

УДК 336.71.078.3

**ГЛАВНЫЕ ВЫЗОВЫ БАНКОВСКОЙ ОТРАСЛИ С ТОЧКИ ЗРЕНИЯ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ И АНАЛИЗА БИЗНЕСА***Попкова Анастасия**студент 1 курса магистратуры**Самарского государственного экономического университета**г. Самара**Аксинина Ольга,**к.э.н., доцент кафедры учета, анализа и экономической безопасности Самарского**государственного экономического университета**г. Самара***THE MAIN CHALLENGES OF THE BANKING INDUSTRY IN TERMS OF FINANCIAL CONTROL AND BUSINESS ANALYSIS***Popkova Anastasia**1st year student of the master course**of Samara State University of Economics, Samara**Aksinina Olga,**Ph.D., Associate Professor, Chair of Accounting, Analysis and Economic Security, Samara State**University of Economics, Samara*DOI: [10.31618/nas.2413-5291.2020.2.56.251](https://doi.org/10.31618/nas.2413-5291.2020.2.56.251)**Аннотация**

Статья посвящена анализу вероятных рисков в банковской отрасли методами теоретических и эмпирических исследований. Авторами описывается нынешняя ситуация, действующая денежно-кредитная политика, описываются цели и принципы на среднесрочную перспективу.

**Abstract**

The article is devoted to the analysis of probable risks in the banking industry by methods of theoretical and empirical studies. The authors describe the current situation, the current monetary policy, describes the goals and principles for the medium term.

**Ключевые слова:** риск-ориентированность, предварительный контроль, электронные системы, внутренний контроль, равновесие систем, шоки.

**Keywords:** risk orientation, preliminary control, electronic systems, internal control, equilibrium of systems, shocks.

Современные тенденции развития контрольной деятельности в сфере финансов свидетельствуют о постепенном переходе системы планирования мероприятий по контролю уже свершившихся сделок к риск-ориентированному подходу, который основан на фокусировании внимания на предварительном контроле объектов повышенного риска.

«Основные усилия внутреннего контроля смещаются с выявления уже причиненного вреда на его предотвращение, повышение информированности и компетентности кадрового состава» [2]. Отделы внутреннего финансового контроля в нынешних реалиях четко идентифицируют риски, производят их классификацию, оценку, и, наверное, самое главное - устанавливают влияние этих рисков на конечные цели учреждения и его деятельность.

Основными угрозами банковской отрасли выделим: операционные риски, репутационные и регуляторные, а также комплаенс риски.

В системах «электронных денег» исключаются некоторые риски, присущие обращению с наличными, но всё так же не исключена подделка денег, воровство, незаконная растрата. И, по сравнению с наличным

обращением, добавляются такие риски как: сбой функционирования системы или же риски, связанные с несовершенством средств защиты информации. Предотвращение последствий данных операционных рисков производится, в основном, посредством постоянного мониторинга состояния и функционирования программно - аппаратных средств, а также обеспечением конфиденциальности информации.

«Банки сейчас всё больше нацелены на клиенто-ориентированность» [2]. Современные способы получения счетов, электронная оплата, для большинства жителей уже вошли в привычку, а ведь еще совсем недавно этих удобств не было вовсе. Если же произойдет нарушение работы платёжной системы, возникнут проблемы с доступом клиентов к своим активам - банку не избежать репутационного риска. Предотвращение последствий или же минимизацию такого риска возможно осуществить посредством совершенствования систем защиты от несанкционированного доступа. А так же развитием систем обратной связи с клиентами и налаживанием внутренних процессов банка.

Комплаенс-риски, или же иными словами, потенциальные потери и юридические санкции из-

за несоблюдения законов или правил, могут возникнуть вследствие коррупционных действий сотрудников и агентов (взяточничество или мошенничество). А возможно и в случае выпуска низкокачественного продукта или услуги, который не соответствует ожидаемому уровню или нарушает законы и правила.

Риск-ориентированный подход предполагает, что банк создает собственную комплаенс организацию основываясь не только на императивных требованиях закона (что, безусловно, является обязательным), но также с учетом применимых стандартов отрасли, а в случае необходимости разрабатывает и внедряет собственные механизмы управления комплаенс-рисками, хотя законом этого и не предписывалось. Потому что при нормативном подходе, от момента практического возникновения риска до вступления в силу закона, содержащего регулирование соответствующего риска, как правило, проходит не менее 5 лет. И в течение этого периода ещё не описанный в законе, но уже существующий риск либо не контролируется вовсе, либо контролируется ненадлежащим образом.

В качестве примера можно указать комплаенс-риски, возникающие вследствие недостаточного контроля за использованием инсайдерской информации. Можно понять, что данные риски существовали в банковском секторе изначально, в то время как законодательное их регулирование было введено только Федеральным законом №224-ФЗ от 27.07.2010г.

Необходимо учитывать риски на ранних стадиях. В случае комплаенс-рисков, например, возможно осуществлять мониторинг законодательства, проводить регулярное информирование линейных менеджеров о законодательных и регуляторных требованиях и своевременно выявлять «новые» риски.

Таким образом, внутренний контроль в кредитных организациях должен быть направлен на ограничение рисков, принимаемых банковскими организациями, и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных банком целевых ориентиров деятельности, при

соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил деловых обычаев [4].

Тем не менее, в случае маловероятных событий со значительными последствиями или в максимально экстремальных ситуациях нельзя получить надежную основу для анализа или оценки угроз. Исследованные нами риски трансграничны, поскольку природа угрозы имеет более одного корня и задействует многочисленные причинные факторы и каналы передачи. Они не соответствуют идеально той концептуальной логике, которую мы обычно применяем для классификации угроз и причин рисков. Они могут возникать как потенциальные кризисные ситуации, которые развиваются с разной скоростью и в разных временных рамках. С организационной точки зрения важно лишь организовать работу так, чтобы компания была устойчива к нарушению равновесия системы.

Рейтинговые оценки позволяют определить сильные и слабые стороны выбранного предприятия. В результате анализа мы получаем не только характеристику эффективности функционирования предприятия, но и определение его финансового положения. Устранение выявленных в функционировании компании слабых стороны может помочь решить ряд важнейших проблем в её работе.

В данной работе была проведена рейтинговая оценка на основе методики, которая используется Сбербанком. Данная методика была модифицирована: увеличилось количество показателей (их стало пять), что обеспечивает комплексную оценку финансового состояния предприятия. Увеличение количества необходимых для расчёта показателей повысило её точность.

Пятифакторная модель рассчитывается по формуле:

$$\Sigma = \Gamma^1 X_1 + \Gamma^2 X_2 + \Gamma^3 X_3 + \Gamma^4 X_4 + \Gamma^5 X_5 \quad (1)$$

Для расчёта итогового индекса на основе данных за 2018 год в таблице 1 представлены необходимые данные из бухгалтерского баланса ООО «РОС».

Таблица 1

**Показатели, необходимые для расчёта рейтинговой оценки, используемой Сбербанком**

№	Наименование показателя	Значение в 2018 году (в тыс. рублей)
1	Оборотный капитал	1351274
2	Активы	4387254
3	Нераспределённая прибыль	-293946
4	Операционная прибыль	-342206
5	Собственный капитал	937054
6	Обязательства	168717
7	Выручка	491372,4

Используя вышеуказанные показатели были рассчитаны необходимые коэффициенты для модели: X1, X2, X3, X4, X5 (см. таблицу 2).

Таблица 2

<b>Коэффициенты, необходимые для расчёта методики Сбербанка</b>		
Коэффициент	Формула расчёта	Значение
X1	Оборотный капитал/Активы	0,308
X2	Нераспределенная прибыль/Активы	-0,067
X3	Операционная прибыль/Активы	-0,078
X4	Собственный капитал/ Обязательства	5,554
X5	Выручка/Активы	0,112
Индекс $Z = 2,366$		

Оценка вероятности банкротства по пятифакторной модели определяется исходя из значения индекса Z. Если его значение больше 1,8, то предприятие находится в зоне финансовой устойчивости («зелёная» зона). Если значение показателя  $Z < 1,8$ , то предприятие находится в зоне финансового риска («красная» зона).

Проведённый анализ показал, что значение индекса Z равно 2,366, то есть ООО «РОС» находится в зоне финансовой устойчивости, однако вероятность банкротства данного предприятия невысока, но и не исключается.

В настоящее время мы наблюдаем пример внешнего риска финансовой стабильности, к которым относятся, например, глобальный экономический кризис, ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры, снижение цен на важные для страны экспортные товары и многие другие. Для сравнения, «к внутренним относят, например, утрату устойчивости крупными финансовыми институтами» [1]. Последствия данного риска было трудно предугадать изначально, отчасти из-за того, что мы не можем предугадать решения, которые примут органы власти, в связи с ситуацией. Адаптация к ситуации происходит в режиме «реального времени».

Тем не менее, эффекты пандемии, оказываемые на финансовое положение банков, возможно сравнить с последствиями классической рецессии. Первая реакция финансовых властей носила краткосрочный характер и отражала понимание пандемии как частного шока в ряде секторов. Соответственно, меры ограничивались предоставлением банкам ликвидности, а также смягчением регулирования резервов на возможные потери отдельным категориям заемщиков.

На втором раунде распространения пандемии частный шок превращается в общий. Тотальный карантин и сжатие совокупного спроса создают негативные эффекты уже вне зависимости от того, какие сектора первоначально пострадали. Это требует более серьезных мер, сравнимых с противодействием системному банковскому кризису. Накопленные ранее буферы собственного капитала и ликвидности должны быть распущены. Они призваны поддерживать текущую платежеспособность банков и помочь им справиться с убытками от неполученных выплат по кредитам. С одной стороны, это позволит банкам работать без формальных нарушений, с

другой стороны – делает их неустойчивыми при последующем ухудшении ситуации.

Безусловно, важнейшим фактором в данной ситуации будет длительность процесса «пандемии», что напрямую влияет на финансовую устойчивость банковского сектора.

Приведём также оценки специалистов по поводу нынешней ситуации. Существует предположение, что основной риск для банков сейчас – возможное повышение ключевой ставки, считает член правления банка из топ-10. В то же время сейчас сейчас у банков все хорошо с ликвидностью, продолжает он: по данным ЦБ, ее профицит – 2,5 трлн руб. «Успех банкиров будет зависеть от того, насколько эффективно они смогут реструктуризировать просроченные ссуды, чтобы при возврате к привычной жизни просроченные кредиты начали опять исправно обслуживаться», – заметил старший аналитик агентства Moody's Семен Исаков.

Отмечается, также важность капитальных резервов, о чём говорит Кожекина Людмила: «На текущий момент благодаря внедрению буферов капитала в соответствии с Базелем III банковский сектор защищен значительно лучше, чем в предыдущие кризисы. Тем не менее, отдельные игроки, демонстрирующие продолжительное время слабый запас капитала, окажутся в зоне повышенного риска вследствие сокращения генерации капитала».

Очевидно, что у ряда заемщиков произошло снижение уровня доходов. Естественно, что это может привести к проблемам с обслуживанием розничных кредитов. Введение кредитных каникул – это чрезвычайно важный и полезный инструмент социальной защиты заемщиков. Но закон только вступил в силу, банки ждали разъяснений и налаживали внутренние процессы, поэтому пока делать выводы о его эффективности рано, единодушно банкиры.

Важно оперативно реагировать на изменение ситуации на рынке, предлагая новые продукты, меры регулирования, контроля и т.д. соответствующие обстоятельствам.

#### Литература:

1. Доклад для общественных консультаций «Финансовая стабильность — это устойчивость финансовой системы к шокам и бесперебойное и эффективное ее функционирование» ЦБ РФ - режим доступа URL: <http://www.cbr.ru/finstab/> (дата обращения: 25.05.2020).

2. Малышевская М. Внутренний контроль в банке: проблемы и парадоксы // Бухгалтерия и банки. 2005. № 8.
3. Маркарьян Э. А., Герасименко Г. П. Экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник. Москва: КНОРУС, 2010. – 552 с.
4. Михайлов А.М. Риск-ориентированный внутренний контроль и аудит // Экономика и управление: проблемы и решения. Материалы международной заочной научно-практической конференции от 21.11.2011. - режим доступа URL: <http://www.sibac.info/index>.
5. Поздняков В. Я. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий: учебник. Москва: ИНФРА-М, 2011. – 617 с.
6. Постюшков А. В. Методика рейтинговой оценки предприятий // Имущественные отношения в РФ. – 2010. – №1. – С. 48-50.
7. Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах ЦБ РФ от 16.12.2003 г. N 242-П. – Режим доступа URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc>; (дата обращения: 25.05.2020).
8. Шагунова М.А., Кривошапова С.В. Роль внутрибанковского контроля в деятельности коммерческого банка // Современные проблемы науки и образования. – 2015. – № 1-2.; - режим доступа к статье URL: <http://www.science-education.ru/ru/article/view?id=19777> (дата обращения: 25.05.2020).

### **ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА НАЛОГОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ МУНИЦИПАЛИТЕТОВ РОССИИ (НА ПРИМЕРЕ НИЖЕГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ)**

*Савина Любовь Львовна*  
Старший преподаватель  
Нижегородский институт управления – филиал РАНХиГС  
г. Нижний Новгород  
*Нефедова Анастасия Алексеевна*  
Студентка 5 курса  
Нижегородский институт управления – филиал РАНХиГС  
г. Нижний Новгород

### **THEORY AND PRACTICE OF TAX REGULATION OF RUSSIAN MUNICIPALITIES (ON THE EXAMPLE OF THE NIZHNY NOVGOROD REGION)**

*Savina Lyubov*  
Senior lecturer Nizhny Novgorod Institute of management - branch of Ranepa,  
Nizhny Novgorod  
*Nefedova, Anastasiya*  
5th year student Nizhny Novgorod Institute of management - branch of Ranepa,  
Nizhny Novgorod  
DOI: [10.31618/nas.2413-5291.2020.2.56.241](https://doi.org/10.31618/nas.2413-5291.2020.2.56.241)

#### **Аннотация**

Налоги играют огромную роль в жизни муниципальных образований, поскольку обеспечивают доходность бюджетов и возможности финансирования социальных расходов. Несмотря на предоставление относительной самостоятельности местных бюджетов страны, состав налоговых доходов регламентируется на федеральном уровне Бюджетным и Налоговым кодексами и рядом Федеральных законов и Постановлений Российской Федерации. В целом налоговые доходы муниципальных образований РФ включают обязательные платежи юридических и физических лиц в бюджет, в составе которых имеют место: часть налога на доходы физических лиц; налога, взимаемого по УСНО; часть акцизов на бензин, дизельного топлива, моторных масел; налогов на имущество и землю. При этом большинству муниципальных образований страны, предоставленных прав на администрирование налоговых платежей внутри образования, является явно недостаточно, что подтверждается повальным дефицитом местных бюджетов РФ, свидетельствуя о неэффективности налогового регулирования муниципалитетов. Цель данной статьи заключается в выявлении проблем регулирования муниципалитетов России (на примере Нижегородской области) и разработке направлений по их устранению.

#### **Abstract**

Taxes play a huge role in the life of municipalities, as they ensure the profitability of budgets and the possibility of financing social expenditures. Despite the relative independence of the country's local budgets, the composition of tax revenues is regulated at the Federal level by the country's Budget and Tax codes and a number of Federal laws and Regulations. In General, tax revenues of municipalities of the Russian Federation include mandatory payments of legal entities and individuals to the budget, which include: part of the tax on personal income; tax levied by the USNO; part of excise taxes on gasoline, diesel fuel, motor oils; property and land taxes. While most municipalities granted the rights to administer tax payments within education, is clearly insufficient,