

– научное определение размеров и основных направлений финансовых ресурсов для реализации стратегии развития. При этом учитываются состояние внешних и внутренних параметров хозяйствования, оценка тенденций их динамики, а также возможные перспективы изменений;

– прогнозирование величины и структуры объема финансовых ресурсов для реализации стратегических целей и задач;

– механизм и способы поэтапного движения финансовых потоков по годам жизнедеятельности принятой финансовой стратегии;

– диагностика эффективности выполнения долгосрочной стратегии развития предприятия.

Современный этап общественного развития отличается расширением знаний в области методологии финансового менеджмента за счет усовершенствования методов научного обоснования финансовых заданий, аналитических способов оценки риска инвестиционного портфеля, экономико-математических моделей и нового инструментария финансового рынка.

*Рабыко И.Н., канд. экон. наук, доцент*

*УО «Белорусский государственный экономический университет»*

*Минск (Беларусь)*

## **УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ТЕНЕВЫХ ПОТОКОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В БАНКАХ И ЕГО МЕСТО В СИСТЕМЕ БАНКОВСКИХ РИСКОВ**

Значение управления разного рода рисками банков в настоящее время нельзя недооценить. В банках Республики Беларусь созданы и действуют системы управления рисками, присущими их деятельности. Эти системы интегрированы в бизнес-процессы и способствуют выявлению, мониторингу, минимизации тех рисков, которые банк идентифицирует и работает на всех уровнях системы. Однако экономики стран все более интегрируются в единое законодательное и информационное пространство, поэтому возникает необходимость постоянного расширения перечня банковских рисков и внедрения их в общую систему управления банка.

Национальным банком Республики Беларусь определен перечень видов рисков присущих банковской деятельности. Это кредитный риск; рыночный риск, включающий процентный риск торгового портфеля, фондовый, валютный и товарный риски; процентный риск банковского портфеля; риск ликвидности, включающий риск фондирования ликвидности и рыночный риск ликвидности; операционный риск, включающий правовой риск и риск, связанный с аутсорсингом; стратегический риск, риск потери деловой репутации банка, риск концентрации.

Наряду с этими рисками, банкам дано право, самостоятельно выявлять иные виды рисков и осуществлять управление ими. По нашему мнению, достаточно важным с позиции идентификации и последующего контроля в банках Республики Беларусь является «риск теневых потоков денежных средств». Его идентификация позволит банкам республики, с одной стороны выполнять рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), которые являются обязатель-

ными международными стандартами для выполнения государствами – членами ООН, а с другой стороны банки получают дополнительную линию контроля за работой своих подразделений, занимающихся противодействием отмыванию денег и финансированию терроризма (ОД/ФТ).

В банках Республики Беларусь созданы подразделения (управления, отделы, закреплены обязанности за специалистами), которые осуществляют систему контроля за операциями, вызывающими сомнения у работников банков и требующих заполнения особых формуляров. Данная информация накапливается и систематизируется в Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь.

Процесс управления «риском теневых потоков денежных средств» в банковской системе республики имеет как законодательную базу, так и созданную в каждом банке систему по его идентификации, контролю и управлению. Введение его в классификатор рисков идентифицируемых банком, написание положения об управлении этим риском, позволит банку обеспечить периодический пересмотр самих процедур управления риском, возникающим в связи с использованием клиентами его счетов в целях отмывания денег, полученных преступным путем, на предмет эффективности их функционирования и соответствия существующей ситуации. Проведение анализа данного вида риска, включение его в карту рисков банка позволят более эффективно управлять этими процессами на всех уровнях управления банка, от бизнеса до его руководства и собственников. Осуществление указанных целей невозможно без разработки и внедрения современных IT-решений в области мониторинга банковских операций, позволяющих обеспечить эффективное функционирование системы внутреннего контроля в банке при меньшем количестве контролирующего персонала. Каждый банк разрабатывает собственную политику и мониторинг контроля «риска теневых потоков денежных средств» в зависимости от стратегии проводимой банком, его клиентской базы и наряду с нормативными документами международных и национальных регуляторов, учитывая требования Национального банка Республики Беларусь, управляет данным видом риска.

*А. Н. Саевец, канд.экон.наук, доцент*

*Науменко В.В., магистр*

*УО «Белорусский государственный экономический университет»*

*Минск (Беларусь)*

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ КАЧЕСТВОМ ЛОГИСТИЧЕСКИХ УСЛУГ**

Одной из наиболее явно выраженных тенденций в современной экономике за последние годы стал ускоренный рост сферы услуг. Такой сдвиг к сервисной экономике можно объяснить использованием информационных технологий и постоянным повышением сложности товаров, которые нуждаются в предпродажном и послепродажном обслуживании, ростом благосостояния людей, увеличением свободного времени населения. Современным сервисным компаниям приходится решать три труднейшие маркетинговые задачи – им необходимо усилить свою конкурентную дифференциацию, а также повысить качество услуг и продуктивность сервисного процес-