

ISSN 2313-8211

**ОБЛІК, ЕКОНОМІКА, МЕНЕДЖМЕНТ:
*наукові нотатки***

**ACCOUNTING, ECONOMICS,
MANAGEMENT:
*scientific notes***

**Міжнародний збірник наукових праць
International collection of scientific papers**

**Випуск 1 (9)
Частина 2**

**Issue 1 (9)
Part 2**

**Луцьк 2016
Lutsk 2016**

УДК 657.338.658

JEL M 00

ББК 65.052

О 14

ОБЛІК, ЕКОНОМІКА, МЕНЕДЖМЕНТ: наукові нотатки / Міжнародний збірник наукових праць. Випуск 1 (9). Частина 2 / відпов. ред. І.Б. Садовська. – Луцьк: РВВ Луцького НТУ, 2016. – С. 1-224.

ISSN 2313-8211

Збірник наукових праць містить результати наукових досліджень з питань обліку, економіки та менеджменту, що спрямовані на перспективи розвитку економічних наук в умовах глобалізації економіки.

Свідоцтво про державну реєстрацію друкованого засобу масової інформації Серія КВ № 20767-10567 Р від 22.05.2014 р.

Міжнародний збірник наукових праць з 2014 року зареєстровано в Міжнародному центрі періодичних видань (ISSN International Centre. Paris, France).

Міжнародний збірник наукових праць в 2014 році включено до міжнародних каталогів наукових видань і наукометричних баз: Російський індекс наукового цитування (РІНЦ), Російська наукова електронна бібліотека (eLIBRARY.RU).

Редакційна колегія: **головний редактор** – к.е.н., професор *Садовська І.Б.* (Україна); **відп. редактор** – к.е.н., доцент *Бабіч І.І.* (Україна); д.е.н., професор *Аверіна О.І.* (Росія); д-р, професор *Башева С.А.* (Болгарія); д.е.н., професор *Бессонова О.А.* (Росія); д.е.н., доцент *Вегера С.Г.* (Білорусь); д.е.н., професор *Голян В.А.* (Україна); к.е.н., доцент *Голячук Н.В.* (Україна); д-р, професор *Димитров С.С.* (Болгарія); к.е.н., доцент *Жураковська І.В.* (Україна); д-р *Гжегож Зайоц* (Польща); к.е.н., доцент *Зеленко С.В.* (Україна); д-р *Дорота Казмерчак-Пец* (Польща); д.юр.н., професор *Конабаєв О.К.* (Казахстан); *Легенчук С.Ф.*, д.е.н., професор (Україна); *Левичка С.О.*, д.е.н., професор (Україна); д.е.н., доцент *Макарова В.І.* (Росія); д.е.н., професор *Малік М.Й.* (Україна); к.е.н., доцент *Мальцевич Н.В.* (Білорусь); д.т.н., с.н.с. *Мокєєв В.В.* (Росія); д.е.н., доцент *Морозова Н.І.* (Росія); к.е.н., доцент *Московчук А.Т.* (Україна); к.е.н., доцент *Нагірська К.С.* (Україна); к.е.н., доцент *Нужна О.А.* (Україна); к.е.н., доцент *Петрова О.О.* (Росія); к.е.н., доцент *Писаренко Т.М.* (Україна); *Правдюк Н.Л.*, д.е.н., професор (Україна); к.е.н., доцент *Савош Л.В.* (Україна); к.е.н., доцент *Семенішена Н.В.* (Україна); к.е.н., доцент *Сєкачова В.М.* (Росія); к.е.н., доцент *Сидоренко Р.В.* (Україна); к.е.н., доцент *Сушко Т.І.* (Білорусь); к.е.н., доцент *Талах Т.А.* (Україна); к.е.н., доцент *Ткачук І.М.* (Україна); к.е.н., доцент *Тлукевич Н.В.* (Україна); д-р *Хенрік Федевіч* (Польща); к.е.н., доцент *Чудовець В.В.* (Україна); к.е.н., доцент *Шаріпов Д.Г.* (Таджикістан); к.е.н., доцент *Шестакова І.М.* (Росія); д.е.н., професор *Шешукова Т.Г.* (Росія).

Головний редактор:

к.е.н., професор І.Б. Садовська

Відповідальність за зміст і достовірність публікацій несуть автори наукових праць. Точки зору авторів публікацій можуть не співпадати з точкою зору редколегії збірника.

© ОБЛІК, ЕКОНОМІКА, МЕНЕДЖМЕНТ: наукові нотатки, 2016

УДК 336
JEL G 22

**Пригодич Ирина,
Ермак Анастасия,
Давидович Татьяна**
Полесский государственный университет

БАНКОСТРАХОВАНИЕ В СФЕРЕ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

В статье представлены разработанные продукты банкострахования обязательств по кредиту и покупок в сфере розничного кредитования.

Ключевые слова: банкострахование, кредитование, безработица, страхование покупок.

In article predstavlennyye razrabotannyye produkty bankostrahovaniya obligations on credit and purchases roznychnoho lending sphere.

Keywords: bankostrahovaniye, Loans, unemployment, insurance purchases.

У статті представлені розроблені продукти банкострахування зобов'язань за кредитом та покупок в сфері роздрібного кредитування.

Ключові слова: банкострахування, кредитування, безробіття, страхування покупок.

Страх перед неизведанным является постоянным спутником жизни человека. Незнестность на подсознательном уровне вызывает у человека дискомфорт и делает его беззащитным перед другими людьми, которые, используя страх, желают обогатиться. По данной причине всех людей можно подразделить на неконформистов (тех, кто борется с неизнестностью, пытаются понять ее истоки, исследовать, чтобы преодолеть свой страх), и конформистов (тех, кто боится, не хочет ничего предпринимать, чтобы побороть свой страх, и все оставляет на одном и том же уровне).

Именно конформисты в большинстве случаев являются целевой аудиторией, то есть конечным пользователем продуктов, в частности, страховых, однако, внедрение вышеуказанных продуктов невозможно без участия неконформистов, так как они будут являться их первичными потребителями.

Если страховые продукты уже не являются новинкой на финансовом рынке, то *банкострахование* – относительно новое направление как банковского, так и страхового рынка. Дефиницию данного термина можно выразить как предоставление страховых услуг банками.

Рассмотрим преимущества банкострахования для всех участников: банка, страховой компании и клиентов.

Для банка это, во-первых, еще один источник дохода, а, во-вторых,

вместе со страховым продуктом банк автоматически предлагает клиентам и связанные с данным продуктом свои, банковские (например, депозит, кредит).

Для страховой компании актуальна, прежде всего, минимизация расходов: как на аренду офисного помещения, так и на заработную плату персонала, также страховая компания получает более высокую страховую премию за счет привлеченных клиентов банка.

Клиент, в свою очередь, получает определенного рода привилегии: бонусы и льготные предложения по определенному виду операций, связанных с видом страхования.

В целях диверсификации банковских и страховых услуг, а также дальнейшего развития рынка банкострахования мы предлагаем следующие продукты.

«СТРАХОВАНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО КРЕДИТУ»

На сегодняшний день среди всех услуг на банковском рынке превалирует *кредитование*, в частности, потребительское. При этом, как и любому виду кредитования, ему присущи риски, которые, в конечном итоге, ложатся как на банк, так и на клиента. Наш продукт направлен на минимизацию рисков в отношении обеих сторон.

Несмотря на более низкую процентную ставку, банк получает больший доход, и при наступлении страхового случая потери банка относительно незначительные. Клиент в данном случае имеет небольшую сумму переплаты по сравнению с получением кредита по ставке, к примеру, 41%.

Рассмотрим основные характеристики предлагаемого продукта (таблица 1).

Таблица 1

Характеристики продукта банкострахования
«Страхование обязательств по кредиту»

Валюта кредита	белорусские рубли
Минимальная сумма кредита (устанавливалась исходя из анализа кредитных продуктов банков Беларуси)	1 000 000 белорусских рублей
Максимальная сумма кредита (устанавливалась исходя из анализа кредитных продуктов банков Беларуси)	50 000 000 белорусских рублей (в пределах платёжеспособности кредитополучателя)
Срок, на который предоставляется кредит	до 5 лет

Продолжение табл. 1

Способ предоставления кредита	предоставление кредитной карты; безналичное перечисление на счета третьих лиц (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей); путём перечисления денежных средств на текущий (расчётный) счёт кредитополучателя, открытый в банке
Процентные ставки по кредиту	34% годовых
Обеспечение кредита	страхование обязательств по кредиту
Погашение кредита	основной долг — ежемесячно равными долями; проценты — ежемесячно, в сумме, рассчитанной исходя из фактического ежемесячного остатка задолженности по кредиту.
СТРАХОВАНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО КРЕДИТУ	
Страховщик	банк - кредитор
Страхователь	физическое лицо - кредитополучатель
Страховые случаи	1. нетрудоспособность (неспособность выполнять работу по причине болезни или несчастного случая, произошедшего с клиентом или с его ребенком, что подтверждается выданным больничным листом (кроме получения травм на производстве)); 2. получение статуса безработного, если причиной тому стало непредвиденное прекращение трудовых отношений по инициативе работодателя.
Размер страховых взносов	4% годовых (от суммы основного долга по кредиту)
Размер страхового возмещения (устанавливался с учетом интересов как банка, так и клиента)	24% годовых (от суммы непогашенного основного долга) Страховое возмещение рассчитывается и уплачивается за каждый месяц, в который продолжается страховой случай, начиная со следующего месяца, после наступления страхового случая.
Бонусная программа	при надлежащем исполнении кредитополучателем условий договора банк готов вернуть от 1 до 10% от общей суммы страховых взносов (дифференцирован в зависимости от суммы кредита: от 1 000 000 до 3 000 000 — 1%, от 3 000 000 до 5 000 000 — 2%, от 5 000 000 до 7 000 000 — 3%, от 7 000 000 до 10 000 000 — 4%, от 10 000 000 до 13 000 000 — 5%, от 13 000 000 до 15 000 000 — 6%, от 15 000 000 до 20 000 000 — 7%, от 20 000 000 до 30 000 000 — 8%, от 30 000 000 до 40 000 000 — 9%, от 40 000 000 до 50 000 000 — 10%); бесплатное предоставление кредитной карточки с собственным индивидуальным дизайном.

Выплата страхового возмещения за один страховой случай прекращается, если клиент вылечился и вернулся на работу (больничный лист закрыт). Страховое возмещение не выплачивается с первого месяца после возвращения на работу, с первого месяца после установления клиентом трудовых отношений, при окончании действия кредитного договора.

Банк не обязан выплачивать страховое возмещение, если причиной нетрудоспособности является:

✓ предыдущее нарушение здоровья, продолжающееся или наступившее повторно в течение первого года действия договора страхования;

✓ беременность и роды, за исключением осложнений;

✓ пластическая хирургия, лекарственная терапия или хирургические процедуры, которые не были необходимы в процессе лечения;

✓ намеренные действия;

✓ употребление алкоголя, наркотиков и других запрещенных веществ;

✓ ВИЧ-инфекция и СПИД;

✓ воздействие радиации, если это не было напрямую связано с лечением или выполнением должностных обязанностей;

✓ террористические акты, военные конфликты, массовые беспорядки.

Банк не обязан выплачивать страховое возмещение, если трудовые отношения были прекращены:

✓ из-за окончания временной или сезонной работы;

✓ по истечении трудового договора, который был заключен на определенный период и не был продлен;

✓ в связи с возбуждением уголовного дела или принятием судебного решения;

✓ по причине употребления алкоголя, наркотических или токсических веществ;

✓ по причине террористического акта, военных действий или массовых беспорядков.

«СТРАХОВАНИЕ ПОКУПКИ»

Национальный банк Республики Беларусь поставил для банков задачу – к началу 2016 г. 50% платежей должны быть совершены безналичным путем. На сегодняшний момент данная цифра составляет приблизительно 30%.

Банковский рынок сегодня предлагает *широкий выбор банковских платежных карточек* для населения: дебетовых, кредитных, благотворительных, детских, подарочных и других.

Из вышеперечисленных видов банковских платежных карточек

наибольшую актуальность сегодня имеют *кредитные карточки*, поскольку они практически всегда являются обязательным условием кредитного договора.

Сегодня имущественное страхование является наиболее популярным видом страхования среди белорусов, именно поэтому наш продукт займет достойное место на рынке банкострахования.

Приобретение определенного вида товара (имущества) сопровождается выдачей гарантийного талона, который наделяет клиента правом в случае поломки (заводской) вернуть данный товар для его последующего ремонта, получения аналогичного товара или компенсации стоимости (при наличии чека). Наш продукт характеризуется большей вариацией случаев, при наступлении которой клиент имеет право получить денежную компенсацию.

Рассмотрим основные характеристики предлагаемого продукта (табл. 2).

Таблица 2

Характеристики продукта банкострахования «Страхование покупок»

Страховщик	банк – кредитор
Страхователь	физическое лицо – держатель кредитной карточки
Объект страхования	покупка, приобретенная с помощью кредитной карточки, за исключением следующих категорий покупок: животные и растения подержанные товары бесценные предметы (например, предметы культурного наследия).
Срок действия договора страхования	1 год. Договор страхования начинает действовать в момент покупки товара с помощью кредитной карточки. Если покупка приобретается при условии выплаты ее стоимости ежемесячно, то действие договора начинается при осуществлении первого платежа карточкой.
Максимальная сумма страхования (расчет производился исходя из размера средней заработной платы за август 2015 г. – 6 970 521 белорусских рублей)	для одного объекта страхования – 10.000.000 белорусских рублей; для особо ценных покупок (меховые изделия, ювелирные изделия) – 20.000.000 белорусских рублей за каждый страховой случай.

Продолжение табл. 2

Страховые случаи	Все возможные варианты, кроме: поломка товаров, возмещаемая гарантией на товар; ухудшение состояния товара вследствие износа; конфискация товара; утеря или поломка товара при осуществлении в стране военных действий, террористических актов; повреждение товара вследствие незаконных действий владельца.
Страховая премия	0,5% от стоимости покупки.
Страховое возмещение	Сумма страхового возмещения не может превышать сумму страхования. Возмещение выплачивается в течение 3-5 дней со дня подачи заявления на получение возмещения. <i>При утаивании информации или предоставления заведомо ложной информации возмещение не выплачивается.</i>
Бонусная программа	при выборе данной услуги страхования процент по кредиту автоматически уменьшается на 0,3%. подключение услуг СМС-банкинга и Интернет-банкинга <i>бесплатно</i> . кредитная карточка предоставляется <i>бесплатно</i> . При надлежащем выполнении условий кредитного договора (полное и своевременное погашение) клиенту предоставляется возможность изготовления дизайнерской кредитной карточки <i>GOLD премиум класса</i> с собственной бонусной программой <i>совершенно бесплатно!</i>
Дополнительные условия	Валюта кредита – белорусские рубли. Досрочное погашение кредита невозможно. Форма обеспечения обязательств по кредиту – залог приобретаемого товара.

Вышеуказанные продукты были разработаны по аналогии с европейскими продуктами, но с учетом макроэкономической ситуации в Республике Беларусь.

ОБЛІК. ЕКОНОМІКА. МЕНЕДЖМЕНТ: наукові нотатки
Міжнародний збірник наукових праць. Випуск 1 (9). Частина 2. 2016

Таким образом, внедрение разработанных продуктов банкострахования будет способствовать не только ускоренному развитию финансового рынка, но и повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь.

Литература:

1. Официальный сайт Swedbank [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ib.swedbank.lv/private/insurance/credit/creditcover>. – Дата доступа: 10.11.2015.
2. Кредиты на карточку / Infobank: все банки, кредиты и депозиты Беларуси [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://infobank.by/907/>. – Дата доступа: 10.11.2015.

Авторы: Пригодич Ирина Александровна, ассистент кафедры финансов УО «Полесский государственный университет».

Ермак Анастасия Вячеславовна, Давидович Татьяна Владимировна, студенты 4 курса УО «Полесский государственный университет» специальности «Финансы и кредит», специализации «Банковское дело».

Сфера научных интересов: кредитование, страхование, международная экономика, иностранные языки.

Связь с авторами: nastuya-ermak@mail.ru, tatiana-davidovich@mail.ru

ЗМІСТ

Камінська Тетяна, Дворнік Ніна Удосконалення методики складання звіту про фінансові результати в умовах глобалізації економіки	7
Камінська Тетяна, Полякова Надія Облік доходів підприємства: теоретичний аспект	12
Кондратюк Олександра Сучасні проблеми аудиту в Україні	17
Кривецкая Анастасия, Кравчук Евгения Контроль качества продукции на предприятии: проблемы и профилактика брака	22
Кузнецова Світлана, Петік Оксана Таргет-костинг та його впровадження на основі ABC-аналізу	27
Лебедевич Світлана Концепція формування системи екологічного страхування в лісовому секторі економіки	35
Лесина Татьяна, Антонов Александр Разработка предложений по повышению эффективности деятельности таможенных органов на основе применения информационных технологий	40
Лесина Татьяна, Волкова Юлия Большие данные – большие возможности	45
Лесина Татьяна, Маташнёва Татьяна Оценка налоговой нагрузки. автоматизация расчетов	50
Лесина Татьяна, Семко Елена Фрилансинг или аутстаффинг: выбор работодателя	54
Лесина Татьяна, Усцов Дмитрий Влияние энергетического кризиса 1973 года на экономику разных стран	60
Лопух Юлия, Божко Евгений Совершенствование организации надзора в банковской системе Республики Беларусь	70
Лоханова Наталія, Палій Лілія Порівняння національних та міжнародних стандартів обліку в аспекті впливу податкових різниць на фінансовий результат	75
Маркевич Елена Развитие социально-ориентированной рыночной экономики в Республике Беларусь	81
Невдах Сергей, Мосевич Наталья Методика анализа финансовых результатов деятельности на примере СПК «Озеры»	86

Пащенко Татьяна Вопросы определения доходов по основным видам деятельности при проведении бухгалтерской экспертизы организаций, применяющих специальные режимы налогообложения	91
Пригодич Ирина, Ермак Анастасия, Давидович Татьяна Банкострахование в сфере розничного кредитования	99
Семенишена Наталья Формування управлінської звітності інституційних одиниць за центрами відповідальності	105
Сергиенко Наталья, Горбов Александр Единая информационная система как механизм контроля государственных финансов	113
Сергиенко Наталья, Попова Наталья Оценка реализации государственной программы «развитие образования»	117
Сергиенко Наталья Методологические подходы к определению внутреннего финансового контроля	122
Сергиенко Наталья, Щербакова Наталья Самообложение граждан как форма инициативного бюджетирования	128
Султанова Карина, Абрамчик Екатерина Проблемы составления отчёта о движении денежных средств по МСФО в коммерческих организациях Республики Беларусь: выбор метода и сложности применения	134
Сусякова Оксана Анализ финансовой устойчивости как метод контроля за деятельностью страховщика	140
Третьякова Марина Организация перевозочного процесса на предприятиях автомобильного транспорта	146
Трухоновец Елена Организационная структура рынка голубики высокорослой в Республике Беларусь	153
Федоришина Лідія, Пацар Ольга Проблеми ведення податкового обліку ФСП	159
Хомик Христина Організаційно-методичні засади внутрішнього аудиту екологічних витрат підприємств лісового господарства	166
Khomyn Petro Virtual accounting theory	170
Чеплянский Юрий, Гвозд Наталья Совершенствование логистической деятельности РТЭУП «Белинтертранс (БТЛЦ)»	179

Шелін Станіслава Проблеми сучасного стану заробітної плати	186
Шешукова Татьяна Анализ деятельности экономической службы предприятия по управлению коммерческим расчетом	194
Шумак Жанна, Зуёнок Кристина Мотивация и стимулирование трудовой деятельности персонала	201
Шумак Жанна Определение зависимости материалоотдачи от внешних и внутренних факторов	208