

Мировой опыт демонстрирует многообразие форм организации кредитных бюро. Так, в ряде стран, таких как США, Бразилия, Аргентина, большинство кредитных бюро являются частными предприятиями, функционирующими с целью получения прибыли от предоставления информационных услуг. В этих странах действуют и несколько местных кредитных бюро, созданных торговыми палатами и ассоциациями как некоммерческие организации. Банки в Республике Беларусь предлагают развивать институт частных судебных исполнителей. Частные исполнители работают эффективнее, так как материально заинтересованы в эффективном и быстром взыскании долгов.

Литература

1. Романовский, М.В. Финансы, денежное обращение и кредит: учебное пособие / М.В. Романовский; под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Юрайт, 2010. — 714 с.
2. Тарасов, В. Современные формы обеспечения возвратности кредита / В. Тарасов // Банковский вестник. — 2010. — № 31. — С. 47—52.
3. Малыгина, С. Мониторинг новых стандартов Базель 3 / С. Малыгина // Банковский вестник. — 2013. — № 20 (601). — С. 19—23.

Управление рисками в системе безналичных расчетов банковскими платежными карточками

И.А. Осипов,

*Минский университет управления, г. Минск, Беларусь,
Vechnyj@mail.ru*

В современном мире, который характеризуется, с одной стороны, нарастающими процессами глобализации, а с другой — периодически повторяющимися финансово-экономическими кризисами, политической нестабильностью и локальными войнами, особое место в обеспечении финансовой стабильности государств отводится платежной системе как важнейшей составляющей инфраструктуры финансового рынка [1].

В современных условиях особую значимость приобретают вопросы надежности и безопасности функционирования платежных систем. Серьезное внимание должно быть уделено разработке и реализации мероприятий по обеспечению непрерывного функционирования платежной системы страны в форс-мажорных обстоятельствах [1].

Особенно это касается системы безналичных расчетов с использованием банковских платежных карточек.

По состоянию на 01.07.2014 в Республике Беларусь общее количество выпущенных в обращение карточек составило 12,6 млн единиц, количество открытых счетов — 11,9 млн. По видам карточек соотношение следующее: дебетовые — 12,5 млн единиц; кредитные — 0,1 млн единиц. В среднем приходится по 1,3 карточки на человека [2].

Практика развития рынка безналичных розничных платежей свидетельствует о том, что с расширением количества операций с использованием современных электронных платежных инструментов возрастает уровень мошенничества в данной сфере. Одним из существенных факторов ограничения роста мошеннических транзакций является отказ от выпуска карточек с магнитной полосой и выпуск в обращение карточек с микропроцессором стандарта EMV (чиповых карточек), разработанного международными платежными системами [2].

Высокий уровень безопасности карточек с микропроцессором достигается за счет использования криптографического модуля, расположенного на чипе карточки. При совершении операции проверяется также цифровой сертификат терминала, что минимизирует риск перехвата и изменения сообщения мошенниками. Подделать или скопировать карточку с микропроцессором практически невозможно [2].

Вопросы обеспечения сохранности денежных средств клиентов, размещаемых на счете, к которым выданы банковские платежные карточки, актуальны для любой страны. Национальный банк, понимая значимость данной проблемы, исходит из того, что белорусские банки должны внедрять эффективные механизмы защиты держателей банковских платежных карточек от действий мошенников и минимизировать риски потери средств клиентов [3].

Проанализировав мировой опыт и опыт стран-соседей, методологические подходы, которые есть в Беларуси, проведя соответствующие консультации в 2013 году с банками,

правоохранительными органами и учитывая обращения граждан, Национальный банк 19 февраля 2013 года издал для банков однозначно трактуемую рекомендацию использовать фактически принцип нулевой ответственности по отношению к держателям платежных карт. Национальный банк рекомендовал банкам в случаях списания денежных средств без согласия держателя банковской платежной карточки и при отсутствии у банка информации о мошенничестве со стороны клиента возмещать денежные средства в течение 30 дней со дня получения заявления клиента при использовании банковской карточки на территории Беларуси и в течение 60 дней — при проведении операции за пределами страны [3].

Следует отметить, что проявление мошенничества с банковскими платежными карточками в Беларуси по сравнению со странами не только постсоветского пространства, но и Центральной и Восточной Европы находится на низком уровне. Отчасти это обусловлено относительно небольшой долей кредитных карт, которые в основном и являются главной мишенью мошенников. Тем не менее важнейшей задачей на данный момент для всех участников платежной системы являются разработка и реализация системы управления рисками, присущими операциям с банковскими платежными карточками. Особое внимание, на наш взгляд, следует уделить контролю и управлению следующими рисками, представив их в иерархическом порядке.

Риски, присущие деятельности системы расчетов банковскими платежными карточками, целесообразно разделить на централизованные и децентрализованные.

Централизованные риски определяются источниками их возникновения, относящимися к макроэкономическому уровню организации функционирования системы расчетов платежными карточками, и представляют собой риски, характерные для платежной системы в целом.

К централизованным рискам платежной системы относятся: расчетный риск; правовой риск; операционные риски; риски развития.

Операционные риски подразделяются на четыре основные группы: технический риск; риски безопасности; ошибки персонала; мошенничество.

Риски развития включают: стратегический риск; коммерческий риск; риск потери деловой репутации; инвестиционный риск; риск снижения конкурентоспособности; технологический риск; риск общего управления; прочие риски.

Децентрализованные риски — риски, проявляющиеся на микроэкономическом уровне, характерные для деятельности отдельных субъектов системы расчетов платежными карточками и зависящие от состояния и динамики среды их функционирования, соблюдения установленных правил и норм, эффективности менеджмента, обстоятельств непреодолимой силы и т.д.

К децентрализованным рискам системы расчетов платежными карточками относятся: системный риск; правовой риск субъектов платежной системы; операционные риски субъектов системы; риск управления; финансовые риски; транзакционный риск; риск дефолта; риск потери деловой репутации банка — участника системы, прочие риски.

К финансовым рискам относятся: риск внутридневной ликвидности; кредитный риск; валютный риск; процентный риск.

Большинство рисков системы расчетов платежными карточками находятся в тесной взаимосвязи между собой и в динамике могут влиять на величину одного или нескольких других рисков. Самое активное влияние подавляющего большинства рисков оказывается на риск потери деловой репутации. Это обусловлено тем, что на репутации системы расчетов платежными карточками сказывается любое негативное проявление событий или инцидентов, с которыми сталкивается держатель платежных карточек, независимо от того, произошел инцидент по вине банка — участника платежной системы или в результате форс-мажорных обстоятельств.

Таким образом, надзор за платежной системой должен сохранить риск-ориентированный характер, должен быть направлен на обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы (ограничение присущих ей рисков) и, как следствие, должен способствовать поддержанию общей финансовой стабильности [1].

Литература

1. Пищик, И. Современное состояние и перспективы развития платежной системы Беларуси до 2020 года / И. Пищик // Банковский вестник. — 2015. — № 1. — С. 37–41.
2. Стефанович, Л. Карточный рынок Беларуси: карточки, инфраструктура, операции / Л. Стефанович // Банковский вестник. — 2014. — № 8. — С. 64–71.

Управленческая отчетность в сфере бухгалтерского учета

Е.О. Плеханова,

*Ставропольский филиал Московского гуманитарно-экономического института,
г. Ставрополь, Россия,*

plekhanova_elena2010@myrambler.ru

В условиях развивающихся рыночных отношений в нашей стране предприятие стало юридически и экономически самостоятельным. Эффективное управление производственной деятельностью предприятия все более зависит от уровня информационного обеспечения его отдельных подразделений и служб. Как показывает практика, предприятия, имеющие сложную производственную структуру, остро нуждаются в оперативной экономической и финансовой информации, помогающей оптимизировать затраты и финансовые результаты, принимать обоснованные управленческие решения. Информация, необходимая для оперативного управления предприятием, содержится в системе управленческого учета, который считают одним из новых и перспективных направлений бухгалтерской практики.

Решение этой задачи можно обеспечить только при условии внедрения управленческого учета и отчетности в пределах отдельно взятой организации.

Важнейшая задача управленческого учета — оценка результатов функционирования организации в целом, а также отдельных ее структурных подразделений. Выполнение данной задачи непосредственно связано с составлением управленческой отчетности.

Управленческая отчетность предназначена для удовлетворения информационных потребностей ее пользователей с целью принятия обоснованных, правильных, своевременных и качественных управленческих решений. В системе управленческого учета формируется информация о расходах, доходах и результатах деятельности в необходимых для целей управления аналитических разрезах. При этом руководство предприятия самостоятельно решает, в каких разрезах классифицировать объекты управления и как осуществлять их учет. Информация управленческого учета предназначена для руководства и менеджеров предприятия, является коммерческой тайной и носит строго конфиденциальный характер. Вопросы организации управленческого учета практически не регламентируются законодательно [1].

Официального определения управленческого учета в законодательных актах, входящих в систему нормативного регулирования Российской Федерации, нет.

Это правильно, поскольку организация управленческого учета — внутреннее дело каждого предприятия, государство не может обязать предприятия вести управленческий учет или предписать единые правила его ведения. Так, сложившаяся западная практика управленческого учета свидетельствует о невмешательстве государства в эту сферу. Однако определение управленческого учета как отдельного вида, имеющего теоретическую и практическую значимость, требующего изучения соответствующими специалистами, очень важно. Существенным шагом в этом направлении можно рассматривать появление термина «управленческий учет» в официальной программе подготовки и аттестации профессиональных бухгалтеров, а также в государственном образовательном стандарте высшего профессионального образования по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Управленческий учет можно определить как самостоятельное направление бухгалтерского учета организации, обеспечивающее информационную поддержку системы управления предпринимательской деятельностью. Этот процесс включает выявление, измерение, фиксацию, сбор, хранение, защиту, анализ, подготовку, интерпретацию, передачу и прием информации, необходимой управленческому аппарату для выполнения его функций. Управленческий учет является важным элементом системы управления организацией и функционирует параллельно с системой финансового учета [2].

Основными объектами управленческого учета являются расходы (затраты, издержки) и доходы предприятий, а также результаты как сопоставление доходов и расходов. Кроме того, в управленческом учете обязательно выделяются такие объекты, как центры ответственности и система внутренней отчетности. В управленческом учете под центром ответственности понимают структурное подразделение организации, во главе которого стоит менеджер, контролирующий затраты, доходы и средства, инвестируемые в этот сегмент бизнеса, — показатель, определяемый для данного подразделения руководством [3].

Цель управленческого учета — помочь управляющим в принятии эффективных управленческих решений — реализуется в его задачах, а именно: