

вой и учетной информации, а с другой — исключает излишние, не отраженные в учете данные из процесса планирования.

*И.А. Михайлова*, канд. экон. наук  
БГЭУ (Минск)

## **ОСОБЕННОСТИ ЗАТРАТ НА ВВЕДЕНИЕ БАНКОВСКИХ ИННОВАЦИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

Развитие современных банковских технологий во всем мире заставляет отечественные банки все быстрее и в большем объеме внедрять новые продукты как для индивидуальных, так и для корпоративных клиентов. Инновационный тип развития экономики западных стран диктует прежде всего изменение технологий проведения безналичных расчетов. Суть этих изменений в банковской сфере, по мнению исследователей, можно свести к следующему:

- многоканальная деятельность” при сочетании новых и традиционных технологий и инструментов;
- самообслуживание;
- дистанционное обслуживание;
- использование Интернета (виртуальные банковские и финансовые технологии управления банковским счетом);
- создание телефонных центров;
- предоставление новых банковских продуктов (услуг) на базе новых технологий.

Внедрение указанных направлений невозможно осуществить без значительных затрат. Нормальной экономической практикой при внедрении инноваций считается детальный просчет всех возможных затрат и выгод от нового проекта. К сожалению, отечественные банки поставлены в этом смысле в очень невыгодные условия. Это выражается в том, что они вынуждены в очень сжатые сроки, практически на “пустом месте”, с ограниченными трудовыми и материальными ресурсами внедрять продукты, на разработку которых в странах с развитой рыночной экономикой уходило десятилетия. При этом каждый банк действует на свой страх и риск, так как сам рассчитывает затратность и доходность новых проектов. В результате может возникнуть ситуация, при которой банк, осваивая новую технологию, ориентируется на то, что за рубежом она приносит доходы, а вместе с тем ее внедрение в отечественную среду может обернуться большими затратами. Жесткая

конкуренция и отсутствие времени для детального анализа затрат новых банковских технологий и продуктов ставят банки в такое положение, когда начатый проект может остаться незавершенным.

Эта ситуация также усугубляется тем, что на отечественном рынке отсутствует статистика о доходности отдельных банковских продуктов и технологий, а также в силу конкуренции отсутствует любая информация о новых разработках, что не позволяет банкам ориентироваться в море инноваций и затрат на их внедрение.

Наглядным примером приведенной выше ситуации сегодня может служить осуществление проекта по переходу на безналичную технологию расчетов посредством банковских пластиковых карточек. Реализуя Концепцию развития розничных банковских услуг в Республике Беларусь до 2010 г., банки столкнулись с таким явлением, как дороговизна, и в первую очередь технологического оборудования. Разделить с банками затраты на его приобретение пока никто не желает. Предприятия торговли и сервиса не видят для себя ощутимых выгод при переходе на новые технологии расчетов. В результате получается замкнутый круг: чтобы иметь реальные доходы, банкам необходимо наращивать эмиссию карточных продуктов, но приобретать инструмент, которым нельзя пользоваться свободно в любом удобном для себя месте, клиенты просто не желают. В этих условиях банкам приходится довольствоваться зарплатными проектами и увеличивать расходы на закупку банкоматов и торговых терминалов. Стараясь уменьшить затраты и получить доходы, банки устанавливают тарифы за снятие наличных денег в своих банкоматах, если эта операция осуществляется при помощи карточек, выпущенных другими банками, что опять-таки уменьшает возможности клиентов. Кстати, в странах с развитой рыночной экономикой подобные комиссионные запрещены законом: считается, что это дискриминирует клиентов разных банков.

Из приведенного примера видно, что реальное осуществление нового проекта под силу только крупным банкам, которые могут позволить себе большие затраты.

Решение вышеизложенной проблемы видится в объединении усилий, и прежде всего усилий банков по расчетам затрат на внедрение перспективных банковских технологий и продуктов. Организационно это можно сделать на базе ассоциации коммерческих банков, либо на базе Национального банка, основная деятельность которого направлена на поддержание и развитие банковской сферы.

Грамотно и всесторонне просчитанный проект нововведений позволит банкам не только сэкономить ресурсы на его разработку, но и увидеть для себя возможности его внедрения. А наличие множества таких проектов поможет не только крупным, но и мелким

банкам найти свою нишу и не остаться за бортом современных технологий.

**А.П. Михалкевич**, канд. экон. наук  
БГЭУ (Минск)

## **СУЩНОСТЬ СИСТЕМЫ УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ И ЕЕ РАЗВИТИЕ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

Развитие и внедрение в Республике Беларусь рыночных экономических отношений предъявляют новые и повышенные требования к организации бухгалтерского учета, состоянию и содержанию отчетности, представляемой субъектами хозяйствования. Бухгалтерский учет развивается и совершенствуется в ответ на меняющиеся потребности экономики страны.

В этих условиях появляется необходимость подготовки финансовой отчетности в соответствии с требованиями международных стандартов, которые бы учитывали национальные особенности ведения бухгалтерского учета и вместе с тем удовлетворяли требованиям пользователей отчетности разных стран.

Каждой стране присущи своя история, соответствующая политическая система и уровень экономического развития.

Любая система учета создается для достижения определенных целей, и, пока они выполняются, основные принципы, заложенные в данную учетную систему, остаются неизменными. Система учета определяется конкретными социальными, политическими и экономическими условиями в той или другой стране. По мере изменения этих условий изменяется и учетная политика.

Различия в учетных системах имеются практически во всех странах. Однако, несмотря на различия в учетных системах разных стран, между ними есть много общего, что позволяет сравнивать и группировать их по различным признакам. Кроме того, общность между учетными системами позволила ученым дать определение понятию "учетная система".

Итак, системой бухгалтерского учета является совокупность приемов и методов, с помощью которых обобщаются процессы производства, снабжения и реализации, решаются четко определенные цели и обеспечивается управление организацией на основе реализации его тактических и стратегических задач.

Развитие национальной экономики, изучение и осмысление практики организации бухгалтерского учета в зарубежных странах подтвердили вывод о том, что реформирование бухгалтерского