

- объем полномочий, закрепляемых за административно-территориальными единицами, требующий финансового обеспечения, которое в свою очередь, как правило, представлено в форме налогов.

Практика показывает, что в децентрализованных унитарных государствах имеется возможность на местном уровне регулировать не только отдельные элементы налога, но и самостоятельно устанавливать отдельные платежи с тем же успехом, что и на уровне субъектов федерального государства.

Таким образом, характеризуя организационные принципы построения налоговой системы, к их числу следует отнести не налоговый федерализм и налоговый унитаризм, а объединяющий их принцип ресурсного разграничения. Условия для эффективной реализации данного принципа охарактеризованы в рамках теории общественного выбора. К ним относятся:

- децентрализованно должны приниматься решения, относимые к финансированию локальных общественных благ;
- локализацию выгод необходимо совмещать с территориальной локализацией расходов;
- предпочтения населения на данной территории по потреблению общественного блага должны быть более однородными, чем в целом по стране;
- децентрализованное решение в отношении производства общественных благ должно обеспечивать снижение уровня расходов в сравнении с его величиной при централизации;
- преимущества децентрализации имеют обратную зависимость от эластичности локального общественного блага по цене.

*А.А. Некрашевич, аспирант
БГЭУ (Минск)*

РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ АУДИТ В БАНКАХ КАК ЭЛЕМЕНТ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

В настоящее время, принимая во внимание различного рода экономические изменения и потрясения в развивающихся странах мира, большое значение приобретает развитие их финансовых систем, формирование устойчивых банковских секторов и, как следствие, форм и методов управления банковскими учреждениями.

При этом ключевыми элементами корпоративного управления, на которые обращается внимание мирового банковского сообщества, являются система управления банковскими рисками, системы внутреннего контроля и внутренний аудит.

С учетом тенденций развития рынка банковских услуг, банковских продуктов, технологий обслуживания клиентов, роста конкуренции

280

среди самих банков становится очевидной необходимость развития форм и методов управления банками.

Корпоративное управление банками неразрывно связано с организацией надзора за деятельностью менеджмента в части сохранности активов, формирования достоверной финансовой отчетности, предотвращения случаев злоупотреблений и мошенничества.

В последние годы основные акционеры банков в большинстве случаев ориентированы на развитие внутреннего аудита, отмечается некоторое изменение его роли.

К выполнению контрольных функций (контрольно-ревизионный аудит) стали добавляться области, связанные с оценкой рисков.

Необходимость оперативного реагирования на внутренние и внешние изменения приводит к тому, что служба внутреннего аудита все чаще привлекается к процедурам оценки как отдельных рисков, так и риска деятельности банка в целом (стратегического риска).

Основное отличие контрольно-ревизионного аудита от риск-ориентированного банковского аудита заключается в том, что деятельность первого направлена на обнаружение уже произошедших событий. Риск-ориентированный аудит в свою очередь носит упредительный характер, а не констатирующий. Он позволяет выявить проблемные ситуации заранее и принять соответствующие меры по их недопущению в будущем.

Как следствие, с одной стороны, наиболее существенные риски банка должны составлять основу планирования аудиторских проверок, а с другой, результаты аудита могут дополнять существующую матрицу рисков.

Развитие риск-ориентированного банковского аудита в Республике Беларусь играет важную роль в корпоративном управлении банком, поскольку именно такая форма внутрибанковского аудита позволяет обратить внимание топ-менеджеров на существующие проблемы в области системы управления рисками банка с независимой стороны, оценить эффективность ее функционирования, а также сформировать рекомендации по ее оптимизации и развитию, что в конечном счете должно способствовать повышению качества управления банком, улучшению ключевых показателей деятельности, а также росту прибыли.

*М.Е. Никонорова, канд. экон. наук,
БГЭУ (Минск)*

МЕХАНИЗМ РЕГУЛИРОВАНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК ДЕПОЗИТНОГО РЫНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

План совместных действий Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка по структурному реформированию и повышению конкурентоспособности экономики Республики Беларусь (постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 10.10.2013 № 895/15) в рамках п. 16 —

281