

НЕДОБРОСОВЕСТНАЯ ДЕЛОВАЯ ПРАКТИКА ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ

Первая платежная карточная система Diners Club была создана в 1949 г. Сегодня на международном рынке пластиковых систем наряду с ней лидирующее положение занимают системы American Express, Visa и Europay (1992). В Европе сегодня используется 300 млн карточек, из которых 55 % составляют дебетовые (45 % операций и 35 % оборота), менее 30 % — кредитовые карточки, остальные — клубные. Данные цифры свидетельствуют о широком распространении кредитных карточек, что делает их весьма привлекательным инструментом для недобросовестных деловых партнеров.

Недобросовестное использование карточек является главным образом результатом трех видов правонарушений:

использование утерянной или украденной карточки. Этот вид составляет около 75 % от общего объема преступлений, совершаемых в области карточек;

использование карточки, недошедшей до владельца в результате перехвата мошенниками карточек при пересылке по почте. Этот вид мошенничества сейчас составляет менее 10 % от общего числа преступлений;

использование поддельной карты, когда изготавливается ее дубликат, который выглядит как настоящая карточка. Или когда изготавливается пластик карточки, на который наносится информация с магнитной полосы настоящей карточки. Этот вид преступлений составляет 10—15 % от общего числа правонарушений.

Банки, осуществляя обслуживание карточек, полученных такими способами, тем самым вовлекают себя в обслуживание недобросовестной деловой практики.

В настоящее время недобросовестные деловые партнеры, успешно используют кредитные карточки в платежах, осуществляемых через Интернет. Расчеты с помощью Visa в Интернете составляют всего 1,3 % всех платежей Visa. С начала 2000 г. количество сделок в Интернете, осуществленных с помощью платежной системы Visa, достигло 3,2 млн. Количество неоплаченных сделок составило в Интернете 0,69 %, что гораздо больше, чем при покупках в бутиках (0,04 %) или при классической схеме покупок по почте, или по телефону (0,34 %). Неоплаченные сделки — это, как правило, либо несогласие клиента с ежемесячным отчетом, предоставляемым ему компанией, либо недобросовестное использование карточки. За последние месяцы 2000 г. 66-ти Интернет-компаниям было запрещено использовать систему расчетов Visa по причине достижения уровня неоплаченных сделок до 5 %. В общей сложности под таким запретом сейчас находится 500 сайтов, из них 200 — в Европе.

В качестве рекомендаций по минимизации ущерба от недобросовестной деловой практики с использованием пластиковых карточек можно предложить следующие:

- хранение на карточных счетах незначительных денежных сумм;
- немедленная замена карточки в случае сомнений в ее правомерном использовании;
- получение карточки непосредственно в учреждении, ее обслуживающем;
- неразглашение пин-кода своей карточки.

<http://edoc.bseu.by>

С.Г. Циркина
БГЭУ (Минск)

ФОРМИРОВАНИЕ СОСТАВА АМОТИЗИРУЕМОГО ИМУЩЕСТВА ПРЕДПРИЯТИЙ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ

Изучение формирования состава амортизируемого имущества является важным аспектом учета, т.к. от правильности осуществления указанного процесса зависит величина такого имущества и, как следствие, — издержки производства (обращения), влияющие на финансовый результат хозяйственной деятельности предприятия.

Согласно Приказу Министерства финансов Республики Беларусь от 20.01.2000 г. № 23 «О годовой бухгалтерской отчетности юридических лиц» в состав амортизируемого имущества включены малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, отражаемые в балансе в как оборотные активы.

Вместе с тем многие отечественные ученые отмечают, что для малоценных и быстроизнашивающихся предметов характерно многократное участие в производстве, сохранение натуральной (ве-

цественной) формы и постепенная потеря первоначальных свойств и качеств. Следовательно, классифицировать такое имущество как краткосрочнооборотное не представляется возможным.

Глобализация экономики и хозяйственное сближение стран вызывают необходимость изучения и использования предприятиями Республики Беларусь общих концептуальных принципов, составляющих основу Международных стандартов финансовой отчетности. Согласно указанным стандартам понятие малоценных и быстроизнашивающихся предметов (МБП) и их износа отсутствует, а актив классифицируется как краткосрочный, " когда:

его предполагается реализовать или держать для продажи или использования в нормальных условиях операционного цикла компании;

он содержится главным образом в коммерческих целях или в течение короткого срока, и его предполагается реализовать в течение 12 месяцев с отчетной даты;

он является активом в виде денежных средств или их эквивалентов, не имеющих ограничений на их использование.

Все прочие активы должны классифицироваться как долгосрочные".

В Германии МБП входят в состав основных средств. При этом критерием отнесения амортизируемого имущества к малоценным и быстроизнашивающимся предметам в данной стране составляет 400 евро.

В Российской Федерации понятие малоценных и быстроизнашивающихся предметов было исключено из учетной практики. Так, в новом Плате счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденном Приказом Минфина Российской Федерации от 31.12.2000 г. № 94н, счета для учета МБП и их износа отсутствуют.

Следует заметить, что утратившим с 30.03.2001 г. силу Положением «Учет основных средств» (ПБУ 6/97) был установлен стоимостной критерий отнесения объектов к основным средствам: «Не относятся к основным средствам и учитываются организацией в составе средств в обороте предметы, используемые в течение периода менее 12 месяцев независимо от их стоимости, предметы стоимостью на дату приобретения не более стократного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда за единицу независимо от срока их полезного использования и иные предметы, устанавливаемые организацией, исходя из правил положений по бухгалтерскому учету».

Новый нормативный акт, регулирующий порядок учета основных средств в Российской Федерации (ПБУ 6/01), отменяет указанный стоимостной критерий, а порядок учета малоценных основных средств определяет следующим образом: «объекты основных средств, стоимостью не более 2000 р. за единицу, а также приобретенные книги, брошюры и тому подобные издания, разрешается списывать на затраты на производство (расходы на продажу) по мере отпуска их в производство или эксплуатацию».

Таким образом, в Российской Федерации согласно действующему законодательству малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, эксплуатируемые свыше 12 месяцев, относятся к основным средствам.

На основании проведенного исследования представляется, что сложившаяся в Республике Беларусь практика учета малоценных и быстроизнашивающихся предметов в составе оборотных средств не соответствует опыту Российской Федерации и стран Европейского сообщества, а также международным стандартам финансовой отчетности.

На взгляд автора, исходя из экономического содержания долгосрочных и краткосрочных активов малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, используемые менее 12 месяцев, необходимо учитывать в составе средств в обороте на счете 10 «Материалы», на отдельном субсчете «Инвентарь и хозяйственные принадлежности». Малоценное имущество, сроком службы более 12 месяцев следует отнести к долгосрочному имуществу и включить в состав основных средств. Такие малоценные и быстроизнашивающиеся предметы отвечают признакам амортизируемого имущества. Следовательно, по ним необходимо проводить начисление амортизации в порядке, предусмотренном для основных средств.