

При сравнении результатов расчета подоходного налога по законодательству Республики Туркменистан и Республики Беларусь при схожих исходных данных можно отметить, что при одинаковых начислениях сумма к выдаче в Республике Туркменистан меньше, чем в Республике Беларусь. При этом суммы удержанного подоходного налога и пенсионных отчислений соотносятся, как представлено на диаграмме (рис. 5).



Рисунок 5 – Размеры подоходного налога и пенсионного взноса по законодательству Туркменистана и Беларуси

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Налоговый Кодекс Республики Туркменистан. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.turkmenbusiness.org/content/nalogovyi-kodeks-turkmenistana> – Дата доступа: 08.04.2013.
2. О бухгалтерском учете и финансовой отчетности: Закон Республики Туркменистан от 27 ноября 2010 года №155-IV.
3. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Республики Беларусь от 18.10. 1994 № 3321-XII.
4. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.turkmens-law.com/p5.html> – Дата доступа: 08.04.2013.

УДК 336.717.11

Берестень Р.С.

Научный руководитель: Приймачук И.В.

РАЗВИТИЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ ПО РОЗНИЧНЫМ ПЛАТЕЖАМ В РБ

Безналичные расчеты – это платежи, осуществляемые без использования наличных денег, посредством перечисления денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований. Развитие безналичных расчетов является важным направлением развития как розничных платежей, так и банковской системы в целом, так как имеет ряд значительных преимуществ для органов государственного управления, для банковской системы, национального банка, для организаций торговли и сервиса и для населения.

Преимущества безналичного расчёта:

1. Преимущества для органов государственного управления:
 - ❖ Усиление контроля за денежными потоками внутри страны.
 - ❖ Усиление борьбы с коррупцией.
 - ❖ Снижение доли теневой экономики.
 - ❖ Предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем.
2. Преимущества для НБ и банковской системы:
 - ❖ Развитие финансовой, банковской и платежных систем страны в целом.
 - ❖ Более точное планирование.
 - ❖ Снижение накладных расходов на выпуск и обслуживание наличных денег.

- ❖ Увеличение ресурсной базы.
- ❖ Стимулирование развития новых видов услуг и повышения качества существующих.
- 3. Преимущества для предприятий торговли (сервиса):
 - ❖ Сокращение расходов на инкассацию наличной денежной выручки.
 - ❖ Повышение безопасности организаций торговли (сервиса).
 - ❖ Увеличение товарооборота.
- 4. Преимущества для населения:
 - ❖ Сокращение личного времени на оплату различных видов услуг.
 - ❖ Увеличение личной безопасности.
 - ❖ Планирование и контроль личных доходов и расходов.
 - ❖ Удобство использования.
 - ❖ Получение дополнительного дохода (сберегательные карты).

Рассмотрев инструменты и технологии безналичного расчёта, используя для этого статистические данные НБ РБ, а также проведенные опросы, были сделаны выводы о том, какие из элементов безналичного расчёта получили развитие у нас в стране и пользуются популярностью среди населения.

В опросах приняли участие 200 человек из них 56% мужчины и 44% женщины. 33% опрошенных имеют высшее образование, 31% – среднее специальное, 25,5% – высшее неполное и 10,5% – среднее. Работающими являются 79% опрошенных, 21% в данный момент являются студентами. Опрошенные были разбиты на 5 возрастных категорий 18-21 год – 23% опрошенных, 22-27 лет – 26%, 28-35 лет – 17%, 36-45 лет -14%, 46 и старше – 20% опрошенных.

Банковские пластиковые карточки. На 1 января 2013 г. эмиссию карточек осуществляют 24 банка из 32. Количество банковских платежных карточек, находящихся в обращении, по состоянию на 01.01.2013 года составило 10,4 млн. ед. в том числе: 4,9 млн. карточек платежной системы "БелКарт", 5,5 млн. – международных платежных систем VISA и Master Card.

На 10 человек в РБ приходится 11 пластиковых карт (вне зависимости от возраста). Проведенный мной опрос показал, что на 200 опрошенных приходится 268 банковских пластиковых карт, что составляет 1,34 карты на одного человека. У 94 опрошенных по 1-й банковской платёжной карте, у 56-х – по 2, у 12-х – по 3, у 4-х – по 4 карты; у 2-х – по 5 карт, у 32-х человек нет банковских платёжных карт. При этом у 58% студентов имеются одна или несколько банковских платёжных карт и у 42% их нет. У опрошенных среди работающих людей процент имеющих одну или несколько карт равен 97% и лишь у 3-х их нет. Если же брать данный показатель в целом, как среди студентов, так и работающих, то банковские платёжные карты есть у 84% опрошенных и только у 16% их нет. Таким образом, на основании вышеприведенных данных, можно сделать вывод о насыщенности рынка пластиковых карт.

Оборудование по приёму карточек. На 1 января 2013 г. в РБ установлено 3 422 инфокиоска, 3701 банкомат, 37 063 организации торговли (сервиса) оснащены 56 796 платёжными терминалами. В международной практике принято считать оптимальными нагрузки на один электронный платёжный терминал не более 200 карточек, на один банкомат – не более 2600 карточек.

По состоянию на 1 января 2013 г. уровни нагрузки на единицу оборудования в РБ были следующими:

- ❖ на один электронный платёжный терминал, установленный в организации торговли (сервиса), приходилось 183 карточки;
- ❖ на один инфокиоск – 3021 карточка;
- ❖ на один банкомат – 2810 карточек.

Проведённый опрос показывает, что 91% держателей банковских платёжных карт использует её для оплаты товаров и лишь 9% не используют её так, 97% держателей карт используют банкоматы для осуществления различных операций, 65% используют банковскую платёжную карту для оплаты услуг через инфокиоск, 88% опрошенных используют как минимум две из трёх вышеперечисленных возможностей постоянно.

Итоги данного опроса подтверждают, то что РБ соответствует международным стандартам нагрузки на одно оборудование по приёму карт. А также свидетельствуют о том, что этот способ оплаты освоен и пользуется популярностью среди белорусских пользователей платёжных карт.

Система «Расчет» (АИС ЕРИП). Система «Расчет» – автоматизированная информационная система единого расчетного и информационного пространства (АИС ЕРИП) создана НБРБ в целях упрощения организации приема розничных платежей от физических и юридических лиц. Функционирование системы «Расчет» базируется на электронном взаимодействии производителей услуг и расчетных агентов РБ. На 1 января 2013 г. к ЕРИП подключено 28 банков (из 32), в системе «Расчет» зарегистрировано более 4750 производителей, в результате чего доступны к оплате более 49 200 услуг. В январе текущего года с помощью отмеченной системы совершено 16,3 млн. платежей на сумму более Вг 1 трлн., что больше чем в декабре 2012 года на 21%. По этим данным можно судить о высокой эффективности действия системы ЕРИП. Данная система уже сейчас показывает отличные результаты. Также без этой системы было бы невозможно осуществление большинства операций через инфокиоски и банкоматы.

Электронные деньги и интернет-эквайринг. Одним из наиболее динамично развивающихся сегментов торговли является интернет-торговля. Ожидается, что в этом году мировой оборот интернет-продаж вырастет до \$1,3 трлн. Будет показан 20% годовой рост.

Наиболее популярными видами оплаты за товары в интернет-магазинах на сегодняшний момент являются:

- электронные деньги (при наличии у магазина web-кошелька);
- банковская карта (если интернет-магазин подключен к интернет-эквайрингу). Электронные деньги – хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, выпущенные в обращение в обмен на наличные или безналичные денежные средства и принимаемые в качестве средства платежа. Интернет-эквайринг – это услуга, позволяющая принимать банковские карты для оплаты товаров и услуг непосредственно на интернет-сайте.

На начало 2013 г. в стране было официально зарегистрировано 4791 интернет-магазин. По оценкам замминистра торговли РБ Ирины Наркевич, доля зарегистрированных в Торговом реестре подобных субъектов возросла с 16% до 48%.

Суммарный товарооборот интернет-торговли в 2011 г. вырос до Вг 800,5 млрд. или на 44,2% по сравнению с 2010 г. Также наблюдается тенденция увеличения удельного веса этого вида торговли в розничном товарообороте и значительный рост объема платежей в системе интернет-эквайринга (около 20-30% в месяц!). Несмотря на резкий рост сегмента интернет-торговли как в мире, так и в РБ, работа белорусских банков в этой нише проводится неактивная, банки отказываются развивать технологии оплаты (интернет-эквайринг) и ведут себя крайне пассивно в этом динамично развивающемся сегменте. Так, выпуск электронных денег осуществляют лишь несколько банков, причём ключевая доля (88%) принадлежит небольшому банку – Белгазпромбанку. А услуги интернет-эквайринга предоставляют только три банка: Приорбанк, БПС-Банк и Беларусбанк.

Данные опроса также показали, что вследствие плохой развитости интернет-эквайринга и электронных денег в РБ при осуществлении интернет-покупок редко используются эти удобные и принятые во всём мире средства платежа.

56% опрошенных совершали покупки через интернет, из них только 37% использовали при этом банковскую платёжную карту либо электронные деньги

Таким образом, можно сделать вывод о ненасыщенности этого сегмента банковского рынка, о необходимости прихода сюда крупных игроков. Также можно сделать вывод, что на данный момент у банков есть отличная возможность завладеть значительной долей этого рынка за счёт отсутствия тут серьёзной конкуренции, что впоследствии позволило бы получать значительные прибыли.

ДБО. Системы ДБО – совокупность технологий предоставления банковских услуг и осуществления банковских операций с использованием программных, технических средств и телекоммуникационных систем, обеспечивающих взаимодействие банков и клиентов. Банками активно развиваются системы дистанционного банковского обслуживания, такие как: Интернет-банкинг – услуга для управления счетами и осуществления банковских операций через Интернет 24 часа в сутки 7 дней в неделю.

SMS-банкинг – это возможность круглосуточно, не выходя из дома либо офиса, проследить за мобильным телефоном SMS-сообщения, осуществлять широкий спектр операций. М-банкинг – это банковский сервис, позволяющий держателям пластиковых карточек, являющимся абонентами операторов мобильной связи МТС, Velcom и life.), с помощью мобильного телефона и установленного в нем специального приложения «M-Veribusbank», в любое время и из любой точки мира управлять денежными средствами.

Возможности сети Интернет должны использоваться по максимуму для увеличения безналичных расчётов, на это есть все основания. Так, на сегодняшний момент количество интернет-пользователей превысило 4 млн. 462 тыс. чел. Около 80,28% от общего числа пользователей выходят в интернет ежедневно. На сегодня в Беларуси существует большой потенциал развития ДБО, осуществляемого через интернет. Следовательно, должны стать приоритетными разработка и реализация программ по существенному увеличению количества населения, использующего Интернет-банкинг, М-банкинг. Данное обслуживание должно стать неотъемлемой частью жизни белоруса так же, как интернет или телевидение. Интернет-банкинг начал использоваться ещё в 2007 году, однако большой популярности и широкой известности среди населения за это время так и не получил.

Опросы о ДБО. 76% слышали про такой вид ДБО, как интернет-банкинг. 55% опрошенных слышали про такой вид ДБО, как М-банкинг. 72% опрошенных слышали про такое ДБО, как СМС-банкинг. Также опрос показал, что из всех ДБО чаще всего используется интернет-банкинг, затем СМС-банкинг и затем уже Мобильный-банкинг. Также опросы показали, что работа банков в области информирования о возможностях ДБО оценивается в среднем как 5 из 10. Только 36% опрошенных держателей банковских платёжных карт оплачивали услуги с помощью ДБО. Необходимо сосредоточить усилия, направленные на популяризацию среди населения данного типа ДБО, активно информировать население о возможностях и простоте его использования.

ТВ-Банкинг. В скором времени планируется переход РБ на цифровое интерактивное телевидение. В этой связи всё большую актуальность получит такой экзотический для белорусов способ платежа, как ТВ-банкинг. На данный момент только один банк в РБ может похвастаться наличием такого обслуживания своих клиентов – это Белинвест-банк. Им совместно с интерактивным телевидением ZALA (РУП «Белтелеком») предоставляется возможность приема платежей, которые доступны в инфокioskе или банкомате с помощью сервиса ТВ-банкинг. С использованием данного сервиса абонентам цифрового интерактивного телевидения ZALA, являющимся держателями карточек ОАО «Белинвестбанк», доступна функция платежей «через телевизор». Также можно посмотреть баланс по счету и мини-выписку по карточке. Никакой платы с клиента за использо-

вание данной услуги банк не взимает. Данные опроса показали, что только 14% опрошенных слышали о таком экзотическом виде ДБО, как ТВ-банкинг. И 0% опрошенных используют ТВ-банкинг. Лишь один банк оказывает услуги ТВ-банкинга на данный момент времени – это Белинвестбанк. Данная ситуация выглядит весьма странно, учитывая тот факт, что уже через 3 года вся РБ будет переведена на интерактивное цифровое телевидение. И в отличие от того же И-банкинга и М-банкинга потенциальный круг возможных пользователей данного типа ДБО составит всё население РБ, к тому же людей старших возрастов куда проще будет завлечь ТВ-банкингом, чем куда более сложными для них И-банкингом и М-банкингом. В этой связи является большим упущением для крупных и малых банков их отсутствие в этой нише, с помощью которой в данный момент есть возможность захватить большую долю этого рынка услуг.

Рассмотрев инструменты и технологии осуществления безналичных расчётов, можно сделать следующие выводы:

1) о насыщенности рынка пластиковых карт (их количество превышает количество населения), а также о высоком качественном развитии данного сегмента;

2) о соответствии РБ международным стандартам нагрузки на оборудование по приёму карточек (этот показатель по платёжным терминалам лучше принятых стандартов, по нагрузке на инфокиоски и банкоматы наблюдается небольшое отставание);

3) о высокой степени технической развитости белорусской системы единого расчётного и информационного пространства.

В связи с вышеизложенным, считаю, что основными направлениями развития безналичного расчёта по розничным платежам должны быть: современные виды ДБО (мобильный-банкинг, ТВ-банкинг и т.д.), а также развитие таких инструментов платежа, как электронные деньги и интернет-эквайринг.

Необходимые меры для развития безналичного расчёта:

- крупные банки должны более активно развивать современные виды оплаты за услуги и товары;

- необходимость более активной работы банков в нише интернет-эквайринга и электронных денег, а также ДБО;

- усовершенствование и доработка законодательной базы;

- повышение финансовой грамотности и информированности населения о доступности, безопасности и надёжности современных электронных платёжных инструментов, средств платежа и технологий ДБО;

- реализация мер по популяризации безналичных форм расчёта среди населения (социальные акции, рекламные акции банков, бонусные программы, кампании через СМИ и др.);

- создание банками и организациями более привлекательных условий для расчётов в безналичной форме по сравнению с расчётами наличными денежными средствами.

УДК 657.432

Божук А.Г.

Научный руководитель: ст. преподаватель Кайдановская Т.В.

СИСТЕМА КОМПЛЕКСНОГО УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ НА ПРЕДПРИЯТИИ

На сегодняшний день ни одна организация, осуществляющая хоть какую-нибудь коммерческую деятельность, не может обойтись без возникновения дебиторской задолженности. Как только отгружен товар, оказаны услуги или выполнены определенные работы