

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Хабаровский государственный университет экономики и права»

Экономический факультет



***Финансовая экономика:  
актуальные вопросы развития***

***Сборник трудов Международной студенческой научной  
конференции***

***15 ноября 2018 года***

Хабаровск 2018

ББК У9 (2) 26

X 12

Финансовая экономика: актуальные вопросы развития : сборник трудов международной студенческой научной конференции / под науч. ред. канд. экон. наук С. Н. Солдаткина, д-ра экон. наук О. И. Тишутиной. – Хабаровск : РИЦ ХГУЭП, 2018. – 328 с.

ISBN 978-5-7823-0707-3

Рецензенты: **А. В. Барчуков**, д-р экон. наук,  
профессор кафедры финансов и бухгалтерского учёта  
Дальневосточного государственного университета путей сообщения

**Г. В. Цветова**, к.э.н., доцент  
заведующий кафедрой «Экономика и финансовое право»  
ДВИУ – филиал РАНХиГС

В сборник вошли научные работы участников международной студенческой конференции «Финансовая экономика: актуальные вопросы развития», состоявшейся 15 ноября 2018 года. В конференции приняли участие представители КНР и Республики Беларусь, а также различных регионов Российской Федерации.

Опубликованные в сборнике научные работы раскрывают актуальные теоретические и практические аспекты развития финансовой, налоговой и кредитной системы на современном этапе.

Материалы сборника адресованы студентам, преподавателям и научным работникам, а также широкому кругу читателей, интересующихся современными проблемами финансов и кредитов.

Статьи печатаются в авторской редакции. Авторы опубликованных статей несут ответственность за подбор и точность приведенных фактов, цитат, статистических данных и иных сведений, расчётов, а также за то, что статьи не содержат данных, не подлежащих открытой публикации. Точка зрения редакционной коллегии может не совпадать с мнением авторов статей.

Все опубликованные в сборнике статьи прошли проверку уровня оригинальности в системе «РУКОНТЕКСТ». Уровень оригинальности статей составляет не менее 50%

ISBN 978-5-7823-0707-3

©Хабаровский государственный университет экономики и права, 2018

*Чернышова Н. И.*, Республика Беларусь, г. Пинск  
Полесский государственный университет  
*Теляк О. А.*, к.э.н, доцент, доцент кафедры банковского дела  
Полесский государственный университет

## Современные механизмы управления рисками в банковском секторе Германии

### Modern risk management mechanisms in the banking sector of Germany

*Annotation.* The globalization of financial markets and the negative effects of the financial crisis have led to negative consequences for the activities of many financial institutions, enterprises and the public and imposed the need to introduce proper risk management measures in the banking sector. In the modern world, where technologies and innovations are developing ahead of time, along with the growing destabilization of market conditions, it is necessary to possess the most advanced risk management skills for high-quality and efficient banking business. This article will discuss the experience of banking risk management on the example of the German banking sector.

**Keywords:** bank risk, modeling, innovative product, monitoring, financial sustainability.

Кризис 2008 года в странах Западной Европы, кроме необходимости пересмотра подходов к оценке адекватности банковского капитала, выявил еще и другую проблему. На основании изучения последствий кризиса 2008 года банковские эксперты пришли к выводу о том, что банковские информационные системы и технологии хранения и обработки данных оказались неадекватны, неспособны обеспечить управление финансовыми рисками на достаточно высоком уровне. Оказавшись в такой ситуации многие банки были не в состоянии быстро агрегировать риски и адекватно определять их концентрацию на уровне банковских групп и распределение между различными структурами и линиями бизнеса и не смогли эффективно управлять своими рисками в связи со слабостью систем обработки и хранения информации и подготовки отчетов.

Для решения этой задачи национальные надзорные органы в странах Евросоюза применяют различные методики. Так, в Германии была создана специальная аналитическая система ВАKIS, которые позволяют выявлять признаки надвигающихся кризисных явлений на ранних стадиях на основании анализа финансовых показателей, рассчитываемых регулярно, во многих случаях на ежедневной основе.

Также возникла необходимость пересмотра организации работы систем внутреннего контроля кредитных организаций с учетом новых рекомендаций

ФАТФ по «надлежащей проверке клиента» и реализации риск-ориентированного подхода в сфере противодействия отмыванию денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения [2].

На практике в банковской сфере Германии банковский надзор осуществляется как дистанционным (камеральным) способом, который основывается на анализе разного рода периодически предоставляемых отчетных документов, так и посредством инспектирования. Банки Германии должны уделять значительное внимание стандартам надзора, чтобы банки, вкладчики и инвесторы могли защитить себя от рисков, которые являются неотъемлемой частью банковского бизнеса.

Будущий успех системами управления рисками для банков будет во многом зависеть от способности эффективного управления банковскими рисками.

Для этого в банковском секторе Германии предпринимаются следующие действия:

1. Проведение стратегической программы мониторинга и управления соблюдения банковских международных и внутригосударственных требований и выявления новых возникающих рисков.

2. Внедрение передовых технологий посредством сотрудничества с ИТ-компаниями с целью разработки инновационных продуктов в сфере управления рисками поскольку различные формы цифровых инноваций теперь поддерживают практически все виды деятельности.

3. Интегрированное управление балансовыми отчетами.

4. Использование возможностей моделирования сценариев для разработки передовых инструментов принятия управленческих решений.

5. Оценка нефинансовых рисков [4, с. 82].

Банкам все больше в дальнейшем предстоит справляться с последствиями нефинансовых рисков, например, связанных с защитой данных, кибербезопасностью, злоупотреблениями на рынке и борьбой с отмыванием денег. Поэтому высшим руководителям и советам необходимо структурированное, основанное на фактах представление рисков, чтобы определить соответствующие действия, такие как укрепление систем управления и усиление мониторинга в районах с высоким уровнем риска и неадекватными системами управления.

Факторами риска были лидерами в принятии и внедрении нескольких инновационных технологий, имеющих отношение к их роли, таких как

моделирование и использование данных. Но они не менее оперативно используют быстро развивающиеся цифровые технологии для поддержки основных процессов управления рисками.

Среди банков текущие варианты использования цифровых технологий с целью снижения рисков включают следующие:

1. Сокращение ручного рабочего процесса в процессах «know-your-customer».

2. Мониторинг инициатив по борьбе с отмыванием денег (AML) и противодействие финансированию терроризма (CFT) в целях сокращения ложных срабатываний.

3. Интеграция данных по всему банку с филиалами и отделениями.

4. Банки также должны управлять рисками аутсорсинга делегирования определенных задач стороннему поставщику наряду с рисками кибербезопасности, связанными с обменом данными между банком и реестром[3].

Таким образом, ключевыми элементами эффективного управления банковскими рисками являются: ежедневный мониторинг показателей активов и пассивов, эффективный контроль над кредитами и, что более важно, хорошо подготовленный и квалифицированный персонал для работы в этой системе [1, с. 5638].

#### *Список использованных источников*

1. Кузьмичева И. А. Система управления банковскими рисками / И. А. Кузьмичева, Э. А. Подколзина// *Фундаментальные исследования*. 2015. № 2-25. С. 5635-5638;

2. Лебедева, Т.В. Управление банковскими рисками: новые аспекты. URL: <http://izron.ru/articles/aktualnye-voprosy-ekonomiki-i-sovremennogo-menedzhmenta-sbornik-nauchnykh-trudov-po-itogam-mezhhdunar/sektsiya-3-finansy-denezhnoe-obrashchenie-i-kredit-spetsialnost-08-00-10/upravlenie-bankovskim-riskami-novye-aspekty/>(дата обращения: 24.10.2018)

3. Grasshoff, G., Pfuhler, T. Global Risk 2018: Future-Proofing the Bank Risk Agenda. URL <https://www.bcg.com/publications/2018/global-risk-2018-future-proofing-bank-agenda.aspx> (Data of access: 25.10.2018)

4. Županović, I. *Journal of Central Banking Theory and Practice*, 2014, Vol.3 No.1, pp. 81-100

## *Содержание*

|  |    |
|--|----|
| <i>Абрамов В. В., Бочкарева Т. А.</i><br>Проблемные вопросы анализа финансового состояния.....   | 3  |
| <i>Алисевиц В. А., Петрукович Н. Г.</i><br>Сущность и формы долгосрочного кредитования строительства и приобретения жилья в Республике Беларусь..... | 7  |
| <i>Аммосова К. И., Раевская О. Г.</i><br>Международный опыт пенсионных реформ на примере Китая.....  | 11 |
| <i>Андреева К. В., Рожков Ю. В.</i><br>Ипотечное кредитование населения: механизм и перспективы развития.....  | 14 |
| <i>Антонычева А. О., Третьякова Е. В.</i><br>Современные механизмы управления рисками УБРиР.....   | 18 |
| <i>Бережной М. А., Сериков С. Г.</i><br>Совершенствование управления кредитным риском АО «АК Банк».....  | 22 |
| <i>Блинова Е. Д., Филиппов С. Д.</i><br>Новые финансовые риски для медицинских учреждений и пути их снижения.....                                    | 26 |
| <i>Валева А. И., Одинокова Т. Д.</i><br>Дедолларизация российской экономики: планы и реальные возможности.....                                       | 29 |
| <i>Васева А. А., Разумовская Е. А.</i><br>История налоговых систем Российской Федерации – от СССР к России.....                                      | 33 |
| <i>Воротникова Е. А., Ихсанова Т. П.</i><br>Основные принципы оптимизации расходов организации.....  | 37 |
| <i>Говорова К. Н., Миронова И. Б.</i><br>Передача администрирования страховых взносов в ведомство ФНС: негативные последствия.....                   | 41 |
| <i>Головач Д. А., Киевич А. В.</i><br>Развитие инновационной деятельности в Республике Беларусь.....   | 45 |
| <i>Голохвастова Н. В., Одинокова Т. Д.</i><br>Налог на самозанятых: плюсы и минусы для России.....   | 49 |
| <i>Горбунов А. А., Юзвович Л. И.</i><br>Особенности ломбардного кредитования в России.....   | 53 |
| <i>Горшкова Н. Г., Лемешко Е. Ю.</i><br>Роль финансовых инвестиций в развитии предприятия.....   | 56 |

|  |     |
|--|-----|
| <b>Грунтовская В. Е., Гасанова Н. В.</b><br>Особенности учёта расходов для целей налогообложения прибыли организаций.....                              | 58  |
| <b>Дзюба И. С., Миронова И. Б.</b><br>Оценка эффективности налогового контроля по налогу на прибыль организаций: состояние и проблематика.....         | 62  |
| <b>Дождид А. Р., Одинокова Т. Д.</b><br>Современная ситуация на рынке страхования имущества граждан в России и его перспективы.....                    | 66  |
| <b>Ешану Ю. В., Чудиновских М. В.</b><br>Краудфандинг: перспективы законодательного регулирования.....   | 70  |
| <b>Железная А. Н., Самоховец М. П.</b><br>Оптимизация подоходного налога в Республике Беларусь.....  | 74  |
| <b>Засухина Л. Н., Ксенофонтова Г. В.</b><br>Становление и развитие зарплатных проектов в России.....  | 77  |
| <b>Звягина Д. Д., Миронова И. Б.</b><br>Досрочная продажа основных средств при применении ЕСХН: актуальное состояние проблемы.....                     | 81  |
| <b>Зубкова К. А., Маховская А. В., Солдаткина О. А.</b><br>Применение управленческой системы Just-In-Time на примере АО «КАМАЗ».....                   | 85  |
| <b>Карелина Е. М., Вилачева М. Н.</b><br>Совершенствование механизма налогообложения игорного бизнеса в странах Евразийского экономического союза..... | 88  |
| <b>Касьяник Р. Е., Бочкарева Т. А.</b><br>Проблемные вопросы анализа денежных потоков.....   | 91  |
| <b>Клименко Д. С., Ихсанова Т. П.</b><br>Повышение эффективности использования основных средств.....   | 95  |
| <b>Климчук А. Л., Давыдова Н. Л.</b><br>Анализ корпоративного кредитного портфеля ЦБУ № 126 г. Дрогочин ОАО «Белагропромбанк».....                     | 98  |
| <b>Кодолитч В. О., Давыдова Н. Л.</b><br>Анализ депозитной политики ОАО «Белагропромбанк».....   | 102 |
| <b>Комиссарова А. А., Вахрушева О. Б.</b><br>Совершенствование управления производственными запасами на предприятиях нефтегазовой промышленности.....  | 106 |

|   |            |
|---|------------|
| <b>Корогодина Е. А., Юзвович Л. И.</b><br>Использование системы бюджетирования в управлении затратами на предприятии..            | <b>110</b> |
| <b>Крупенько В. С., Гасанова Н. В.</b><br>Определение эффективной ставки налога в условиях развития экономики.....                | <b>114</b> |
| <b>Кузнецова И. Н., Пономарёва Н. А.</b><br>Современные тенденции и перспективы развития рынка банковских вкладов.....            | <b>118</b> |
| <b>Кукин Д. В., Ермолаева В. В.</b><br>Сущность, значение и расчеты финансового леввериджа организаций.....                       | <b>122</b> |
| <b>Кукин Д. В., Раевская О. Г.</b><br>Проверка контрагентов в контексте обеспечения экономической безопасности предприятия.....   | <b>126</b> |
| <b>Кулаков И. В., Тишутина О. И.</b><br>Анализ финансовой устойчивости организации на примере ООО «Амур-Золото».....              | <b>129</b> |
| <b>Курилович В. Г., Давыдова Н. Л.</b><br>Анализ операций по формированию ресурсной базы ОАО «Белагропромбанк»..                  | <b>133</b> |
| <b>Лемешко Д. К., Лемешко Е. Ю.</b><br>Казначейство как важнейший финансовый институт России.....                                 | <b>136</b> |
| <b>Мельниченко Е. С., Пономарева Н. А.</b><br>Основные тенденции развития потребительского кредитования на современном этапе..... | <b>139</b> |
| <b>Мякенькая А. С., Одинокова Т. Д.</b><br>Скрытая инфляция: ее признаки и проявления в российской экономике.....                 | <b>142</b> |
| <b>Назаров А. А., Праскова Ю. А.</b><br>Теневая экономика как одна из проблем реализации фискальной политики России.....          | <b>146</b> |
| <b>Невмеруха Д. Е., Миронова И. Б.</b><br>Сравнительный анализ налогообложения доходов физических лиц в России и за рубежом.....  | <b>149</b> |
| <b>Нещерет В. А., Вахрушева О. Б.</b><br>Методика планирования ассортимента продукции в молочной отрасли.....                     | <b>153</b> |
| <b>Паранина А., Тишутина О. И.</b><br>Деятельность казенных учреждений в современных условиях: проблемы и пути их решения.....    | <b>158</b> |

|  |     |
|--|-----|
| <b>Паршикова Е. А., Диденко О. В.</b><br>Анализ сумм налоговых поступлений по налогу на добавленную стоимость в Хабаровском крае за период 2015 – 2017 гг..... | 162 |
| <b>Петровская Д. Е., Гуренко А. А., Миронова И. Б.</b><br>Формирование учетной политики в управленческом учёте.....  | 166 |
| <b>Поляков Н. П., Юзвович Л. И.</b><br>Индивидуальный инвестиционный счет как инструмент диверсификации инвестиционного портфеля.....                          | 170 |
| <b>Попова Д. А., Солдаткина О. А.</b><br>Возникновение МСФО и их значение в гармонизации финансовой отчетности разных стран.....                               | 173 |
| <b>Попова Ю. В., Барчуков А. В.</b><br>Налоговый менеджмент на предприятиях малого бизнеса.....  | 177 |
| <b>Прагер П. В., Бочкарева Т. А.</b><br>Проблемы анализа финансовых результатов организации.....   | 181 |
| <b>Приходько А. К., Солдаткина О. А.</b><br>Введение инвестиционного вычета по налогу на прибыль.....  | 185 |
| <b>Присянникова А. Ю., Солохина Е. Б.</b><br>Направления совершенствования платёжной карты «МИР».....  | 188 |
| <b>Присянникова А. Ю., Пономарева Н. А.</b><br>Тенденции развития валютного рынка России.....  | 191 |
| <b>Пучкаева М. В., Давыдова Н. Л.</b><br>Финансовые результаты деятельности ОАО «АСБ Беларусбанк», их формирование и анализ.....                               | 194 |
| <b>Пушкарская Е. А., Лемешко Е. Ю.</b><br>Повышение эффективности управления корпоративными финансами.....   | 198 |
| <b>Пылаев Е. В., Садкова Ж. А.</b><br>Проблемы организации государственных и муниципальных закупок в Российской Федерации.....                                 | 202 |
| <b>Рамзова М. А., Одинокова Т. Д.</b><br>Влияние НДС на благосостояние населения.....  | 206 |
| <b>Руколеев В. А., Сошникова И. В.</b><br>Налог на имущество организаций: проблемы и пути их решения.....  | 210 |
| <b>Русак А. Е., Петрукович Н. Г.</b><br>Основные инструменты управления финансовыми рисками в коммерческом банке (на примере ЗАО «Банк ВТБ»).....              | 214 |

|  |     |
|--|-----|
| <b>Русак А. Е., Петрукович Н. Г.</b><br>Операционный риск и разработка системы управления операционными рисками<br>Банка.....  | 218 |
| <b>Рушева И. А., Синянская Е. Р.</b><br>Анализ факторов, влияющих на рынок аудиторских услуг в Российской<br>Федерации.....  | 221 |
| <b>Рыбникова Е. Д., Петрова З. А.</b><br>Проблемы и перспективы управления рисками банковского потребительского<br>кредитования.....                                     | 225 |
| <b>Рыжакова О. В., Диденко О. В.</b><br>Сравнительная система стоимости патента и уровня развития патентной системы<br>налогообложения в регионах ДВФО.....              | 229 |
| <b>Свиридова Н. В., Соломко М. Н.</b><br>О мерах по повышению эффективности расходов местных бюджетов.....   | 233 |
| <b>Семенов Д. А., Садкова Ж. А.</b><br>Реестр недобросовестных заказчиков как мера ответственности за нарушение<br>процедуры государственных и коммерческих закупок..... | 236 |
| <b>Серебрякова Е. А., Диденко О. В.</b><br>Анализ работы налоговых органов по досудебному урегулированию налоговых<br>споров в Хабаровском крае за 2015 – 2017 гг.....   | 239 |
| <b>Сигов В. О., Солдаткин С. Н.</b><br>Развитие «цифровых» технологий в Казначействе России.....   | 243 |
| <b>Ситникова М. С., Диденко О. В.</b><br>Виды, порядок получения и применение электронной подписи.....   | 247 |
| <b>Снеткова П. Д., Бочкарева Т. А.</b><br>Современные тенденции общей оценки финансового состояния предприятия.....  | 251 |
| <b>Сологуб А. В., Лемешко Е. Ю.</b><br>Современные проблемы ипотечного кредитования в РФ и пути их решения.....  | 255 |
| <b>Солодова Л. А., Домагальская И. М.</b><br>Современные проблемы реализации отдельных направлений налоговой политики<br>Российской Федерации.....                       | 259 |
| <b>Солтан Г. В., Давыдова Н. Л.</b><br>Развитие электронного банкинга в Республике Беларусь.....   | 262 |
| <b>Старикова В. С., Карягина Ю. Д., Бокач Л. П.</b><br>Развитие майнинга в Приамурье.....  | 266 |

|   |     |
|---|-----|
| <b>Стемковская Е. С., Цветова Г. В.</b><br>Зарубежный опыт страхования сельскохозяйственных рисков.....   | 271 |
| <b>Сюй Мин, Тишутина О. И.</b><br>Анализ бюджетной системы Китая на современном этапе.....  | 275 |
| <b>Тишутин А. А., Тишутина О. И.</b><br>Методические подходы к анализу финансовой устойчивости организации.....                                       | 279 |
| <b>Третьякова У. С., Юзвович Л. И.</b><br>Место и роль ломбардного бизнеса в кредитной системе Российской Федерации.....                              | 282 |
| <b>Ульяновская Л. А., 小钟新(Xiaozhongxin), Котлова Ю. А.</b><br>Налогообложение в КНР: особенности и структура в сравнении с Россией.....               | 285 |
| <b>Уразбахтин Н. Ф., Домагальская И. М.</b><br>О вопросах разграничения налоговой и административной ответственности за налоговые правонарушения..... | 289 |
| <b>Харченко Т. В., Садкова Ж. А.</b><br>Влияние ключевой ставки Центрального Банка на внутреннюю политику коммерческих банков.....                    | 293 |
| <b>Хмарук Ю. В., Давыдова Н. Л.</b><br>Анализ прибыли и рентабельности ОАО «АСБ Беларусбанк».....   | 297 |
| <b>Цапкова А. А., Галактионова Н. В., Тарасенко Ю. Г.</b><br>Полномочия проверяющих банковские карты физических лиц.....                              | 300 |
| <b>Чернышова Н. И., Теляк О. А.</b><br>Современные механизмы управления рисками в банковском секторе Германии.....                                    | 303 |
| <b>Чумачева Е. Э., Садкова Ж. А.</b><br>Проблемы и тенденции развития рынка ценных бумаг России в условиях интеграции в мировой фондовый рынок.....   | 306 |
| <b>Швалева И. В., Домагальская И. М.</b><br>Перспективы применения ЕНВД в налоговой системе Российской Федерации.....                                 | 310 |
| <b>Шелестюкович А. В., Давыдова Н. Л.</b><br>Розничный кредитный портфель банков Республики Беларусь.....   | 314 |
| <b>Щепилов К. А., Ксенофонтова Г. В.</b><br>Внедрение системы управления операционными рисками (СУОР) в Банке России.....                             | 318 |

Научное издание

***Финансовая экономика:  
актуальные вопросы развития***

***Сборник трудов  
Международной студенческой научной конференции***

***15 ноября 2018 года***

Под научной редакцией  
канд. экон. наук С.Н. Солдаткина, д-ра экон. наук О.И. Тишутиной

Компьютерный набор М.Н. Соломко

В авторской редакции

---

Подписано к печати 14.12.2018 Формат 60x84/16. Бумага писчая.  
Печать цифровая. Усл.-печ. л. 19,0. Уч.-изд. л. 13,6 Тираж 700. Заказ №

---

680042, г. Хабаровск, ул. Тихоокеанская, 134, ХГУЭП, РИЦ