

чения банковских кредитов при проверке обоснованности расчета эффективности кредита необходимо уделить внимание таким его промежуточным показателям, как средневзвешенный размер торговой надбавки, прогнозируемый уровень переменных расходов, средняя задолженность по кредиту в разрезе периодов начисления процентов, коэффициент оборачиваемости кредитруемых товаров, сумма процентов за кредит и комиссии, ожидаемый объем закупок товарно-материальных ценностей (без учета НДС, тары и транспортных расходов) и прогнозируемая выручка от реализации кредитруемых товаров.

Для предупреждения небезопасного уровня заимствования средств следует установить эффект финансового рычага, изучить возможности оптимизации слагаемых данного эффекта, рассчитать с учетом запрашиваемого кредита ожидаемые значения количественных показателей кредитоспособности и спрогнозировать денежные потоки.

Важно произвести и предварительный контроль возможностей соблюдения организацией требований по обеспечению кредита. В ходе такого контроля, на наш взгляд, необходимо уделить внимание таким основным показателям, как коэффициент сохранности прав при залоге, коэффициент достаточности обеспечения, доля активов, выступающих в качестве обеспечения в сумме чистых активов, коэффициент обесценения (удорожания) обеспечения.

Комплексный предварительный контроль в области привлечения банковских кредитов требует серьезных маркетинговых исследований, проверки качества бизнес-плана, изучения информационных видов обеспечения.

Результаты контроля должны быть учтены в кредитной заявке.

Е.С. Пономарева, соискатель
БГЭУ (Минск)

БАНКОВСКИЕ РИСКИ И СПОСОБЫ ИХ СНИЖЕНИЯ. ОЦЕНКА СТЕПЕНИ РИСКА

На современном этапе развития рынка банковских услуг проблема оценки и определение методов управления банковскими рисками становятся важным условием повышения качества работы банка и предотвращения негативных последствий от возникновения рисков. Именно конкретные риски, с которыми чаще всего сталкиваются банки, определяют результаты их деятельности.

Кроме того, банкам необходимо искать и применять эффективные методы и инструменты управления этими рисками.

Для этого необходимо, во-первых, определить вид риска, во-вторых, оценить его, а затем выбрать способ минимизации.

В банковском деле риск — это угроза потери банком части своих ресурсов, недополучения доходов или осуществления дополнительных непредвиденных расходов в результате определенных финансовых операций.

Сущность риска состоит в возможности отклонения полученного результата от запланированного, т.е. упущения возможной выгоды. Если отклонение от планируемого результата положительное, возможно и получение банком выгоды.

Банковские риски по своему характеру многообразны, взаимосвязаны, имеют особенность переходить из одного риска в другой и налагаться друг на друга.

Основными видами рисков в банках являются: кредитный, страховой, рыночный, риск ликвидности, операционный, правовой, риск потери деловой репутации, стратегический.

Если рассматривать место каждого из банковских рисков в общей их системе, то самым значительным, на наш взгляд, является операционный, поскольку он неразрывно связан со всеми видами банковских рисков и непосредственно присутствует в каждом из них.

Смысл понятия “операционные риски” заключается в нарушении технологических процессов осуществления банковской деятельности или отдельных банковских операций, отсутствии или неэффективности внутреннего контроля и процедур управления. Операционный риск может быть вызван различными факторами: поведением и действиями персонала, деятельностью банка, управленческими решениями, внешними событиями, информационными технологиями, внутренним контролем.

Оценка степени влияния операционного риска на устойчивость банка отличается от методики расчета других его видов. Как показывают исследования, банковские учреждения Республики Беларусь нерегулярно осуществляют оценку влияния операционного риска на финансовый результат деятельности, при этом отсутствует качественная нормативная база управления операционными рисками. В основном банки применяют компенсационный метод, т.е. покрывают потери, возникающие при управлении этим видом риска.

Чтобы обезопасить себя от возможных последствий рисков, банки разрабатывают и внедряют системы управления рисками. При построении системы необходимо учитывать, что формирование принципов управления рисками должно строиться на профилактике возможных рисков, их систематизации, уменьшении ве-

ростности возникновения, комплексной оценке и разработке специальных мер, направленных на обеспечение безопасности.

На начальном этапе важно выявить содержание риска, его компоненты, определить источники и объемы информации, методы ее сбора и обработки, а также дать количественную оценку рисков. Затем необходимо выработать совокупность приемов и способов воздействия на риск для достижения поставленных целей, для чего необходимо раскрыть их направленность, содержание и организационную форму.

Правильно построенная система управления рисками позволит решить задачи безопасного ведения банковского дела, обеспечить недопустимость возникновения рисков и своевременно принять меры по их оптимизации и минимизации.

А.В. Попков, соискатель
БГЭУ (Минск)

МОДЕЛИРОВАНИЕ В СИСТЕМАХ АВТОМАТИЗАЦИИ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Применение современных информационных технологий в области аудиторской деятельности требует экономико-математической основы — моделей и методов, инструментальных средств разработки приложений. Требования к ним определяют нормативно-правовые акты, действующие в Республике Беларусь.

Первоочередной является разработка моделей для их последующей реализации в инструментальных средствах (базах данных, базах знаний и информационных хранилищах).

Основой для их создания являются следующие факторы: высокая степень формализации бухгалтерских операций (регламентированных правил преобразования информации); наличие значительного числа предприятий с автоматизированными системами бухгалтерского учета, а также специалистов-аудиторов высокой квалификации; уровень развития технических средств (как локальных, так и глобальных систем приема-передачи данных с высокой скоростью обработки и значительных объемов хранения); введение в действие стандартов аудита (четкие правила проведения и требований к формам аудиторской документации); широкое применение математических методов экономического анализа в прикладном программном обеспечении.

Цель моделирования — изучение объектов познания через их модели при условии, что между объектом и моделью существует некоторое подобие.