

Так как имеются проблемы с задолженностью индивидуальных предпринимателей и субъектов хозяйствования по уплате страховых взносов, то вопрос активизации исковой работы остаётся актуальным. В настоящее время очень большую задолженность (миллиарды рублей) в Фонд имеют индивидуальные предприниматели, в то время как реальная задолженность субъектов хозяйствования составляет несколько миллионов рублей. С целью снижения данной задолженности в первоочередном порядке происходит списание средств со счета плательщика. При их отсутствии на счете дело передается в суд, где указывается сумма задолженности индивидуального предпринимателя. Если решение суда положительное, то осуществляется взыскание задолженности судебными исполнителями. Также они имеют право описывать имущество должника и в случае не ликвидации задолженности оно может быть конфисковано и выставлено на продажу.

Одним из направлений повышения эффективности использования средств Фонда является проведение анализа по следующим элементам:

- экономности использования средств, затраченных на достижение конкретных результатов;
- продуктивности использования трудовых, финансовых и прочих ресурсов в процессе производственной и иной деятельности;
- результативности деятельности по выполнению поставленных задач, достижению фактических результатов по сравнению с плановыми показателями с учетом объема выделенных для этого ресурсов.

В настоящее время аудит эффективности является одним из основных видов контроля исполнения внебюджетных фондов, осуществляемого высшими органами финансового контроля зарубежных стран. Аудит эффективности всегда должен быть направлен на то, чтобы по его результатам можно было сделать выводы и предложить конкретные рекомендации по повышению эффективности использования целевых внебюджетных фондов. Экономическая эффективность использования средств Фонда характеризуется сравнением результатов с ресурсами, применяемыми для достижения этих результатов.

Аудит эффективности использования средств целевых внебюджетных фондов включает аудит целевого использования средств фондов и анализ эффективности использования выделяемых средств. При осуществлении контроля целевого использования средств внебюджетных фондов следует проверять законность и целевую направленность использования средств.

Экономический анализ эффективности использования средств внебюджетных фондов представляет собой один из важнейших способов контроля, заключающийся в выявлении влияния различных факторов, которые определяют эффективность использования средств фондов.

В качестве показателя эффективности использования средств внебюджетных фондов может быть расчет коэффициента экономической эффективности средств внебюджетного фонда, который определяется в процентах путем делением прироста доходов фондов на среднюю величину расходов. Расчет коэффициента может быть произведен по формуле:

$$\text{КЭИ(ARR)} = \frac{\text{ПР}_д}{\text{Р}_с},$$

где КЭИ (ARR) – коэффициент эффективности использования средств фонда;

$\text{ПР}_д$ – совокупный социально-экономический эффект от реализации программ фондов (прирост доходов);

$\text{Р}_с$ – средняя величина расходов фонда.

Таким образом в настоящее время необходим системный подход к организации аудиторского контроля за эффективностью использования средств ФСЗН и в целом система эффективности использования средств внебюджетных фондов должна учитывать соотношение расходов фондов и результатов от их использования.

УДК 336.7

Липский Д.А.

Научный руководитель: к.э.н., доцент Дём О.Д.

Витебский государственный технологический университет, г. Витебск

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Платежи, которые осуществляются без участия наличных денег путем перевода средств по счетам, называются безналичными расчетами. Они распространены в деловой сфере экономики и в повседневности.

Эффективность безналичных расчетов заключается в том, что они позволяют ускорить оборачиваемость средств, снижают издержки обращения, способствуют улучшению качества обслуживания клиентов банками. Электронная форма позволяет совершать значительное количество операций с деньгами.

По данным белорусских банков, на 1 июля 2012 года в нашей стране в обращении находилось 9,8 млн. карточек. Учитывая, что численность населения республики на эту же дату составляла 9,4 млн. человек, можно сделать вывод: белорусы довольно активно пользуются возможностями безналичного расчета. В общей массе эмиссии карт доля системы «БелКарт» составила 47%, карточек международных платежных систем — 53%, в том числе системы VISA — 37%, системы MasterCard — 16%.

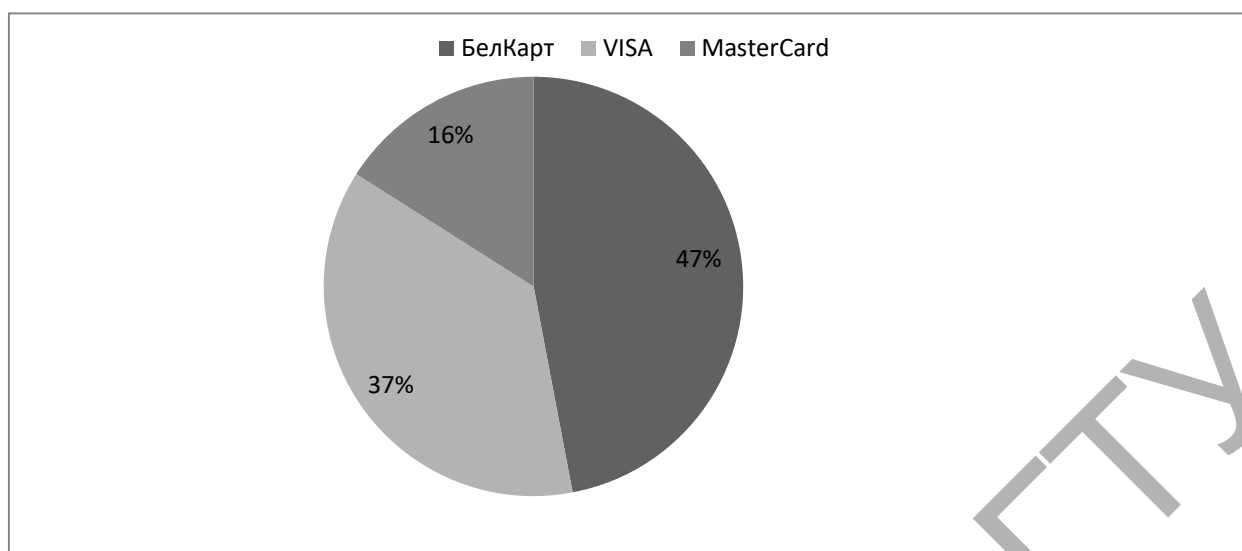


Рисунок 1 – Доля белорусских и международных карт на территории Республики Беларусь, в %

Однако система безналичных расчетов пользуется все еще невысоким спросом у белорусов, несмотря на то, что около 26 тыс. организаций торговли и сервиса оборудовано платежными терминалами для приема платежей в безналичной форме. Банковские карточки используются населением в основном для снятия наличных с банкоматов. Сегодня лишь около четверти (23%) всех операций осуществляется в безналичной форме, а в розничном товарообороте – 12,3%. По этому показателю мы отстаем от экономически развитых стран.

Сегодня, к факторам, снижающим доверие населения к использованию средств осуществления безналичных розничных платежей, можно отнести:

- недостаточную развитость сети платежных терминалов, инфокиосков, банкоматов;
- частые сбои в работе или нерабочее состояние платежных терминалов, инфокиосков, банкоматов;
- недостаточную квалификацию работников сферы торговли и услуг при использовании терминального оборудования;
- длительное время связи с банком, плохую связь;
- невозможность рассчитаться картами на рынках, в общественном транспорте и в прочих мелких заведениях;
- боязнь уплаты комиссии при пользовании банкоматом/терминалом другого банка;
- ряд крупнейших платежных систем (например, PayPal) не работает с картами, эмитируемыми банками Республики Беларусь;
- некоторые пользователи не хотят, чтобы информация о том, где и какую сумму они потратили, где-либо отражалась.

В связи с этим, для того чтобы стимулировать население к более широкому использованию средств безналичных розничных платежей, предлагаю следующие способы:

- предоставление скидок и дисконтирование операций при осуществлении безналичных розничных платежей;
- повышение финансовой грамотности населения через СМИ;
- развитие сети платежных терминалов, инфокиосков, банкоматов;
- обеспечением безопасности и надежности проведения безналичных розничных платежей;
- подготовкой квалифицированного обслуживающего персонала;
- ввести возможность оплаты метро/общественного транспорта с помощью пластиковых карт;
- объединить банкоматы различных банков в единую сеть, чтобы пользователь пластиковой карты не искал банкомат своего банка, а снял деньги в любом банкомате без комиссии.

В свою очередь банкам необходимо:

- принять меры по повышению надежности функционирования терминального оборудования и коммуникационных сетей, взаимодействующих с процессинговыми центрами; обеспечить достаточный уровень их производительности и отказоустойчивости, особенно в часы пиковой нагрузки;
- проводить мероприятия по повышению квалификации работников сферы торговли и услуг в части использования терминального оборудования;
- проводить работу по повышению информированности обслуживаемых клиентов об условиях проведения операций в устройствах самообслуживания, взимания комиссионных вознаграждений, установленных лимитах выдаваемых банкоматами денежных средств. Разместить (поддерживать в актуальном состоянии) на официальных сайтах, в местах обслуживания клиентов информацию об условиях проведения операций с использованием карточек, электронных денег, интернет – банкинга, мобильного банкинга;

- в договорах на обслуживание клиента четко и ясно излагать условия снятия наличных денег, оплаты товаров и услуг в устройствах иных банков;
- активизировать работу по привлечению клиентов к оплате товаров и услуг посредством безналичных платежей путем популяризации электронных платежных инструментов, проведения рекламных игр, акций, предоставления скидок.

С развитием рынка безналичных расчетов резко возросло и многообразие пластиковых карт. Сегодня уже не редки случаи, когда человек носит в кошельке две, три и более пластиковые карты от различных платежных систем. В связи с этим возникает ряд новых проблем:

- становится трудно найти ту карту, которая необходима в данный момент времени;
- карточки начинают занимать много места в кошельке;
- возникает необходимость запоминать PIN-коды от всех карт;
- наличие большого количества карт всё равно не дает гарантии, что владелец сможет оплатить покупку в любой платежной системе.

В данной ситуации идеальным бы был вариант, позволяющий производить все операции с одной картой. Данную проблему в Республике Беларусь попытались решить МТБанк и «Связной», представив уникальную пластиковую карту «Одна на всё!», которая способна заменить все карточки в кошельке.

Всего одна карта открывает перед клиентами огромное количество возможностей:

- оформление овердрафтного кредита до 20 млн. белорусских рублей;
- высокий доход на остаток денежных средств на карт-счете (при сумме свыше 5 млн. белорусских рублей – ставка рефинансирования + 5 % годовых);
- бесплатное подключение услуги Интернет-банк;
- держатели карты «Одна на все!» автоматически становятся участниками программы МТБонус и получают скидки до 30% в крупнейших предприятиях торговли и сервиса;
- программа лояльности, позволяющая накапливать баллы и получать скидки при покупке товаров в сети «Связной»;
- данная карта является международной. Пользоваться ей легко и просто, как на территории Республики, так и за рубежом.

За последние несколько лет в сфере безналичных платежей появился и ряд инноваций. Например, белорусским банкам можно обратить внимание на технологию Near Field Communication (NFC), позволяющую использовать мобильный телефон вместо пластиковой карты. Как правило, такой проект реализуется конкретным банком. Оплата посредством NFC подразумевает отсутствие необходимости вводить защитный код, поэтому разрешены лишь небольшие траты (альтернативным вариантом является установка дополнительного приложения, помогающего регулировать состояние счета и процесс оплаты). Данный проект уже внедряется на территории соседней России и Польши различными банками. Там своим клиентам банки разрешили использовать NFC в McDonald's, кафе, книжных, компьютерных и др. магазинах.

ОАО «Беларусбанк» стал первым банком в Республике Беларусь, получившим право на обслуживание бесконтактных карточек по технологии Visa payWave. Технология бесконтактных платежей payWave позволяет быстрее осуществлять оплату товаров или услуг. Бесконтактные карты не нужно прокатывать в платежном терминале — владельцу достаточно провести ею вблизи терминала. Каждая карта Visa payWave оснащена встроенным чипом и антенной, позволяющими по радиоканалу передавать на бесконтактный терминал информацию о платеже.



Рисунок 2 – Демонстрация оплаты товаров при помощи технологии NFC (слева) и бесконтактных карточек по технологии Visa payWave (справа)

В заключение хочу отметить, что управлять безналичными расчётами очень легко, и оплачивать многие товары и услуги можно не выходя из дома. Сегодня рынок банковских карт в Республике Беларусь демонстрирует стремительный рост, даже самые ярые консерваторы оценили преимущества безналичных расчётов и успешно пользуются ими уже долгие годы.

Список цитированных источников

1. Мобильные технологии в информационном обществе / Система бесконтактных платежей Visa payWave [Электронный ресурс]. – 2012. – Режим доступа: http://www.mgovservice.ru/project/?ELEMENT_ID=46 – Дата доступа: 01.11.2012.
2. Информационно-аналитический портал Компьютерра ONLINE / Чем полезна технология Near Field Communication [Электронный ресурс]. – 2012. – Режим доступа: <http://www.computerra.ru/terralab/mobilis/668401/> – Дата доступа: 01.11.2012.
3. Издательский Дом «ПРОФФ-ПРЕСС» / Банковских карточек в Беларуси больше, чем населения [Электронный ресурс]. – 2012. – Режим доступа: <http://www.prof-press.by/belarus/news/economy/7631.html> – Дата доступа: 01.11.2012.
4. Официальный сайт ЗАО «МТБанк» / Кобрендинговая карта МТБанк и «Связной» [Электронный ресурс]. – 2012. – Режим доступа: <http://www.mtbank.by/private/cards/programs> – Дата доступа: 01.11.2012.

УДК 336

Ермакова С.В.

Научный руководитель: ассистент Жлоба Н.Н.

Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации, г. Гомель

СВОБОДНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ЗОНЫ КАК ФАКТОР РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ СФЕРЫ ЭКОНОМИКИ

Успешное функционирование и развитие экономики любого государства во многом определяется возможностью реализации государственными органами власти возложенных на них функций по обеспечению экономической стабильности, обороноспособности государства, развитию социальной сферы, повышению уровня жизни населения. Осуществление указанных функций невозможно без формирования финансовой базы деятельности органов власти, регулирования финансовых отношений в обществе, создания финансового механизма их реализации в соответствии с целями экономического развития.

Основными направлениями развития финансово-кредитной сферы экономики является рост объемов экспорта, развитие импортозамещающих производств, увеличение занятости населения, ускорение научно-технического прогресса, активизация привлечения отечественных и зарубежных инвестиций, повышение социально-экономического развития государства. Определение основных направлений использования финансов на перспективу и текущий период базируется на целях и задачах экономической политики государства, выделении в составе экономики приоритетных отраслей, на составе полномочий государственных органов власти в финансово-бюджетной сфере, оценке внутреннего и международного положения государства. Учет этих факторов позволяет разработать финансовую политику, отвечающую условиям экономического развития государства. Всему вышеперечисленному может способствовать развитие свободных экономических зон в Республике Беларусь, в связи с чем тема исследования является актуальной.

Целью исследования автора явилось изучение влияния деятельности свободных экономических зон на финансовую сферу экономики и определения направлений финансовой привлекательности данной деятельности.

Методология исследования основана на комплексе теоретических и научно-практических положений о развитии и функционировании свободных экономических зон, диалектическом подходе к пониманию процесса развития финансовой сферы экономики Республики Беларусь. В ходе исследования нашли широкое использование многие методы экономических исследований, в частности: системный подход, методы систематизации и логического обобщения теоретических источников.

Развития экономики обуславливает необходимость поиска эффективных финансовых отношений в ее отраслях, сферах деятельности, пересматриваются источники формирования финансовых ресурсов и формы их использования, за счет изыскания наиболее эффективных источников формирования финансовых ресурсов и форм их исследования. В связи с этим государство вырабатывает соответствующую финансовую политику, представляющую собой совокупность целенаправленных мер государства в области управления финансами с целью определения наиболее эффективных, отвечающих современным условиям мероприятий для создания финансовой основы реализации экономической политики государства.

В период финансового кризиса перед отечественной экономикой особенно остро встали задачи по привлечению инвестиций, созданию и развитию производства наукоемкой продукции, по увеличению объемов экспорта товаров. Во многом решению этой проблемы могут способствовать свободные экономические зоны. Учитывая значимость задач, стоящих перед резидентами свободных экономических зон, возникающие объективные сложности при учреждении и первоначальном развитии новых производств, государством предусмотрен льготный порядок налогообложения для резидентов свободной экономической зоны.

Разработка конкретных путей реализации основных направлений использования финансов предполагает выработку путей решения поставленных целей и задач, которые будут способствовать rea-