

7. <http://www.money.yandex.ru>
8. <http://www.owebmoney.ru>
9. <http://www.pay-sys.com>
10. <http://www.rmh.ru>
11. <http://www.vuzlib.net>
12. <http://www.web-capital.ru>
13. <http://www.wikipedia.com>
14. <http://www.wm.zxhost.net>
15. Овсенко С. Электронные деньги: перспективы использования // Банкаускі веснік.-2005.- №7.- С.35-39.
16. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь «Об утверждении правил осуществления операций с электронными деньгами».

ДК 336.71 (476)

Иванюк И. А.

Научный руководитель: ст. препод. Михальчук Н. А.

НЕОБХОДИМОСТЬ И ПЕРСПЕКТИВЫ ВНЕДРЕНИЯ ИНСТИТУТА КОЛЛЕКТОРСТВА В БАНКОВСКУЮ СФЕРУ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Общеизвестно, что на сегодняшний день одним из основных источников получения прибыли в банковской сфере является кредитование.

Тенденция развития банковского сектора в Республике Беларусь свидетельствует о том, что объём кредитования постоянно повышается и соответственно увеличивается величина кредитной задолженности (в основном по потребительским кредитам). О приоритетности развития кредитования физических лиц, как одного из основных сегментов рынка розничных банковских услуг, свидетельствуют высокие темпы роста отечественного потребительского кредитования и большая заинтересованность в данных процессах не только банковских учреждений, но и субъектов хозяйствования, осуществляющих торговлю относительно дорогими товарами (автомобили, мебель, бытовая техника и т.д.). Пакет кредитных услуг, предоставляемых банками и торговыми организациями рядовым потребителям, постоянно расширяется. Однако, несмотря на положительные тенденции, в последнее время банковские учреждения стали чаще сталкиваться с несвоевременным погашением кредитов или их невозвращением (на протяжении 2004-2005г.г. наблюдался рост проблемных кредитов, (рис. 1).

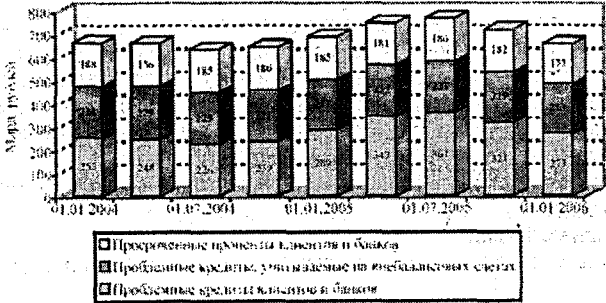


Рисунок 1. Проблемная кредиторская задолженность по банковским учреждениям Республики Беларусь за 2004-2005гг.

(по данным Отчёта Национального банка РБ о развитии банковской системы Республики Беларусь и банковского надзора за 2005 год)

Просроченная и безнадежная задолженности являются наиболее сложными видами задолженностей, подлежащих возврату. *Просроченной задолженностью* называют своевременно не погашенную сумму финансовых обязательств. *Безнадежными долгами* называют - часть задолженности, получение которой признано невозможным из-за отказа суда во взыскании, или неплатежеспособности должника. В последнем случае задолженность не аннулируется, а отражается за балансом в течение нескольких лет в расчете на улучшение положения должника.

По нашему мнению, действующая на сегодняшнее время система по взысканию возникшей просроченной задолженности не достаточно налажена. Она включает в себя:

- ✓ звонок заёмщику;
- ✓ звонок поручителям;
- ✓ работа непосредственно с поручителями;
- ✓ судебное взыскание задолженности.

В условиях бурного развития рынка розничных финансовых услуг возможности работать с быстро растущим портфелем проблемных долгов самостоятельно или с помощью судебных органов становится затруднительно.

Всё это приводит к тому, что банк теряет свою ресурсную базу. Более того, возникает угроза несвоевременного возврата средств, размещённых вкладчиками в банке.

Для белорусских банков сегодня важно не только анализировать и сегментировать возникающую проблемную задолженность, но и разрабатывать, совершенствовать различные стратегии ее возврата.

Зарубежный опыт показывает, что одним из основных путей решения проблемы невозврата задолженностей на сегодняшний день является функционирование института коллекторства как основного органа, позволяющего осуществлять возврат кредитной задолженности как банковским, так и небанковским кредитным организациям.

Механизм коллекторства предусматривает деятельность создания сети коллекторских агентств (от англ. collect - собирать, взымать, инкассировать). Цель деятельности коллекторских агентств - формирование цивилизованной рыночной инфраструктуры, которая позволяет рынку розничного кредитования избежать кризиса неплатежей и продолжить свое активное развитие, а клиентам кредитных организаций, страховых компаний — получать услуги на более выгодных условиях.

Основной частью работы коллекторов на кредитно-долговом рынке является скупка розничных кредитов у банков, по которым возникают просроченные задолженности и сбор проблемной задолженности в пользу третьих лиц.

Преимущества сотрудничества с коллекторским агентством состоят в первую очередь в том, что взыскание задолженности - это основной, а не дополнительный вид его деятельности, и занимаются этим прошедшие специальную подготовку специалисты, владеющие арсеналом знаний из таких областей, как финансы, юриспруденция, социология, психология. Каждый из сотрудников материально мотивирован и заинтересован в конечном результате.

Особенности коллекторского подхода обуславливают именно три свойства взыскиваемой задолженности:

- большое количество дел;
- однотипность дел (одинаковые основания возникновения долга и документы, с ним связанные);
- преимущественно бесспорный характер.

Банки, как правило, отдают коллекторским агентствам на откуп те долги, по которым возможность взыскания сомнительна (обычно с безнадежными долгами предпочитают не работать). Коллекторские агентства далее уже работают с заёмщиками по возврату

этих долгов. То есть банки отходят от работы с этими кредитами самостоятельно и продают их коллекторам. При этом, несмотря на вышесказанное, любая задолженность интересна коллекторскому агентству, и вопрос только в том, насколько велика просрочка по кредиту и сколько это будет стоить самой коллекторской организации.

Необходимо отметить, что возврат долгов частным и юридическим лицам является актуальной сферой работы коллекторского бизнеса. Возможно, необходимо предусмотреть деление коллекторских агентств на работающие с банковскими долгами и специализирующиеся на работе с частными клиентами.

Методы работы с этими двумя категориями клиентов кардинально различаются. Если к частным и юридическим лицам необходим индивидуальный подход, то банковские заказы, как правило, поступают партиями, минимум несколько сотен долгов, поэтому там возможна некоторая автоматизация.

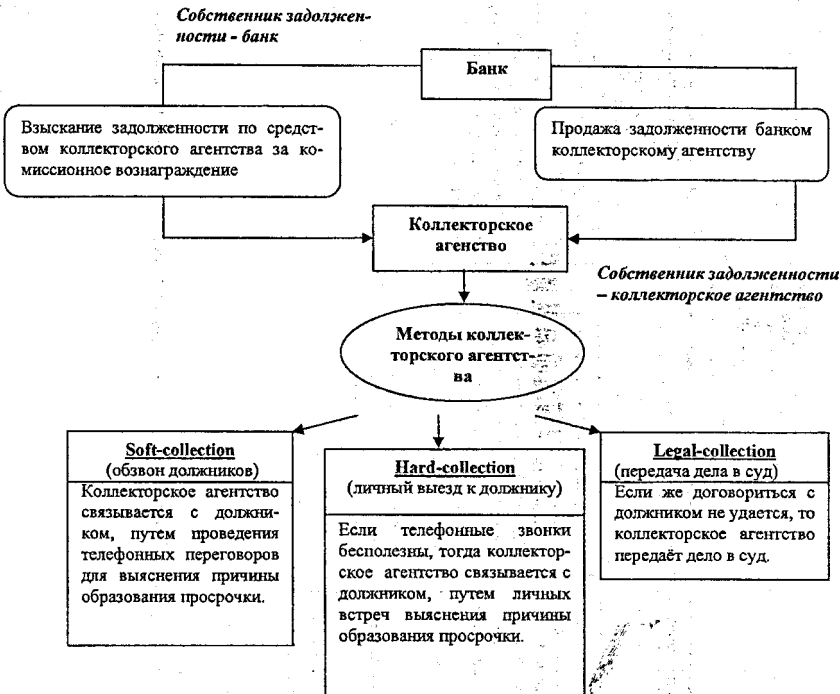


Рисунок 2. Схема возврата долгов банка с помощью коллекторского агентства

Также нельзя обойти стороной и проблему соотношения индивидуального подхода по досудебному решению долгового конфликта и решения вопроса по шаблону. Наверное, нет профессионалов, оспаривающих необходимость применения индивидуального подхода при разрешении вопроса об отдельном крупном долге. Каждый долговой случай, даже мелкий и банальный – индивидуален, сотрудники коллекторского агентства ведут свою работу с начала и до самого конца.

В результате не происходит разрыва между исполнителями различных этапов досудебного взыскания задолженности, единственный исполнитель знает, чем в процессе

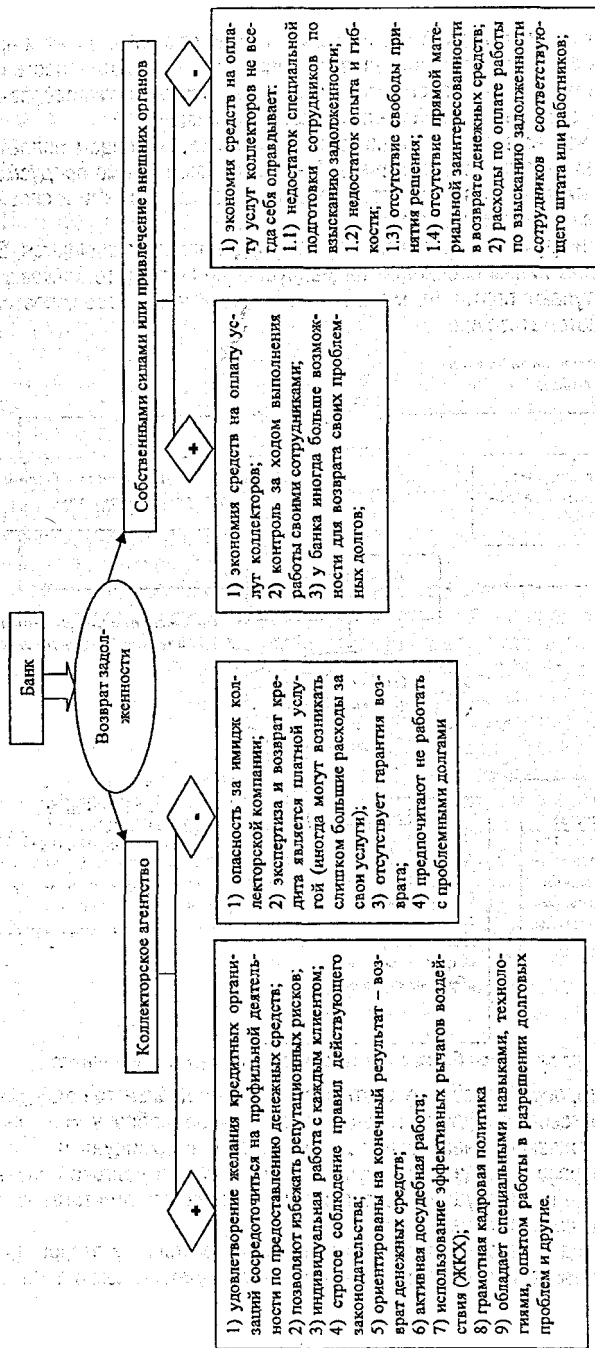


Рисунок 3. Преимущества и недостатки института коллекторства.

переговоров с должником стоит сделать акцент. Посмотрим подробнее процесс возврата банковской задолженности посредством коллекторского агентства (рис.2).

За свою работу коллекторы берут комиссионные платежи.

Необходимо отметить, что институт коллекторства - легальный вид деятельности, в котором нет места физическому принуждению, вымогательству или иным методам, используемым для аналогичных целей вне правового поля. В этой связи такую деятельность принято относить к сфере финансовых и юридических посреднических услуг, так как основу ее составляет внесудебное взыскание долгов, а именно - ведение переговоров, уговоров, бесед, претензионная работа (рис. 3).

По нашему мнению, институт коллекторства - это одно из самых перспективных направлений на кредитно-долговом рынке Республики Беларусь в настоящее время: в значительной мере предусматривается возможность возврата проблемных банковских задолженностей (за соответствующую оплату) с помощью различных методов и приёмов, а также благодаря профессиональным способностям, опыту самого персонала коллекторского агентства. И в то же время, коллекторство не ущемляет интересы и противоположной стороны долговых отношений, то есть учитываются интересы и кредиторов, и заёмщиков. Поэтому такие агентства на территории Республики Беларусь необходимо создавать и способствовать их развитию и укреплению.

Литература

1. Рудько И. Взыскать задолженность легко? // "Банковский вестник" - 2004. - №10.
2. "Коллекторская деятельность: перспективы развития в Республике Беларусь". - Статья юриста М. Николаева // СПС "КонсультантПлюс".
3. Инструкция "О порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата". - Утверждена Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь № 223 от 28.12.2006.
4. <http://www.nbrb.by/publications/regulrep/>
<http://www.arkb.ru/analytics/>

/ДК 330.142.211.4

Глимович А.С.

Научный руководитель: магистр экономики, доц. Оперовец Т.В.

АМОРТИЗАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА: ПОДХОДЫ К ВЫБОРУ

Основные средства зачастую составляют значительную часть всех активов предприятия. Эффективность текущей финансово-хозяйственной деятельности предприятия, его устойчивое развитие в перспективе во многом зависят от применяемого порядка начисления амортизации объектов основных средств. Во-первых, амортизационные отчисления являются источником инвестиционных ресурсов, которые аккумулируются предприятием. Во-вторых, порядок начисления амортизации тесно связан с налогообложением предприятия. Так, увеличение размера амортизационных отчислений сокращает налогооблагаемую базу по налогу на недвижимость и налогооблагаемую прибыль. Это позволяет уменьшить и перенести на более поздние периоды платежи в бюджет. В-третьих, амортизационные отчисления имеют большое значение и как средства, временно компенсирующие недостаток оборотных средств.

Амортизация представляет собой процесс систематического ежемесячного перенесения стоимости основных средств на издержки производства или обращения либо отнесения ее за счет собственных источников организации. Она начисляется в соответствии Положением о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных