

ВЛИЯНИЕ РЕЗЕРВА СОМНИТЕЛЬНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ОЦЕНКЕ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА ПРЕДПРИЯТИЙ УКРАИНЫ ПО ГАЗОПОСТАВКЕ

Таким образом, видно, что значительный рост резерва сомнительной задолженности произошел в 2006 года, когда было начислено около 50 млн. грн. (примерно каждая десятая гривна дохода). При этом в том же году была списана безнадежная задолженность на сумму около 20 млн. грн.

На наш взгляд, вероятными причинами завышения резерва сомнительной задолженности являются желания: а) списать задолженности для связанных сторон; б) снизить величину чистых активов для влияния на цену акций на фондовом рынке; в) обосновать необходимость повышения цен на газ для потребителей.

Вывод. Таким образом, для западных компаний более типичным является завышение активов, и, следовательно, финансовой прибыли для создания впечатления о более результативной работе топ-менеджеров с целью получения ими премиальных выплат. Для украинских предприятий более типичным является занижение активов и прибыли для снижения ценности акций, особенно, в условиях планируемых продаж пакетов акций государством.

Прикрываясь концепцией справедливой стоимости активов, лица готовящие финансовые отчеты иногда преследуют свои личные, корпоративные интересы, а также интересы связанных сторон, искажая истинное финансовое состояние предприятия.

Источники и литература

1. Ритасов В. Самый громкий скандал XXI века Дело «Энрон»/ Газета «Деньги плюс» 20 (45) ноябрь 2004 - [Электронный ресурс].- Режим доступа: <http://www.dengi-info.com/archive/article.php?aid=712>
2. Экс-глава Bank of America обвинен в финансовом кризисе. - [Электронный ресурс].- Режим доступа: <http://www.bfm.ru/news/2010/02/05/eks-glava-bank-of-america-obvinen-v-finansovom-krizise.html>
3. Bank of America выплатит SEC 150 млн долл. - [Электронный ресурс].- Режим доступа: <http://news.finance.ua/ru/~1/0/all/2010/02/23/188198>
4. Офіційний сайт Державної установи "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України" - [Электронный ресурс].- Режим доступа: <http://www.smida.gov.ua>
5. Офіційний сайт ДП «Газ України» - [Электронный ресурс].- Режим доступа: [http://www.gasukraine.com.ua/clients/gasukraine/gasukraine.nsf/\(print\)](http://www.gasukraine.com.ua/clients/gasukraine/gasukraine.nsf/(print))
6. Лосев А. Цена газа: Кабмин возвращается к идеям предшественников?/ Finance.ua: финансы Украины, курсы валют, кредиты, депозиты, акции, новости/ - [Электронный ресурс].- Режим доступа: <http://news.finance.ua/ru/~2/0/all/2010/04/01/192317>
7. Менделеев Д. Газета Зеркало недели/ № 11 (739) 28 марта – 4 апреля 2009. Что заходит по трубе, а расходится по карманам? - [Электронный ресурс].- Режим доступа: <http://www.zn.ua/2000/2229/65789/>
8. Фирташ признался, что контролирует 75% продаж газа в Украине/ Сегодня - [Электронный ресурс].- Режим доступа: <http://www.segodnya.ua/news/13053249.html>

Смирнова Е.А., Бондарь А.П.

УДК 336.717(477)

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ НА ОСНОВЕ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ

Целью данной работы являются вопросы совершенствования безналичных расчетов с помощью платежных карт, а также выявление негативных элементов в банковских операциях с платежными картами.

Актуальность выбранной для исследования темы заключается в перспективах развития и дальнейшего увеличения доли безналичных расчетов в общей массе финансовых операций. Банковские карты позволят сократить объем наличного денежного обращения, снизить расходы, связанные с осуществлением кассовых операций, хранением и транспортировкой наличных денежных средств и существенно ускорить безналичные расчеты.

Теоретической основой исследования послужили нормативные и законодательные документы, теоретические материалы исследования различных авторов, таких как: Лаврушин О.И., Ауриемма Майкл Дж., Гинзберг А.И. и других авторов. Информационной базой работы послужили материалы отчетности банка, данные НБУ, ресурсы всемирной сети информационных ресурсов Интернет

Банковская платежная карта (БПК) – это идентификационный способ, с помощью которого держателю карты дается возможность использования операций по своему счету для осуществления оплаты товаров и услуг, а также получение наличности [2, с. 84].

Операции с пластиковыми картами открыли новые перспективы финансового обслуживания клиентов и соответственно расширили возможности получения банковской прибыли.

Рынок платежных карт в Украине характеризуется высокими темпами их эмиссии, увеличением объемов операций населения с их использованием. Переход от оплаты товаров и услуг наличностью к расчету банковскими платежными карточками приводит к улучшению экономической ситуации в стране, делает более прозрачными финансовые операции и предотвращает от уклонения уплаты налогов.

Увеличение объемов карточных операций в торгово-сервисной сети помогает повысить уровень финансовой культуры населения страны, дает возможность эмитентам и эквайрингам увеличить прибыльность карточных портфелей [5, с. 46].

С помощью пластиковых карт можно воспользоваться такими услугами:

- получение наличных денег через банкоматы;
- получение ответа на запрос о состоянии счета;
- получение наличных через кассу банка;
- перевод денежных средств с одного счета на другой;
- получение выписки с текущего счета (биллинг - подготовка и высылка владельцу карты выписки с указанием сумм);
- получение кредита при покупке товаров или авансом в наличном виде;
- осуществить платеж за товары или качественные услуги с использованием торговых терминалов.

Пластиковые деньги придуманы для того, чтобы реальные деньги оставались в распоряжении банков и приносили им максимальную прибыль через инвестиционные и кредитные программы. Обыкновенный держатель пластиковой карты и не догадывается о том, какие доходы имеют банки, используя его средства в своей ресурсной базе.

При использовании платежных карт возникают и некоторые сложности: задержки расчетов банками, предприятиями; скорость совершения платежей; очередность платежей.

В этой связи особую актуальность приобретает деятельность по внедрению современных банковских технологий по всей территории Украины. Так как это один из определяющих факторов в подтягивании Украины к мировым стандартам банковской деятельности. Внедрение таких технологий связано с важнейшей задачей обеспечения прозрачности финансовых потоков и безопасности расчетных операций [4 с. 9].

Процесс использования пластиковых «денег» развивается стремительными темпами. Но есть и проблемы. Во-первых, рядовому потребителю чисто психологически приятнее иметь туго набитый бумажник, а не пластиковую карту. Во-вторых, – и это очень важно – предоставить гарантии своей будущей платежеспособности клиентам достаточно сложно.

Именно поэтому большинство карт в Украине работают как дебитные и по ним нельзя получить деньги в кредит.

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.

Таким образом, возникает вопрос внедрения такого перспективного направления развития карточного бизнеса, как ко-бренд компании. В этом случае предприятие вместе с банком приобретет необходимое оборудование и становится владельцем системы, которая функционирует лишь в его сети [3, с. 18].

Ко-бренд проект - совместный проект, осуществляемый эмитентом банковских карт и (небанковской) организацией. Ко-бренд проект подразумевает существование финансовых взаимоотношений между участниками.

В Украине жесткой конкуренции на рынке программ ко-бренда пока не наблюдается, а рынок имеет тенденцию к росту.

ПАО КБ «ПриватБанк» уже начал внедрять программы ко-бренда, что позволяет:

- привлечь корпоративных клиентов - предприятия торговли и сервиса, и развить с ними долгосрочное сотрудничество стратегического характера;
- через предприятия торговли и сервиса привлечь широкий круг клиентов - физических лиц;
- получить контроль за расширением своей базы владельцев карт как количественно, так и качественно в зависимости от специфики избранных партнеров - предприятий торговли и сервиса.

При анализе операций коммерческих банков, от которых зависит годность банка от операций с пластиковыми картами, являются показатели общего объема эмитированных карт и структура эмитированных карт [2, с. 76].

Рассмотрим в динамике количество эмитированных платежных карт в период с 2007 по 01.01.2010

Таблица 1. Виды платежных карт, которые эмитированы украинскими банками [7]

Данные по состоянию на:	Платежные карты (тис.шт.)											
	Всего	По видам носителей информации				По платежной схеме		По типам держателей		По типам финансовых операций		
		с магнитной полосой	с магнитной полосой и чипом	с чипом	Для расчетов в сети Интернет	с дебетовой функцией	с кредитной функцией	корпоративные	личные	с функцией выдачи наличных	с функцией платежей и выдачи наличных	с функцией платежей без выдачи наличных
01.01.2007	32 474	30 266	802	1 300	106	26 396	6 078	304	32 170	1 104	30 816	554
01.01.2008	41 162	38 676	771	1 518	197	31 117	10 045	415	40 747	1 236	39 281	645
01.01.2009	38 576	36 123	729	1 558	166	29 544	9 032	485	38 091	1 041	37 217	318
01.01.2010	29 104	27 092	588	1 348	76	23 916	5 188	433	28 671	827	28 243	34

По данным таблицы 1 можно сделать вывод об уменьшении количества платежных карт эмитированных украинскими банками. В целом с 01.01.2007 года по 01.01.2010 количество эмитированных платежных карт сократилось на 3 370 тыс.шт. или на 10,38%. С 2007 по 2008 гг наблюдается рост эмиссии платежных карт

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ НА ОСНОВЕ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ

на 8 688 тыс. шт. или на 21,1%, однако с начала 2009 года эмиссия платежных карт имеет тенденцию сокращения по всем видам платежных карт.

Таблица 2. Данные в разрезе крупнейших банков-членов платежных систем по количеству платежных карт и инфраструктуры их обслуживания [7]

01.01.2010				
Название банка	количество			
	платежных карт (активные)	платежных карт в обороте	банкоматов	платежных терминалов
ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"	12 936 218	19 374 652	8 179	47 613
АО "Райффайзен Банк Аваль"	3 182 276	3 747 952	3 272	10 697
ПАТ Промінвестбанк	2 007 759	2 535 563	1 826	4 265
ОАО "ОЩАДБАНК"	1 813 816	1 923 161	1 070	3 111
АКБ "УКРСИББАНК"	826 507	1 054 734	1 475	1 741
АКБ "УКРСОЦБАНК"	807 991	1 126 857	1 111	3 229
АО "Укресимбанк"	694 163	894 329	662	4 240
АО "ИМЕКСБАНК"	669 802	969 842	284	911
АО "БРОКБИЗНЕСБАНК"	559 028	575 934	527	558
АБ "Укргазбанк"	555 140	719 822	904	1 261
АБ "ЭКСПРЕС-БАНК"	461 898	541 843	417	917
АО "Банк" Финансы и Кредит"	317 398	666 735	440	2 989
ПАТ "Первый Украинский Международный. Банк"	308 969	575 465	826	4 044
ОАО КБ "НАДРА"	247 310	2 215 836	880	928
ОАО "Кредобанк"	232 965	257 901	376	236
ПАТ "ДОНГОРБАНК"	186 140	244 885	185	62
АКБ "ИНДУСТРИАЛБАНК"	174 102	247 236	180	252
Акционерный банк "Пивденный"	161 141	221 531	216	4 252
ОАО КБ "ХРЕЩАТИК"	159 227	344 021	298	368
ОАО "КРЕДИТПРОМБАНК"	156 173	366 363	415	212
АКБ "ФОРУМ"	152 687	225 659	473	552
ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"	146 332	310 062	328	1 014
АО "РОДОВИД БАНК"	128 342	1 253 156	224	540
ОАО ВТБ БАНК	127 969	239 645	297	262
ПАТ "АЛЬФА-БАНК"	105 084	105 084	224	163

На рынке эмитированных карт международных платежных систем КБ «ПриватБанк» по показателю объема эмитированных карт занимает первое место среди украинских банков [7].

Таким образом, можно говорить о том, что КБ «ПриватБанк» целесообразно продолжать развитие рынка платежных карт в направлении эмиссии и обслуживания карт, что дает возможность повысить использования пластиковых карт в своей деятельности.

Эквайринговая деятельность, хоть и нуждается в больших капиталовложениях, приносит банкам значительную прибыль. Кроме того, развитая банковская сеть и сеть POST-терминалов банка влияет на выбор клиентами того или другого банка – эмитента не менее чем тарифная политика.

На рынке украинского карточного бизнеса большие банки-эмитенты являются также лидерами по эквайрингу. Приватбанк является бесспорным лидером эквайрингового бизнеса [6].

Показатели «Приватбанка» по общему количеству выпущенных карт Visa превышают количество карт более чем в 2 раза количество эмитированных карт Maestro и MasterCard.

Таблица 3. Структура эмиссии платежных карт ПАО КБ «ПриватБанк» [7]

Вид карты	Количество, шт.				Отклонение, шт.
	На 1 января 2008	%	На 1 января 2009	%	
Visa	8 043 221	67,2	10 295 763	70,21	2 252 542
Master Card	3 924 140	32,8	4 368 083	29,79	443 943
Итого:	11 967 361	100	14 663 846	100	2 696 505

На 1 января 2009 года КБ «ПриватБанк» эмитировал 14 663 866 карт международных платежных систем MasterCard и Visa, что на 22,5%, или 2 696 505 карт, больше, чем на 1 января 2008 года (11 967 361 карта).

На 1 января 2009 года банком выпущено 10 295 763 карты Visa, что на 28%, или 2 252 542 карты, больше, чем на 1 января 2008 года (8 043 221 карта). Эмиссия MasterCard на 1 января 2009 года достигла 4 368 083 карт, что на 11,3%, или 443 943 карты, больше, чем на 1 января 2008 года (3 924 140 карт).

По данным таблицы 3 видно, что на 1 января 2008 года в эмиссии платежных карт преобладали карты платежной системы VISA - 67,2%, а на 1 января 2009 года их часть увеличилась до 70,21. Учитывая, что в

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 заработных 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
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.