

- цены договора, правильности ее определения, вида валюты;
- мер ответственности сторон за нарушение условий договора;
- специальных положений в договорах по переходу права собственности, отсрочки платежей и их обязательного исполнения и др.

Учет этих требований и рациональное построение отношений по договорам позволит минимизировать налоги за счет исключения ошибок и освобождения от уплаты штрафных санкций.

Принятие эффективных экономических решений при обосновании налоговой нагрузки определяет необходимость глубокого анализа всего многообразия внешних и внутренних факторов, влияющих на результаты финансовой деятельности организации, в том числе и налоговых расходов и имеющейся задолженности организации по ним. Эта задолженность может повлечь серьезные последствия, негативно влияющие на деловую репутацию. В связи с этим основной задачей налоговой оптимизации является недопущение просроченной задолженности, а также грамотное управление ею. Это предполагает необходимость проведения систематического анализа налоговых платежей, их динамики, тенденций изменения этой задолженности в зависимости от ее вида и срока просрочки и разработки мероприятий по совершенствованию управления налоговыми платежами. Организация может изменить сроки отсрочки платежей, предусмотреть использование налогового кредита, внедрить систему налогового планирования.

*Н. А. Глушко, магистр экон. наук
БГЭУ (Минск)*

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ И НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

На финансово-кредитном рынке Республики Беларусь в конце 2015 г. появился новый вид финансовых учреждений — небанковские кредитно-финансовые организации (далее — НКФО) (понятия «НКФО» и «банк» здесь и далее в статье будут использоваться в значении, определенных Банковским кодексом Республики Беларусь). Данные институты во многом схожи с банками, однако имеются и свои отличительные особенности, которые прослеживаются при анализе деятельности НКФО, изучении требований, предъявляемых к процессу их создания и функционирования, при сравнении осуществляемых операций, а также при рассмотрении других параметров. Изучение вышеперечисленных параметров позволяет сформулировать особенности, характерные для деятельности как банков, так и НКФО в Республике Беларусь:

1) финансовое учреждение, основой функционирования которого является финансовая (банковская) деятельность; цель функционирования — получение прибыли;

2) процесс государственной регистрации возможен при соответствии установленным требованиям (требования к формированию минимального размера уставного капитала, деловой репутации руководящего состава, квалификационные требования и другие);

3) наличие лицензии на осуществление банковской деятельности;

4) в процессе деятельности необходимо выполнять установленные требования по раскрытию информации, расчету нормативов безопасного функционирования, предоставлению отчетности и др., предусмотренные банковским законодательством страны;

5) контрольный орган — Национальный банк Республики Беларусь.

В то же время данные параметры только условно являются общими для банков и НКФО, так как при их более детальном изучении прослеживаются некоторые отличительные особенности в деятельности НКФО (см. таблицу).

Отличительные особенности деятельности НКФО в Республике Беларусь

Требования	БАНК	НКФО
Минимальный размер уставного капитала	45 млн BYN	0,5 млн BYN
Нормативы безопасного функционирования	Рассчитываются все нормативы	Перечень нормативов определяется направлениями деятельности НКФО
Перечень осуществляемых операций	Может осуществлять в совокупности ключевые банковские операции	Не может осуществлять в совокупности ключевые банковские операции

Источник: составлено автором на основе [1, 2].

Банковские институты в Республике Беларусь в большинстве своем многофункциональны и предлагают субъектам хозяйствования широкий спектр финансовых услуг, в то время как НКФО ориентированы на работу в узкой сфере и осуществление нескольких схожих по своей основе банковских операций. НКФО предлагают рынку продукты более совершенные в сравнении с продуктами, предоставляемыми банками. Продукты НКФО не только способны в конкретной области лучше удовлетворить потребности субъектов хозяйствования, но и, как правило, берут на себя более высокие риски. В то же время узкая специализация НКФО не позволяет удовлетворить все потребности субъектов хозяйствования в банковских услугах, поэтому на текущий момент деятельность НКФО на финансовом рынке рассматривается как дополнение или альтернатива банковским услугам.

Литература

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: с изм. и доп. по состоянию на 13 июля 2016 г. [Электронный ресурс] // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. — Режим доступа: <http://www.pravo.by>. — Дата доступа: 21.01.2017.

О нормативах безопасного функционирования для банков, ОАО «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций [Электронный ресурс] : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 28.09.2006 г., № 137 : в ред. постановления Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 29.06.2016 г., № 361 // Консультант Плюс: Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2016.

*Л. К. Голенда, канд. экон. наук, доцент
Н. Н. Говядинова
БГЭУ (Минск)*

ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ ОПЕРАЦИОННЫХ РИСКОВ БАНКА

Особое место в системе управления рисками банка занимает операционный риск (далее — ОР), который присущ всем банковским продуктам, направлениям деятельности, процессам и системам и взаимосвязан со всеми другими типами риска, усложняя их.

На основе анализа результатов аудита деятельности белорусских банков сделаны выводы по соответствующим типам операционных рисков (см. таблицу).

Потери по операционным рискам банков Республики Беларусь

Тип операционного риска	Потери по количеству, %	Потери по сумме, %
Недостачи в кассе, ошибки при осуществлении платежей, иных банковских операций	70	80–90
Нарушение непрерывности функционирования и сбои (отказы) систем (недостачи в банкоматах)	15–20	1–2
Повреждение банкомата, ДТП с участием служебных автомобилей банка	4–7	5
Внутреннее мошенничество	< 1	< 1
Внешнее мошенничество	< 1	< 1
Кадровая политика и безопасность труда	< 1	< 1
Клиенты, продукты и деловая практика	< 1	< 1