

мире карты этой платежной системы тоже имеют преимущество перед другими, можно утверждать, что развитие карточного бизнеса в ПАО КБ «ПриватБанк» отвечает мировым стандартам.

Проведенный анализ рынка и деятельности ПАО КБ «ПриватБанк» с пластиковыми картами, как объекта исследования, показал, что рынок пластиковых карт в Украине можно охарактеризовать как быстро растущий. Общее количество карт, эмитированных банками-членами международных платежных систем VISA Int. и Master Card, составляет 14 663 846 карт.

ПАО КБ «ПриватБанк» по объему эмиссии карт занимает первое место среди банков-членов платежных систем VISA Int. и Master Card. Тарифная политика банка формируется под воздействием таких факторов как наличие в банке зарплатных проектов, маркетинговая политика банка, изменение тарифной сетки в обслуживающем банк процессинге, колебание национальной валюты к доллару США [6].

С учетом всего сказанного можно предположить, что пластиковые карты являются самой перспективной формой безналичных расчетов.

В настоящее время коммерческие банки не смогли оборудовать своими средствами такую сеть предприятий по приему платежей платежными картами, где клиент имел бы возможность рассчитываться в основном с помощью карт. Создание такой сети требует больших расходов, которые не могут себе позволить даже большие банки [4, с.9].

#### Источники и литература

1. Закон України «Про платіжні системи та переказ грошей в Україні» від 5 квітня 2001р. № 2346-III // Законодавчі і нормативні акти з банківської діяльності. – 2001. – № 6. – С. 3-21.
2. Аналіз банківської діяльності: Підручник / За редакцією А.М. Герасимовича. – К.: КНЕУ, 2004. – 599с.
3. Бухгалтерия. - Омельченко А. Банковские пластиковые карты международных платежных систем в Украине - 2009, №17/2(432), -с.36-39.
4. Вісник НБУ. -2008.-№6 - А. Мовчан Система електронних розрахунків із застосуванням платіжних карток. - с 38-41.
5. Мир карт.- Глобальный рынок пластиковых карт продолжает расти. – 2003. –№10. – С.10.
6. [www.privatbank.ru](http://www.privatbank.ru)
7. <http://www.bank.gov.ua/>

Соловский А.Л.

УДК: 339.187

### ЛИЗИНГ КАК ЭФФЕКТИВНЫЙ ИНСТРУМЕНТ ФИНАНСОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА АРК

**Актуальность темы исследования.** Проблема финансового обеспечения расширенного воспроизводства основных средств отечественных предприятий приобретает особую актуальность в условиях дефицита финансовых ресурсов, распространения мирового финансового кризиса и ускоренного развития новых технологий. Одним из продуктивных путей привлечения капитала для предприятий, как показывает зарубежный опыт, является лизинг. Этот инструмент является полезным и эффективным для всех участников сделки. Лизингополучатели получают в пользование новую качественную технику, оптимизируют использование оборотных средств. Лизингодатели, в свою очередь, увеличивают доходы и расширяют свою деятельность. Так для производителей сельскохозяйственной техники обеспечивается надежный канал сбыта, гарантированное финансирование и возможности совершенствования продукции в соответствии с требованиями клиентов. Поэтому лизинговая деятельность должна стать приоритетом для аграриев.

**Анализ основных научных исследований и публикаций.** Проблемам воспроизводства и обновления материально-технической базы сельскохозяйственных предприятий, развития лизинговых отношений посвящены труды многих ученых, в т.ч. В. Г. Андрийчук, В. Л. Осецкого, Н. М. Внукова и др. Проблемами лизинга в АРК занимались такие ученые как Новиков Ю.Н., Залевский С.Л., Зиновьев Ф.В. и др.

**Цель статьи** – обоснование лизинга как одного из инструментов привлечения финансовых ресурсов для развития агропромышленного комплекса в АРК.

**Изложение основного материала.** Развитие агропромышленного производства в Автономной Республике Крым зависит от его эффективного финансирования. Учитывая то, что в настоящее время в мире господствует кризис, рассчитывать на улучшение положения сельского хозяйства за счет государственного финансирования или получения кредитов на приемлемых условиях практически невозможно. Поэтому предпринимателям в данной сфере необходимо искать нетрадиционные для отечественной экономики источники финансовых ресурсов. Одним из таких источников может выступить лизинг.

Лизинг – вид финансовых услуг, связанных с формой приобретения основных фондов. Лизинг является инвестиционным инструментом, позволяющим предприятию, не отвлекая собственные ресурсы, произвести модернизацию основных фондов и получить новое, современное высокотехнологичное оборудование.

Классическую схему лизинга, основных субъектов данной сделки и порядок осуществления лизинговой операции можно представить в виде схема см. рис. 1.

**ЛИЗИНГ КАК ЭФФЕКТИВНЫЙ ИНСТРУМЕНТ ФИНАНСОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ  
АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА АРК**

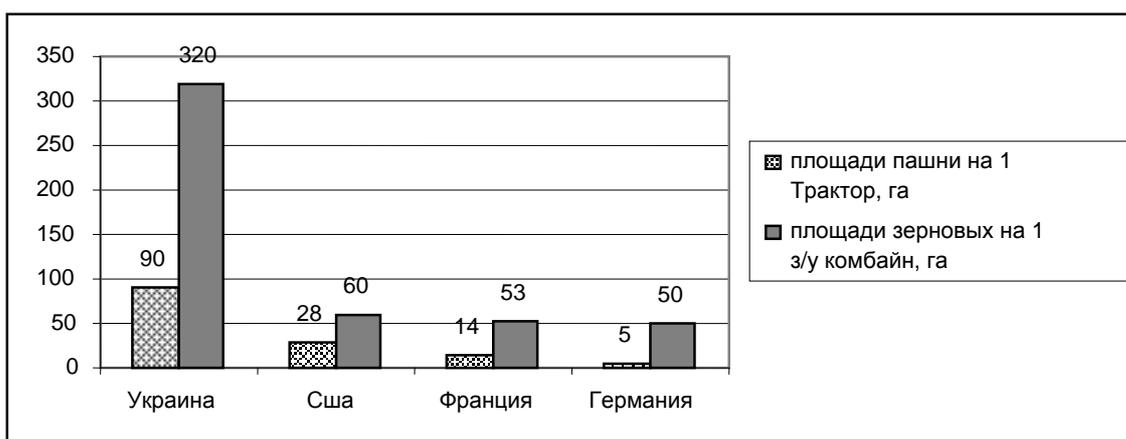


**Рис .1.** Классическая схема лизинга.

Лизинговые операции, согласно Закону Украины о лизинге, в зависимости от особенностей их осуществления могут быть двух видов: оперативными и финансовыми [1]. Наиболее популярным сегодня является финансовый лизинг, которым пользуются более 90% лизингополучателей. Причина в том, что после оплаты всех лизинговых платежей по договору финансового лизинга лизингополучатель приобретает право собственности на лизинговое имущество, а при оперативном лизинге такого права нет, т.е. имущество возвращается обратно лизингодателю.

Через лизинговые операции в сельском хозяйстве финансируется 1/3 частных инвестиций в странах с развитой экономикой и почти 1/8 частных инвестиций во всем мире. В США в лизинге находится 45% производственного оборудования и техники, в Японии – 33%, в ФРГ – 18%, а в Украине – 1 %. [3]

Нагрузка на технику в Украине не является оптимальной и превышает аналогичные показатели в развитых странах в 5-10 раз (рис.2). В 2008 году в АРК площадь пашни на 1 трактор приходилось 76 га., а площадь зерновых на 1 з/у комбайн 417 га.



**Рис. 2.** Нагрузка на единицу сельскохозяйственной техники по отдельным странам мира, га. [4, с. 6]

Необходимость развития структуры лизинговых отношений в АРК обусловлено сокращением парка техники (см. таб. 1).

В сельскохозяйственных предприятиях Автономной республики Крым количество тракторов в 2008 году по сравнению с 2007г. уменьшилось на 4,3%, зерноуборочных комбайнов – на 1,0%, кормоуборочных – на 16,6%, кукурузоуборочных комбайнов – на 26,0%. Снижается также количество техники в отрасли животноводства. Количество доильных установок и агрегатов сократилось на 6,0% (до 265 шт.), раздатчиков кормов для крупного рогатого скота – на 1,1% (до 180 шт.) [2, с. 23].

**Таблица 1.** Наличие основных видов сельскохозяйственной техники в сельском хозяйстве АПК. (шт.)

	2007	2008	2008 к 2007 в %
Тракторов (всего):	10254	10776	105,1
- В т.ч. тракторы, на которых смонтированы машины	838	789	94,2
Тракторные прицепы	4313	3911	90,7
Зерноуборочные комбайны	1488	1474	99,0
Кукурузоуборочные комбайны	50	37	74,0
Кормоуборочные комбайны	356	297	83,4

*Источник:* [2]

Нынешняя экономическая ситуация в АПК связана с недостаточностью технического обеспечения и сокращением основных средств и способствует развитию лизинга.

В таблице 2 рассмотрены преимущества и недостатки финансового лизинга.

Можно выделить следующие факторы, тормозящие развитие рынка лизинга в Украине:

- Ограниченность доступа к лизинговому рынку предприятий - производителей объектов лизинга;
- Неэффективные ставки амортизационных отчислений на предметы лизинга;
- Ограниченный доступ отечественных лизинговых компаний к дешевым финансовым ресурсам, результатом чего является высокая стоимость лизинговых услуг;
- Сложность механизмов перехода права собственности по договорам лизинга;
- Несогласованность нормативно-правовой базы функционирования рынка лизинга;

**Таблица 2.** Преимущества и недостатки лизинга.

Преимущества:	Недостатки:
<p>Возможность приобрести новые качественные основные средства без изъятий из хозяйственной деятельности значительных средств;</p> <p>Договор лизинга заключается гораздо быстрее, чем банковский кредит;</p> <p>Индивидуальный подход позволяет подобрать структуру и схему оплаты лизинговых платежей, удобную для лизингополучателя;</p> <p>Право собственности на передаваемое в лизинг имущество дает существенные налоговые льготы;</p> <p>Позволяет экономить время на осуществление страхования, государственной регистрации и других предусмотренных законодательством действий. Все это делает лизингодатель;</p> <p>Возможность получения кредита в банке под залог имущества, лизинг не является долгом и поэтому расширяет источники финансирования;</p> <p>По окончании срока действия договора лизинга оборудование ставится на баланс лизингополучателя по минимальной остаточной стоимости;</p> <p>Использовать больше производственных мощностей, чем при покупке того же актива. Временно высвобожденные финансовые ресурсы арендатор может использовать на другие цели;</p> <p>Позволяет арендатору, не имеющему значительных финансовых ресурсов, начать крупный проект.</p>	<p>При финансовом лизинге лизинговые платежи не прекращаются до конца контракта, даже если научно-технический прогресс делает лизинговое имущество устаревшим;</p> <p>При оперативном лизинге риск устаревшего оборудования ложится на арендодателя, который вынужден брать за это большую плату с лизингополучателя.</p> <p>При финансовом лизинге в случае выхода оборудования из строя, платежи производятся в установленные сроки, независимо от состояния оборудования.</p> <p>Если объектом лизингового договора является крупный и уникальный объект, то в связи с большим разнообразием условий арендных сделок подготовка договоров об их лизинге требует значительного времени и средств.</p> <p>В отличие от долгосрочного кредита лизинг отличается повышенной сложностью организации, которая заключается в большем количестве участников;</p> <p>Лизинговые операции являются достаточно рискованными и имеют специфические риски: финансовые риски; риск неуплаты лизинговых платежей; проектные риски; имущественный риск, связанный с потерей, повреждением предмета лизинга; риск невозврата предмета лизинга.</p>

*Источник:* составлено автором.

- Налогообложение комиссий и процентов по договорам лизинга налогом на добавленную стоимость;
- Отсутствие государственных программ стимулирования использования лизинга, как источника обновления основных фондов;
- Несогласованность отечественного законодательства с международными нормами законодательства по вопросам лизинга.

**Выводы.** Приоритетной сферой деятельности сельскохозяйственных предприятий должно стать восстановление материально-технической базы. В условиях, когда собственных финансовых ресурсов не хватает даже на простое воспроизводство основных фондов, аграрии должны обратить внимание на лизинг. Он хорошо зарекомендовал себя в подобных условиях в зарубежных странах.

Развитие рынка лизинговых услуг в Украине может стать доступным финансовым инструментом и катализатором развития капиталоемких отраслей экономики, особенно машиностроения, а также малого и среднего бизнеса.

**Источники и литература**

1. Закон Украины « О лизинге» № 1381-IV// (ВВР) Украины. – 2004. – № 15. – 231с.
2. Экономический доклад «Сельское хозяйство Крыма»// Главное управление статистики АРК. – Симферополь, 2009. – 25с.
3. Антоньев Г.К. Фінансовий лізинг як форма державної підтримки агропромислового виробництва // Голос України. – 2002. – №130.– 12с.
4. Техніка в сільському господарстві України // Лізинг в Україні. – 2007. – № 2. – 6-9с.

**Хачатрян А.А., Мочалина О.С.****УДК 336.7****РАЗВИТИЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В УКРАИНЕ**

**Постановка проблемы.** В настоящее время применение безналичных расчетов при осуществлении различных хозяйственно-экономических операций становится все более популярным. Однако пока еще не создана система массовых электронных платежей, которая удовлетворяла бы требованиям всех участников хозяйственного процесса, в частности – физических лиц.

В связи данная тема является актуальной для Украины, так как большая часть операций по расчетам юридических лиц и часть операций по расчетам физических лиц проводятся в безналичной форме. А увеличение доли безналичных расчетов даст возможность обеспечить значительное сокращение срока прохождения платежей, защиту от хищения, повысит надежность и эффективность расчетов, а также ускорит оборот денежных средств, что даст возможность банкам использовать остатки средств на счетах клиентов для кредитования и осуществления инвестиций в экономику страны.

**Анализ достижений и публикаций.** Исследованиями вопросов о формировании и обеспечении эффективности безналичных расчетов занимались многие ученые и экономисты, среди них: В.М. Билинкс, Т.И. Валентинова, Г.Л. Возник, А.Г. Загородний, М.А. Коваленко, А.А. Мещеряков, Т.С. Смуженко, Л.Е. Сухомлин и др.

**Обзор публикаций и исследований** по проблемам безналичных расчетов свидетельствует о том, что ученые и практики не обходят стороной трудности развития различных форм расчетов в Украине. При этом в большинстве случаев внимание акцентируется на отдельных аспектах проведения безналичных расчетов, нарушениях правил учета и использования денежных средств.

Стремительный рост объемов безналичных операций будет выгоден для всех участников хозяйственных процессов (юридических, физических лиц, банков и т.д.), поэтому необходимо определить основные факторы, препятствующие развитию данного вида расчетов в Украине.

**Цель.** Рассмотреть факторы, препятствующие развитию безналичных расчетов в Украине. Разработать рекомендации по повышению эффективности безналичных расчетов и снижению связанных с ними расходов.

**Основное содержание.** Эффективность безналичных расчетов очень важна для деятельности банка в целом. Она позволяет успешно работать не только банкам, но и их клиентам. Анализ безналичных расчетов коммерческого банка отражает положение дел банка, а также позволяет своевременно предупредить возникающие проблемы.

Безналичные расчеты имеют важное экономическое значение в ускорении оборачиваемости средств, сокращении наличных денег, необходимых для обращения, снижении издержек обращения.

Значение безналичных расчетов велико, так как:

- безналичные расчеты способствуют концентрации денежных ресурсов в банках. Временно свободные денежные средства предприятий, хранящиеся в банках, являются одним из источников кредитования;
- безналичные расчеты способствуют нормальному кругообороту средств в народном хозяйстве;
- четкое разграничение безналичного и наличного денежных оборотов создает условия, облегчающие планирование денежного обращения и безналичного денежного оборота. Расширение сферы безналичного оборота позволяет более точно определять размеры эмиссии и изъятия наличных денег из обращения.

Организация денежных расчетов с использованием безналичных денег гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами, поскольку в первом случае достигается значительная экономия на издержках обращения.

Применять безналичные расчеты необходимо предприятиям различных форм собственности, размеров и отрасли народного хозяйства.

Что касается аграрных предприятий, то для них этот вопрос также актуален, так как безналичные расчеты позволят им сократить не только расходы на оформление документов, но и время, необходимое для этого, а также даст возможность применения более современных форм расчетов.

Также предприятиям следует обратить внимание на внедрение зарплатных проектов, которые на сегодняшний день предлагают многие банки, что также позволит значительно уменьшить расходы предприятия, а также даст возможность его работникам, которые будут получать зарплату на зарплатные карты, использовать в своих ежедневных расчетах современное платежное средство.