

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

Русак А. Е., Республика Беларусь, г. Пинск
Полесский государственный университет
Петрукович Н. Г., к.э.н., доцент, доцент кафедры банковского дела
Полесский государственный университет

Операционный риск и разработка системы управления операционными рисками Банка

Операционные риски – это риск возникновения у компании потерь (убытков) и/или дополнительных затрат вследствие несоответствия порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству или их нарушения работниками компании, некомпетентности или ошибок работников компании, несоответствия или отказа используемых компанией систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов. В категорию операционных рисков включаются: операционный риск, правовой риск, риск концентрации (в части операционного риска), риск кибербезопасности (кибер-риск), риск технологий (ИТ-риск) риск аутсорсинга.

В последнее время интерес к вопросам измерения и управления операционными рисками возрастает. Для современного, качественно организованного банка именно операционные риски, возможно, представляют наибольшую угрозу в плане возникновения существенных потерь. Анализ большого количества прошлых событий, которые были связаны с потерями по тем или иным видам рисков, и внимательное изучение их значимых деталей должны привести к созданию шаблонов, на основании которых можно предупреждать повторное появление подобных событий [2].

Актуальность темы исследования заключается в том, что регулирование риска использования информационных и телекоммуникационных систем на сегодняшний день становится одним из важнейших факторов, обеспечивающих стабильность всей банковской системы. Ключевой целью регулирования риска использования информационных и телекоммуникационных систем является минимизация его негативного влияния на итоги деятельности кредитной организации.

Уровень банковских рисков контролируют посредством систем мониторинга, при этом опираясь на различные методики и ежедневную деятельность конкретных подразделений банка. Оперативный контроль за уровнем риска входит в обязанности менеджеров, при этом стратегический контроль за

деятельностью банка и самого оперативного руководства может быть реализован лишь собственниками - акционерами банка. Если учредители банка не создают действенных механизмов контроля на уровне Совета директоров, то их шансы на достижение ожидаемых результатов существенно снижаются [3].

Проведенный анализ, показал, что реализация всех операционных рисков в деятельности банков может повлечь серьезные убытки (потери) Банка в размере 16,6 млн. руб. Следовательно, целесообразно ввести Отдел по управлению операционными рисками, который будет управлять операционными рисками.

Алгоритм работы Отдела по управлению операционными рисками - это мониторинг ошибок, создание единой базы, анализ и вынесение предложений и рекомендаций, направленных на снижение или полное исключение ущерба и предотвращение подобных ошибок в будущем. Данный подход указывает не отдельные проблемы, а совокупный бизнес банка, его наиболее слабые места. Правление банка видит статистику и аналитику ошибок по подразделениям, владеет данными об убытках, к которым привела реализация рисков, каковы потенциально будущие убытки по рискам, которые еще не реализовались. Ведь операционные ошибки будут всегда. Но задача риск-менеджмента состоит в минимизации данных инцидентов и минимизации ущерба.

Введение Отдела по управлению операционными рисками потребует дополнительных затрат:

1) Единовременные:

- приобретение офисной мебели – 1 600 руб. в год;
- приобретение оргтехники – 6 000 руб. в год;
- обучение – 2 400 руб. в год;

2) Постоянные:

- заработная плата начальника отдела – 4 200 руб. в год;
- заработная плата риск – менеджера – 2 400 руб. в год;
- отчисления от заработной платы (30 %) - 1 980 руб. в год;

Таким образом, организация Отдела по управлению операционными рисками потребует единовременных и постоянных затрат в сумме 18,580 тыс. руб. Реализация приведенных выше мероприятий повлечет дополнительные затраты, рассчитанные в таблице 1.

Суммарные затраты на реализацию мероприятий по устранению и минимизации операционных рисков во всех подразделениях Банка составляют 2 220,885 тыс. руб.

Таблица 1 – Расчет затрат на реализацию мероприятий по снижению операционных рисков Банка

Затраты	Кол-во, ед.	Стоимость, руб./ ед.	Σ затрат, тыс. руб.
1. Заочное обучение сотрудников в ВУЗе за счет банка	20 чел.	8 200	164
2. Проверка на полиграфе всех работающих	2 520 чел.	250	630
3. Проверка на полиграфе всех поступающих на работу	2 000 чел.	250	500
4. Приобретение сканера сетевого кабеля Fuke 650 LAN CableMeter	75	164	123
5. Приобретение установок источников бесперебойного питания Smart – UPS2000	75	1 567	117,525
6. Установка системы дисковых массивов – Redundant Arrays of Inexpensive Disks	3	25 500	76,5
7. Установка архивационных серверов StorageExpress	7	61 000	427
8. Введение smart-card	500	15	7,5
9. Внедрение в банке Автоматизированной системы управления операционным риском	1	79 560	79,56
10. Организация Отдела по управлению операционными рисками	-	-	95,8
ИТОГО	-	-	2 220,885

Реализация мероприятий приведет к предотвращению ущерба для Банка, как минимум в 16 060 тыс. руб.

Тогда чистая экономия составит:

Эффект = 16 060 тыс. руб. – 2 220,885 тыс. руб. = 13 839,115 тыс. руб. То есть около 13,84 млн. руб.

Среди неформализуемых инструментов улучшения контроля финансовых рисков предложены: улучшение эффективности использования потенциала кадров, оптимизация оргструктуры, увеличение степени инновационности организации.

Список использованных источников

1. О банках и банковской деятельности в Республике Беларусь : Закон Республики Беларусь от 14.12.1990 №465-ХП // СПС «Консультант плюс»
2. Любивый Н.Ю. Управление операционными рисками корпоративного кредитования: анализ кредитной методологии как способа контроля за риском от мошеннических действий// Финансы и кредит. 2011. №29. С.51-62.
3. Корнейчук В.И. Организация управления операционным риском, связанным с деятельностью персонала в кредитной организации// Финансы и кредит. 2011. № 12. С. 24-32.

Содержание

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

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

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

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

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

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