

лены на укрепление банковского сектора, напрямую зависит от понимания их важности руководителями белорусских банков, от которых ожидается обеспечение данного процесса необходимыми человеческими ресурсами и программно-техническими средствами.

### **Литература**

1. Постановление об утверждении методики расчета банками показателей капитала, левереджа и ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базель III: утв. Правлением Нац. банка Респ. Беларусь 24.09.2012: текст по состоянию на 30 сентября 2014 г. — Минск: Дикта, 2014. — 73 с.

## **Проблемы ликвидности и платежеспособности банков и их регулирование**

*Михалея А. А., студ. IV к. БГУ,  
науч. рук. ст. преп. Крук Д. Э.*

Ликвидность и платежеспособность являются главными составляющими эффективной работы коммерческого банка. Поэтому все проблемы, связанные с ликвидностью и платежеспособностью, будут влиять на деятельность банка, что говорит о неэффективном управлении ликвидностью.

Управление ликвидностью — очень сложный процесс, который требует правильных обоснованных решений, проведение анализа, а также прогноза тенденций развития и оценивания рисков.

Банк производит оценивание ликвидности с помощью расчета коэффициентов ликвидности. В ходе анализа ликвидности могут произойти некоторые отклонения в значениях, которые могут быть ниже или значительно выше нормативного значения. В первом случае коммерческому банку необходимо за месяц привести показатели ликвидности к значениям, установленным нормативами. Этого можно достигнуть с помощью уменьшения кредиторской задолженности, межбанковских кредитов и прочих видов ресурсов, а также с помощью увеличения собственного капитала банка. Однако нужно принять во внимание, что привлечение добавочного капитала в виде выпуска новых акций приведет к уменьшению дивидендов и осуждению участников.

Основанием ликвидности банка является обеспечение доходности исполняемых операций. Отсюда следует, что если фактическое значение основного нормативного коэффициента ликвидности будет значительно превышать минимально допустимое, то участники такого банка будут плохо оценивать его деятельность. Исходя из этого, нужно отметить, что анализ доходности банка и анализ его ликвидности баланса должны совершаться синхронно. Банк будет получать большую прибыль в том случае, когда он

будет действовать на грани минимально приемлемых значений нормативов ликвидности, то есть банк будет полностью использовать вручаемые ему права по привлечению денежных ресурсов в роли кредитов.

Поддержка ликвидности на оптимальном уровне реализовывается с помощью выполнения четкой политики коммерческого банка по части активных и пассивных операций.

При управлении активами банку требуется принять во внимание ниже-приведенные моменты:

1. чтобы управлять наличностью более эффективно, нужно планировать ее притоки и оттоки, а также графики платежей;

2. банку нужно распределять средства на такие сроки, которые будут совпадать со сроками привлеченных ресурсов. Неприемлемо, чтобы денежные ресурсы на счетах актива были выше, чем денежные ресурсы на счетах пассива;

3. поменять структуру активов, т. е. повысить долю ликвидных активов благодаря погашению кредитов, а также повышению собственного капитала, получению заемов у прочих банков и т. д.;

4. уменьшить риск операций. Но нужно помнить, что срочные меры, которые принимаются различными кредитными институтами для поддержки на оптимальном уровне своей ликвидности и платежеспособности, связаны с увеличением расходов банка и уменьшением их прибыли. Умение управлять рисками неплатежеспособности банка уменьшает его вероятные расходы, а также формирует крепкую основу функционирования в будущем.

Для управления пассивами банку можно предложить:

1. создать политику управления капиталом, фондами, резервами;

2. наблюдать за соотношением собственного капитала к привлеченному;

3. использовать метод анализа размещения пассивов по их срокам. Он дает возможность управлять обязательствами банка, делать прогноз и изменять их структуру в зависимости от уровня коэффициентов ликвидности, а также влияет на платежеспособность коммерческого банка;

4. провести анализ депозитной базы банка:

• сделать акцент на структуре депозитов: сберегательные и срочные депозиты являются наиболее ликвидными, чем депозиты до востребования;

• установить стратегию поддержания стабильности и прочности депозитов. Частью данной стратегии является маркетинг — увеличение качества обслуживания клиентов. В данной ситуации маркетинг нужен для того, чтобы во время различных кризисов клиенты оставались верными банку;

• проводить оценку надежности заемов и депозитов, которые были получены от других кредитных учреждений;

• уменьшить обязательства до востребования с помощью перегруппировки пассивов по их срокам.

Таким образом, для того, чтобы распознать риски неплатежеспособности и несбалансированности ликвидности баланса банка, необходимо создать систему анализа факторов, которые влияют на ликвидность, и контроля за уровнем показателей. Для этого желательно создать базу данных, которая позволит быстро получить нужную информацию для выполнения аналитической работы, согласно которой будет создаваться политика коммерческого банка. Основываясь на базе данных, банк должен ежедневно раскрывать значения рассматриваемых показателей, а также делать анализ тенденций развития операций банка. Это позволит предугадать изменения уровня платежеспособности и ликвидности банка и вовремя принять нужные меры по их стабилизации.

Что касается маркетинга, то менеджеры, которые управляют ликвидностью, должны уметь предугадывать: когда самые крупные вкладчики данного банка захотят снять средства со счета или же увеличить свои вклады. Это даст возможность спланировать свои действия при появлении дефицита или излишка ликвидных средств.

В настоящее время главным банковским приоритетом можно считать выдачу займов своим клиентам, отводя при этом управлению ликвидными средствами второстепенную роль, в то время как раньше оно считалось одной из важнейших операций. Теперь же для банка является необходимым выдавать любые выгодные займы, а управляющий ликвидными средствами должен поддерживать ее на высоком уровне с целью обеспечения кредиторов.

Потребность банка в ликвидных средствах и решение касательно их распределения обязаны быть проанализированы, чтобы в будущем избежать дефицита или излишка этих средств. Если излишние ликвидные средства не инвестируются в тот же день, то это приводит к потере доходов банка, а дефицит должен быть быстро устранен с целью избежания плохих последствий поспешных продаж активов или займов, которые также приводят к потере доходов.

Отсюда следует, что каждый коммерческий банк обязан сам обеспечить поддержание своей ликвидности на оптимальном уровне на основе анализа ее состояния, а также прогноза итогов деятельности и исполнения в будущем политики в области создания уставного капитала, резервов, привлечения заемных средств других компаний, реализации активных кредитных операций.

### **Литература**

1. Деньги, кредит, банки: учебник / Г. И. Кравцова [и др.]; под ред. Г. И. Кравцовой. — Мн. : ООО «Мисанта», 1996 — 436 с.
2. Лаврушин, О. И. Деньги, кредит, банки: учебник / О. И. Лаврушин. — М. : Финансы и статистика, 1998. — 448 с.
3. Тагирбекова, К. Р. Основы банковской деятельности (Банковское дело) / К. Р. Тагирбекова. — М. : «Весь Мир», 2003. — 720 с.

4. Тарасов, В. И. Деньги, кредит, банки: учебник / В. И. Тарасов. — Минск: БГУ, 2012. — 375 с.

## О некоторых способах легализации доходов, полученных преступным путем

*Молокович Д. В., студ. II к. БГЭУ,  
науч. рук. Давыденко М. В., канд. ист. наук, доц.*

Актуальность нашей темы обусловлена тем, что в 2015 году удельный вес налогообложения в формировании консолидированного бюджета Республики Беларусь составил 83,6% [1], которая занимает 60-е место в рейтинге стран по благоприятности условий для предпринимательской деятельности по показателю «налогообложение» [2]. В настоящее время, пытаясь избежать дополнительного налогового бремени, растущего в связи с увеличением потребности государства в финансовых ресурсах, хозяйствующие субъекты (как юридические, так и физические лица) применяют разнообразные способы и схемы уклонения от налогообложения. Данные схемы, как правило, содействуют легализации доходов, полученных преступным путем.

Способы частичного сокрытия деятельности и уклонения от уплаты налогов подразумевают уменьшение налогооблагаемой базы. По этому принципу выделяются:

- «зарплатные схемы», которые направлены на снижение налоговых отчислений путем сокрытия действительного фонда оплаты труда (выплата зарплаты в «конвертах», занижение и сокрытие численности работников);
- способы завышения себестоимости, формирующие занижение (сокрытие) объема валового дохода предприятия;
- способы сокрытия объемов производства и реализации продукции.

Капитал, полученный преступным путем, нуждается в легализации, способы которой различны. Рассмотрим схему легализации доходов при частичном сокрытии предприятием экономической деятельности.

Фирма-поставщик, скрывающая экономическую деятельность, нелегально ввезла на территорию Республики Беларусь товар. Фирма, частично скрывающая экономическую деятельность, покупает за наличные денежные средства у фирмы-поставщика товар без оформления соответствующих документов и заключения договора. Фирма, частично скрывающая экономическую деятельность, договаривается с фирмой-однодневкой об условиях фиктивной поставки товара, заключает соответствующий договор и дает платежную инструкцию обслуживающему банку А на перечисление денежных средств банку Б, в котором открыт счет фирмы-однодневки (банк А и банк Б могут совпадать). После поступления денежных средств фирма-однодневка дает платежную инструкцию обслуживающему банку Б на