

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, ФИНАНСЫ И КРЕДИТ

Кожухов Д.Л.¹,

1 – Донецкий национальный университет
экономики и торговли имени Михаила Туган-
Барановского, г. Донецк, Украина, e-mail:
kashmir8@rambler.ru

Орлова В.А.², канд. экон. наук, проф.

2 – Донецкий национальный университет
экономики и торговли имени Михаила Туган-
Барановского, г. Донецк, Украина, e-mail:
mybanket@ya.ru

ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СИСТЕМЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ ВКЛАДОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Цель. Цель статьи состоит в развитии концептуальных основ системы гарантирования вкладов в Украине в современных условиях путем усовершенствования, сравнивая зарубежный опыт и систему гарантирования банковских вкладов в Украине в рамках действующего законодательства.

Методика. В процессе исследования использованы: методы теоретического обобщения и сравнения, нормативный, анализа и синтеза.

Результаты. На основании проведенного исследования предложен научно-методический подход, который позволяет усовершенствовать систему гарантирования вкладов путем внедрения дифференцированного регулярного сбора в зависимости от значения интегрального показателя финансовой стойкости банка и новой системы выплат в режиме реального времени с применением инструментов Национальной системы массовых электронных платежей, введения обязательных выплат гарантированных сумм из Фонда гарантирования вкладов физических лиц, начиная с момента, когда банк, нарушая условия договора, определенное время задерживает выплату средств вкладчику (в отдельных случаях – с момента внедрения временной администрации).

Научная новизна. Несмотря на определенные успехи действующей системы гарантирования вкладов в Украине, не произошло существенного укрепления доверия населения к банковским учреждениям из-за недостатков, связанных с недостаточным финансированием Фонда и нерациональным использованием уже аккумулированных средств.

Практическая значимость. Полученные результаты направлены на определение и исправление существующих недостатков системы гарантирования вкладов: страховую защиту вкладов только физических лиц, довести до распространения на вклады физических лиц – субъектов предпринимательской деятельности и юридических лиц, которые относятся к предприятиям малого бизнеса; предотвратить несвоевременную подачу информации относительно ликвидации определенного банка, разработав программу своевременного информирования населения в чрезвычайных ситуациях.

Ключевые слова: гарантирование вкладов (депозитов), система гарантирования вкладов, Фонд гарантирования вкладов физических лиц, капитализация, ресурсы, средства, банковская система.

Косова Т.Д.¹, д-р экон. наук,
проф.,

1 – Донецкий национальный университет
экономики и торговли имени Михаила Туган-
Барановского, г. Донецк, Украина, e-mail:
mentor_ua@mail.ru

Поздняков Е.М.²

2 – Донецкий национальный университет
экономики и торговли имени Михаила Туган-
Барановского, г. Донецк, Украина, e-mail:
pozdneyakov.em@gmail.com

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ БАНКА

Цель. Формализация системы управления кредитными рисками банка и усовершенствование методического подхода к ее организации.

Методика. В процессе исследования использованы такие методы: теоретическое обобщение и сравнение, анализ и синтез, систематизация, графическая визуализация.

Результаты. Проанализированы дискуссионные подходы к определению сущности системы управления кредитными рисками и ее организации. Дана критическая оценка содержания международных стандартов и нормативно-правовых актов Национального банка Украины, регламентирующих процессы управления кредитным риском. Предложена система альтернативных целей управления кредитным риском банка, которые должны отвечать целям кредитной политики банка. Формализована система управления кредитными рисками банка и подходы к ее организации. Систематизированы факторы образования кредитного риска и возникновения проблемных кредитов. Сформированы требования к системе управления кредитным риском.

Научная новизна. Уточнены элементы системы управления кредитными рисками банка: субъекты (специально созданные комитеты и операционный персонал с четко определенными полномочиями по принятию решений относительно кредитных операций), объекты (стандартные, пролонгированные, проблемные кредиты, ценообразование по кредитным операциям), риско-ориентированная кредитная политика (стратегия и тактика), функциональные подсистемы (планирование, внутренний контроль, оперативное регулирование), взаимодействующие между собой и направленные на достижение основных бизнес-целей банка. Усовершенствован методический подход к организации управления кредитными рисками на основе четкого определения отдельных этапов, механизмов и методов управления кредитными рисками, исходя из использования чистой и спекулятивной концепций кредитного риска. Выявлены альтернативные цели управления кредитным риском: минимизация, соблюдение определенных пределов риска, оптимизация прибыльности и риска, ликвидация, предупреждение или возмещение, получение дополнительной выгоды (дохода, прибыли).

Практическая значимость. Полученные результаты направлены на усовершенствование внутренних регламентов банка, которые идентифицируют кредитную политику банка, положения, процедуры, методики управления кредитным риском. Практическая ценность рекомендаций заключается в увеличении вероятности достижения поставленной перед системой управления кредитными рисками цели.

Ключевые слова: кредитный риск, система управления, организация, процесс, этапы, механизм.

ПРОБЛЕМА УБЫТОЧНОСТИ СУБЪЕКТОВ ВЕДЕНИЯ ХОЗЯЙСТВА В УСЛОВИЯХ ЛИБЕРАЛИЗАЦИИ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ

Цель. Усовершенствование методических подходов к выявлению главных причин убыточности субъектов предпринимательской деятельности на основе критической оценки налоговой политики государства относительно переноса убытков.

Методика. В процессе исследования использованы следующие методы: теоретическое обобщение, анализ динамики основных статистических показателей стоимости отсроченных убытков и их влияния на финансовое состояние субъекта хозяйствования – плательщика налогов, систематизация результатов ретроспективного анализа изменений налогового законодательства и налоговой политики с учетом отрицательного значения финансового результата в процессе налогообложения налогом на прибыль предприятий, метод правого сравнения.

Результаты. Определены дискуссионные аспекты трактования финансовой несостоятельности и убыточности деятельности субъектов бизнеса, выделены внешние и внутренние факторы влияния на возникновение убытков субъектов предпринимательства. Сделан анализ динамики стоимостных показателей отсроченных убытков. Обобщены изменения налогового законодательства, которые вносились ежегодно, начиная с 2004 по 2008 год законами Украины о бюджете. Обоснованы рекомендации целесообразности усовершенствования налоговой политики и налогового законодательства Украины относительно убыточности субъектов хозяйствования на основе критической оценки отечественной практики и мирового опыта.

Научная новизна. Уточнен методический подход к осуществлению ретроспективного анализа законодательных актов по налогообложению относительно переноса убытков от деятельности субъектов хозяйствования, что позволило дать критическую оценку запрета на перенос убытков, как меры по борьбе с неуплатой налога на прибыль субъектами хозяйствования.

Практическая значимость. Полученные результаты исследования направлены на усовершенствование налоговой политики относительно налогового контроля доходов и расходов субъектов предпринимательской деятельности и переноса убытков с целью содействия экономическому росту и снижению налоговых рисков субъектов хозяйствования в условиях либерализации налоговой политики.

Ключевые слова: налоговая отдача, налоговая политика, перенос убытков, либерализация налогообложения.

Папаика А.А., д-р экон. наук, проф.,
Мелентьева О.В.

Донецкий национальный университет экономики
и торговли имени Михаила Туган-Барановского,
г. Донецк, Украина, e-mail:
bank@kaf.donduet.edu.ua

АНАЛИЗ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ УКРАИНЫ И ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЕЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ

Цель. *Определение сущности инвестиционной деятельности ведущих банков Украины и разработка предложений по повышению эффективности развития их деятельности.*

Методика. *В процессе исследования использованы следующие методы: теоретическое обобщение, сравнение, анализ и синтез, анализ динамики статистических показателей формирования банковских кредитно-инвестиционных портфелей, правовое сравнение.*

Результаты. *В исследовании определены дискуссионные аспекты трактовки сущности инвестиционной деятельности банков. Сделан анализ динамики объёмов кредитно-инвестиционных портфелей ведущих банков Украины. Произведена оценка эффективности инвестиционной деятельности банков.*

Научная новизна. *Уточнён научно-методический подход относительно дальнейшего развития инвестиционной деятельности банков Украины на основе совершенствования нормативно-правовой базы в сфере инвестирования.*

Практическая значимость. *Полученные результаты исследования направлены на повышение эффективности инвестиционной деятельности банков с целью повышения объёмов привлечения финансовых ресурсов, что будет способствовать снижению рисков банковской деятельности и созданию условий для активизации кредитной деятельности банков.*

Ключевые слова: *банки, банковская деятельность, эффективность инвестиционной деятельности, инвестиционная политика, банковские риски, заёмщик.*

Папаика А.А.¹, д-р экон. наук,
проф.,

1 – Донецкий национальный университет
экономики и торговли имени Михаила Туган-
Барановского, г. Донецк, Украина, e-mail: [papaika-
aa@yandex.ua](mailto:papaika-aa@yandex.ua)

Носачева И.В.²

2 – Донецкий национальный университет
экономики и торговли имени Михаила Туган-
Барановского, г. Донецк, Украина, e-mail:
bank@kaf.donduet.edu.ua

СБОРЫ В ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ КАК СПЕЦИФИЧЕСКИЙ БАНКОВСКИЙ НАЛОГ

Цель. *Обоснование мероприятий относительно усовершенствования методических подходов к установлению размера и уплаты сборов банков в фонд гарантирования вкладов физических лиц.*

Методика. *В процессе исследования использованы такие методы: теоретическое обобщение и сравнение, анализ и синтез (для трактовки экономической сущности взносов в Фонд гарантирования вкладов физических лиц), анализ динамики основных показателей*

деятельности фонда с начала его создания, оценка значимости отдельных источников поступлений в фонд, систематизация результатов контрольных проверок участников (временных участников) фонда, сравнительное правоведение.

Результаты. Определены дискуссионные аспекты трактовки сущности сборов в Фонд гарантирования вкладов физических лиц, формирования их размера и порядка уплаты. Проанализирована динамика основных показателей деятельности фонда с начала его создания, роль сборов в формировании бюджета фонда, обобщены типичные нарушения. Обоснованы рекомендации относительно усовершенствования методических подходов к установлению размера и уплаты сборов банков на основе критической оценки отечественной практики и передового мирового опыта.

Научная новизна. Уточнен методический подход к дифференциации ставок регулярного сбора в Фонд гарантирования вкладов физических лиц на основе комбинированного подхода, который предусматривает две базы исчисления сбора: балансовые остатки на счетах по учету вкладов и процентов по ним, а также объем сформированных за период резервов для возмещения возможных потерь по кредитным операциям и операциям с ценными бумагами. В отличие от существующего, предложенный подход учитывает риск активов банка и балансирует объем взносов и вероятность возникновения неплатежеспособности банка.

Практическая значимость. Полученные результаты направлены на распространение объема покрытия вкладов за счет привлечения в систему гарантирования депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц в кредитных союзах, что будет способствовать снижению рисков вкладчиков, повышению стойкости финансовой системы и созданию условий для активизации кредитной деятельности банков и кредитных союзов.

Ключевые слова: сбор, депозит, гарантия, фонд, специфический банковский налог.

Петренко С.Н., д-р экон. наук, проф.,
Бабич Е.Ю.

Донецкий национальный университет
экономики и торговли имени Михаила Туган-
Барановского, г. Донецк, Украина, e-mail:
h.e.l.e.n.08@mail.ru

РАЗВИТИЕ СТРУКТУРЫ СУБЪЕКТОВ КОНТРОЛЯ В СИСТЕМЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ВЛАДЕЛЬЦА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ УГОЛЬНОЙ ОТРАСЛИ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО СЕКТОРА

Цель. Целью статьи является исследование структуры субъектов контроля в системе внутреннего контроля собственника на предприятиях угольной отрасли и разработка рекомендаций по ее совершенствованию.

Методика. В процессе исследования использованы следующие методы: наблюдение, группировка и обобщение (для получения информации об организационно-правовых формах деятельности частных угольных предприятий, их собственниках и существующей системе управления на корпоративном уровне); моделирование (для формализации существующей и предложенной структуры субъектов контроля); обобщение и конкретизация (для уточнения целей, задач и полномочий субъектов контроля на корпоративном уровне).

Результаты. В процессе исследования выявлена необходимость развития структуры контролирующих субъектов предприятий угольной отрасли из-за недостаточности контроля на корпоративном уровне управления и предложено выделение в такой структуре контрольно-совещательных комитетов для усиления контрольных функций собственника.

Научная новизна. Усовершенствована структура субъектов контроля на корпоративном уровне управления угольных предприятий, что способствует повышению эффективности организации и осуществления контроля.

Практическая значимость. Полученные результаты направлены на усиление контрольных функций собственников предприятий угольной отрасли для обеспечения их стабильного и эффективного функционирования и достижения цели деятельности.

Ключевые слова: внутренний контроль, субъекты контроля, предприятия угольной отрасли.

Секирина Н.В.¹, канд. экон. наук,
доц.,

1 – Донецкий национальный университет
экономики и торговли имени Михаила Туган-
Барановского, г. Донецк, Украина, e-mail: natroma-
sekirin@mail.ru

Терещенко К.С.²

2 – Донецкий национальный университет
экономики и торговли имени Михаила Туган-
Барановского, г. Донецк, Украина, e-mail:
Catherine_tess@mail.ru

МЕСТО РАСХОДОВ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ В БУХГАЛТЕРСКОМ БАЛАНСЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

Целью данной статьи является исследование места расходов будущих периодов в статичной и динамической теориях финансовой отчетности, форме баланса предприятий Украины и других стран с целью оптимизации порядка раскрытия информации о них в финансовой отчетности.

Методика. В ходе исследования использовались такие методы познания, как сравнение и группировка (в процессе проведения анализа места расходов будущих периодов в балансах предприятий Украины, Российской Федерации, Республик Беларусь, Казахстан, Узбекистан).

Результаты. Предложен новый порядок раскрытия информации о расходах будущих периодов в бухгалтерском балансе предприятия с учетом сроков их списания на расходы отчетного периода, используемый в МСФО.

Научная новизна. Усовершенствована действующая в Украине форма актива бухгалтерского баланса предприятия.

Практическая значимость. Предложенный порядок раскрытия информации о расходах будущих периодов будет содействовать методологически более точному и достоверному определению стоимости необоротных и оборотных активов, а это положительно повлияет на сложность осуществления аналитических процедур.

Ключевые слова: расходы будущих периодов, статичная и динамическая теории отчетности, баланс, активная капитализация, пассивная капитализация.

Тодосейчук А.С., канд. экон. наук,
Попова И.В., канд. экон. наук, доц.,
Кононенко А.Ф., канд. экон. наук, доц.

Донецкий национальный университет
экономики и торговли имени Михаила Туган-
Барановского, г. Донецк, Украина, e-mail:
bank.kaf@donduet.edu.ua

КОЛИЧЕСТВЕННОЕ ИЗМЕРЕНИЕ ЕМКОСТИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВ

Цель. Цель статьи состоит в определении подхода и количественной оценки емкости финансовой отчетности банков

Методика. В процессе исследования использовано: методы имитационного моделирования, методы дедукции и индукции, группировки и измерения, метод экспертных оценок, анкетирования, адаптации (при выделении и оценке дескрипторов, оценке уровня удовлетворения потребностей пользователей финансовой информации, определении совокупной важности финансовой отчетности банка).

Результаты. На основании проведенного исследования предложено научно-методический подход, позволяющий количественно определить емкость информации в финансовой отчетности банка, опираясь на потребности ее потребителей.

Научная новизна. Усовершенствован научно-методический подход к оценке емкости информации в документе; адаптирована модель М. Портера к такому товару, как отчетность.

Практическая значимость. Полученные результаты направлено на оптимизацию финансового менеджмента банка.

Ключевые слова: емкость, дескриптор, информация, финансовая отчетность, значимость информации, необходимость потребителя в информации.

Федюк Р.С., майор,
Коробицкий А.А., подполковник,
Мочалов А.В., полковник, нач. учебн.
части, зам. нач. учебн. военного центра

Дальневосточный федеральный университет,
Владивосток, Российская Федерация,
e-mail: roman44@yandex.ru

НЕОБХОДИМОСТЬ И ЗНАЧИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ПОСРЕДНИКОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Цель. Цель статьи заключается в проведении анализа функционирования финансовых посредников в Российской Федерации.

Методика. В процессе исследования использованы: методы теоретического обобщения и сравнения, анализа и синтеза (для уточнения содержания понятия «финансовый посредник»).

Результаты. На основании проведенного исследования выявлен ряд финансовых посредников, которые могут рассматриваться как участники финансовых отношений.

Научная новизна. Доказано, что необходимость финансовых посредников обусловлена функционированием самого государства, а в частности его финансовой системы, как формы организации денежных отношений между всеми субъектами воспроизводственного процесса по распределению и перераспределению совокупного общественного продукта.

Практическая значимость. Полученные результаты направлены на оптимизацию управления финансовых отношений в банковской деятельности.

Ключевые слова: финансовый посредник, банк, инвестиционный фонд.

ПРЕДПОСЫЛКИ И ПОСЛЕДСТВИЯ ФИНАНСОВОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ ДЛЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Цель. Цель статьи состоит в определении основных предпосылок финансовой нестабильности страховых организаций и ее последствий.

Методика. В процессе исследования использованы методы теоретического обобщения и сравнения, анализа и синтеза.

Результаты. В статье рассмотрены причины финансовой нестабильности на страховом рынке Украины, проанализированы риски, которые присутствуют в деятельности страховых организаций, и их последствия. На основании проведенных исследований определены инновационные направления преодоления финансовой нестабильности страховой сферы.

Научная новизна. Выделено движущие факторы развития страховых организаций на современном этапе, обобщены причины и последствия финансовой нестабильности на страховом рынке.

Практическая значимость. Результаты проведенного исследования позволят улучшить систему операционного менеджмента страховщиков, что в свою очередь, приведет к избежанию финансовой нестабильности страховых компаний и снижению уровня их убыточности.

Ключевые слова: страховая организация, финансовая нестабильность, риски, убыточность, жизненный цикл.

Шевченко В.В.

Донецкий национальный университет экономики
и торговли имени Михаила Туган-Барановского,
г. Донецк, Украина,
e-mail: vvshevrp@mail.ru

УСОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЧЕТНОЙ ПАЛАТЫ УКРАИНЫ НА РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ

Цель. Цель статьи заключается в обосновании мероприятий относительно совершенствования организации деятельности Счетной палаты Украины на региональном уровне.

Методика. В процессе исследования использованы: методы теоретического обобщения и сравнения, анализа и синтеза (для критической оценки фактического состояния дел относительно функционирования и организации деятельности Счетной палаты), графической визуализации (для формализации организационной структуры Счетной палаты Украины).

Результаты. На основании проведенного исследования обобщены существующие в мире модели организации деятельности органов высшего финансового контроля, идентифицирована отечественная модель функционирования Счетной палаты Украины и ее территориальных управлений. Формализована организационная структура управления Счетной палаты Украины, определен субординационный и координационный характер

взаимоотношений, коммуникативных связей ее отраслевых департаментов, обеспечивающих, функциональных, территориальных управлений. Дана критическая оценка организации деятельности Счетной палаты Украины на региональном уровне в контексте обеспечения эффективности государственного финансового контроля.

Научная новизна. Обоснованы принципы дальнейшего развития деятельности территориальных управлений Счетной палаты Украины, которые, в отличие от существующих, основываются на внедрении в систему государственного финансового контроля субординации и координации как методов государственного управления.

Практическая значимость. Полученные результаты направлены на усовершенствование организации деятельности органов высшего государственного финансового контроля путем решения проблем, существующих на региональном уровне.

Ключевые слова: Счетная палата, организация деятельности, региональный уровень, финансовый контроль.