
При расчете кредитоспособности предприятия используются следующие показатели его финансово-хозяйственной деятельности: коэффициент финансового покрытия, характеризующий собой общую кредитоспособность предприятия в виде отношения текущих активов предприятия к повседневным обязательствам; коэффициент абсолютной ликвидности – отношение денежных средств предприятия к текущим обязательствам; коэффициент соотношения собственных средств и привлеченного капитала, характеризующий финансовую устойчивость предприятия; коэффициент оборотных средств – отношение собственных средств к итогу баланса [1, с. 722].

Создание специальной сети коммерческих банковских структур для финансирования МСБ – одна из насущных проблем. Для повышения заинтересованности банков в такой деятельности необходимо предусмотреть, помимо общих (уменьшение ставки процента), дополнительную систему льгот и приоритетов. Например, рекомендовать полное или частичное освобождение от налогов прибыли банков, полученной от вложения средств в МСБ, а также определить совместно с Нацбанком Беларуси порядок компенсации коммерческим банкам льгот по целевым кредитам для таких предприятий.

Внешним внебюджетным источником финансирования МСБ, помимо коммерческих банков, является частное или спонсорское финансирование. На Западе нередко за такой фирмой стоит крупная частная корпорация, заинтересованная в результатах работы тех или иных предприятий. Например, у венчурных компаний, которые берут на себя риск конструкторской, технологической и проектной разработки принципиально новых технологий, опытного и промышленного их освоения.

Преобладающее побуждение венчурного инвестирования – прибыль от прироста стоимости акций компании. Кредитор рассчитывает на то, что последняя, быстро достигнув стадии серийного производства новой оригинальной продукции, станет приносить повышенный доход. В этом случае финансист, предоставивший кредит в обмен на акции новой фирмы, сможет с большой выгодой реализовать свою долю ее ценных бумаг [1, с. 782].

Несмотря на то, что многие венчурные фирмы терпят (и соответственно средства предоставляемые им приходится списывать в убытки), прибыль, полученная от успешных проектов, с лихвой оправдывает риск. Использование венчурного капитала пока не получило широкого распространения в белорусской предпринимательской деятельности, хотя отечественное законодательство предусматривает возможность участия в инвестиционной практике как частных лиц, так и предприятий различных организационно-правовых форм.

Также внешним внебюджетным источником финансированием МСБ может служить совместное инвестирование. Например, в ФРГ банками и страховыми компаниями создаются специальные фирмы, участвующие в капитале МСБ. Совместное инвестирование в Беларуси возможно через договоры подряда по финансированию какой-либо разработки. В зависимости от характера выполняемых работ и достигнутых между странами договоренностей финансирование производится путем авансирования или предоплаты.

Таким образом уже имеется четкий алгоритм, как улучшить финансовую деятельность МСБ. Необходимы системные решения на самом высоком уровне. Наш малый и средний бизнес нуждается сегодня в своде законов, которые учитывали бы все сегменты экономики. Не может быть у экономики «любимцев», «доноров», а также более «нелюбимых детей». Организм экономики един и неделим, а механизмы регулирования финансово-кредитных отношений начали постепенно более совершенствоваться.

Литература

1. Рубин, Ю.Б. Курс профессионального предпринимательства: учеб. / Ю.Б. Рубин. – 11-е изд., перераб. и доп. – М.: Московская финансово-промышленная академия, 2011. – 944 с.

АУТСОРСИНГ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА

Р.Д. Евсюкова

Международный независимый университет Молдовы, г. Кишинев, Молдова

revsiukova@ulim.md, rde@pochta.ru

В современных условиях развития экономики банки являются ключевым ее элементом. Поэтому их финансовая устойчивость в определенной мере влияет на состояние экономики государства. Кроме того, усиливается конкуренция на финансовом рынке. Все это обуславливает необходимость разра-

батывать и внедрять новые банковские продукты, улучшать используемые, а также более эффективно осуществлять организацию банковской деятельности. Одним из направлений совершенствования управления банковской деятельностью является применение банками аутсорсинга.

В соответствии с регламентом «Аутсорсинг видов деятельности и операций банков», разработанным Национальным банком Молдовы (НБМ), аутсорсинг представляет собой привлечение на основании договора юридического лица к осуществлению им некоторых видов деятельности и операций, которые обычно осуществлялись бы банком. Следовательно, аутсорсинг представляет собой передачу части функций по осуществлению деятельности банком аутсорсинговой компании [2]. При этом следует отличать операции покупки от аутсорсинга. Последний связан с периодическим выполнением через установленные сроки.

Согласно вышеуказанному регламенту, НБМ рекомендует коммерческим банкам использовать аутсорсинг по таким видам деятельности и операциям, которые не влияют на непрерывность их деятельности или операций, репутацию, эффективное управление рисками, систему внутреннего контроля. Для передачи на аутсорсинг видов деятельности или операций, подлежащих лицензированию или разрешению, а также представляющие такую значимость, что любое затруднение в их осуществлении может привести к неспособности банка продолжить осуществление финансовой деятельности или соблюдать законодательные положения, требуется письменное разрешение НБМ.

При передаче аутсорсинговой компании банковских операций необходимо учитывать следующее:

- ее хозяйственно-финансовое положение;
- уровень профессионализма ее сотрудников;
- ее менеджмент, т.е. организацию управления деятельностью;
- возможные риски;
- нарушение сроков исполнения.

Анализ банковской деятельности и выполняемых банками операций показывает, что банки могут, с одной стороны, пользоваться услугами аутсорсинговых компаний, а с другой – сами предоставлять аутсорсинг. К услугам, которые банки передали сторонним организациям, относятся: разработка программного обеспечения, маркетинговые функции (например, функцию управления рекламной компанией) и обеспечение физической охраны банка (например, установка охранно-пожарной сигнализации, работа охранников, телохранителей).

Банки в настоящее время являются самыми компьютеризированными учреждениями, поэтому необходимы такие программы, которые бы обеспечивали скорость обработки данных, конфиденциальность и защиту информации. Такие услуги могут предоставлять только специализированные компании по информационным технологиям. Необходимостью аутсорсинга информационных технологий является сокращение издержек на их внедрение, сопровождение и модернизацию. Данный вид аутсорсинга наиболее развит в западной практике, где некоторые банки полностью передали функцию обеспечения информационными технологиями аутсорсинговым компаниям. На рынке данных услуг в Республике Молдова достаточное количество таких компаний, которые обеспечены высококвалифицированными специалистами. Поэтому банкам следует использовать практику экономически развитых стран.

Основу банковской деятельности, как известно, составляют расчетные, кредитные и пассивные операции. Эти операции в полном объеме невозможно передать сторонней организации, поскольку обязательства перед клиентами лежат на банке, а также не допускается молдавским законодательством. Например, проведение расчетных (безналичных) операций в национальной валюте (молдавских леех) должно осуществляться только через автоматизированную систему межбанковских платежей НБМ. По кредитным операциям на аутсорсинг могут передаваться: оценка залога, кредитная история заемщика, проблемные кредиты. Начиная с 2009 года, коммерческие банки передали функцию сбора информации о заемщике в Бюро кредитных историй, тем самым обеспечили ускорение рассмотрения кредитной заявки и полную информацию о заемщике, что очень важно при определении его кредитоспособности.

Пассивные операции, представляющие собой привлечение временно свободных денежных средств для формирования ресурсов банка с целью их использования для получения доходов на данном этапе экономического развития, могут быть переданы только в части рекламы для реализации их продуктов.

Кроме вышеперечисленных банковских функций и операций, по мнению автора, необходимо передать факторинговую операцию аутсорсинговой компании, т.е. факторинговой. При этом она должна быть единой для всех банков, как и Бюро кредитных историй. В этом случае снижаются риски неплатежей, поскольку у данной организации будет доступ к информации о платежеспособности клиентов,

независимо от того в каком банке он обслуживается. Данное предложение позволит снизить риск неплатежа в целом в экономике.

Базельским комитетом по банковскому надзору, Комитетом по Европейскому банковскому надзору, а также в экономической литературе [1, с. 13] рассматриваются следующие виды аутсорсинга:

– внутренний – это передача отдельных функций банка компании, входящей в данную банковскую группу, или организации, аффилированной к банковской группе.

– внешний – когда банк передает отдельные функции независимой компании, не аффилированной с банковской структурой. Для молдавских банков одни операции осуществляются с помощью внутреннего аутсорсинга, например, лизинговые операции. Это обеспечивает конфиденциальность, уверенность в качестве и своевременности их выполнения.

А другие операции передаются сторонним организациям, т.е. внешним аутсорсерам; например, страховые услуги, которые в середине 90-х годов были дочерними организациями коммерческих банков. Изменение было обусловлено кадровыми проблемами, а следовательно, качеством предоставляемых услуг.

Исследуя аутсорсинговые отношения банков необходимо отметить, что они могут не только передавать свою деятельность, но и быть аутсорсером по финансовым операциям, поскольку его персонал является достаточно высоко профессиональным. На сегодняшний день коммерческие банки осуществляют инкассацию наличных денежных средств своих клиентов, могут выполнять эти операции и для других банков, а также обслуживание банковских карточек и др.

Литература

1. Волчёнков, С.А. Банковский аутсорсинг: теоретические и практические аспекты: учеб. пособие / С.А. Волчёнков, Т.В. Никитина; под ред. д-ра экон. наук. проф. Г.Н. Белоглазовой. – СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2010. – 144 с.
2. Регламент НБМ «Аутсорсинг видов деятельности и операций банков» // Официальный Монитор Республики Молдова. – 2011. – № 227–232. – ст. 2099.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПОРЯДКА ОРГАНИЗАЦИИ И ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТОРСКИХ ПРОВЕРОК В УСЛОВИЯХ АВТОМАТИЗИРОВАННОЙ ОБРАБОТКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

Н.А. Егомостьев, В.И. Матусевич

Минский институт управления, г. Минск, Беларусь

matusevichvera@mail.ru

В условиях постоянно и динамично меняющегося общества роль аудита информационных систем в условиях компьютерной обработки данных невозможно недооценить. Создание и быстрое развитие коммерческих структур различной организационно-правовой формы потребовало от рынка создания сложных информационных систем бухгалтерского учета, отвечающих требованиям усложняющихся бизнес-процессов, которые в свою очередь являются объектом проверки со стороны аудиторов. Поэтому практическая аудиторская деятельность нуждается в создании методических рекомендаций по проверке информационных систем предприятий в среде компьютерной обработки данных с применением информационных технологий.

Научная новизна работы заключается в теоретическом обосновании и разработке методологии аудита в среде компьютерной обработки данных, оценке факторов, порождающих возникновение специфических аудиторских рисков, связанных с применением проверяемым экономическим субъектом вычислительной техники, создании методики использования информационной базы данных аудируемого лица.

Практическая значимость результатов исследования заключается в обосновании методических рекомендаций по проведению аудита в среде компьютерной обработки данных и разработке внутреннего стандарта на основе предложенной методики анализа данных компьютерного учета аудируемого лица.

Проведенное исследование современных теоретических и практических подходов к проведению аудита в условиях компьютерной обработки данных позволило получить следующие выводы и результаты.