

В зависимости от типа решаемой задачи по обеспечению экономической безопасности могут быть приведены иные способы классификации угроз.

Однако в данном случае используется приведенная выше классификация, поскольку она позволяет, на наш взгляд, выделить методологический подход к определению субъектов угроз по признаку возможного активного или пассивного противодействия им, а также по методам и способам его реализации со стороны государства. Так, по первой группе угроз их источником являются природные силы или факторы, противодействие которым со стороны общества может осуществляться путем создания резервов, своевременного оказания помощи пострадавшим и пр.

В тоже время по второй группе угроз их субъектами, «носителями» являются физические и юридические лица, субъекты хозяйствования различных форм собственности. В этом случае обеспечение экономической безопасности может быть достигнуто или путем правового предупреждения и пресечения незаконных действий субъектов хозяйствования по реализации ими своих корыстных экономических интересов в ущерб интересам других субъектов экономических отношений или за счет формирования условий хозяйствования, которые позволят государству не допустить обострения противоречий между общенародными, государственными экономическими интересами, с одной стороны, и субъектов хозяйствования – с другой. Иными словами, государственные органы могут активно противодействовать возникновению такого рода угроз через реализацию экономической политики, формируя условия, когда субъектам хозяйствования станет невыгодно действовать вопреки общенародным, государственным интересам.

#### **Список цитированных источников**

1. Максимов, Д. А. Рыночная устойчивость экономической безопасности и инновационная стратегия предприятия в условиях трансформируемой экономики / Д. А. Максимов, М. А. Халиков // Менеджмент в Российской Федерации и за рубежом. – 2009. – № 2. – С.15–21.

2. Мельник, М. В. Ревизия и контроль: учебное пособие / М. В. Мельник, А. С. Пантелеев, А. Л. Звездин; под ред. проф. М. В. Мельник. – М. : ИД ФБК-ПРЕСС, 2003. – 520 с.

3. Сергеев, А. А. Критерии оценки экономической безопасности предприятия / А. А. Сергеев // Финансы и кредит. – 2003. – № 15. – С. 67–69.

УДК 336.717

*Тишко Д. О.*

*Научный руководитель: к. э. н., профессор Кивачук В. С.*

### **ПРИЧИНЫ И ФАКТОРЫ ВОЗНИКНОВЕНИЯ СИСТЕМНОГО РИСКА В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ, ЕГО ВЛИЯНИЕ НА НАЦИОНАЛЬНУЮ ЭКОНОМИКУ**

На сегодняшний день под банковской сферой понимается важнейший сложный элемент национальной экономики. Помимо аккумуляции и перераспределения денежных ресурсов, банковские учреждения осуществляют ряд других специфических видов деятельности. Уровень развития финансово-кредитной системы, с одной стороны, напрямую зависит от показателей экономического развития страны, а с другой – он является фактором, стабилизирующим или же дестабилизирующим это развитие [1].

Коммерческие банки ищут новые пути снижения рисков при осуществлении своей деятельности в период финансовой и экономической нестабильности. Соответственно, для осуществления данного процесса необходим пересмотр уже сформировавшихся направлений в управлении рисками, что требует изменения систем управления рисками. При этом приоритетным является определение новых видов рисков при осуществлении банковской деятельности и методов их идентификации и прогнозирования.

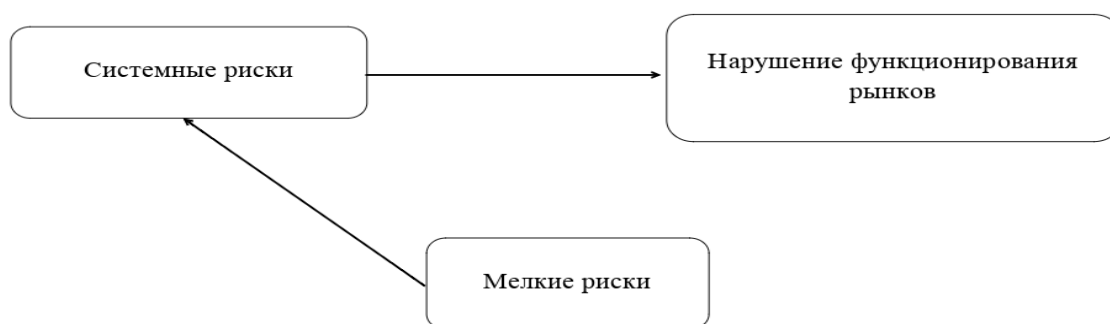
Термин «системный риск» дает описание такому понятию, как функциональное разрушение финансового сектора, то есть неспособность выполнять свои задачи [2].

Системный характер, а также использование новых форм планирования и прогнозирования и соответствующих им моделей оценки рисков банковской деятельности в условиях нестабильной экономики можно отнести к характерным чертам, присущим на сегодняшний день рискам современной банковской системы. Такие риски банковской деятельности как кредитный, инвестиционный, правовой, конкурентный, маркетинговый, бухгалтерский создает на сегодняшний день ряд нерешенных методических и теоретических проблем.

В совокупности все эти факторы под влиянием внешних и внутренних экономических и политических факторов могут стать толчком к реализации накопленных системных рисков. Далее уже системные риски будут являться главной причиной нарушения стабильности функционирования денежно-валютных рынков и рынков ценных бумаг, снижения показателей ликвидности субъектов рынка и ухудшения экономической ситуации в стране в целом [2].

Таким образом, *системный риск* – возможность срыва процессов предоставления финансовых услуг, который вызывается ухудшением состояния всей банковской сферы или ее части и имеет потенциальные серьезные отрицательные последствия для реальной экономики.

Для более наглядного понимания понятия «системный риск» можно обобщить все вышеперечисленное и изобразить следующую схему влияния системного риска на экономику (рисунок 1).



**Рисунок 1 – Схема влияния системного риска на экономику**

Примечание – Источник: Собственная разработка

В зависимости от возможных последствий системного риска различают такие его виды, как:

– риск «заражения или финансовой инфекции» – ситуация, при которой так называемая инфекция с большой скоростью распространяется по всей банковской системе страны;

- риск макроэкономических шоков или одновременных потрясений, в результате чего происходит поражение всей экономической системы страны;
- риск дисбалансов, которые могут накапливаться в течение определенного периода времени.

Неустойчивая ситуация в национальной экономике Республики Беларусь побуждает хозяйствующих субъектов и население активно пользоваться банковскими кредитами. Это приводит к значительному росту обязательств перед банками и увеличению доли проблемных кредитов в условиях системного риска.

Причинами этого являются как недостаточная платежеспособность некоторых кредитозаемщиков, так и высокие процентные ставки по ряду кредитных ресурсов. Следовательно, наиболее опасным для устойчивой работы банковского сектора является кредитный риск, на динамику которого оказывают влияние многие факторы, приводящие к росту просроченной задолженности.

Для оценки влияния кредитного риска на банковскую систему нами предлагается использовать мультипликативную модель анализа. Для ее составления из системы основных показателей банковской системы были выделены те факторы, которые в наибольшей степени приводят к росту кредитного риска. На рисунке 2 представлена структура показателей для определения необходимого для анализа перечня факторов кредитного риска.

В основе данной схемы лежит логическая связь между представленными на ней показателями.

1. Основными источниками инвестиционной деятельности банков являются их пассивы за вычетом собственного капитала, то есть привлеченные средства.
2. Привлеченные средства за вычетом средств НБ РБ, государства и ЮЛ, это средства физических лиц (ФЛ).
3. Средства ФЛ, за минусом текущих счетов населения, представляют собой депозиты населения.



**Рисунок 2 – Структура показателей деятельности банковской системы**

Примечание – Источник: Собственная разработка

4. Пассивы банков образуют их ресурсную базу, при помощи которых банк осуществляет активные операции, а именно кредитно-инвестиционную деятельность.

5. Кредитные ресурсы банков предназначены для кредитования физических (КФЛ) и юридических лиц (КЮЛ).

7. Из общей суммы кредитов на момент анализа можно выделить погашенные

и просроченные, величина и динамика которых отражает воздействие системного риска [3].

На основании анализа системы показателей, влияющих на динамику просроченной задолженности, можно выделить следующий перечень факторов, которые в дальнейшем будут использоваться в факторной модели анализа системного риска банковской системы РБ (рисунок 3).



**Рисунок 3 – Факторы кредитного риска банковской системы**  
Примечание – Источник: Собственная разработка

Таким образом, многофакторная модель будет иметь следующий вид:

$$K_{\text{просрочзадол}} = П * d_{\text{ФЛ}} * d_{\text{привл}} * d_{\text{деп ФЛ}} * N_{\text{кред}} * A_{\text{кред}} * K_{\text{риска}}, \quad (1)$$

где П – пассивы банков РБ,

$d_{\text{привл}}$  – доля привлеченных средств в пассивах,

$d_{\text{ФЛ}}$  – доля средств физических лиц в привлеченных средствах,

$d_{\text{деп ФЛ}}$  – доля депозитов физических лиц в общем объеме средств физических лиц,  $N_{\text{кред}}$  – кредитная нагрузка физических лиц,

$A_{\text{кред}}$  – кредитная активность населения,

$K_{\text{риска}}$  – кредитного риска банковской системы.

Для более детального анализа представленной многофакторной модели рассмотрим отдельно каждую ее составляющую.

Первым фактором являются *пассивы банков Республики Беларусь*. Под пассивами банка принято понимать ресурсную базу банка, то есть то, что можно разместить в активы. Пассивы банков состоят из их собственных средств, увеличенных на величину созданных резервов на возможные потери, и суммы обязательств перед клиентами.

Пассивные операции банка – это операции по мобилизации средств. Результатом проведения пассивных операций банка является формирование банковских ресурсов, которые отражаются в пассиве баланса банка. Все источники банковских ресурсов можно разделить на три группы: собственные, заемные и привлеченные средства. Основным же источником формирования банковских ресурсов являются вклады клиентов (привлеченные средства).

Формирование и развитие собственного капитала коммерческого банка связано с осуществлением им пассивных операций. Собственные средства банков включают в себя уставный фонд, резервный фонд и другие фонды, которые образуются за счет отчислений из полученной прибыли. Также к собственным средствам относят страховые резервы и нераспределенную прибыль банка. Уставный капитал банка образуется по-разному в зависимости от его организационно-правовой формы. Резервные фонды коммерческих банков предназначены для возмещения убытков от активных операций. Специальные фонды формируются за счет прибыли для производственного и социального развития самого банка.

Вторым показателем является *доля привлеченных средств в пассивах*, отражающая величину банковских обязательств перед населением, банками, государством и т. д. Под привлеченными средствами банка понимают обязательства на возвратной и платной основе. Они классифицируются в основном в зависимости от контрагента и способа привлечения.

К клиентам банка относятся коммерческие и некоммерческие организации, физические лица, клиенты-нерезиденты, органы государственного управления, небанковские финансовые организации. Средства клиентов включают в себя остатки средств на текущих и иных счетах, вклады (депозиты), бюджетные и иные государственные средства, а также средства в расчетах.

Третий показатель – это *доля средств физических лиц в привлеченных средствах*, соответственно, отражающий обязательства банковских учреждений перед населением.

Далее идет такой показатель, как *доля депозитов физических лиц в общем объеме средств физических лиц*.

Депозит (вклад) – это результат соглашения (депозитного договора) между владельцем денег – вкладчиком и их хранителем – банком [3].

По такому соглашению банк принимает депозит и может распоряжаться вложенными средствами как собственными. За пользование банк платит определенную, заранее оговоренную плату владельцу данных средств. Вся сумма депозита остается собственностью вкладчика и должна быть возвращена либо немедленно, по желанию клиента, либо в другой срок, обозначенный в договоре. Привлеченные в различные виды депозитов средства банки используют для коммерческих операций, в том числе выдачи кредитов.

По условным депозитам сумма вклада с начисленными процентами возвращается вкладчику при наступлении/ненаступлении определенного в заключенном договоре обстоятельства (события). По вкладам до востребования конкретный срок хранения не устанавливается. Срочные депозиты открываются на определенный срок, в течение которого клиент не имеет права забрать деньги.

Пятым показателем является *кредитная нагрузка физических лиц*, которая показывает, насколько кредиты населения обеспечены соответствующими депозитами. Для обеспечения стабильности банковской системы с точки зрения кредитной нагрузки населения темпы роста принимаемых во вклады от населения средств должны быть как минимум равны темпам роста выдаваемых банками кредитов населению.

Следующим показателем является *кредитная активность населения*, отражающая отношение общей суммы выданных банками Республики Беларусь кредитов к кредитам физических лиц. В данном случае наиболее выгодной для банков ситуацией будет та, при которой данный показатель на анализируемом промежутке будет снижаться, так как вместе с его общим снижением будет снижаться возможная «проблемная» задолженность по кредитам населения, и, соответственно, вероятность кредитного риска будет также уменьшаться.

Важнейшим параметром многофакторной модели является предложенный нами *коэффициент кредитного риска* банковской системы, отражающий долю просроченной задолженности в общем объеме выданных кредитов банков. Отрицательная динамика данного коэффициента будет оказывать наибольшее влияние на снижение просроченной задолженности, а, соответственно, и на снижение кредитного риска банковской системы.

Таким образом, предложенная нами многофакторная модель может использоваться как универсальный инструмент для оценки кредитного риска в белорусской экономике. В современных экономических условиях целесообразно использовать данную модель не только для оценки рисков всей кредитной системы страны, но и для отдельных кредитных учреждений в частности.

Так как при грамотной и своевременной оценке кредитного риска каждого кредитного учреждения снизится соответственно кредитный риск банковской системы в целом.

#### **Список цитированных источников**

1. Лаврушин, О. И. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / О. И. Лаврушин, О. Н. Афанасьева. – 7-е изд., переработанное и дополненное. – Москва : КноРус, 2016. – 357 с.
2. Системный риск финансового сектора: оценка и регулирование : монография / А. Н. Карминский, М. И. Столбов, М. А. Щепелева; под ред. А. М. Карминского. М.: Научная библиотека, 2017. – 284 с.
3. Системный риск в финансовой сфере: теоретический анализ и подходы к оцениванию / О. Дж. Говтвань, А. К. Мансуров // Проблемы прогнозирования. – 2011. – № 2. – С. 24–36.

УДК 33.334

*Мелех В. С.*

*Научный руководитель: к. э. н., доцент Потапова Н. В.*

## **ЭЛЕМЕНТЫ СОВРЕМЕННОГО ЦИФРОВОГО УЧЁТА**

Цифровизация экономики вносит свои правила в систему сбора, хранения и обработки информации социально-экономических процессов. В связи с этим предъявляются новые требования и к бухгалтерскому учету. Его преобразование поможет сохранить его актуальность в конкуренции с новыми multifunctional цифровыми информационными системами. Развитие цифровой экономики в мире является одним из трендовых направлений.

Цифровизация затрагивает всю систему информационного обеспечения социально-экономических процессов. Стоит отметить, что значимую роль в этой системе играет бухгалтерский учет с его функционалом сбора, обработки и