

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ
РЕСПУБЛИКИ

АЗЕРБАЙДЖАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ

Факультет Товароведение Кафедра Стандартизация и сертификация

Специальность 050647 – Инженер по метрологии, стандартизации и
сертификации

Утверждаю:

Зав. кафедрой _____

« _____ » _____ 2015 г.

ЗАДАНИЕ ПО ВЫПУСКНОЙ РАБОТЕ

Гр. № 315 Тагизаде Фуад Аяз

(фамилия, имя, отчество студента)

1. Тема: Анализ аспектов стандартизации в банковской и страховой сфере

2. Задание по теме: Собрать и проанализировать материал по
стандартизации в финансовой, в частности, банковской и страховой сфере

3. Содержание выпускной работы (список рассматриваемых вопросов)

1. Общие аспекты стандартизации. 2. Основы стандартизация в банковской
сфере. 3. Стандарты качества в банковской сфере 4. Стандартизация в сфере
страховой деятельности. 5. Стандартизация финансовой отчетности
предприятий. 6. Международные стандарты финансовой отчетности. Выводы
по работе.

4. Графические материалы: 3 рис.

5. Дата выдачи задания 27. 01. 2015

6. Дата сдачи работы 30. 04. 2015

СТУДЕНТ: _____
(подпись)

РУКОВОДИТЕЛЬ : _____
(подпись)

Реферат

Среди важнейших элементов экономических отношений в Республике большую роль играют такие, как банковская деятельность и страхование. В связи с этим тема представленной выпускной работы является актуальной.

В области банковской деятельности возникла востребованность в стандартизации субъектов банковской деятельности различных форм собственности. Для активизации работ по стандартизации в банковской деятельности ведущие специалисты Госстандарта с участием банковских структур разрабатывают концепцию стандартизации, метрологического обеспечения и идентификации в банковской сфере.

Относительно страхования, в данной работе показано, что для дальнейшего развития хозяйствующих субъектов рынка требуется наличие специализированной системы перераспределения риска, позволяющей обеспечить независимость предприятия, отрасли, товарного рынка, экономики страны в целом от различного рода неблагоприятных событий, имеющих рисковую природу.

В представленной работе также отмечено, что система качества банковской организации должна охватывать все процессы, которые необходимы для обеспечения эффективности услуги от маркетинга до ее предоставления, включая анализ качества услуги потребителю.

В то же время без мощной страховой индустрии, которая по размеру капитала уступает только банковской системе, страна не может нормально развиваться. Поэтому эти аспекты финансовой деятельности явились целью настоящей выпускной работы.

Необходимость разработки и внедрения международных стандартов в области учета и финансовой отчетности обусловлена такими причинами, как углубление мировых связей.

Выпускная работа содержит 55стр. текста и 3 рис.

Введение

Необходимость в упорядочении деятельности возникает в любой сфере экономики, будь то материальное производство или социально-экономическая сфера (наука, здравоохранение, образование, страхование, финансовые услуги и т.п.),

Финансовая деятельность испытывает необходимость упорядочения как возможности применения стандартизации со стороны активно формирующихся новых структурных субъектов банковской деятельности различных форм собственности. В теории и практике стандартизации немного примеров применения в банковской деятельности, поскольку они традиционно были направлены на стандартизацию, обеспечение единства измерений и сертификацию в области материального производства.

Для активизации работ по стандартизации в банковской деятельности ведущие специалисты Госстандарта с участием банковских структур занимаются разработкой концепции стандартизации, идентификации и метрологического обеспечения в банковской деятельности.

Одним из главных элементов экономических отношений является страхование, представляя собой достаточно специфическую финансовую услугу, присущую главным образом экономически развитым странам.

Сущность этой услуги заключается в предоставлении страховой компанией за оговоренную договором страхования плату (страховой взнос) финансовой защиты субъектов хозяйствования и граждан от наступления страхового события в результате конкретного застрахованного риска или перечня рисков. Для существования и дальнейшего развития разнообразных хозяйствующих субъектов рынка требуется наличие специализированной системы перераспределения риска, позволяющей обеспечить независимость предприятия, отрасли, экономики страны в целом от различного рода неблагоприятных событий, имеющих рисковую природу. Необходимость унификации в финансовой сфере особенно значима в условиях рынка.

1. ОБЩИЕ АСПЕКТЫ СТАНДАРТИЗАЦИИ

Основной задачей развития и применения стандартизации является следующее:

- определение приоритетных направлений исследований и создание в рамках межгосударственного и международного сотрудничества научно-технических программ;
- разработку проектов законодательных актов и стандартов;
- создание оптимальной структуры фонда стандартов;
- создание оптимального состава мероприятий и методов обеспечения единства измерений;
- формирование системы управляющих и исполнительных органов, служб стандартизации и сертификации;
- установление рациональной формы и содержания стандартов как носителей нормативно-технической информации;
- широкое внедрение методов обработки информации с помощью современного информационно вычислительного оборудования.

Принципы, на которых должна базироваться система стандартизации следующие:[2,3]

- соблюдение уровня развития науки и техники, экономической целостности и эффективности производства для производителя, пользы и безопасности для потребителя и общества в целом;
- создание комплекса нормативно-технических документов, которые имеют общехозяйственный характер и касаются жизненного окружения, продукции;
- доступность и открытость информации о действующих стандартах и программах работ по стандартизации;
- взаимосвязь и соответствие документов всех уровней.

Переходный период к рыночной экономике и новым отношениям в обществе система стандартизации должна не только гармонично адаптироваться к ним, но и усиленно влиять на формирование и функционирование хозяйственного механизма, качество и конкурентоспособность продукции.

В наше время особенно важны такие аспекты, как экология, безопасность, надежность, совместимость и взаимозаменяемость продукции, ресурсосбережение и внедрение информационных технологий.

Важным результатом деятельности стандартизации должно стать оптимальное и эффективное использование фонда нормативно-технической документации для содействия управления народным хозяйством.

1.1. Цели и задачи стандартизации

Стандартизация представляет собой деятельность, направленную на разработку и установление требований, норм, правил, характеристик как обязательных для выполнения, так и рекомендуемых, обеспечивающая право потребителя на приобретение товаров надлежащего качества за приемлемую цену, а также право на безопасность и комфортность труда.

В процессе трудовой деятельности приходится решать систематически повторяющиеся задачи: измерение и учет количества продукции, составление технической и управленческой документации; измерение параметров технологических операций, контроль готовой продукции, упаковывание поставляемой продукции и т.д. Существуют различные варианты решения этих задач.[5]

Важная цель стандартизации – это выявление наиболее правильного и экономичного варианта, т.е. нахождение оптимального решения. Найденное решение дает возможность достичь оптимального упорядочения в определенной области стандартизации. Для превращения этой возможности в действительность необходимо, чтобы найденное решение стало достоянием

большого числа предприятий (организаций) и специалистов. Только при всеобщем и многократном использовании этого решения существующих и потенциальных задач возможен экономический эффект от проведенного упорядочения. [3]

Цели стандартизации можно подразделить на общие и более узкие, касающиеся обеспечения соответствия. Общие цели вытекают, прежде всего, из содержания понятия. Конкретизация общих целей для стандартизации в нашей стране связана с выполнением тех требований стандартов, которые являются обязательными. К ним относятся разработка норм, требований, правил обеспечивающих:

безопасность продукции, работ, услуг для жизни и здоровья людей, окружающей среды и имущества;

совместимость и взаимозаменяемость изделий;

качество продукции, работ и услуг в соответствии с уровнем развития научно-технического прогресса;

единство измерений;

экономии всех видов ресурсов;

безопасность хозяйственных объектов, связанную с возможностью возникновения различных катастроф (природного и техногенного характера) и чрезвычайных ситуаций;

· обороноспособность и мобилизационную готовность страны.

Конкретные цели стандартизации относятся к определенной области деятельности, отрасли производства товаров и услуг, тому или другому виду продукции, предприятию и т. д.

Главными задачами стандартизации являются:

· установление требований к техническому уровню и качеству продукции, сырья, материалов, полуфабрикатов и комплектующих изделий, а также норм, требований и методов в области проектирования и производства продукции, позволяющих ускорять внедрение прогрессивных методов

производства продукции высокого качества и ликвидировать нерациональное многообразие видов, марок и размеров;

- развитие унификации и агрегатирования промышленной продукции как важнейшего условия специализации производства; комплексной механизации и автоматизации производственных процессов, повышение уровня взаимозаменяемости, эффективности эксплуатации и ремонта изделий;

- обеспечение единства и достоверности измерений в стране, создание и совершенствование государственных эталонов единиц физических величин, также методов и средств измерений высшей точности;

- разработка унифицированных систем документации, систем классификации и кодирования технико-экономической информации;

- принятие единых терминов и обозначений в важнейших областях науки, техники, отраслях народного хозяйства;

- формирование системы стандартов безопасности труда, систем стандартов в области охраны природы и улучшения использования природных ресурсов;

- создание благоприятных условий для внешнеторговых, культурных и научно-технических связей.

1.2. Главные функции стандартизации

Для достижения технико-экономических и социальных целей стандартизация выполняет определенные функции. [2]

1. Упорядочение – преодоление ненужного многообразия объектов (раздутая номенклатура продукции, ненужное многообразие документов). Оно сводится к упрощению и ограничению. Опыт говорит: чем объект более упорядочен, тем он лучше вписывается в окружающую предметную и природную среду с ее требованиями и законами.

2. Охранная (социальная) функция – обеспечение безопасности потребителей продукции и услуг, изготовителей и государства, объединение усилий человечества по защите природы от техногенного воздействия цивилизации.

3. Функция ресурсосбережения обусловлена ограниченностью материальных, энергетических, трудовых и природных ресурсов и заключается в установлении в нормативных документах обоснованных ограничений на расходование ресурсов.

4. Коммуникативная функция обеспечивает общение и взаимодействие людей, в частности специалистов, путем личного обмена или использования документальных средств, аппаратных (компьютерных, спутниковых и пр.) систем и каналов передачи сообщений. Эта функция направлена на преодоление барьеров в торговле и содействие научно-техническому и экономическому сотрудничеству.

5. Цивилизующая функция направлена на повышение качества продукции и услуг как составляющей качества жизни. Стандарты отражают степень общественного развития страны, т. е. уровень цивилизации.

6. Информационная функция обеспечивает материальное производство, науку и технику и другие сферы деятельности нормативными документами, эталонами мер, образцами–эталонами продукции, каталогами продукции, как носителями ценной творческой и управленческой информации. Ссылка в договоре (контракте) на стандарт является наиболее удобной формой информации о качестве товара, как главного условия договора (контракта).

7. Функция правоприменения и нормотворчества проявляется в узаконивании требований к объектам стандартизации в форме обязательного стандарта (или другого НД) и его всеобщем применении в результате придания документу юридической силы. Соблюдение обязательных требований НД обеспечивается, как правило, принудительными мерами (санкциями) экономического, административного и уголовного характера.

1.3. Категории и виды стандартов Азербайджанской Республики

В Азербайджане установлены следующие категории нормативно-технической документации, определяющей требования к объектам стандартизации: [3]

Государственный стандарт Азербайджанской Республики (AZS).

Отраслевые стандарты (SSAZ – Sahə standartları)

Международные и межгосударственные стандарты (BDST-
□ Beynəlxalq və dövlətlərarası standartlər).

Технические условия (TŞ – Texniki şərtlər)

Стандарты предприятия (MS – Müəssisə standartları).

Стандарты научно–технических и инженерных обществ и других общественных объединений.

На уровне стандартов применяются также Техничко-экономические и социально-информативные классификаторы (TİSİT – Texniki-iqtisadi və sosial informasiya təsnifatları). □□

Наряду с вышеуказанными впредь до разработки национальных стандартов продолжают действовать стандарты бывшего СССР, такие как ГОСТ, ОСТ, РСТ и СТП.

Государственные стандарты AZS разрабатывают на продукцию, работы, услуги, потребности в которых носят межотраслевой характер. В стандартах содержатся как обязательные требования, так и рекомендательные. К обязательным относятся: безопасность продукта, услуги, процесса для здоровья человека, окружающей среды, имущества, а также производственная безопасность и санитарные нормы, техническая и информационная совместимость и взаимозаменяемость изделий, единство методов контроля и единство маркировки. Требования обязательного характера должны соблюдать государственные органы управления и все субъекты хозяйственной деятельности независимо от формы собственности.

Рекомендательные требования стандарта становятся обязательными, если на них есть ссылка в договоре (контракте).

Отраслевые стандарты SSAZ разрабатываются применительно к продукции определенной отрасли. Их требования не должны противоречить обязательным требованиям государственных стандартов, а также правилам и нормам безопасности, установленным для отрасли. Принимают такие стандарты государственные органы управления (например, министерства), которые несут ответственность за соответствие отраслевых стандартов обязательным требованиям Государственных стандартов.

Диапазоном применимости отраслевых стандартов ограничивается предприятиями, подведомственными государственному органу управления, принявшему данный стандарт. Контроль за выполнением обязательных требований организует ведомство, принявшее данный стандарт.

Стандарты предприятий (MS) разрабатываются и принимаются самими предприятиями. Объектами стандартизации в этом случае являются составляющие организация и управление производством, продукция, составные части продукции, технологическая оснастка, общие технологические нормы процесса производства. Эта категория стандартов обязательна для предприятия принявшего этот стандарт.

Стандарты общественных объединений (научно-технических обществ, инженерных обществ и др.). Эти нормативные документы разрабатывают на принципиально новые виды продукции, процессов или услуг; передовые методы испытаний, а также нетрадиционные технологии и методы управления производством. Общественные объединения преследуют цель распространения перспективных результатов мировых научно-технических достижений, фундаментальных и прикладных исследований.

Эти стандарты служат важным источником информации о передовых достижениях, и по решению самого предприятия они принимаются на

добровольной основе для использования отдельных положений при разработке стандартов предприятия.

Технические условия (ТУ) разрабатываются предприятиями и другими субъектами хозяйственной деятельности в том случае, когда стандарт создавать нецелесообразно. Объектом ТУ может быть продукция разовой поставки, выпускаемая малыми партиями, а также произведения художественных промыслов. Особенность процедуры принятия ТУ состоит в том, что во время приемки новой продукции происходит их окончательное согласование с приемочной комиссией. Перед этим предварительно рассылается проект ТУ тем организациям, представители которых будут на приемке продукции. ТУ считаются окончательно согласованными, если подписан акт приемки опытной партии (образца).

Международные стандарты (ISO/IEC) разрабатываются международными организациями по стандартизации для того, чтобы устранить технические барьеры в торговле, то есть гармонизировать требования, предъявляемые к продукции, услугам в соответствие с требованиями международных стандартов.

Когда стандарт гармонизирован с международным стандартом, то по нему можно проводить сертификацию продукции.

Региональные стандарты разрабатываются региональными органами по стандартизации. Например, такой организацией является ЕОКК (европейская организация по контролю качества).

Национальные стандарты разрабатываются национальными организациями по стандартизации. Национальные стандарты действуют только на территории данной страны.

Межгосударственные стандарты (ГОСТ) обязательны для стран членов СНГ.

По видам стандартов они делятся на следующие:
основополагающие стандарты;

стандарты на продукцию;
стандарты на работы и процессы;
стандарты на методы испытаний, контроля, анализа;
технические условия.

Основополагающие стандарты, в свою очередь, делятся на:
общетехнические стандарты;
организационно-методические стандарты.

Общетеchnические стандарты, регламентирующие термины определения, обозначения, номенклатуру показателей качества выполняют функцию обеспечения информационной совместимости однозначности понимания объекта стандартизации. Общетеchnические стандарты, регламентирующие общие требования или нормы, выполняют функцию обеспечения технического единства и взаимосвязи объектов стандартизации. Стандарты, регламентирующие методы, устанавливают общие методы проектирования подготовки производства, испытаний, хранения, транспортирования, эксплуатации и ремонта продукции.

Организационно-методические стандарты, которые регламентируют основные (общие), положения устанавливают общие требования, обеспечивающие организационно-техническое единство объектов стандартизации. Стандарты, регламентирующие порядок (правила) обеспечивают единство и взаимосвязь процессов управления в различных областях деятельности. Стандарты, регламентирующие построение (изложение, оформление, содержание) обеспечивают информационную совместимость документации.

Стандарты на продукцию регламентируют требования к продукции и делятся на:

- стандарты общих технических требований;
- стандарты общих технических условий;
- стандарты технических условий.

Стандарты общих технических требований и общих технических условий устанавливают всесторонние требования к группе однородной продукции по ее разработке, производству, обращению и потреблению (эксплуатации).

Стандарты, регламентирующие параметры или размеры, типы, марки, сортамент, конструкцию устанавливают требования к типоразмерным и параметрическим рядам, обеспечивающим унификацию и взаимозаменяемость продукции.

Стандарты, регламентирующие правила приемки, методы контроля, маркировку, упаковку, транспортирование, хранение, эксплуатацию и ремонт данной продукции выполняют функцию по обеспечению заданного качества продукции при ее производстве, сохранении качества при ее транспортировании и хранении, полноценного использования продукции при потреблении, восстановление продукции.

Стандарты технических условий регламентируют требования не к группе однородной продукции, а к конкретной выпускаемой продукции.

Стандарты на работы и процессы устанавливают правила проведения различного рода работ, процессов. Главным их требованием является обеспечение безопасности жизни, здоровья и имущества при проведении данных работ (процессов).

Стандарты на методы испытаний, контроля, анализа регламентируют требования к методам испытаний, проведению научно-исследовательских работ, испытаниям при сертификации продукции.

Технические условия – это нормативный документ, который имеет отраслевое подчинение, имеет временное значение до введения Государственного стандарта на данную продукцию.

1.4. Органы Государственной Системы Стандартизации

Работами по стандартизации в стране руководит Государственный орган по стандартизации, который несет ответственность за организацию, состояние и развитие стандартизации, повышение эффективности производства, улучшения качества продукции. В Азербайджане это – Государственный Комитет по стандартизации, метрологии и патентам (Азстандарт). [3]

В соответствии с основными положениями Государственной Системы Стандартизации Госстандарт руководит работами в области стандартизации и метрологии непосредственно или через создаваемые им органы, осуществляет единую техническую политику, направленную на ускорение научно-технического прогресса, совершенствование производства и управления. Управление Госстандарта также руководит центрами стандартизации и метрологии, лабораториями госнадзора за стандартами и измерительной техникой республики, координирует их деятельность.

Среди органов и служб стандартизации важное место отводится отделам стандартизации министерств. Они осуществляют организационно-методическое руководство деятельностью служб стандартизации в системе министерства. В числе основных задач отделов по стандартизации министерств необходимо отметить обеспечение повышения эффективности работ по стандартизации и унификации, организацию проведения комплексной стандартизации промышленной продукции, организацию внедрения стандартов и контроль за их соблюдением.

Руководство работами по стандартизации на предприятиях и в организациях, а также непосредственное выполнение работ по стандартизации осуществляет отдел или бюро стандартизации. В его задачи входит:

- организация разработки стандартов и другой документации по стандартизации на производимую продукцию;

- проведение стандартизации и унификации продукции и технологической оснастки;
- осуществление нормоконтроля технической документации, разрабатываемой предприятием;
- обеспечение внедрения стандартов и других документов по стандартизации на предприятии.

Азстандарт обеспечивает единство и достоверность измерений в республике, развитие метрологической службы, организацию государственных испытаний и сертификации промышленной продукции, организацию госконтроля за внедрением и соблюдением стандартов, а также за состоянием и применением измерительной техники.

2. ОСНОВЫ СТАНДАРТИЗАЦИИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Основными направлениями развития стандартизации в этой области являются следующие:[1]

- классификация и кодирование, унифицированные формы документов (общегосударственный классификатор платежного оборота, классификатор денежного обращения, классификатор унифицированных систем документации, классификатор продукции и услуг и др.);
- ценные бумаги (обозначение, нумерация и госрегистрация ценных бумаг, порядок выпуска, идентификации, обращения, депозитария и ликвидации ценных бумаг);
- информационные технологии (электронные банковские сообщения, телекоммуникационные сообщения, электронно-цифровые подписи, криптографическая и другие виды защиты информации, программное обеспечение, фондирование, электронно-вычислительное оборудование и средства информационных технологий, пластиковые карты, электромагнитная совместимость банковского оборудования, защита от

помех, излучений, устойчивость к электромагнитным и электростатическим разрядам и др.);

- банковское оборудование (активные и пассивные виды защиты строительных конструкций, хранилищ, кассовых кабин обменных пунктов, автомобилей, в том числе бронева и противорадиационная защита, охранная и пожарная сигнализации, пожаробезопасность, пулестойкость, защита от отравляющих и взрывчатых веществ, освещенность, теплоизоляция, абонентская связь и т.п., расчетно-кассовые аппараты, счетчики и определители подлинности валют);

- метрологическое обеспечение банковских операций, формирование перечней объектов и аппаратуры банковской деятельности, подлежащих метрологическому обеспечению и контролю, метрологическое обеспечение банковских операций, различного вида оборудования и средств на стадиях их разработки, производства и эксплуатации (экспертиза и аттестация, проверка средств измерений и т.д.).

Банковские технологии позволяют реализовать такие банковские функции, как кредитование предприятий, государства и населения; выпуск кредитных инструментов обращения, осуществление расчетов и платежей в хозяйстве, определенные действующим законодательством. Они обеспечивают взаимодействие между Центральным Банком, кредитными организациями, их клиентами и другими субъектами.

При этом используются различные системы и средства обеспечения и защиты: валюты, ценные бумаги, идентификационные и кредитные карты, информационные технологии, средства связи и телекоммуникации, вычислительные сети и системы, унифицированные формы документов; классификаторы технико-экономической информации; системы видеонаблюдения, охранно-пожарная сигнализация, сейфы и кодовые замки, системы сигнализации и контроля доступа, охранное оборудование, инкассаторные машины, экипировка персонала и др. Результатом

применения банковских технологий являются услуги юридическим лицам, государству и населению.

К объектам стандартизации, обеспечения единства измерений и сертификации могут быть отнесены: банковские технологии, обеспечивающие их средства, правила, процедуры, функции, методы, деятельность и услуги. Организация работ по стандартизации должна осуществляться в рамках СНГ, международной, европейской и национальной стандартизации в банковском деле.

Главные цели и задачи стандартизации в банковском деле – защита интересов юридических и физических лиц, а также государства при оказании банковских услуг, установление единой терминологии, классификации и кодирования в области банковского дела.

Принципиальными основами стандартизации в банковском деле являются: [7]

- соответствие законодательству Республики норм и требований, устанавливаемых стандартами;
- преемственность работ по стандартизации банковских технологий, базирующаяся на действующей нормативной базе и рациональном сочетании преемственности и обновления;
- согласованность работ по стандартизации в банковском деле с заинтересованными государствами;
- расширение использования международного опыта в отечественной практике;
- обязательности и добровольности в применении стандартов.

Определяются виды стандартов и сфера их действия, структура и состав массива (фонда) стандартов в банковском деле, их основное содержание с учетом государственной и отраслевой стандартизации. Разработка стандартов проводится союзами и ассоциациями кредитных

организаций и касается таких аспектов, как внутрибанковские проценты, работы и процедуры, а также оказываемые услуги.

Усиление воздействия стандартизации на качество банковского дела возможно на основе, во-первых, регламентации прав участников банковских технологий и разграничения их функций, а во-вторых, сертификации и классификации банковской деятельности.

Основы формирования массива (фонда) нормативных документов в области банковского дела предполагают:

- системность и взаимосвязь внутри фонда стандартов, соответствие норм, регламентируемых стандартами, законодательству страны и согласованность с инструкциями Центрального Банка;
- комплексность стандартизации, т.е. охват нормативными документами по стандартизации всех объектов, по всем уровням разукрупнения, по всем аспектам и стадиям жизненного цикла;
- социальную и экономическую значимость устанавливаемых стандартами норм и требований;
- согласованность действий при принятии норм и требований, их однозначность;
- оптимальность и объективность устанавливаемых стандартами норм и требований, включая возможность их проверки, а также возможность их обновления.

Введение государственного метрологического контроля и надзора за банковскими и налоговыми операциями без системы взаимоувязанных нормативов невозможно в принципе. Упорядочение, нормирование и стандартизация прежде всего необходимы в области информационных технологий, при ведении баз данных и передаче информации, а также при технической защите ее от помех и несанкционированного доступа.

Хорошо развитая практика международной и зарубежной стандартизации в данной области свидетельствует о пристальном внимании к ней и поддержке со стороны как общественности, так и правительств.

Международная организация по стандартизации (ISO) объединяет усилия заинтересованных финансовых кругов и стандартизаторов промышленно развитых стран в рамках постоянно действующего технического комитета Т90/ТС-68 «Банковское дело и соответствующие финансовые операции». Разработка международных стандартов осуществляется в рамках четырех подкомитетов («Банковские операции и процедуры», «Ценные бумаги», «Обмен информацией», «Карточки финансовых операций и соответствующие носители информации»).

Около 50 международных стандартов в настоящее время принято по следующим основным направлениям банковской деятельности:

- **идентификационные и кредитные карты** (основные требования к картам, их физическим характеристикам, методы записи информации на основе тисненых символов и магнитных полос, система обозначений и кодирования пользователей, правила применения процедуры их регистрации, архитектура, способы и методы защиты финансовых систем и т.д.);

- **банковские документы и банковские операции** (кодирование валют и фондов; система обозначений, нумерации, требований к содержанию и идентификации различных видов и форм денег, ценных бумаг, чеков и сертификатов; формы, типы, форматы и способы межбанковских сообщений о переводе средств; требования и алгоритмы их аутентификации и удостоверения подлинности, состав финансовых транзакций; система официальных подписей уполномоченных лиц на документах, порядок выверки счетов, стандартные схемы погашения облигаций и т.д.);

- **способы межбанковских сообщений о переводе средств** (требования и алгоритмы их идентификации и удостоверения подлинности, системы официальных подписей уполномоченных лиц на документах).

Значительный интерес проявляет международное сообщество к безопасности своих информационно-вычислительных систем на различных уровнях: от крупных банковских систем типа CHIPS и EFT, осуществляющих межбанковские расчеты на большие суммы, и вплоть до автоматов-кассиров, непосредственно обслуживающих клиентов. Ежедневно банки США переводят платежи на сумму около 400 млрд долл., еженедельно электронная система межбанковских клиринговых расчетов CHIPS обрабатывает до 500 тыс. сообщений на сумму 1,5 трлн долл. По оценкам специалистов, ежегодные убытки банков США в результате несанкционированного доступа злоумышленников к информации в их системах составляют десятки миллионов долларов, причем «цена» каждого такого проникновения оценивается суммой от 100 тыс. до 1,5 млн долл.

В этой ситуации стандартизация в области идентификации пользователей, аутентификации сообщений и шифрование информации в банковских системах являются весьма актуальными проблемами. Для их решения Американский национальный институт стандартизации (ANSI) по заказу Американской ассоциации банкиров разработал более 20 национальных стандартов в области безопасности банковских систем.

С 70-х годов происходит становление стандартизации в сфере банковской деятельности и в других развитых странах с учетом специфических особенностей структуризации и организации государственного регулирования их национальной экономики и ориентации на прогрессивные достижения международных стандартов. В частности, более 30 национальных стандартов Франции (стандарты NF серии К) устанавливают требования в сфере банковского дела, процентных бумаг и страхования (термины и определения, требования к деньгам и ценным бумагам, их обработке, кредитам и поручительствам, процентным бумагам, сертификатам, взаимоотношениям страховщиков и страхователей). Около 20

национальных стандартов (стандарты серии BS6600) обращаются в Англии, широко известны стандарты серии DIN № 32700 в Германии.

При формировании рыночной экономики в нашей республике, роста самостоятельности субъектов хозяйственной деятельности, организации сети новых банковских структур, коммерциализации их деятельности, существенного расширения сферы государственного лицензирования, развития и совершенствования внешнеэкономической деятельности и интеграции в европейскую и мировую экономику – стандартизация, метрология и сертификация банковской деятельности приобретают особую актуальность. При этом следует особо подчеркнуть, что, по мнению специалистов, прямое применение действующих международных стандартов в отечественной практике возможно лишь на 30–40%. [8]

С целью анализа международного опыта был осуществлен перевод стандартов ISO/TC68, в рамках которого составлен словарь используемых терминов. Был разработан новый формат сообщения для подтверждения успешной доставки платежных документов. Данный тип сообщения формируется системой автоматически сразу на группу полученных сообщений после проверки второй подписи и содержит основные реквизиты платежных поручений. При получении подтверждения в архивах сообщений автоматически делаются пометки об их доставке. Каждому сообщению системой присваивается уникальный номер, по которому автоматически отслеживаются случаи повторной передачи.

В системе предусмотрены две электронные подписи. Алгоритм аутентификации соответствует ISO 8731/2–87. При подписании сообщений в соответствии со стандартом ISO 8730–90 в его начало включаются поля IDA (имена ключей), DMC (дата аутентификации) и MAC (код аутентификации). Алгоритм шифрования соответствует ГОСТ 28147–89. По данной системе разработаны следующие тома документации: «Руководство пользователя», «Руководство администратора» и «Стандарты SFM». [1,8]

Представителей банков-корреспондентов можно обучить системе SFM всего за два дня. При этом по ней поступают практически 100% правильно заполненных платежных поручений. В то же время проведенный анализ входящих SWIFT-сообщений показал, что из-за наличия большого количества ошибок в заполнении структуры сообщений их невозможно автоматически конвертировать в кредитовые.

В настоящее время в SFM производится расширение используемой номенклатуры сообщений за счет операций с ценными бумагами (SWIFT-категория 5) и операций с документарными аккредитивами (SWIFT-категория 7). Производится разработка новой версии SFM, в которой будет повышена гибкость программного обеспечения и расширены возможности по защите информации. Уже разработана программа – генератор сообщений, которая позволяет оперативно настраиваться на любой тип сообщений.

Этот пример свидетельствует о факте применения международных стандартов конкретными банковскими структурами, которые не ожидают быстрого решения о введении международных стандартов на национальном уровне.

В процессе формирования рынка ценных бумаг и преобразования экономики появилась необходимость нормативного регулирования. Становление государственной стандартизации в данной области представляет собой сложный эволюционный процесс, требующий активного научного поиска и взвешенного поэтапного подхода к решению приоритетных и первоочередных задач. Формирование необходимого комплекса стандартов осуществляется на основе систематизации всех элементов сложнейшего организационно-технического механизма, которым является рынок ценных бумаг, выделения потенциально возможных объектов стандартизации, установления видов и категорий нормативных документов.

Первоочередной задачей стандартизации было определено создание единой структуры построения и определение статуса регистрационного

номера ценных бумаг. Единая система их кодирования и государственной регистрации не только предполагает потенциальную возможность интеграции в международную систему кодировки, но и позволяет идентифицировать вид ценной бумаги, направления деятельности эмитента, упрощает систему сверки и расчетов по сделкам, дает возможность автоматизации обмена информацией.

На сегодня используются различные типы и виды ценных бумаг: акция (простая именная, привилегированная, золотая), облигация (государственная, корпоративная, муниципальная), сертификат (деPOSITный, сберегательный), чек (приватизационный), вексель, опцион, и т.д. Несмотря на то, что стандарт в первую очередь касается акций и облигаций, в нем заложена потенциальная возможность расширения области распространения на иные виды ценных бумаг и зарезервированы соответствующие разряды.

Выпуск ценных бумаг сегодня осуществляют целый ряд субъектов финансово-экономической деятельности различных форм собственности. Среди них банки, промышленные, инвестиционные и страховые компании, организации транспорта и связи, строительства и коммунального хозяйства, торговые организации, биржи, иные структуры не производственной сферы. Однако сфера действия стандарта была ограничена преимущественно банковскими структурами, в частности коммерческими банками и кредитными учреждениями.

Однако традиционно формируемые в каждой стране правила, нормы и требования не всегда можно без определенных исследований, анализа и специально проведенных мероприятий напрямую использовать в собственной практике. Тем не менее уже сегодня очевидна эффективность применения стандартов ISO серии 9000.

3. СТАНДАРТЫ КАЧЕСТВА В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

В 1987г. Техническим комитетом ИСО/ТК 176 «Обеспечение качества» были приняты стандарты, которые содержат обобщенный международный опыт по управлению качеством продукции и услуг на уровне предприятий и организаций. Во многих странах (Австрия, Великобритания, Финляндия, Германия, Франция, Швеция, Россия и страны СНГ) МС ИСО серии 9000 приняты в качестве национальных, имеющих статус межгосударственных. Стандарты ИСО серии 9000 и их национальные аналоги применяют при заключении контрактов как модели для оценки системы обеспечения качества поставляемой продукции или оказываемых услуг.

В большинстве зарубежных стран взаимоотношения поставщика или исполнителя услуги и потребителей регулируются в общем случае техническим законодательством. Создание банковскими структурами систем качества на основе применения стандартов ИСО серии 9000 определяет собой конкретный организационно-технический механизм реализации этого закона, направленный на обеспечение интересов потребителей, взаимодействующих с данной банковской структурой.

Основным результатом банковской деятельности является оказание услуг по финансовому посредничеству, детальная классификация которых представлена в табл. 1. [7,8]

Международные стандарты ИСО серии 9000 ориентированы на потребителя и предусматривают, что создаваемая банковской структурой система качества должна обеспечить ему осознанную удовлетворенность при условии оптимального сочетания ответственности руководства и персонала и наличия материальных ресурсов. Успешное руководство качеством на этапе предоставления услуги создает значительные возможности для улучшения исполнения услуги и удовлетворения требований потребителя, повышения

производительности, эффективности и сокращения затрат, расширения рынка деятельности.

Таблица 1. Классификация основных услуг по финансовому посредничеству

Код	Виды услуг
65.11.000	Услуги центрального банка
010	Регулирование денежного обращения
020	Обеспечение денежно-кредитного регулирования экономики
030	Организация расчетов и кассовое обслуживание
040	Контроль деятельности коммерческих банков и денежно-кредитных учреждений
050	Управление резервом центрального банка
060	Поддержка курса национальной валюты на международных рынках
090	Услуги центрального банка прочие
65.12.000	Услуги коммерческих банков
010	Расчетно-кассовое обслуживание и услуги по вкладам
020	Предоставление кредитов
030	Финансовый лизинг
040	Осуществление факторинговых операций и аудита
050	Ипотечные банковские операции
060	Трастовое обслуживание
070	Услуги по валютному обслуживанию
080	Консультирование по вопросам инвестирования средств, оценки недвижимости, менеджмент
090	Услуги прочие
65.19.000	Денежное посредничество (услуги по оптовым вкладам, по вкладам в других банках, вексельных контор)
65.90.000	Финансовое посредничество (услуги по обеспечению кредитных карточек, по ссудам частным лицам с погашением в рассрочку, по организации инвестиционных трастов и траст-фондов; предоставление долгосрочных финансовых займов промышленности, денежно-кредитных ссуд и осуществление финансового лизинга вне банковской системы; услуги по формированию финансовых активов и обязательств, по хранению ценностей, ценных бумаг и пользованию индивидуальными сейфами)

Если банковская структура приняла идеологию МС ИСО серии 9000, она должна четко представлять, что ее неудача в достижении целей по качеству услуг может повлечь за собой последствия, неблагоприятные для банка, его клиентов и общества в целом. Именно предотвращение подобных неудач входит в обязанности руководства банковской организацией. [3,4]

Система качества банковской организации должна охватывать все процессы, которые необходимы для обеспечения эффективности услуги от маркетинга до ее предоставления, и включать анализ качества услуги потребителю. Стадии жизненного цикла услуги («петля качества услуги») приведены на рис. 1.

Исходным рабочим элементом системы качества, как видно из рисунка, является процесс маркетинга, а одной из его основных функций – определение и стимулирование потребности в услуге и спроса на нее.

Элементы, связанные с качеством в рамках маркетинга, как правило, включают:

- установление спроса потребителя, анализ его требований,
- изучение деятельности и предложений конкурентов;
- анализ действующего законодательства и соответствующих национальных стандартов и кодексов;
- сбор и анализ информации по предоставленным услугам и выполненным контрактам;
- консультации со всеми заинтересованными функциональными подразделениями с целью подтверждения их обязательств и способности удовлетворить требования к качеству услуги;
- непрерывное изучение меняющихся потребностей рынка, новых технологий и конкуренции.



Рис. 1. Этапы жизненного цикла банковской услуги

Результаты маркетинговых исследований и согласованные обязательства исполнителя включаются в краткое описание услуги, которое документирует требования потребителя и соответствующие возможности банковской организации в виде перечня требований и методик (инструкций), составляющих основу для проектирования услуги.

Процесс проектирования услуги включает перевод ее краткого описания в спецификацию – нормативный документ на услугу, который прежде всего должен содержать такие обязательства банковской организации перед потребителями, как гарантии. Только в этом случае возможно однозначное и эффективное сотрудничество.

В результате деятельности любой банковской структуры каждая оказываемая должны иметь четко очерченные характеристики (параметры), поддающиеся наблюдению и оценке. Регламентация таких характеристик осуществляется в нормативных документах – стандартах различного уровня:

государственного, отраслевого или внутрифирменного. Характеристики могут иметь количественное (подвергаться изменению) или качественное (подвергаться сопоставлению по качеству) выражение в зависимости от того, как и кем производится оценка: самой банковской организацией либо контролирующими ее деятельность организациями или потребителем. Таким образом, нормативные документы должны содержать оптимальный комплекс характеристик качества услуги, процессов ее предоставления, правила и методы определения характеристик и контроля качества.

Примерами характеристик, устанавливаемых нормативными документами, являются: надежность, точность, полнота исполнения услуги, время ее ожидания и предоставления, время технологического цикла, вежливость, чуткость, компетентность и доступность персонала для клиентов, доверие и уровень мастерства сотрудников, комфорт и эстетика места предоставления услуги и т.д.

Проектирование спецификации услуги, ее предоставления, управления качеством – взаимосвязанный и взаимодействующий процесс. Нормативный документ, определяющий спецификации, носит характер арбитражного при определении претензий во взаимоотношениях потребителя (клиента) и организации, оказывающей услугу. Поэтому предупреждение дефектов услуги на данном этапе ее жизненного цикла обходится организации дешевле, чем их корректировка в ходе предоставления этой услуги. Ответственного за проектирование назначает высшее руководство банковской структуры, а наиболее целесообразным способом спецификации всех видов деятельности, отношений и взаимосвязей следует признать карты технологических процессов.

Реализация процесса предоставления услуги включает: [9]

во-первых, строгое соблюдение предписанной спецификации предоставления услуги,

во-вторых, наблюдение за выполнением спецификации,

в-третьих, корректировку появляющихся отклонений от установленного процесса. При этом распределение конкретной ответственности всего персонала охватывает оценку качества предоставляемой услуги со стороны не только потребителя, но и организации, предоставляющей данную услугу. Первая из них является конечной мерой качества услуги.

Следует учитывать, что реакция потребителя может быть как немедленной, так и проявляться позднее и носить ретроспективный характер. Субъективность отношения зачастую может быть единственным фактором в оценке потребителем предоставляемой услуги. Поскольку он не всегда добровольно будет информировать организацию о своей оценке (неудовлетворенный клиент зачастую без уведомления прекращает пользоваться услугой), ориентация на жалобы (претензии) может привести к неправильным выводам. В этой связи оценка качества услуги со стороны организации, ее поставляющей, приобретает немаловажное значение. Сравнение этих двух видов оценок и анализ исполнения услуги определяют потребность в соответствующих действиях для повышения ее качества.

Рассмотрев общие вопросы применения международных стандартов ИСО серии 9000 в сфере банковских услуг, перейдем к проблеме проектирования систем качества на уровне банковских структур. Следует особо подчеркнуть, что создание системы качества, обеспечивающей выполнение контрактов, как совокупности организационной структуры, процессов, процедур и ресурсов представляет собой сложную научно-техническую задачу, от решения которой зависит имидж организации, ее конкурентоспособность на финансовом рынке, благосостояние потребителей и стабилизация экономики страны в целом.

Высшее руководство банковской структуры обязано сформировать и «задокументировать» свою политику в области качества услуг, ориентированную на удовлетворение потребностей потребителя. Эта

политика касается: уровня качества предоставляемой финансовой услуги; имиджа банковской организации и ее репутации в области качества; целей обеспечения качества услуг и подходов для их достижения; роли персонала банковской организации, ответственного за реализацию этой политики.

Среди первоочередных задач в области качества международные стандарты предусматривают следующие:

- последовательное удовлетворение потребителя с точки зрения профессиональных стандартов и этики;
- непрерывное повышение качества услуг;
- постоянный учет требований общества, обеспечение безопасности персонала и защиты окружающей среды;
- обеспечение эффективности предоставляемой услуги.

Для решения указанных задач руководством банковской организации создается структура системы качества, необходимая для эффективного управления, оценки и повышения качества услуги на всех этапах ее обеспечения. При этом международные стандарты возлагают ответственность за разработку требований к этой системе на высшее руководство банковской организации. Для этого, как правило, назначается представитель руководства, ответственный за создание и проверку (аудит) системы качества, а также за постоянные оценку и анализ в целях ее дальнейшего совершенствования.

Ответственность и полномочия всего персонала, чья деятельность оказывает влияние на качество услуги, с одной стороны, должна быть дифференцирована на общую и конкретную, с другой – распространяться на обеспечение эффективности отношений банковской организации с потребителем во всех случаях их непосредственного взаимодействия в рамках банковской организации и вне ее.

В практику работы банковской организации должны быть также введены официальные периодические независимые анализы системы

качества и ее элементов для определения ее постоянной пригодности и эффективности для достижения целей, поставленных политикой в области качества. Анализ и оценка системы качества со стороны руководства предусматривают: во-первых, анализ по исполнению услуги в виде информации о всесторонней эффективности и результативности процесса предоставления услуги в достижении требований к ней и удовлетворенности потребителя; во-вторых, анализ результатов внутреннего аудита применения и эффективности всех документированных элементов системы качества; в-третьих, анализ изменений, вызванных новыми технологиями, концепциями качества, рыночными стратегиями и социальными условиями. Полученные результаты являются основанием для включения высшим руководством необходимых мер в программу повышения качества услуги. [9]

Известно, что наиболее ценный ресурс в любой организации – ее сотрудники. Это особенно важно в банковской организации, где поведение и отношение к труду каждого сотрудника оказывают непосредственное влияние на качество услуги. Международные стандарты ИСО серии 9000 устанавливают ряд требований и факторов, воздействующих на стимулирование персонала, его профессиональный рост и отношение к труду, среди которых:

- подбор сотрудников по принципу соответствия требованиям данного вида работ;
- обеспечение благоприятствующих деловым отношениям условий их работы;
- реализация потенциальных возможностей сотрудников посредством более широкого вовлечения в трудовой процесс;
- обеспечение понимания ими целей и задач, влияющих на качество;
- достижение осознанности всем персоналом причастности к качеству оказываемых потребителям услуг;

- поощрение усилий сотрудников, направленных на повышение качества услуг;
- применение планового продвижения персонала по службе и т.д.

К необходимым элементам профессионального роста персонала следует отнести его подготовку, переподготовку и обучение по соответствующим программам в области качества, официальную аттестацию на соответствие установленным требованиям и по соответствующим методикам и т.п. Немаловажное значение придают международные стандарты требованиям к общению обслуживающего персонала с потребителями, которые включают способность выслушивать их и предоставлять им необходимую информацию. Эффективность общения с потребителями зависит от следующих факторов:

- наличия описания услуги, ее доступности и времени на ее предоставление;
- указания будущей стоимости услуги;
- объяснения взаимосвязей между качеством услуги ее предоставления и стоимостью;
- объяснения потребителям порядка решения любых проблем в случае их возникновения;
- обеспечения осведомленности потребителей о вкладе в качество услуги, который они могут принести;
- предоставления адекватных и легкодоступных средств для эффективного общения;
- определения соответствия между предложенной услугой и реальными требованиями потребителя.

Знания и навыки общения персонала должны способствовать формированию такого трудового коллектива, который может взаимодействовать должным образом с внешними организациями и представителями, чтобы обеспечить своевременное и беспрепятственное

предоставление услуги. Среди методов общения можно назвать инструктаж, заседания, совещания, обмен информацией.

Системы качества, создаваемые в банковских структурах в соответствии с идеологией ИСО серии 9000, должны документировать процедуры обеспечения необходимыми материальными ресурсами, включая оборудование и имущество, программное обеспечение, рабочую и техническую документацию. Целесообразно, чтобы приобретаемые материальные ресурсы были сертифицированы на соответствие действующим национальным стандартам.

Основными документами системы качества как составной части всей документации банковской организации являются:

- руководство по качеству – описание системы качества, политика и цели в области качества, структура организации с распределением полномочий и ответственности;
- программа качества – описание конкретных мероприятий в области качества, перечень ресурсов, порядок предоставления и требования к специфической услуге;
- методики, протоколы, инструкции и др.

Аналогичные системы качества сегодня уже создаются в сфере гостиничного хозяйства, общественного питания, туризма, сервисного обслуживания и т.д.

4. СТАНДАРТИЗАЦИЯ В СФЕРЕ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Опыт показывает, что человечество за всю свою историю не смогло придумать ничего лучшего, чем использование системы комплексной страховой защиты имущественных интересов физических и юридических лиц (страхователей). Имущественными интересами страхователей являются интересы, связанные: с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и

пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица (личное страхование); с владением, распоряжением и использованием имуществом, с потерей различных источников дохода от непредвиденных событий (имущественное страхование); с гражданской ответственностью страхователя, обязанного по законодательству возместить вред жизни, здоровью или имуществу физических и юридических лиц, а также окружающей среде (страхование гражданской ответственности) [6].

Любые физические и юридические лица заинтересованы в существовании источников компенсации понесенного ущерба, т.е. появляются конкретные страховые интересы и потребность у субъектов экономических взаимоотношений к заключению договора страхования с организациями, специализирующимися на предоставлении такого рода услуг. Взаимосвязь между имущественным интересом субъекта страхования и потребностями в страховой защите при наступлении неблагоприятных обстоятельств показана на рис.1. Страховые компании обеспечивают реализацию этих страховых интересов на основе действующего законодательства, конкретных принципов и правил.

4.1. Принципы страховых отношений

Страховые отношения должны наиболее полно удовлетворять потребности отдельного человека, общества в целом и государства в защите от различных случайностей и рисков. Они возникли в Средние века и развиваются до настоящего времени. В экономической науке термин *«страхование»* определяют как «систему экономических отношений, включающих совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использования на возмещение ущерба при различных непредвиденных явлениях, а также на оказание помощи гражданам и организациям при наступлении определенных событий в их жизни» (Рис.2).



Рис. 2. Имущественные интересы и страхование

Страхование представляет собой вид экономической деятельности, связанный с перераспределением риска нанесения ущерба имущественным интересам участников страхования (*страхователей*) и осуществляемый специализированными организациями (*страховщиками*). Эти организации обеспечивают аккумуляцию страховых взносов и образование страховых резервов для потенциальных страховых выплат при нанесении ущерба (вреда) застрахованным имущественным интересам страхователей. При этом под перераспределением рисков среди страхователей следует понимать особый процесс, при котором потенциальный риск нанесения ущерба имущественным интересам каждого страхователя распределяется на всех и, как следствие, каждый страхователь становится участником компенсации нанесенного ущерба. [6]

В таких экономических отношениях ключевым моментом является уплата страхователем *страхового взноса (страховой премии)* страховщику, обеспечивающему организацию перераспределительного процесса. Уплата страховых взносов, составляющих несколько процентов от установленного в

договоре потенциального ущерба (вреда), значительно менее обременительна, чем компенсация убытков из собственных средств страхователя.

Сущность страхового дела как вида предпринимательства заключается именно в том, что ей присущ конкретный предпринимательский риск, обусловленный обязанностью страховщика компенсировать установленный заранее размер ущерба, наступивший у страхователя на оговоренных в страховом договоре условиях. Страховые выплаты страховщик осуществляет из накопленных страховых резервов, а если их недостаточно, то из собственных средств.

Страхование осуществляется в тех случаях, когда вероятность страхового события может быть оценена и существуют определенные финансовые гарантии со стороны страховщика в компенсации ущерба [1,2].

Потенциальный риск должен быть охарактеризован некоторой вероятностью его наступления, базирующейся на фактических статистических данных предшествующего опыта. Отсутствие таких данных может затруднить или сделать невозможной оценку вероятности наступления страхового события в будущем и возможных от него финансовых последствий, что, в свою очередь не позволит перераспределить ущерб на всех страхователей, т.е. определить долю каждого из них в формировании совокупных страховых резервов.

Особенность операций по страхованию, связанных с перераспределением рисков, распределением потенциального ущерба во времени и пространстве, обуславливает необходимость формировать по особым правилам страховые резервы из поступающих от страхователей страховых взносов. Образование у страховых компаний специальных страховых резервов позволяет рассмотреть и другую функцию страхования. Поскольку в течение длительного времени аккумулируются большие денежные средства, потребность в которых может возникнуть в будущем, то

страхование становится важным источником инвестирования развития экономики страны.

Давно понятно, что без мощной страховой индустрии, которая по размеру капитала уступает только банковской системе, страна не может нормально развиваться, а такая социальная проблема, как обеспечение достойного качества жизни, не сможет быть решена. В развитых странах она уже обеспечивает до 25% долгосрочных капиталовложений в развитие национальной экономики.

Поэтому ускоренное развитие страхования как механизма защиты имущественных интересов юридических и физических лиц становится все более значимым. После разрешения частной собственности, либерализации экономики в 1992г., проведения широкомасштабной приватизации государственной и муниципальной собственности значительная часть основных фондов оказалась в собственности физических лиц и негосударственных структур. Все это вынуждает к скорейшему созданию системы финансовых (страховых) гарантий, обеспечивающих возмещение ущерба в случае стихийных бедствий, аварий, пожаров и других непредвиденных событий, которые могут негативно повлиять на формирующиеся производственные связи, породить сбои в отраслях экономики.

Практически каждый из нас сталкивается с рисками, которые могут привести к потерям. Задача правильного поведения в этом случае – разработать действенную систему управления риском, которая может привести к устранению или минимизации экономических потерь и убытков. Одним из способов ограничения риска является страхование. Важно правильно и своевременно использовать механизмы страховой защиты, базирующиеся на правовой и законодательной основе.

4.2. Виды страховой деятельности

Страхование может быть добровольным и обязательным. Когда законом на указанных в нем лиц возлагается обязанность страховать в качестве страхователей жизнь, здоровье или имущество других лиц, либо свою гражданскую ответственность перед другими лицами за свой счет или за счет заинтересованных лиц (обязательное страхование), страхование осуществляется путем заключения соответствующих договоров. Кроме того, закон предусматривает случаи обязательного страхования жизни, здоровья и имущества граждан за счет средств, предоставленных из соответствующего бюджета (обязательное государственное страхование).

Законом оговаривается, что обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону. Однако в Гражданском кодексе определяется, что в случаях, предусмотренных законом или в установленном им порядке, на юридических лиц, имеющих в хозяйственном ведении или оперативном управлении имущество, являющееся государственной или муниципальной собственностью, может быть возложена обязанность страховать это имущество [6].

При имущественном страховании страхуются риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества, риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам – риск гражданской ответственности, риск убытков от предпринимательской деятельности.

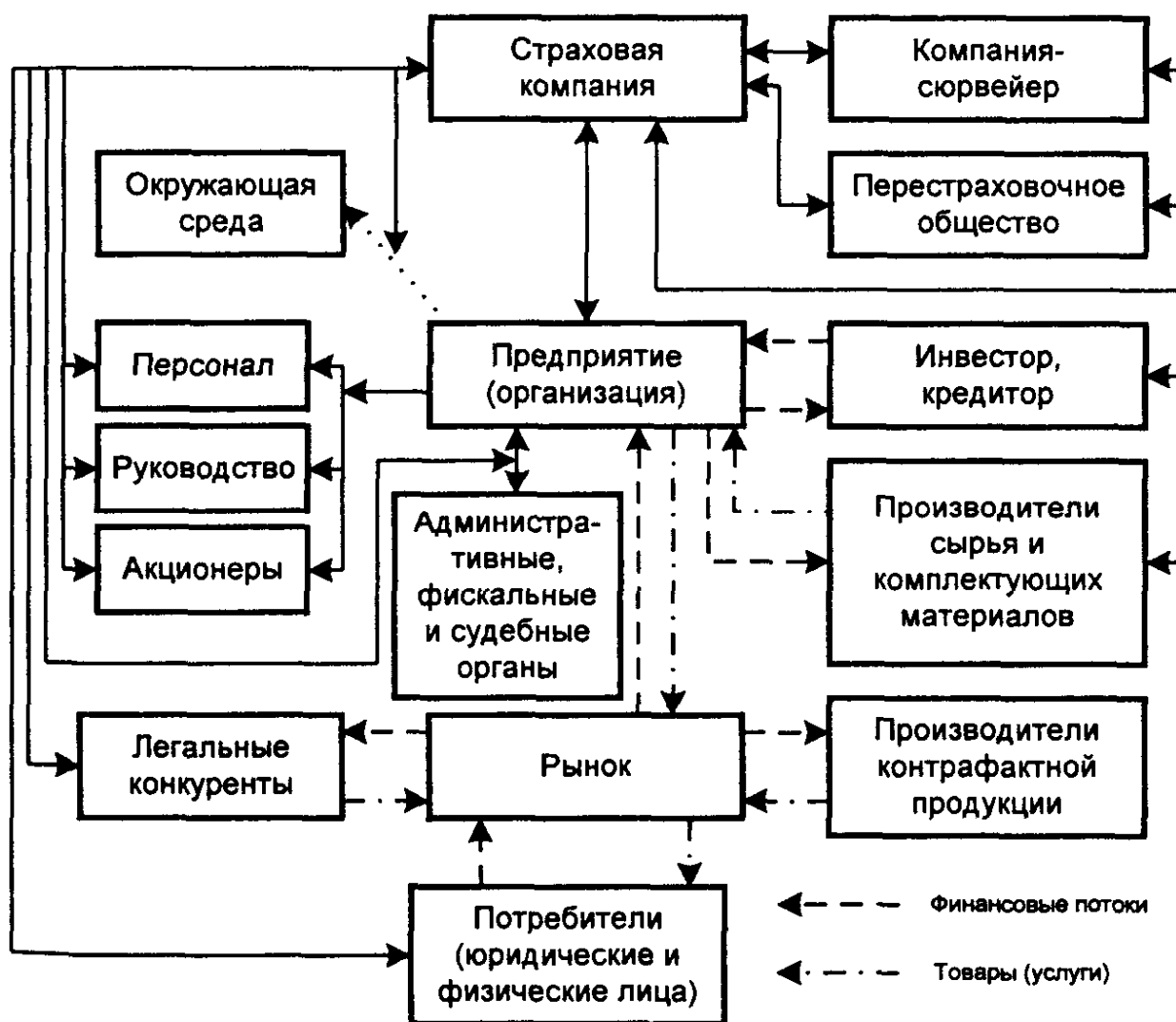
Существует и *личное страхование*, когда по договору одна сторона обязуется за страховую премию выплачивать периодически (или единовременно) обусловленную сумму в случае причинения вреда жизни и здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина.

Развитие и закрепление рыночных отношений в экономике, приватизация государственной собственности и широкомасштабная передача основных фондов в частную и акционерную собственность диктуют свои условия хозяйствующим субъектам. Риск случайной гибели или случайного повреждения имущества несет его собственник, что, конечно, вызывает повышенную заинтересованность граждан и хозяйствующих субъектов в страховой защите своих имущественных интересов. На рис.3 представлена принципиальная схема объектов и субъектов страхования для юридических лиц.

Любое предприятие или организация, создавая производство на основе заемных средств, несет ответственность за их расходование перед инвестором (кредитором), а в случае размещения акций – перед акционерами. По российскому и международному законодательству предприятия и организации отвечают также в случае причинения какого-либо вреда окружающей среде, жизни и здоровью или имуществу граждан, а также юридическим лицам. Причем в случае предприятия – источника повышенной опасности действующее законодательство прямо указывает на необходимость страхования таковых рисков.

При поставке сырья и комплектующих материалов также возникают свои риски. Понятно, что любое предприятие всегда подстерегает риск воспроизведения его продукции как с нарушением патентного законодательства, так и легального воспроизводства с использованием информации, ставшей известной в ходе патентования объектов промышленной собственности. Страхование руководителей предприятия (организации) от несчастных случаев и болезней, а также их медицинское страхование особенно важны в случае малых предприятий, так как основную нагрузку по развертыванию, поддержанию и развитию предприятия несут двое-трое высших менеджеров, заменить которых за короткое время может быть затруднительно (Рис.3).

Страховые отношения распространены практически во всех секторах рынка, повышая конкурентоспособность тех, кто привлекает к своему бизнесу средства страховой защиты. Снижение степени риска в ряде случаев является условием продолжения предпринимательской и инновационной деятельности, в которой заинтересовано наше государство.



*Рис.3. Схема объектов и субъектов страхования
для юридических лиц*

Анализ рисков, присущих деятельности хозяйствующих субъектов, является обязательным компонентом любого бизнес-плана или проекта.

Использование страховых отношений особенно важно в предпринимательской деятельности, когда решение об организации нового дела принимается в условиях недостаточности собственных средств и при повышенных рисках. [10]

Таким образом, правильно подобранный пакет страховых рисков и конкретных превентивных мероприятий позволяет минимизировать риск при минимальных финансовых затратах, что в итоге ведет к развитию инновационных предприятий, отечественного товаропроизводителя и товаропотребителя, развитие которых для нашей экономики очень необходимо.

Для оценки рисков и определения экономической целесообразности заключения страхового договора, а также для облегчения переговоров в случае необходимости перестрахования страховая компания может привлекать к предстраховой экспертизе специализированную компанию – *страхового сюрвейера*, специализирующегося на экспертизе и оценке данных конкретных рисков. Сюрвейер охарактеризует риски на объекте предполагаемого страхования, укажет пути их снижения, предложит страховые риски, страховую сумму и в случае необходимости предпочтительные страховые тарифы, программу мероприятий по сокращению или предотвращению страховых событий.

Основными предпочтениями в этой области будут имущество и гражданская ответственность.

При страховании имущества физических лиц объектами страхования обычно бывают движимое имущество, включая средства транспорта, личное имущество, средств сельскохозяйственного и иного производства, домашние и сельскохозяйственные животные, иные объекты движимого имущества. При страховании недвижимого имущества объектами страхового договора, как правило, становятся квартиры, включая отделку, дачи, садовые домики, земельные угодья и иные объекты недвижимого имущества.

При страховании объектов интеллектуальной собственности страховыми рисками могут выступать невыдача патента, утеря прав собственности, невыплата авторских вознаграждений и еще ряд специфических рисков, присущих изобретательской и патентно-лицензионной деятельности.

Ускоренное развитие нашей рыночной экономики и законодательства в области защиты прав потребителей, стандартизации, сертификации требует быстрее развития страхования гражданской ответственности изготовителя, продавца и исполнителя за качество товаров, работ (услуг) перед потребителями. Прежде чем какая-либо продукция (работа, услуга) достигнет потребителя, она проходит через множество людей, этапов. На этом пути каждый из них, независимо от того, является ли он производителем, исполнителем работ (услуг) или продавцом, должен по действующему законодательству нести ответственность перед потребителями за причинение вреда их здоровью и жизни, ущерб их имуществу, а также природным объектам и окружающей среде в результате несоответствия параметров качества технической и др. документации (т.е. в результате недоброкачественной продукции) [2].

В странах ЕЭС проведение операций по страхованию ответственности за качество продукции находится в полной взаимосвязи со следующими основными законами: «Законом о продаже товаров», «Законом о защите прав потребителя» и «Законом о сохранности здоровья и безопасности во время работы».

Интерес потребителей проявляется в том, что наши граждане получают дополнительные гарантии оперативной и эффективной реализации их законных прав независимо от имущественного положения и добросовестности ответчика, так как при страховании наряду с обязательствами изготовителей (продавцов, исполнителей) наличествуют и обязательства страховых компаний.

Предприниматели (изготовители, продавцы товаров и исполнители работ, услуг) освобождаются от большого бремени экономических убытков, полученных ими в результате конкретного риска гражданской ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью и имуществу граждан, а также окружающей среде из-за выпуска и реализации недоброкачественной продукции (работ, услуг), которое переносится на страховые компании за определенную плату в виде страховой премии. [9]

Заинтересованность предпринимателей связана с тем, что при расширении практики применения к ним мер ответственности за нарушение прав потребителей и их обязанностью в соответствии с законодательством возмещать потребителям ущерб в результате использования продукции (работ, услуг) с недостатками и неисполнения работ в установленные договором сроки они могут сильно экономически пострадать и разориться.

Заинтересованность государства может состоять в снижении нагрузки на бюджет, связанной с целевым финансированием работ по развитию стандартизации, сертификации, контролю качества продукции, обеспечению единства измерений, разработки стратегии управления рисками и смягчения последствий и ущерба от нарушения качества изделий и услуг.

Субъектами страхования являются страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели и страховщики.

Страхователи – это юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона. При этом они вправе заключать со страховщиками договоры о страховании третьих лиц в пользу последних (застрахованных лиц). Кроме того, страхователи вправе при заключении договоров страхования назначать физических или юридических лиц (*выгодоприобретателей*) для получения страховых выплат по договорам страхования, а также заменять их по своему усмотрению до наступления

страхового случая. Если страхователи заключают со страховщиками договоры о страховании других лиц в пользу последних, то эти лица будут являться *застрахованными лицами*.

Страхователи вправе также при заключении договоров страхования назначать физических или юридических лиц для получения страховых выплат по договорам страхования, которые будут являться, таким образом, *выгодоприобретателями*.

Третьи лица – лица, которым страхователем может быть причинен вред при осуществлении своей деятельности (или неосуществления необходимой в соответствии с законодательством или каким-либо договором деятельности).

Страховщики – это юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством, созданные для осуществления страховой деятельности и получившие в установленном порядке лицензию на осуществление страховой деятельности на территории страны. Они могут осуществлять страховую деятельность через страховых агентов и страховых брокеров.

Страховые агенты – физические и юридические лица, действующие от имени страховщика и по его поручению в соответствии с представленными полномочиями.

Страховые брокеры – юридические и физические лица, зарегистрированные в установленном порядке в качестве предпринимателей, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручения страхователя либо страховщика.

Страховой риск – это имеющее вероятностную природу предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

Страховой случай – это уже совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

Страховая сумма является определенной договором страхования или установленной законом денежной суммой, в соответствии с которой устанавливаются размеры страхового взноса и страховой выплаты, если договором или законодательными актами не предусмотрено иное. При страховании имущества она не может превышать его действительной стоимости на момент заключения договора страхования (страховой стоимости).

Страховая выплата означает, что при страховом случае страховщик возмещает полученный страхователем ущерб. Она производится в виде страхового возмещения в случае с имуществом, с личностью или со страхованием третьего лица. Условиями договора страхования может предусматриваться замена страховой выплаты компенсацией ущерба в натуральной форме в пределах суммы страхового возмещения.

Страховые взносы (страховая премия) – оплата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом. При этом *страховой тариф* представляет собой ставку страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования. По обязательным видам страхования они устанавливаются в законах об обязательном страховании, а по добровольным видам личного страхования, страхования имущества и страхования ответственности могут рассчитываться страховщиками самостоятельно, проходя экспертизу при лицензировании вида страховой деятельности. Но окончательный размер страхового тарифа определяется в договоре страхования по соглашению сторон в соответствии со стандартной процедурой залицензированных страховых правил.

Объектами страхования могут быть не противоречащие законодательству имущественные интересы, которые связаны:

- с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица;
- с владением, пользованием, распоряжением имуществом;
- с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу.

Например, при страховании дачного домика от пожара страхователем будет его владелец или арендатор. Страховщика будет представлять страховой агент. Домик – это застрахованное имущество. Страховой риск – пожар. Страховая сумма, страховой тариф и страховой взнос устанавливаются исходя из действительной стоимости домика и действующих у страховщика правил страхования по данному конкретному виду страхования строений. При этом может быть назначен выгодоприобретатель, отличный от страхователя. Страховым случаем будет пожар, независимо от причин его возникновения, кроме случаев умышленного поджога страхователем или выгодоприобретателем.

5. СТАНДАРТИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ

Особую роль в финансовой деятельности играет стандартизация финансовой отчетности предприятий. Она необходима по следующим соображениям: во-первых, налоговым органам нужна объективная информация о состоянии дел на предприятии с целью правильного исчисления и взимания платежей, во-вторых, в условиях рынка предприятие существенно расширяет свои взаимосвязи с инфраструктурой, увеличивается круг пользователей отчетной информацией. В этот круг входят [10]:

- **кредиторы**, временно предоставляющие компании ссуду в обмен на некий доход (выраженный в процентах или фиксированной сумме); они заинтересованы в информации, позволяющей им определить, будут ли своевременно осуществляться выплаты по кредиту;

- **инвесторы**, вкладывающие в компанию свой капитал с определенной долей риска в целях получения дохода на него и нуждающиеся в информации, на основании которой они будут решать, целесообразно ли покупать, держать на руках или продать свои акции данной компании, анализировать способности фирмы увеличить стоимость акций и выплачивать дивиденды на них;

- **работники компании и представляющие их группы (профсоюзы)**, которые хотят знать все о стабильности деятельности компании-работодателя и способности предприятия своевременно выплачивать зарплату, производить пенсионные начисления и прочие выплаты, обеспечивать трудоустройство;

- **поставщики**, которые нуждаются в информации, позволяющей им определить, будут ли своевременно выплачены полагающиеся им суммы (чем больше поставщик зависит от предприятия как клиента, тем внимательнее он будет следить за его финансовыми результатами, чтобы оценить степень надежности сбыта своей продукции);

- **клиенты**, зависящие от предприятия как поставщика необходимых им товаров и услуг и заинтересованные в стабильности поставок (чем сильнее клиенты нуждаются в поставщике, тем больше они заинтересованы в его финансовой стабильности);

- **общественность** (прежде всего в районе расположения компании), которая также заинтересована в получении достоверной информации о ее финансовом положении, успехах и тенденциях развития, поскольку от ее деятельности во многом зависят такие вопросы, как занятость в данном регионе, ориентация компании на местных поставщиков, использование ею

услуг местных институтов, вложение компанией средств в социально-экономическое развитие региона.

Системы финансовой отчетности предприятий различных стран существенно различаются, а это приводит к тому, что в мире складывается самая разнообразная практика их трактовки. В основе таких различий лежат социально-экономические, политические и даже географические факторы, в том числе и характер развития рынков капитала, количество инвесторов и кредиторов, участие в международных рынках капитала, уровень инфляции, размеры и организация структуры предприятий, общий уровень образования, типы законодательных систем.

Можно выделить группы стран, придерживающихся однотипных подходов к построению систем учета, при этом не существует двух стран, где правила учета были бы абсолютно тождественны [1,7].

Одной из самых распространенных являются трехмодельные классификации учетных систем.

1) *Британско-американская модель* (Великобритания, США, Нидерланды, Канада, Австралия и др.):

- ориентация на нужды широкого круга инвесторов, что обусловлено высокоразвитым рынком ценных бумаг;
- отсутствие законодательного регулирования учета, который регламентируется стандартами, разрабатываемыми профессиональными организациями бухгалтеров;
- гибкость учетной системы;
- высокий образовательный уровень как бухгалтеров, так и пользователей финансовой информации.

2) *Континентальная модель* (Германия, Австрия, Франция, Швейцария, Италия и др.):

- наличие законодательного регулирования учета;

- тесные связи предприятий с банками, являющимися основными поставщиками капитала;
- ориентация учета на государственные нужды налогообложения и макроэкономического регулирования;
- консерватизм учетной практики.

3) *Южноамериканская модель* (Бразилия, Аргентина, Боливия и др.), в которой методика учета ориентирована на высокий уровень инфляции и нужды государственного регулирования.

Необходимость разработки и внедрении международных стандартов в области учета и отчетности обусловлена такими причинами, как углубление мировых связей и развитие транснациональных компаний, интернационализация рынков капитала, исторически сложившиеся тенденции развития бухгалтерского учета.

Простое копирование системы какой-либо страны, даже самой передовой, например США, неизбежно может повлечь за собой необходимость перехода всего законодательства на американские образцы. Поэтому, как правило, страны разрабатывают национальные стандарты бухгалтерского учета, где отражаются как национальная специфика и традиции учета, так и международный опыт.

6. МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Эти стандарты представляют собой документы, определяющие общий подход к составлению финансовой отчетности и предлагающие варианты учета отдельных средств или операций предприятий (свод компромиссных и весьма общих вариантов ведения учета). Они не являются обязательными и носят рекомендательный характер. Однако в силу объективных интеграционных процессов в развитии мирового хозяйства эти стандарты

приобретают все большее значение как наиболее удобное средство «общения» между предприятиями различных стран [1,3].

Принцип стандартизации учетных процедур реализуется в рамках унификации учета, которую проводит Комитет по международным стандартам бухгалтерского учета. Логика этого подхода такова: должен существовать унифицированный набор стандартов, применимых к любой ситуации, к любой стране. Поэтому становится бессмысленным разрабатывать национальные стандарты. Что касается внедрения стандартов, то в отличие от практики, используемой в ЕС, речь идет не о том, чтобы добиваться следования международным стандартам с помощью силовых методов, например законодательным путем, а о добровольном соглашении профессиональных организаций стран.

Эти международные стандарты разрабатываются Комитетом по международным стандартам учета (IASB), который был создан в 1973 г. соглашением между профессиональными организациями бухгалтеров из девяти стран. В настоящее время этот комитет включает в себя более ста членов. В 1977г. на XI Международном конгрессе бухгалтеров, состоявшемся в Мюнхене, была создана Международная федерация бухгалтеров, которая также принимает активное участие в разработке международных стандартов. Более того, с 1982 г. члены одной организации являются одновременно членами и другой.

Процесс разработки международных стандартов продолжителен. Все проекты стандартов предварительно проходят обсуждение во многих странах заинтересованными организациями и специалистами, их мнения доводятся до правления Комитета, изучаются там, обобщаются, и необходимые исправления и дополнения вносят в текст стандартов и в основные положения. При разработке учетных стандартов делается попытка обобщения бухгалтерского опыта, накопленного в разных странах. После

одобрения текстов стандартов не менее тремя четвертями членов правления стандарты публикуются.

Международные стандарты проходят широкое обсуждение в разных странах и относительно них высказываются замечания, принимаемые во внимание при их окончательной доработке. Можно предполагать, что после такой демократической процедуры страны – члены IASC берут определенные обязательства по применению у себя этих стандартов полностью или частично в той мере, в какой они удовлетворяют потребности данной страны.

Созданию международных стандартов учета предшествует большая подготовительная работа. Условно весь этот процесс можно разбить на следующие этапы:

1. выбор объекта стандартизации;
2. определение содержания работы;
3. изучение научных разработок и практических решений;
4. анализ собранного материала.

После завершения подготовительной работы комитет Международных стандартов учета приступает к созданию стандарта учета по следующей процедуре.

На первом этапе составляется программа действий сотрудников, которые будут заниматься разработкой стандарта. Затем следует исключительно важный раздел работы – разработка проекта Положения о принципах стандарта, так как здесь формируются основные подходы к решению учетной проблемы, закладывается содержание нового стандарта. После этого собираются комментарии, замечания, предложения по поводу принципов, положенных в основу стандарта, и составляется заключительное Положение о принципах стандарта.

На следующем этапе создается проект стандарта учета, документация оформляется в законченном виде и не подлежит изменению, если нет существенных замечаний. Публикуется стандарт за один-два года до

введения в действие. Если в течение этого периода замечания и возражения не поступают, то стандарт считается принятым с той даты, которая установлена заранее.

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) можно объединить в группы, характеризующиеся единой направленностью в деле стандартизации учета:

1-я – определение порядка ведения учета (учетную политику) на предприятии;

2-я – регулирование организации учета материальных ценностей и нематериальных активов;

3-я – отражение движения денежных компаний;

4-я – регламентирование учета инвестиций;

5-я – отражение результата деятельности компании и ее финансового положения.

Это разделение в значительной мере условно, поскольку отдельные важные моменты стандартизации учета могут повторяться в различных стандартах.

Выводы по работе

1. Для активизации работ по стандартизации в банковской деятельности ведущим специалистам Азстандарта с участием банковских структур следует разработать концепцию стандартизации, метрологического обеспечения и идентификации в банковской деятельности.

2. Использование банковскими структурами системы качества на основе применения стандартов ИСО серии 9000 определяет собой конкретный организационно-технический механизм реализации этой системы, направленной на обеспечение интересов потребителей, использующих данную банковскую структуру.

3. Внедренная система качества банковской организации должна охватывать все процессы, необходимые для обеспечения эффективности услуги от маркетинга до ее предоставления, включая анализ качества услуги потребителю.

4. Без развития страховой индустрии, которая по размеру капитала уступает только банковской системе, страна не может нормально развиваться, а такая социальная проблема, как обеспечение достойного качества жизни, не может быть решена.

5. Следует разработать такую систему управления риском, которая может привести к устранению или минимизации экономических потерь и убытков.

6. Необходимость разработки и внедрения международных стандартов в области учета и отчетности обусловлена такими причинами, как углубление мировых связей и развитие транснациональных компаний, интернационализация рынков капитала, исторически сложившиеся тенденции развития бухгалтерского учета.

7. Проекты стандартов учета должны предварительно проходить обсуждение во многих странах заинтересованными организациями и специалистами. Далее их мнения доводятся до правления Комитета, изучаются там, обобщаются, и необходимые исправления и дополнения вносят в тексты стандартов.

Использованная литература:

1. Швандар В.П. и др. Стандартизация и управление качеством продукции. Учебник для вузов – М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2001.
2. Димов Ю.В. Метрология, стандартизация и сертификация. Учебник для вузов. – СПб.: Питер, 2004.
3. Мамедов Н.Р. Основы стандартизации: Учебник – Баку: Элм, 2003.

4. Лифиц И.М. Стандартизация, метрология и сертификация: Учебник, – М.: Юрайт-Издат, 2002.
5. Крылова Г.Д. Основы стандартизации, сертификации, метрологии: Учебник для вузов, - М.: Аудит-ЮНИТИ, 2001.
6. Страхование от А до Я (Книга для страхователя) Под ред. Корчевской Л.И. и Турбиной К.Е. – М., 1996.
7. Ильенкова С.Д., Ильенкова Н.Д. и др. Управление качеством – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1998.
8. Косарев А.И. и др. Право – М.: Закон и право, ЮНИТИ, 1998.
9. Горфинкель В.Я. и др. Курс предпринимательства – М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997.
10. Окрепилов В.В. Экономика и организационные проблемы повышения качества. – Л.: ЛФЭИ, 1990.

Содержание:

Введение.....	4
1. Общие аспекты стандартизации.....	5
2. Основы стандартизация в банковской сфере.....	16
3. Стандарты качества в банковской сфере.....	25
4. Стандартизация в сфере страховой деятельности.....	34
5. Стандартизация финансовой отчетности предприятий.....	47
6. Международные стандарты финансовой отчетности.....	50
Выводы по работе.....	53
Использованная литература.....	54