выявления наиболее значимых факторов, вызвавших изменения в динамике и структуре налоговых обязательств, необходим адаптированный методический инструментарий налогового анализа (Рисунок 1), который предполагает постановку задач налогового анализа, определение и анализ налоговой нагрузки, анализ налоговых платежей, а также выбор схем налоговой оптимизации и расчет эффективности их применения [1].

Анализ налоговых платежей позволяет оценить абсолютную налоговую нагрузку хозяйствующего субъекта. Он включает в себя проведение горизонтального, вертикального и факторного анализа.

Горизонтальный анализ налоговых платежей, уплачиваемых организацией за исследуемый период, выявляет налоги, в динамике которых произошли наиболее значимые изменения, и позволяет скорректировать дальнейшее действия организации по их уплате.

Вертикальный анализ позволяет определить структуру уплачиваемых налоговых платежей за каждый год, а также выявляет платежи, имеющие наибольший удельный вес в общей совокупности налогов. Таким образом, он позволяет охарактеризовать изменения, произошедшие за период в соотношениях удельных весов налоговых платежей [2].

Факторный анализ позволяет выявить факторы, под влиянием которых произошли наиболее значимые изменения в структуре и динамике налоговых платежей. Данный анализ осуществляется с помощью методов цепных подстановок, интегрального метода, абсолютных и относительных разниц.

37 500 000 тенге, чему свидетельствует сравнительный анализ выдачи кредитов АО «Темирбанк» с другими банками (см. Таблицу 1).[3]

Таблица 1

Сравнительная таблица потребительских кредитов

Наименование	% ставка	Сумма	Срок
АО Темирбанк	От 11 % до 17%	До 37 500 000	До 20 лет
АО Народный банк	От 15% до 18.8%	До 30 000 000	До 10 лет
АО Касса Нова	От 14 % до 18 %	До 30 000 000 тенге	До 10 лет
АО Казкоммерцбанк	от 14 % до 18.9 %	До 12 000 000	до 60 месяцев
АО Сбербанк	От 12% до 18%	До 14 500 000	До 10 лет
АО Альянс Банк	От 13% до 18 %	до 75 000 000	До 20 лет

В прошедшем 2013 году в розничном секторе были внедрены новые кредитные продукты, упрощены требования к клиентам, пересмотрены многие процедуры по принятию решения в сторону повышения оперативности. Была также пересмотрена кредитная политика, увеличены лимиты принятия самостоятельного решения филиалами, модернизирована скоринговая система и внедрена электронная кредитная заявка, позволяющая ускорить процесс кредитования. Все эти факторы позволили нарастить в 2013 году объемы розничного кредитования на 39,4% в сравнении с 2012 годом. [3]

Положительные тенденции также наблюдаются в корпоративном бизнесе. За 2013 год ссудный портфель по кредитованию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей вырос к фактическому показателю 2012 года на 5,8%, или 5,5 млрд. тенге.

Объем выданных кредитов увеличился на 17,3%; в количественном выражении рост составил 28,1%. Приоритетным направлением оставалось кредитование малого и среднего бизнеса. АО «Темирбанк» предлагалось бизнесу традиционное финансирование, услуги по операционному обслуживанию, выплата заработной платы и т.д.

Придерживаясь расширения позиций в регионах страны, в прошлом году АО «Темирбанк» продолжил активное участие в государственных программах, направленных на поддержку частного предпринимательства. АО «Темирбанк» работает со всеми сегментами рынка, при этом 60% кредитного портфеля составляет розничный бизнес, 40% – МСБ и корпоративный бизнес. По состоянию на 01.01.2014 года кредитный портфель АО «Темирбанк» до формирования резервов (резервов) под обеспечение составлял 307 953 028 тыс. тенге, на 01.01.2013 года – 283 444 282 тыс. тенге, рост составил 24 508 746 тыс.тенге. В 2011 году займы клиентов составляли 246 703 480 тыс.тенге, в 2013 году 304 632 698

тыс.тенге, увеличение составило 23.48%. В статье факторинг прослеживается значительное уменьшение, если в 2011 году он составлял 21 919 643 тыс.тенге, в 2013 году факторинг уменьшился в 10 раз, он составлял 739 424 тыс.тенге. Овердрафты в 2011 году составляли 417 036 тыс.тенге, резко увеличение произошло в 2012 году овердрафты составили 1 605 246 тыс.тенге, в 2013 году они снизились до 566 367 тыс.тенге, за 3 года произошло увеличение на 35,80%. В статью финансовый лизинг также произошло увеличение. В 2011 году финансовый лизинг составил 9 532 тыс.тенге, в 2013 году он составил 14 539 тыс.тенге, рост составил 5 007 тыс.тенге.

Объем кредитного портфеля АО «Темирбанк» в 2011 году составлял 250 049 691 тыс. тенге, в 2013 году он составил 307 953 028 тыс. тенге, рост составил по сравнению с 2012 годом в абсолютном выражении 24 508 746 тыс.тенге или 8.6%. В 2013 году сохранялись высокие темпы роста объемов кредитования по сравнению с 2012 и 2011 годом, что отражено на диаграмме 2.

В 2013 году АО «Темирбанк» предоставлено займов юридическим лицам на 51 025 млн. тенге и физическим лицам на сумму 49 625 млн. тенге (2012 год АО «Темирбанк» предоставлено займов юридическим лицам на сумму 43 514 млн. тенге и физическим лицам на сумму 35 822 млн. тенге)

На 31 декабря 2013 года концентрация займов, выданных АО «Темирбанк» десяти крупнейшим заемщикам, составляла 36 511 888 тыс. тенге, 11,86% совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2012 года: 35 600 725 тыс.тенге и 12,56% совокупного кредитного портфеля). На 31 декабря 2013 года по данным займам был создан резерв в размере 23 003 449 тыс.тенге (31 декабря 2012 года: 21 957 785 тыс.тенге). Объем кредитного портфеля АО

«Темирбанк» в 2012 году увеличился по сравнению с 2011 годом в абсолютном выражении на 33 394 591 тыс.тенге или на 13,36%, что свидетельствует о значительном увеличении объемов кредитования. В 2012 году АО «Темирбанк» предоставлено займов юридическим лицам на сумму 43 514 млн.тенге и физическим лицам на сумму 35 822 млн.тенге. На диаграмме 3 можно рассмотреть предоставленные займы по типам клиентов за 2012-2013 года.

Был проведен горизонтальный анализ за 2013 – 2014 года. В 2014 году активы составили 332 607 877 тыс.тенге, прирост с 2013 году составил 31 312 993 тыс.тенге или 10.28%. В 2013 году обязательств было 246 415 715 тыс.тенге, на 30.06.2014 года обязательства составили 277 884 549 тыс.тенге, прирост по сравнению с полным 2013 годом составлял 31 468 834 тыс.тенге или на 12,77%. Прирост обязательств объясняется увеличением уровня доверия к банку. В 2014 году капитал составил 54 723 328 тыс.тенге ,а в предыдущем году капитал составлял 54 879 169 тыс.тенге ,уменьшение с 2013 года составило 1 827 436 тыс.тенге или 0.28%. Проведенный анализ отражен на таблице 3.[4]

Таким образом, подводя итог, можно сказать, что внешнеэкономическая деятельность является неотъемлемой частью деятельности любой страны и необходимым условием является усовершенствование учета экспортных операций для контроля со стороны государства.

Литература:

1. Закон України «Про зовнішньоекономічну діяльність» від 16.04.1991 №959-ХІІ із змінами і доповненнями. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/T095900.html
2. Бутинець Ф. Ф. та ін. Облік і аналіз зовнішньоекономічної діяльності: підручник [для студентів вищих навчальних закладів спеціальності 7.050106 «Облік і аудит»] / Ф. Ф. Бутинець, І. В. Жиглей, В. М. Пархоменко; ред. проф. Ф. Ф. Бутинця; 2-е вид., доп. і перероб. – Житомир : ПП «Рута», 2001. – 544 с.
3. Кредісов А.І., Березовенко С.М., Биков Г.М. Навчальний посібник для студентів економічних вузів і факультетів Управління зовнішньоекономічною діяльністю: Навч.посібник: 2-ге вид., випр. і доп. / За заг. ред. А. І. Кредісова. – К.: ВІРА-Р, 2002. – 552 с.
4. О. Коваль, Н. Балабайкіна. Методика бухгалтерського обліку експортно – імпорتنних операцій // Бухгалтерський облік і аудит. – 2010. – № 4. – С. 31-35.

- отгрузка товаров со склада;
 - поступление средства на текущий счет либо оприходование товара;
 - получение дохода и определение финансового результата.
- Задачи, которые решаются при осуществлении экспортных операций:
- определение метода оценки выбытия товаров;
 - определение момента признания доходов и расходов;
 - оценка дебиторской и кредиторской задолженности;
 - контроль за состоянием расчетов с иностранными покупателями;
 - определение результатов экспортных операций;
 - контроль за правильностью и полнотой налогообложения.

Для организации бухгалтерского учета экспортных операций отечественные предприятия пользуются планом счетов и инструкцией по его использованию, действующих на территории Украины и другими нормативно-правовыми актами по вопросам регулирования учета ВЭД, которые отражают специфику внешнеэкономической деятельности [4, с. 32]

Согласно П (С) БУ 21 «Влияние изменений валютных курсов « операции в иностранной валюте при первоначальном признании отражают в валюте отчетности – денежной единице Украины пересчетом сумм в иностранной валюте на дату осуществления. Дальнейший учет экспортных операций требует достоверной оценки активов, обязательств, возникших в результате осуществления этих операций, посредством определения курсовых разниц по монетарным статьям. Правила расчета курсовых разниц установлены П (С) БУ 21 «Влияние изменений валютных курсов»[4, с.32].

Учет экспортных товаров на всех этапах их движения ведется на счете 28 «Товары» на таких субсчетах: «Товары экспортные на складах поставщиков»; «Товары экспортные по дороге в Украине»; «Товары экспортные в портах, на складах и в переработке в Украине»; «Товары экспортные по дороге за рубежом»; «Товары экспортные на складах, в переработке и на комиссии за границей». После перехода права собственности от продавца к покупателю на основании грузовой таможенной декларации (акта выполненных работ, услуг) в бухгалтерском учете доход от реализации продукции (товаров, работ, услуг) отражается по дебету счета 362 «Расчеты с иностранными покупателями» и кредиту счета 70 «Доходы от реализации» с использованием соответствующих субсчетов. Списание реализованных на экспорт товаров отображается по дебету счета 90 «Себестоимость реализации» и кредиту 28 или 26. Все расходы накапливаются на счете 93 «Расходы на сбыт» с перенесением в состав финансовых результатов.

Экспорт товара оформляется контрактом, один экземпляр которого хранится у главного бухгалтера, который контролирует состояние расчетов. В контракте обязательно указывается порядок расчетов наличными либо в кредит, то есть с рассрочкой платежа.

Таблица 3.

Горизонтальный анализ консолидированного отчета АО «Темирбанк»

за 2013 – 30.06.2014 года (тыс.тенге)

	2014	2013	Абс.	Относ.
Активы	332 607 877	301 294 884	31 312 993	110,28
Обязательства	277 884 549	246 415 715	31 468 834	112,77
Капитал	54 723 328	54 879 169	(1 827 436)	(0,28)
Итого обязательств и капитал	332 607 877	301 294 884	31 312 993	110,39

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует АО «Темирбанк», зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного обеспечения: при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасы, денежные средства, гарантии; при кредитовании физических лиц – залог жилья, автотранспорт, денежные средства, гарантии.[5]

На 31 декабря 2013 года справедливая стоимость залогового обеспечения по обесцененным займам составляла 117 319 905 тыс.тенге (на 31 декабря 2012 года: 106 203 546 тыс.тенге). В соответствии с требованиями НБРК займы могут быть списаны только с согласия Совета Директоров и в некоторых случаях по решению суда.

В результате проведенного анализа необходимо выделить зависимость прибыльной деятельности исследуемого АО «Темирбанк» от многих внешних и внутренних факторов, таковыми являются конкурентоспособность, экономическая ситуация в стране, выбранная кредитно-депозитная политика и т. д. Таким образом, кредитная политика АО «Темирбанк» является довольно успешной, несмотря на невысокий рейтинг в разрезе коммерческих банков Казахстана, чему свидетельствуют положительные финансовые показатели банка.

Литература:

1. www.banker.kz – официальный банковский сайт с объединенной информацией по банковскому бизнесу в Казахстане.
2. www.invest.gov.kz – официальный сайт Министерства индустрии и новых технологий РК.
3. www.kase.kz – официальный сайт Казахстанской фондовой биржи
4. Консолидированный отчет АО «Темирбанк» за 31.12. 2013 – 30.06.2014
5. www.fortebank.com – официальный сайт АО «ForteBank»

Джандаулетова Д.Г.

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА

В Казахстане проблемами банковского регулирования и банковского надзора занимается Центральный банк страны – Национальный банк.

В условиях возрастающего кризиса задачами регулирования и надзора в банковском секторе являются поддержание стабильности всей банковской системы и защита интересов вкладчиков и кредиторов в условиях рынка, так как рыночные процессы усложняют эти функции.

Казахстанский кредитный рынок на данном этапе находится в стадии серьезной трансформации, полностью меняется структура коммерческих банков, расстановка сил, ужесточаются правила контроля банков, поэтому 2014 год оказался для финансового сектора страны богатым на события, последствиям которых пока сложно дать однозначную оценку. Слияние двух ведущих коммерческих банков – Казкоммерцбанка и БТА Банка, консолидация Альянс Банка, Темірбанка и ForteBank, изменят расстановку сил на рынке капитала.

Заметное ограничение потребительского кредитования и лимиты по кредитной нагрузке для населения, повышение требований по собственному капиталу БВУ до 100 млрд тенге и многое другое – важнейшие меры, над которыми банкам придется поработать в ближайшем будущем. Поэтому очистка банков от невозвратных кредитов (NPL) – важнейшая часть программы. Серьезное снижение уровня NPL наблюдается у Народного банка, АТФБанка и других. Однако, несмотря на успехи отдельных институтов, NPL в целом по системе растет.

Судный портфель банковского сектора вырос на 18,6 %, суммарный рост составил 2,28 трлн тенге. В среднем портфели всех коммерческих банков выросли на 39,76 %.

Регулирование деятельности кредитных организаций проводится путем изучения их документов, информации, содержащейся в базе данных, собеседования с сотрудниками, проведения контрольных расчетов, а также тестирования аппаратно-программных средств, используемых кредитной организацией для выполнения банковских операций, их учета и составления документов.

В системе управления центральным банком установлен более развернутый перечень прав рабочей группы для осуществления проверки кредитных организаций и их филиалов.

В случаях нарушения банками нормативных и иных законов, нормативных актов и пруденциальных нормативов Центрального банка, непредставления или несвоевременное предоставление необходимой информации, представления неполной или недостоверной информации Национальный банк имеет право требовать от коммерческих банков устранения выявленных нарушений.

Звягина Ю.С., ст. преподаватель Колокольников А.В.
*Донецкий национальный университет экономики и торговли
имени М. Туган-Барановского*

ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ЭКСПОРТНЫХ ОПЕРАЦИЙ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ РАЗВИТИЯ

Осуществление внешнеэкономической деятельности является залогом успешного построения рыночной системы хозяйствования. Одной из форм осуществления внешнеэкономической деятельности является внешняя торговля. Она является важнейшим рычагом развития экономики страны и продвижением отечественных товаров на внешний рынок.

Экспорт товаров является способом утверждения отечественной продукции за рубежом, увеличения качества продукции. Основную информацию об экспортной деятельности могут предоставить только данные бухгалтерского учета, поэтому особое внимание должно уделяться особенностям учета экспортных операций.

Исследование особенностей учета экспортных операций представлены в работах Л.И. Бабия, М.Т. Билухи, Ф.Ф. Бутинца [2], С.Ф. Голова, О.И. Кобылянской, В.В. Сопка и др.

Целью работы является исследование особенностей бухгалтерского учета экспортных операций на современном этапе развития.

Экспорт – это продажа товаров либо услуг иностранному покупателю с отправлением товара в страну покупателя. Существуют следующие виды экспортных операций:

- поставка экспортного товара за наличные средства;
- экспорт товаров на условиях коммерческого кредита;
- экспорт товаров за счет государственного кредита, предоставленного стране иностранного покупателя;
- экспорт при компенсационном соглашении;
- экспорт товаров при бартерном соглашении;
- экспорт товаров при условии предоставления помощи [3].

Основным нормативным документом, который регулирует порядок осуществления внешнеэкономической деятельности, является Закон Украины «О внешнеэкономической деятельности» [1].

В соответствии с Законом, экспорт – это продажа товаров украинскими субъектами внешнеэкономической деятельности иностранным субъектам хозяйственной деятельности (в том числе с оплатой в не денежной форме) с вывозом или без вывоза этих товаров через таможенную границу Украины [1].

При осуществлении экспорта в бухгалтерском учете отображаются следующие хозяйственные операции:

с предшествующим годом на 8 % [4, с. 373]. Следовательно, можно предположить, что как общее количество прибывших, так и количество трудовых мигрантов и из России и Казахстана в анализируемом периоде также выросло. Соответственно, вся внешняя миграция человеческих ресурсов Республики Беларусь в 2014 г. характеризуется значительным уменьшением объема выбывших и увеличением объема прибывших мигрантов.

В настоящее время отмечаются высокие миграционные ожидания у значительной части населения Беларуси, особенно выраженные у специалистов высокой квалификации. Их эмиграция может нанести серьезный урон трудовому потенциалу страны и экономике в целом. Для удержания в стране наиболее ценных работников, недопущения их массовой эмиграции необходимы срочная разработка и внедрение комплекса мер, в первую очередь социально-экономических и социально-психологических.

Таким образом, в результате существенного изменения в 2014 г. основных тенденций в сфере внешней миграции впервые за многолетний период может быть достигнут реальный, а не продекларированный миграционный прирост населения Беларуси. Закрепление данных позитивных тенденций в последующие годы будет зависеть от ряда факторов, в первую очередь, не столько внутренних, сколько внешних по отношению к нашей стране.

Литература:

1. Статистический ежегодник 2014, стр. 95.
2. Количество беженцев из Украины в Беларусь выросло на треть [Электронный ресурс] // Telegraf.by. Дата доступа: 06.03.2015.
3. О пребывании граждан Украины в Республике Беларусь: Указ Президента Респ. Беларусь от 30 авг. 2014 г. № 420 [Электронный ресурс] <http://president.gov.by>. Дата доступа: 06.03.2015.
4. Основные показатели социально-экономического развития Украины за январь–сентябрь 2014 года [Электронный ресурс] // <http://www.ukrstat.gov.ua>. Дата доступа: 06.03.2015.
5. Загорец, В. С. Влияние международной миграции на формирование трудовых ресурсов Республики Беларусь / В. С. Загорец // Труд. Профсоюзы. Общество. – 2011. – № 2. – С. 27–30.
6. Макроэкономическая статистика: Еврозона [Электронный ресурс] // <http://quote.rbc.ru/>. Дата доступа: 02.03.2015

Так, соотношение кредитов с просрочкой более 90 дней ко всему кредитному портфелю по банковскому сектору составило 32,23 %, а за аналогичный период прошлого года это значение было на 2,27 % ниже. Также лидерами по объему проблемных займов стали пять БВУ, сумма просроченных обязательств которых составляет 84 % от суммы просрочки всего банковского сектора.

За рассматриваемый период суммарный прирост составил 1,01 трлн тенге. Причем 0,99 трлн тенге увеличения пришлось на три банка: БТА, Казкоммерцбанк и Сбербанк. 14 БВУ уменьшили или не увеличили уровень NPL в денежном выражении. Самое большое снижение в 42,47 млрд тенге у Альянс Банка, однако из-за сокращения ссудного портфеля на четверть в процентном соотношении уровень NPL вырос на 5,69 % – до 52,13 %.

Центральный банк осуществляет анализ деятельности банков в целях выявления ситуаций, угрожающих законным интересам их вкладчиков и кредиторов, стабильности банковской системы РК.

Национальный банк Казахстана вправе запрашивать и получать у кредитных организаций необходимую информацию об их деятельности в соответствии с перечнем, утверждаемым Советом директоров Национального Банка, требовать разъяснений по полученной информации, запрашивать и получать информацию о финансовом положении и деловой репутации участников (акционеров) кредитной организации в случае приобретения ими более 20% долей (акций) кредитной организации от любых компетентных органов.

Контроль со стороны Национального банка бывает государственным, общественным, внутренним и внешним, а также независимым. По результатам проверки Национального банка каждой кредитной организации (филиала) составляется акт проверки, в котором отражаются все основные нарушения и недостатки, выявленные в ходе проверки. Порядок составления и требования, предъявляемые к форме и содержанию акта, устанавливаются Центральным Банком. По результатам комплексной (консолидированной) проверки, проведенной в кредитной организации (филиале), составляется общий акт проверки, который включает материалы, содержащиеся в акте проверки головной кредитной организации и актах проверки ее филиалов.

Акт проверки кредитной организации (филиала) является собственностью Национального Банка, и его содержание не может быть разглашено без согласия Банка Казахстана, если иное не установлено федеральным законом, т.е. является служебной информацией Банка, о чем руководитель проверки обязан предупредить руководителя кредитной организации перед ознакомлением с актом проверки.

В соответствии с законами, Национальный банк определяет следующие правила и контролирует их выполнение:

- обязательные для банков второго уровня правила проведения банковских услуг и операций;

- нормативы и соответствие бухгалтерского учета и отчетности с действующими нормативами;

- правила организации внутреннего контроля в коммерческих банках, составления и предоставления бухгалтерской и статистической отчетности, а также другой информации для организации банковских услуг.

В связи с некоторыми изменениями, были изменены и финансовые нормативы для банков второго уровня;

- размер кредитного и процентного риска на одного заемщика или группу связанных;

- размер крупных кредитных и процентных, валютных и иных банковских рисков;

- коэффициенты и нормативы ликвидности банков второго уровня;

- нормативы достаточности собственных и привлеченных средств банка (капитала);

- размеры и объемы рыночных, финансовых рисков, а также резервы для финансовых рисков;

- провизии для резервов, создаваемых под риски;

- нормативы и правила использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

Надзорные функции Центрального банка осуществляются через действующий на постоянной основе орган – Комитет по надзору и регулированию финансового рынка. Банковский надзор, осуществляемый Центральным банком, подразделяется на:

- Пруденциальный надзор со стороны Национального банка – дистанционный метод управления, осуществляемый главным образом на документальной основе, и обеспечивающий раннее реагирование на некоторые нарушения, который проводится Комитетом банковского надзора и соответствующими подразделениями.

Инспектирование банков второго уровня осуществляется на местах банковской инспекцией.

Контроль и надзор со стороны разных подразделений Центрального банка – контроль организации бухгалтерского учета в коммерческих банках, кредитования, межбанковских расчетов, операций с разными ценными бумагами, валютных, кассовых и др.

В рамках осуществления своих надзорных и контрольных функций, Центральный банк Казахстана осуществляет постоянное наблюдение за деятельностью кредитных организаций и состоянием банковской системы путем получения, изучения, обобщения информации о состоянии денежно-кредитной и банковской систем и состоянии конкретных кредитных организаций.

Данные проблемы вызывают рост националистических настроений в обществе и приводят к ужесточению миграционных политик правительств отдельных стран и Евросоюза в целом. Некоторые страны заявляют о необходимости ограничения трудовой миграции даже из государств Евросоюза. Соответственно процедура выезда в регион трудовых мигрантов из Беларуси еще более осложняется, что не может не отражаться на объеме трудовой эмиграции белорусских граждан и в западном направлении.

Таким образом, можно вполне обоснованно предположить, что количество белорусов, выехавших из страны с целью трудоустройства, как в России, так и в странах Евросоюза в 2014 г. существенно сократилось. В первой половине 2014 г. их численность составила 2634 человека и сократилась по сравнению с аналогичным периодом 2013 г. на 14 % .

Также важным направлением миграционных потоков для Республики Беларусь является южное. Здесь миграционные потоки до недавнего времени характеризовались двусторонним движением человеческих ресурсов. Украина одновременно привлекала мигрантов из нашей страны и отдавала человеческие ресурсы Беларуси. В 2014 г. в данном направлении произошли наиболее кардинальные изменения.

Украинско-белорусская миграция населения в настоящее время детерминирована общим кризисом в Украине. Военные действия на востоке страны вызвали всплеск политических миграций, рост количества беженцев, в том числе и в Беларусь. По данным Департамента по гражданству и миграции МВД Беларуси, к середине 2014 г. количество граждан Украины, обратившихся с просьбой предоставить им статус беженца в Беларуси, составило более 40 % от всех обратившихся о предоставлении данного статуса [2].

Общее число приехавших за первое полугодие 2014 г. превысило прошлогодние данные за аналогичный период почти в 2 раза. Около 90 % среди приехавших составили граждане 10 стран. На втором месте после Украины находятся граждане Китая (2534); далее в порядке убывания: граждане Узбекистана (869), Турции (668), Литвы (610), Вьетнама (437), Грузии (309), Молдовы (254), Азербайджана (202) и Таджикистана (197). С учетом занимающих 11-е и 12-е места в данном списке Армении (172) и Латвии (171), а также Туркменистана (75), Кыргызстана (23) и Эстонии (8) большая часть (62 %) официально зарегистрированной трудовой миграции в Беларусь представлена гражданами стран бывшего Советского Союза.

Следует отметить, что в данном списке не присутствуют граждане еще двух постсоветских стран: России и Казахстана, которым не требуется регистрация в органах МВД Республики Беларусь. В то же время в общем количестве прибывших в Беларусь из других стран, по данным Национального статистического комитета (19 435 человек), прибывшие из России (9150 человек) и Казахстана (1112 человек) в 2013 г. составляли 53 %, т. е. более половины. При этом численность прибывших в Беларусь из России и Казахстана в 2013 г. выросла по сравнению

менения самого типа общества. Поэтому миграционные процессы и их последствия являются важным фактором для оценки перспектив развития белорусского общества. Динамика внешней миграции населения Республики Беларусь представлена в таблице 1.

Таблица 1.

Внешняя миграция в Республике Беларусь

Мигранты	Год			
	2005	2011	2012	2013
Численность прибывших мигрантов	13031	17510	18040	19435
Численность выбывших мигрантов	11082	7610	8712	7792
Сальдо миграции	1949	9900	9328	11643

Примечание – собственная разработка на основании [1]

Существующие негативные явления в экономике и ожидания их усугубления приводят к сокращению привлечения иностранной рабочей силы вообще и из Беларуси в частности. Низкие темпы экономического развития сопровождаются не только прекращением роста, но и снижением размера заработной платы в национальной валюте. Еще большему снижению привлекательности работы в России для белорусских трудовых мигрантов способствует девальвация российского рубля. В итоге снижается дифференциация в оплате труда работников аналогичных сфер деятельности и профессий России и Беларуси, которая была ведущим мотивом к смене страны приложения труда для белорусов. Из этого можно сделать вывод, что тенденции социально-экономического развития Российской Федерации способствуют сокращению объемов трудовой миграции со стороны Беларуси.

Евросоюз также является регионом притяжения белорусских мигрантов. Несмотря на имеющуюся обратную миграцию из некоторых стран – членов Евросоюза, в первую очередь из соседних Латвии, Литвы и Польши, общее сальдо миграции в последнее время складывалось в пользу Евросоюза. В то же время уже несколько последних лет в экономике Евросоюза отмечается ряд негативных тенденций. Спад производства в 2012 г. (–0,4 %) в 2013 г. сменился стагнацией, ВВП, хотя и вырос, но на минимальную величину (0,1 %). В 2014 г. экономический рост по-прежнему минимален. Так, во II квартале в годовом выражении он составил только 0,7 %. При этом сохраняется значительный уровень безработицы: в августе 2014 г. безработные составляли 11,5 % от экономически активного населения [6].

Литература

1. Пономарева А.А. К вопросу о понятии банковского надзора (окончание статьи) // Актуальные проблемы российского права. – 2009. – № 1. – С. 157–162.
2. Румянцева Е.В. Органы, осуществляющие контроль за банковской деятельностью // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2012. – № 7. – С. 167–170.
3. Финансовое право: учебник для бакалавров / под ред. Е.Ю. Грачевой. – М.: Проспект, 2013. – 576 с.

MEZINÁRODNÍ EKONOMICKÁ ČINNOST

Ryzhkova Yu. A., Rusakova Yu. I.
Penza State University, Penza

CHINA'S INTERESTS IN THE INTEGRATION PROCESSES OF THE EURASIAN ECONOMIC UNION (EEU)

According to the strategy of developing of integration within post-soviet countries since January 2012 there was entered into force one of the most important integration projects for the establishment of the Eurasian Economic Community among Russia, Belarus and Kazakhstan. This has finished the formation of a single customs territory. Since 2015 this integration association is officially called the Eurasian Economic Union.

Economic efficiency and profitability from cooperation with the members of EEU makes different states, in particular China, to interact with this integration union. The history of Russian-Chinese economic relations lasts several centuries. It should be admitted that economic cooperation between these countries always depends on the political situation in both states.

The topicality of the consideration of this theme is that China's cooperation with the members of EEU is politically and economically essential for every state. For example, it is planning to increase a commodity turnover in more than one and a half times between the countries. Moreover, in recent years because of the difficult political situation in the world, China's support has a particular importance for Russia.

The purpose of this research is to examine the nature and directions of the China's interest to the EEU.

In October 2014 the number of members of this integration association expanded Armenia became a part of this Union. Kyrgyzstan and Tajikistan are the candidates for accession. As the President of Russia considers the Customs Union has already shown its effectiveness: not only the economic relations between the Union's countries are strengthening, but external export is expanding also.

Shared decision-making is one of the most important principles of the EEU. This principle is also typical for the Union State of Russia and Belarus confirming the equality of two states. Large economic benefits of integration make other countries such as Turkey and India want to cooperate with the EEU. So, India would like to enter into an agreement on free trade area with the Union [1].

Development of cooperation between China and regional integration organizations such as the EEU has mainly economic and political nature. It is considered by the Chinese leadership not only in terms of promoting their trade and economic interests on a global scale, but also as an important way of strengthening the political influence of the country in the world.

благосостояние вырастет на 1,6%, а прирост ВВП от определенного оживления белорусского экспорта составит 3,4%.

Литература:

1. Борушко, Н. В. Проблемы оптимизации механизма ценообразования при вступлении Беларуси в ВТО/ Н. В. Борушко //Беларусь и мировые экономические процессы: сб. науч. ст. – Вып. 3. – 2-е изд., испр. и доп. – Минск: БГУ, 2006. – С. 91–94.
2. Министерство иностранных дел Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Беларусь и ВТО – Режим доступа: <http://mfa.gov.by/export/wto/> – Дата доступа: 28.02.2015
3. ННГ, ВТО и устойчивое развитие. Страновые доклады. Беларусь / Глобализация, ВТО и ННГ: расширение диалога для устойчивого развития [Электронный ресурс]. –Режим доступа : <http://trade.ecoaccord.org/WTOandSD/belarus.htm>. – Дата доступа: 01.03.2015
4. Турбан Г., Вступления Беларуси в ВТО: преимущества и риски / «Тренд-biz. by» [Электронный ресурс]. – 2011. – Режим доступа: http://www.trend-biz.by/index.php?option=com_content&view=article&id=340:2010-04-13-16-00-05&catid=93:2010-04-05-16-13-31&Itemid=91 . – Дата доступа: 01.03.2015
5. Борушко, Н. В. Проблемы оптимизации механизма ценообразования при вступлении Беларуси в ВТО/ Н. В. Борушко //Беларусь и мировые экономические процессы: сб. науч. ст. – Вып. 3. – 2-е изд., испр. и доп. – Минск: БГУ, 2006. – С. 91–94

Кабаш Е.В.

Полесский государственный университет, Республика Беларусь

ВНЕШНЯЯ МИГРАЦИЯ НАСЕЛЕНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Миграционные процессы в Республике Беларусь за последние года претерпели значительную трансформацию и продолжает изменяться под воздействием экономической глобализации. Это отразилось на объемах, интенсивности и направленности потоков внешней миграции населения Республики Беларусь.

В связи с естественной убылью населения Беларуси миграция сегодня является одним из источников пополнения численности населения и трудовых ресурсов страны. Оказывая влияние на общую численность населения и на его социально-экономическую структуру, миграция превращается в одну из причин из-

портных. В-третьих, основным риском для национального бизнеса является активное освоение отечественного рынка иностранными компаниями. Опыт стран Прибалтики и Восточной Европы показал, что при слиянии национального и международного рынков происходит потеря национального контроля над целыми отраслями экономики. Подобная угроза существует и для Беларуси при вступлении в ВТО.

Несомненно, при вступлении в ВТО существует и достаточно плюсов. Во-первых, произойдет укрепление репутации страны как стабильного и надежного торгового партнера, а также уменьшение вероятности частых изменений в торговой политике Беларуси, и, как следствие, более благоприятные условия для инвестиционной деятельности. Во-вторых, актуальной задачей является диверсификация рынков торговли, как экспорта, так и импорта. При вступлении в ВТО она получает постоянные и неограниченные условия статуса режима наибольшего благоприятствования (РНБ) для своих товаров на рынках зарубежных стран. В настоящее время РНБ предоставляется белорусским товарам по желанию торговых партнеров, и никто не гарантирует его предоставления в будущем. В-третьих, государства, граничащие с Беларусью, являются членами ВТО. Польша вошла в состав ВТО 1 июля 1995 года, Латвия – 10 февраля 1999 года, Литва – 31 мая 2001 года, Украина – 16 мая 2008 года, Россия – 22 августа 2012.[4] В-четвертых, высокая торговая зависимость белорусской экономики и недостаток собственных ресурсов доступного ископаемого топлива делает особенно важным интеграцию Беларуси в международное разделение труда в соответствии с ее относительными преимуществами.

Проблема вступления Беларуси в ВТО заключается в том, что сама процедура вступления в ВТО очень длительная и трудоёмкая. Кроме того, политика в ВТО во многом полагается на самых влиятельных членов, США и ЕС, где присутствуют недоброжелательные взгляды на политическую ситуацию в Республике Беларусь.

Несмотря на все недостатки, следует продолжать переговорный процесс и в дальнейшем, т.к. по данным Министерства иностранных дел «неучастие» в ВТО обходится для Республики Беларусь в 100-150 миллионов долларов в год. Также, заинтересованность во вступлении должна быть мотивирована тем, что товарооборот Беларуси со странами ВТО составляет 40-50% от общего товарооборота, а объём экспорта в страны ВТО в полтора раза превышает импорт.

Таким образом, в настоящее время вступление в ВТО вызывает сдержанный оптимизм и призывает излишне не опасаться негативных последствий. Тем более что мировая практика ведения бизнеса свидетельствует, что валютно-финансовые риски оказывают даже более значительное влияние на торговлю, чем положительные и отрицательные эффекты вступления государств в ВТО. Следует отметить, что по экспертным оценкам немецкого экономиста Фердинанда Павела[5], от членства Беларуси в ВТО выиграют также белорусские граждане – их

Some specialists think that China's economic expansion in post-soviet countries could be one of the reasons of creation of a single customs territory between states. Nowadays, China gradually starts to intensify its cooperation with the members of EEU, especially with the Republic of Kazakhstan.

Kazakh-Chinese relations are characterized by high intensity of political contacts. In 2011, Kazakhstan and China have reached a new level of their cooperation – the comprehensive strategic partnership. Their cooperation is very successful in the sphere of security, the fight against terrorism, extremism and separatism, drug trafficking, illegal migration and in the military sphere. The parties also signed an agreement on scientific and technical cooperation and the mutual recognition of higher education [2].

Table 1 shows the main trading indicators Kazakhstan's foreign trade with China. Foreign trade turnover between Kazakhstan and China in 2013 totaled 22.5 billion US dollars, and this is 4% more than in 2012. At the same time, the exports from Kazakhstan increased by 0,7% and amounted to 14.3 billion US dollars, while imports from China in Kazakhstan increased by 10% and amounted to 8,2 billion US dollars.

Table 1

Trading indicators of Kazakhstan's foreign trade with China, million US dollars [2]

Indicators	2008	2009	2010	2011	2012	2013
The trade turnover of Kazakhstan with China	12241,7	9458,1	14084,1	19706,3	21672,7	22527,0
Exports from Kazakhstan to China	7676,6	5888,6	10121,6	14777,5	14227,8	14334,3
A share in total exports of the Republic of Kazakhstan (%)	10,78	13,63	16,79	17,52	16,46	17,37
Imports from China to Kazakhstan	4565,1	3569,5	3962,5	4928,8	7444,8	8192,7
A share in the total imports of the Republic of Kazakhstan (%)	12,05	12,56	12,73	13,36	16,06	16,76

A decline of the trade between Kazakhstan and China from 2008 to 2013 was observed only in 2009 because of the global economic crisis. In that year the turnover decreased by 22% comparing with 2008 (decline in exports was 23,4%, imports – 21,7%), in the following years the volume of trade between the countries was increasing every year.

Activation of relations between Kazakhstan and China also was shown in the customs area, for instance in 2011 Sino-Kazakh customs post «Khorogos» changed its work schedule from eight to twelve-hour, without breaks and days off. It is thought that the «Khorogos» uses a new way of working on customs post, so in the future all customs posts along the border between China and Kazakhstan could work the same.

Nowadays, the Republic of Kazakhstan using its main advantage – geopolitical location – is focusing on expanding its capacity bandwidth transport and logistics system in the direction of the international transit corridor «Western China – Western Europe».

Transit corridors that pass through the territory of Kazakhstan have a great advantage – significant reduction of distances. The way from China to Europe through Kazakhstan is much shorter comparing to the distance by the sea (nearly a half) and to the transit through the territory of Russia (by a thousand kilometers). In this case the Republic of Kazakhstan acts as an intermediary state, on the territory of which will run the newly created and upgraded in the 21st century the Great Silk Road. So, this country will have huge economic and political dividends.

Also China actively cooperates with Russia. Discussions about Russian-Chinese partnership gathered pace in 2014 when the countries of Group of seven insinuated Russia about its World isolation, and some states have imposed sanctions against our country. Increasing the volume of bilateral trade and investment, countries diversify their risks in case their relations with West countries will continue get worse. It is also very important for China because this state is experiences economic pressure from the United States very often.

Nowadays the level of development of Russian-Chinese investment cooperation is not as good as political and trade relations between these countries. Nevertheless, it is planning to increase Chinese investment in the Russian economy up to \$ 30 billion by 2020.

According to the Table 2 at the end of 2013 the amount of Chinese direct investments into the Russian economy amounted to 4 billion 80 million US dollars against 660 million US dollars in previous year. The total amount of accumulated direct investments reached 7 billion 661 million US dollars.

Table 2

Chinese direct investments into Russia during 2006-2013 years, million US dollars [3]

Indicators	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Chinese investments in Russia	470	438	240	410	594	303	660	4 080
Russian investment in China	67	52	60	32	35	31	29,9	22,08

The main directions of China's investment activities in Russia are mining, forestry, energy, trade, household electrical appliances, communications, construction and services.

The main directions of Russian investments in China are a manufacturing industry, construction, transportation. The total number of Russian projects with direct investments in China is somewhere about 2500, which shows a relatively high level of investment activity of the Russian small and medium businesses in China. Low indicators of aggregate investment of Russian capital in the Chinese economy connected

Гордейчик Ю.А

Полесский государственный университет, Республика Беларусь

ВСТУПЛЕНИЕ В ВТО – СТИМУЛ ИЛИ ПРЕПЯТСТВИЕ НА ПУТИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ИНТЕГРАЦИИ

В настоящее время экономика любого современного государства может эффективно развиваться лишь при активном взаимодействии с мировым рынком товаров и услуг. В свою очередь, правила игры на мировом рынке в условиях глобализации определяются в настоящее время странами коллективно, при решающей роли в этом Всемирной торговой организации, покрывающей свыше 95 % оборота мировой торговли.

На 26 июня 2014 года полноправными участниками ВТО состояло 160 стран, и в ближайшие годы их число будет увеличиваться.[2] Это означает, что практически всякое государство, претендующее на создание современной, эффективной экономики и равноправное участие в мировой торговле, стремится стать членом ВТО. Беларусь в этом смысле не является исключением.

Переговоры о присоединении Республики Беларусь к Всемирной торговой организации ведутся уже более 17 лет. Реализация вступления должна способствовать взаимодействию страны с региональными интеграционными союзами других государств, а также участию в международных экономических и финансовых организациях. Скорейшего вступления республики в эту организацию требует уже тот факт, что полноправным ее членом в августе 2012 года стала Российская Федерация, которая, в свою очередь, является ведущим звеном Таможенного Союза, на территории которого действуют согласованные на законодательном уровне правила ведения торговой деятельности. Очень важным является и тот момент, что примерно половина обязательств, взятых Россией в ходе переговоров по ВТО, после ее присоединения к этой организации автоматически распространяется и на других участников Таможенного Союза – Казахстан и Беларусь. Это говорит о том, что в Едином экономическом пространстве будут действовать нормы ВТО, но защита от внешних конкурентов в рамках ВТО будет только у России, которая за 18 лет переговоров обеспечила себе целый ряд преференций и отсрочек по выполнению обязательств ВТО [3].

Вступление Республики Беларусь в ВТО будет иметь как позитивные, так и негативные последствия для экономики, социальной сферы и окружающей среды. Можно выделить ряд проблем вступления Республики Беларусь в ВТО. Во-первых, вступление в ВТО обрело политизированный характер. Во-вторых, одним из наиболее болезненных для Беларуси условий присоединения к ВТО является требование уравнивать внутренние цены на энергоносители с мировыми. Проблема заключается в том, что внутренние цены на энергоресурсы ниже экс-

В рамках состоявшегося в сентябре 2014 года визита главы белорусского государства в Молдову отмечалось, что Беларусь считает перспективным сотрудничество с молдавской стороной в производственной кооперации, чтобы выходить в итоге на рынке третьих стран и Европейского союза. Предпосылки к такому развитию событий уже созданы в виде действующей на молдавской земле сборки белорусской сельскохозяйственной техники и троллейбусов. «На очереди – сборка автобусов. <...> В этой связи Беларуси и Молдове надо ориентироваться на увеличение товарооборота до \$ 1 млрд» [5]. Обозначенная цель активизировала поиск Минском и Кишиневом и других новых возможностей и направлений производственной кооперации. В частности, сторонами уже обсуждаются перспективы выпуска в Молдове при помощи белорусской стороны энергооборудования, работающего на биотопливе, а также использования в производственном процессе молдавской молочной промышленности белорусских упаковок и полуфабрикатов.

Литература

1. Беларусь и Молдова подписали договор об экономическом сотрудничестве на 2010-2013 годы [Электронный ресурс]. – 2010. – URL: <http://www.government.by/ru/content/284>
2. Полежай, Т. Беларусь и Молдова заключили контракты на \$20 млн / Т. Полежай // [Электронный ресурс]. – 2014. – URL: http://www.belta.by/ru/all_news/economics/Belarus-i-Moldova-zakljuchili-kontrakty-na-20-mln_i_681203.html
3. Гусин, А. Власти Кишинева довольны эффективностью работы троллейбусов «Белкоммунмаш» / А. Гусин // [Электронный ресурс]. – 2013. – URL: http://www.belta.by/ru/all_news/economics/Vlasti-Kishineva-dovolny-effektivnostju-raboty-trollejbusov-Belkommunmash_i_628481.html
4. Гусин, А. На маршруты в Кишиневе до конца года выйдут 20 белорусских троллейбусов, собранных в Молдове / А. Гусин // [Электронный ресурс]. – 2013. – URL: http://www.belta.by/ru/all_news/economics/Na-marshruty-v-Kishineve-dokontsa-goda-vyjdut-20-beloruskix-trollejbusov-sobrannyx-v-Moldove_i_645401.html
5. Официальный визит в Республику Молдову [Электронный ресурс]. – 2014. – URL: http://president.gov.by/ru/news_ru/view/aleksandr-lukashenko-24-25-sentjabrja-sovershit-ofitsialnyj-vizit-v-respubliku-moldova-9861/

with the fact that China often gets money from Russia through affiliated companies registered in Hong Kong or other territories with preferential taxation.

Energetics, exploration of minerals, timber processing, construction, trade and industrial production are the main sectors of the Russian-Chinese bilateral investment cooperation. National mass media widely discussed a contract between Russia and China that was signed on 21st of May in 2014. It concerns the supply of Russian gas to China during next 30 years. Approximate cost of that contract with China is about \$ 400 billion.

China is very interested in dynamic development of its relations with the other member of the EEU – Belarus. In its foreign policy, both countries are stand for the establishment of a multipolar system of international relations in the world and try to support each other in the international arena. The current relations of these countries are estimated as strategic interaction.

Foreign policy and economic policies of the Chinese government has several main goals:

- to provide stable supply (for example from the Middle East, North Africa, Russia, etc.) of different natural resources to China, which this country doesn't have enough itself;
 - to get access to modern high technologies in production and trade through cooperation, e.g. with Belarus that will allow China to expand markets for its own products; To stimulate exports of Chinese products in European and other world markets, particularly in the Republic of Belarus;
 - to implement socio-cultural expansion on a global scale;
 - to find the most beneficial partners in all areas of the Government's activity.
- Belarus could become not only an economic but also a military partner for China [4].

For Belarus China seems to be a special «tool» in solving all the accumulated problems in its economy. The development of relations between these countries could be a kind of an instrument of pressure of Lukashenko on Russian Government.

In this work were examined the China's fundamental interests from cooperation with the members of the EEU. As a rule, they are comprehensive: from scientific cooperation to improving the customs policy. However, the main purpose of China is to increase its presence in Europe by strengthening its position in the members of the EEU. It is assumed that, interaction with this Asian country in the nearest future will only increase due to current complex political situation. Probably an interaction will gathering pace between Russia and China. Meanwhile, the Peking's Government demonstrates the confidence that Moscow will find a way out of current difficulties.

So, we can come up to the conclusion that the development of China's relations with the members of the EEU has many positive aspects for both sides. However, it is very important not to forget to increase the interaction of members of the EEU with each other. Each integration association has its own focus and goals and is able to play an important role in the world. Anyway, the main goal of integration is creating better conditions for people who live in countries that are involved in this process. Otherwise, any association loses the meaning of its further existence.

The list of the Internet resources that are used in the research

1. Kalmikova S., The Union State of Russia and Belarus: A Testing Ground for Integration // Radio the Voice of Russia, 26.10.2013 URL: <http://rus.ruvr.ru>
2. Navigator of the countries of the Customs Union // URL: <http://www.analitika.kz/>
3. The main results of investment cooperation between Russia and China // URL: http://www.ved.gov.ru/exportcountries/cn/cn_ru_relations/cn_rus_projects/
4. Radov N. Belarus and China – a partnership or hypocrisy? // URL: <http://www.imperiya.by/authorsanalytics3-8650.html>

Марків Галина Василівна

*к.е.н., в о. доцента кафедри фінансів і кредиту
Львівський національний аграрний університет, Україна*

ОСОБЛИВОСТИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ У ЗОВНІШНЬОЕКОНОМІЧНІЙ ДІЯЛЬНОСТІ

У процесі укладання зовнішньоторговельних угод експортери та імпортери враховують багато чинників і показників, починаючи з фінансового стану ділового партнера, його позиції на ринку і закінчуючи політичними, економічними та законодавчими умовами його країни. Пильне вивчення контрагента особливо важливе в сучасних умовах, коли стрімкий розвиток світового ринку, постійне удосконалення продукції, що виробляється, спонукають покупців до пошуку нових ділових партнерів, нових постачальників, найбільш привабливих з погляду ціни та якості товару. При оформленні нового торговельного партнерства фірми (підприємства) і банки, які беруть участь у розрахунках, оцінюють насамперед ризики, що можуть виникати у ході такого співробітництва.

З погляду міжнародної торгівлі, ризик – небезпека втрат з вини іншої сторони або через зміну політичної, економічної чи іншої ситуації в країні партнера. Можливих втрат у зовнішньоекономічній діяльності може зазнати будь-хто з її учасників – експортер, імпортер або обслуговуючий банк. Тому дуже важливо знати всі типи ризиків, які виникають у процесі міжнародного товарообміну, а також заходи, що дають змогу ці ризики мінімізувати або усувати зовсім (рис. 1).

Аналіз ризику – початковий етап, що має на меті одержання необхідної інформації про структуру, властивості об'єкта і наявних ризиків. Кількість інформації, що збирається повинна бути достатньою для того, щоб приймати адекватні рішення на подальших стадіях.

Аналіз складається з виявлення ризиків та їх оцінки. При виявленні ризиків визначаються всі ризики, властиві досліджуваній системі. Головне – не пропустити важливих обставин і детально описати всі істотні ризики.

курса стал проект по совместной сборке в Молдове тракторов на базе поставок их комплектов из Беларуси. Уже в 2011 году в Кишиневе было собрано 40 таких машин. В последующие годы выпуск увеличился до 50 единиц техники. В 2015 году в Молдову также будет «поставлено 50 тракторокомплектов для промышленной сборки садово-виноградорских тракторов на общую сумму порядка \$ 1,5 млн.» [2]. Соответствующий контракт в сентябре 2014 года подписали РУП «Сморгонский автоагрегатный завод» и ООО «Агрофермотех».

Следующим направлением белорусско-молдавского взаимодействия в области производственной кооперации стало обновление городского пассажирского электротранспорта. Первым шагом в осуществлении этих партнерских связей стало подписание в ноябре 2010 года по итогам международного тендера контракта между ОАО «Белкоммунмаш» и Управлением электротранспорта Кишинева на поставку в молдавскую столицу 102 троллейбусов, который был успешно реализован уже в 2011 году. Но партнерские связи сторон на этом не закончились.

В связи с тем, что в Кишиневе еще более 150 троллейбусов нуждались в замене, поскольку физически и морально устарели, Беларусь и Молдова летом 2012 года договорились о реализации еще одного совместного проекта – уже по сборке в Кишиневе белорусских троллейбусов с участием минского предприятия «Белкоммунмаш». Эти машины стали собирать на модернизированной линии по ремонту троллейбусов предприятия Управления электрического транспорта молдавской столицы сотрудники, прошедшие обучение в Минске. Таким образом, 17 июля 2012 года на улицах Кишинева появился первый белорусский троллейбус молдавской сборки. Всего в том году было собрано 10 единиц этой техники. В 2013 году кишиневская мэрия выделила около трех миллионов евро для сборки уже 20 троллейбусов, чтобы в последующие годы довести этот показатель до 50–60 машин.

Молдавская сторона обратила внимание на белорусскую технику по нескольким причинам. Во-первых, минские троллейбусы потребляют электроэнергию на 35 процентов меньше, чем старые машины. Во-вторых, позволяют увеличить число перевозимых пассажиров и повысить доходы с одного троллейбуса до 22 процентов. В-третьих, «белорусские троллейбусы полностью соответствуют всем европейским стандартам. Они выгодно отличаются от российских и украинских оптимальным сочетанием цены и качества, надежностью, современным дизайном, повышенной комфортностью для пассажиров и водителей, энергоэффективностью, максимальными удобствами для людей с ограниченными возможностями» [3]. Все эти аргументы стали основанием для вывода, который сделали муниципальные власти молдавской столицы, о том, что «реализация проекта позволит полностью модернизировать парк электрического транспорта Кишинева и Бельца, а в перспективе выпускаемые в Кишиневе современные троллейбусы «Белкоммунмаша» планируется успешно продвигать на европейские рынки с учетом имеющих у Молдовы преференций в торговле с Евросоюзом» [4].

ня новітніх технологій розробки нафти і газу, підвищення енергоефективності в основних країнах-споживачах. В-третьєх, зупинення в Росії, Казахстані і Білорусії ділової активності приватного сектора, інвестиційної діяльності і об'ємів споживання, що пов'язано з негативними очікуваннями бізнесу і споживачів.

Сотрудничество в рамках Таможенного союза положительно скажется на рынке сбыта, расширении регионального рынка, на продвижении экспортной продукции. Все это позволяет создавать новые предприятия, привлекать инвестиции, тем самым стимулируя экономическую активность.[2]

Литература:

1. Евразийский экономический союз [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bintel.com.ua/ru/article/eazs/> –Дата доступа: 17.03.2015
2. Таможенный союз [Электронный ресурс].–Режим доступа: <http://www.ereport.ru/articles/ecunions/eaau.htm>–Дата доступа: 17.03.2015

Залесский Борис Леонидович

Белорусский государственный университет

БЕЛАРУСЬ – МОЛДОВА: ВОЗМОЖНОСТИ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ КООПЕРАЦИИ

В 2014 году товарооборот в торговле Республики Беларусь с Республикой Молдова составил 411,8 миллионов долларов, став рекордным с момента установления дипломатических отношений между двумя странами 19 ноября 1992 года. Еще пять лет назад этот показатель был в 1,6 раза меньше. В 2009 году негативное влияние на динамику белорусско-молдавской двусторонней торговли оказал экономический кризис. Но уже в феврале 2010 года Минск и Кишинев подписали Договор об экономическом сотрудничестве на 2010-2013 годы, в котором заявили о своем намерении «расширить сотрудничество в сфере промышленной кооперации» [1]. В этом документе стороны договорились перенаправить свои усилия во взаимодействии от простых схем «купи-продай», которые преобладали в двусторонних отношениях почти два десятилетия, к созданию совместных предприятий для производства продукции с высокой степенью добавленной стоимости и ее реализации, в том числе на рынках третьих стран.

С учетом того, что основу молдавской экономики составляет агропромышленный сектор, где занято до половины всего трудоспособного населения страны, а в структуре промышленного производства преобладают отрасли, связанные с сельским хозяйством, «первой ласточкой» по реализации намеченного

Оцінка є кількісним описом виявлених ризиків, у результаті чого визначаються такі характеристики, як ймовірність і розмір можливого збитку. При проведенні оцінки ризику необхідно сформулювати перелік сценаріїв розвитку несприятливих ситуацій та побудувати функції розподілу ймовірності настання збитку в залежності від його розміру.



Рис. 1. Загальна схема процесу управління фінансовим ризиком

Виявлення та оцінка тісно пов'язані між собою, і не завжди представляється можливим розділити їх на самостійні частини загального процесу. Більш того, часто аналіз йде у двох протилежних напрямках – від оцінки до виявлення та навпаки. У першому випадку вже є (зафіксовані) збитки і необхідно виявити причини, у другому випадку на основі аналізу системи виявляються ризики та можливі наслідки.

Наступний етап вибору методу впливу на ризики дає змогу мінімізувати можливі збитки в майбутньому. Кожен вид ризику може допускати різні способи його зменшення. Для вибору найкращого методу зниження ризиків необхідно використовувати оцінку ймовірності появи ризикової події для вибору найкращого методу.

Ефективним способом мінімізації ризику є скорочення втрат шляхом поділу (сегрегації) та об'єднання (комбінації) ризиків. Поділ ризику, як правило, здійснюється за рахунок поділу активів фірми. Суть його полягає в скороченні максимально можливих втрат за одну подію, але при цьому одночасно зростає число випадків ризику, які можна контролювати.

Після вибору оптимальних способів впливу на конкретні ризики є можливість сформувати спільну стратегію управління всім комплексом ризиків підприємства. Це етап прийняття рішень, коли визначаються необхідні фінансові та трудові ресурси, відбувається постановка і розподіл завдань серед менеджерів, здійснюється аналіз ринку, проводяться консультації з фахівцями.

Заключним етапом управління ризиком є контроль і коригування результатів реалізації обраної стратегії з урахуванням нової інформації. Контроль полягає в отриманні інформації від менеджерів про збитки та вжиті заходи щодо їх мінімізації, він може виражатись у виявленні нових обставин, що змінюють рівень ризику, передачі цих відомостей страхової компанії, спостереженні за ефективністю роботи систем забезпечення безпеки тощо. Періодично повинен відбуватися перегляд даних про ефективність використовуваних заходів з управління ризиками з урахуванням інформації про що відбулися за цей період збитки.

Одним з методів щодо управління ризиків щодо зниження ризиків є попередня перевірка потенційного партнера, з яким планується укласти контракт. Для цього необхідно оцінити ефективність його функціонування. Тільки після проведеної оцінки та здобутої інформації можна зробити конкретні висновки щодо його надійності та платоспроможності. У разі відповідності потенційного партнера вимогам, що висувуються для потенційного партнера для підприємства стоїть питання укладення зовнішньоекономічної угоди з мінімізацією можливих ризиків, використовуючи всі можливі застереження.

Для подолання загрози неплатоспроможності партнера використовують наступні інструменти:

- передбачення умови про чинність контракту після надходження коштів на розрахунковий рахунок виконавця;
- передача права власності замовнику після повної сплати вартості товару (послуги);
- використання послуг банку щодо акредитивної форми розрахунків;
- укладання угоди з банком на факторингове обслуговування можливої дебіторської заборгованості.

Таким чином, сучасний рівень розвитку страхової, банківської і біржової справи у світі надає учасникам ЗЕД широкий вибір різних інструментів захисту від ризиків при здійсненні зовнішньоекономічних операцій, однак вони не в змозі забезпечити абсолютний захист від можливих ризиків, хоча і можуть істотно їх зменшити. Значною мірою ризики можна відвернути шляхом ефективного управління (наприклад, диверсифікацією діяльності тощо), найбільший ефект може бути досягнутий за рахунок поєднання, комбінації різних методів

Во взаимной торговле происходят потери стоимостного объема это обусловлено, прежде всего, значительным сокращением поставок нефти и нефтепродуктов из России в Казахстан (на \$1,44 млрд или в 3,6 раза) и в Беларусь (на 7,1%). При этом значительно уменьшился экспорт из Беларуси в Россию легковых автомобилей (в 4,6 раз, или на \$228,7 млн), тракторов (на 18,5%, или на \$65,1 млн) и грузовых автомобилей из России в Казахстан (в 2 раза). Также произошло существенное уменьшение экспорта пшеницы из Казахстана в Россию (в 3,8 раза, или на \$154,6 млн).[1]

Положительное сальдо внешней торговли Таможенного союза обеспечивается преимущественно за счет экспорта энергетических ресурсов (75,5% от общего объема экспорта в третьи страны), из которых на Россию приходится около 80%. Самую большую часть в структуре импорта в объединении составляют оборудование и транспортные средства (45,3% от общего объема экспорта), химическая индустрия (16,1%), а также продовольственные товары и сельскохозяйственное сырье (13,8%).

В соответствии с международными обязательствами в рамках Таможенного союза и Единого экономического пространства, от сумм ввозных таможенных пошлин в бюджет России перечисляется 85,33%, Казахстана-7,11%, Беларуси-4,55%, Армении-1,11%.

В ближайшей перспективе наибольшие угрозы для стран объединения связаны с тенденцией снижения мировых цен на нефть и другие традиционные товары сырьевого экспорта стран-участниц Таможенного союза, а также с усилением внутренней конкуренции между товаропроизводителями.

Учитывая наличие нерешенных проблемных вопросов в рамках самого объединения, а также ухудшение отношений России со странами Запада, важнейшей политико-правовой проблемой дальнейшего функционирования Евразийского экономического союза, как субъекта международных отношений, будет оставаться его признание со стороны Европейского союза и других международных организаций (в частности ВТО) и налаживание отношений с ними.[2]

В дальнейшей перспективе риски функционирования ЕАЭС будут заключаться в снижении уровня энергетического сотрудничества европейских стран с Россией в придачу к кризису существующих экономических моделей развития всех стран-участниц объединения в результате окончательного исчерпания их «постсоветского» потенциала.

Существует ряд внешних и внутренних рисков, которые негативно влияют на экономическое развитие стран-участниц Таможенного союза и успешность проекта ЕАЭС в целом. Во-первых, удорожание и сокращение импорта технологического оборудования и товаров двойного назначения из США в страны ТС приведет к росту стоимости проектов индустриализации, а также к росту инфляции в Казахстане и Беларуси. Во-вторых, постепенное снижение мировых цен на нефть под влиянием спада мировой экономики, дальнейшего развития и внедре-

Тарасевич С.В.

Полесский государственный университет, Беларусь

ТАМОЖЕННЫЙ СОЮЗ ЕАЭС: СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ ДАЛЬНЕЙШЕГО РАЗВИТИЯ

Таможенный союз представляет собой международное интеграционное экономическое объединение, предусматривающее единую таможенную территорию, в пределах которой во взаимной торговле товарами не взимаются таможенные пошлины, за исключением специальных защитных и компенсационных мер.

29 мая 2014 года президенты России, Беларуси и Казахстана подписали Договор о создании Евразийского экономического союза, как следующей фазы экономической интеграции трех стран после Таможенного союза и Единого экономического пространства. В соответствии с документом, три государства гарантируют свободное перемещение капиталов, товаров, услуг и рабочей силы в рамках ЕАЭС, проводят скоординированную, согласованную и единую экономическую политику.[1]

Договор о создании ЕАЭС вступил в силу с 1 января 2015 года, в состав союза вошли Россия, Казахстан, Беларусь и Армения.

Органами управления ЕАЭС являются Высший евразийский экономический совет и Евразийская экономическая комиссия. Высший евразийский экономический совет – высший наднациональный орган ЕАЭС. В совет которого входят главы государств и правительства. Регулирующим органом в ЕАЭС является евразийская экономическая комиссия. Главная задача, которая стоит перед ЕЭК, является обеспечение условий для развития и функционирования ЕАЭС.[2]

Анализ показателей внешнеэкономического сотрудничества Таможенного союза свидетельствует, что за период функционирования объединения взаимный товарооборот стран-участниц вырос более чем на 36% (с \$47,1 млрд в 2010 году до \$64,1 млрд в прошлом). Более качественной стала структура взаимного товарооборота – часть топливно-энергетических товаров сократилась с 41% в 2011 году до 33% в 2013 году, часть машин и оборудования превысила в 2013 году до 20%. В то же время в последние годы уменьшилась положительная динамика показателей внешнеэкономического развития стран-участниц ТС. Сократились объемы внешней (с \$934,6 млрд в 2012 году до \$931 млрд в 2013 году) и взаимной торговли (с \$67,9 млрд в 2012 году до \$64,1 млрд в 2013 году).

Часть внутреннего рынка в общей структуре торговли продолжает уменьшаться и теперь составляет 11,1% продукции. При этом наиболее интегрированной в объединение является Беларусь (49,5% объема внешней торговли в рамках ТС), за которой следует Казахстан (14,8%) и Россия (6,8%).

управління ризиками: страхування, хеджування, застосування сучасних методів управління, форм і методів розрахунків у зовнішньоекономічних операціях. Говорячи про заходи щодо мінімізації ризиків, необхідно також мати на увазі, що, перш ніж звертатися за допомогою в інші організації, фірма повинна використовувати всі можливі внутрішні джерела зниження ризику, такі як: перевірка передбачуваних партнерів; грамотне складання контракту угоди; планування і прогнозування діяльності фірми; ретельний підбір кадрів фірми. Грамотне застосування усього інструментарію управління ризиками у зовнішньоекономічній діяльності дозволить визначити їх оптимальний рівень, який сприятиме розвитку компанії та зростанню прибутку від діяльності на міжнародних ринках.

Література

1. Публікація Г.А. Смирнової [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://www.mmm.spb.ru/МАРО/21/9.php?L>

2. Публікація Олени Афанасьєвої, Генеральний директор Споконвіку [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://www.is-con.ru/index.phtml?id=182>

Залеский Борис Леонидович

Белорусский государственный университет

БЕЛАРУСЬ – ЕБРР: ПРОЛОГ К НОВОЙ СТРАТЕГИИ

Наиболее знаковыми проектами, начатыми в Беларуси совместно с Европейским банком реконструкции и развития за последние годы, стали объекты: в сфере деревообработки – завод «Кроноспан»; в производстве напитков – «Пивоварни Хайникен»; в области транспорта – акционерное общество «Штадлер Минск».

Австрийская компания «Kronospan» – это группа, состоящая из 29 производственных предприятий в 24 странах, годовой объем продаж которых превышает 3 миллиарда евро, из которых 55 процентов приходится на долю развивающихся рынков. Ее финансовым партнером в Беларуси выступает ЕБРР. Перспективный инвестиционный проект, за который «Kronospan» взялся в Сморгони Гродненской области, состоял из трех этапов. Сначала в эксплуатацию был введен завод древесностружечных плит, затем – завод древесноволокнистых плит. А в 2014 году «деревообрабатывающий завод ИООО «Кроноспан» запустил линию по производству ламинированных древесно-стружечных плит и плит МДФ. <...> Сокращен импорт аналогичной продукции на 90,7 млн долл.» [1], а «общий объем инвестиций составляет свыше 150 млн евро» [2]. Кроме того, продукция этого производителя поставляется не только на внутренний рынок Беларуси, но и на экспорт.

Нидерландский концерн «Heineken N. V.» – одна из крупнейших пивоваренных компаний в мире, выпускающая свыше 200 международных, региональных и локальных брендов. На белорусском рынке – с декабря 2007 года, с момента вхождения в ее состав ИЗАО «Пивоварни Хайникен» – бывшего завода «Сябар» в Бобруйске. Сейчас здесь работает 800 человек. В начале 2013 года ЕБРР предоставил этому акционерному обществу кредит в размере 5 миллионов евро, основная часть которых была предназначена «для финансирования программы капитальных инвестиций на пивоварне HEINEKEN в Бобруйске» [3]. В частности, планировалась модернизация цеха варки пивоварни. Кроме того, часть средств была направлена на покупку так называемых «зеленых» холодильников для оснащения торговых точек по всей Беларуси, что позволило компании стать более конкурентоспособной. В результате по итогам 2014 года «более 20% общих поступлений в консолидированный бюджет области сформировали 10 предприятий Могилевской области. <...> В десятку лидеров вошли ИЗАО «Пивоварни Хайникен» (4,9% в общих поступлениях по области)...» [4], оставив позади такие крупные предприятия Могилевщины, как ОАО «Климовичский ликеро-водочный завод», ОАО «Могилевхимволокно», ОАО «Белорусский цементный завод».

Швейцарская компания «Stadler Rail Group» – один из ведущих европейских производителей подвижного состава – рельсовых автобусов, дизель- и электропоездов, двухэтажных электропоездов, вагонов, трамваев, поездов с изменяемой шириной колеи. Ее продукция эксплуатируется в разных странах мира – от Австралии до Эстонии. Взаимодействие с Беларусью началось в 2012 году, когда было создано ОАО «Штадлер Минск». Сейчас компания осуществляет инвестиционный проект, в том числе и за счет кредитов Европейского банка реконструкции и развития, по организации выпуска железнодорожного и городского пассажирского электрического транспорта путем поэтапного строительства и ввода в эксплуатацию в течение 2012-2016 годов завода и объектов инженерно-транспортной инфраструктуры в Фаниполе, что в Дзержинском районе Минской области. В планах предприятия – «с производства в Беларуси наладить поставки определенных видов продукции на российский рынок, в частности, в Москву, в страны Евросоюза, а также в Швейцарию» [5]. В ноябре 2014 года состоялось торжественная церемония открытия завода «Штадлер Минск», деятельность которого направлена на производство подвижного состава для ширококолейных железных дорог, используемых в странах Содружества Независимых Государств. «Максимальная производственная мощность предприятия – 120 вагонов в год. Объем инвестиций в производство составил 50 млн евро, на заводе создано 600 рабочих мест» [6].

Суммируя все эти факты, нельзя не отметить, что за последние несколько лет взаимодействие Беларуси и ЕБРР продемонстрировало просто огромные резервы и возможности сотрудничества, потенциал которых может и должен быть учтен при разработке в течение 2015 года новой стратегии банка для Беларуси

на 2016-2018 годы. Видят подобную перспективу и в самом банке, президент которого С. Чакрабартти в ходе своего первого визита в Минск в феврале 2015 года отмечал, что «акционеры ЕБРР могут изменить подход к ограничениям сотрудничества с Беларусью, в особенности в отношении госпредприятий, с принятием новой страновой стратегии» [7]. Если это произойдет, то с белорусской стороны уже озвучен целый ряд новых совместных с ЕБРР проектов с участием государственных предприятий, при реализации которых правительство Беларуси будет гарантировать надежность этого сотрудничества.

Литература

1. Об итогах социально-экономического развития Гродненской области за 2014 год [Электронный ресурс]. – 2015. – URL: www.grsu.by/files/file/9822_1.doc
2. Кравцов, В. Гродненская область сделала ставку на развитие инновационных производств / В. Кравцов // [Электронный ресурс]. – 2014. – URL: http://www.belta.by/ru/person/interview/Vladimir-Kravtsov_i_515023.html
3. На модернизацию «Пивоварни Хайникен в Беларуси» ЕБРР предоставил кредит в размере 5 млн евро [Электронный ресурс]. – 2013. – URL: http://mogilev-region.gov.by/news/na_modernizatsiyu_pivovarni_khaineken_v_belarusi%C2%BB_ebrt_predostavil_kredit_razmere_5 mln_evro
4. «Пивоварни Хайникен» лидеры по уплате налогов в области [Электронный ресурс]. – 2015. – URL: <http://babruisk.by/rus/%D0%BD%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%B8/1353/>
5. Александр Лукашенко встретился с представителями деловых кругов Швейцарии [Электронный ресурс]. – 2014. – URL: http://president.gov.by/ru/news_ru/view/aleksandr-lukashenko-vstretilsja-s-predstaviteljami-delovyh-krugov-shvejtsarii-8830/
6. Гришкевич, А. «Штадлер Рэйл Групп» не исключает возможности производства в Беларуси вагонов для метро / А. Гришкевич // [Электронный ресурс]. – 2014. – URL: http://www.belta.by/ru/all_news/economics/Shtadler-Rejl-Grupp-ne-iskljuchaet-vozmozhnosti-proizvodstva-v-Belarusi-vagonov-dlja-metro_i_686757.html
7. Чакрабартти: акционеры ЕБРР могут изменить подход к ограничениям сотрудничества с Беларусью [Электронный ресурс]. – 2015. – URL: http://www.belta.by/ru/all_news/politics/Chakrabarti-aksionery-EBRR-mogut-izmenit-podhod-k-ogranichenijam-sotrudnichestva-s-Belarusju_i_695813.html