

Министерство образования Московской области
Государственное автономное профессиональное
образовательное учреждение Московской области
«Егорьевский техникум»

*Региональная
студенческая
научно-практическая
конференция по итогам
производственной практики
по профилю специальности
38.02.07 Банковское дело*

г.о. Егорьевск
15 мая 2019 года

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ
МОСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ**

**Государственное автономное профессиональное образовательное
учреждение Московской области «Егорьевский техникум»
(ГАПОУ МО «Егорьевский техникум»)**

П Р И К А З

29.03.2019

№ 396

г. Егорьевск

О проведении региональной студенческой научно-практической конференции

В рамках исполнения плана работы Министерства образования Московской области на первое полугодие 2019 года, связи с проведением 15 мая 2019 г. региональной студенческой научно-практической конференции по профилю специальности 38.02.07 Банковское дело на тему: «Производственная практика - первая ступень профессионального роста»,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Методисту техникума Хмелик Е.А. подготовить положение, регламент, информационное письмо и план подготовки к проведению региональной конференции.

2. Согласно плана подготовки мероприятия, ответственными за подготовку и организацию данного мероприятия назначить следующих сотрудников:

2.1 Зверобоеву Е.Б. - заместителя директора по УВР;

2.2 Кирышину Н.И. - заместителя директора по АХЧ;

2.3 Епифанцева В.И. - заместителя директора по безопасности;

2.4 Корякину Н.В. - заведующего производством;

2.5 Милякову Н.Е. - руководителя структурного подразделения (заведующего отделением);

2.6 Родионову Ю.К. - педагога-организатора;

2.7 Хмелик Е.А. - методиста;

2.8 Суханову О.П. - техника (по эксплуатации зданий);

2.9 Большову С.Г. - преподавателя;

2.10 Ключеву О.А. - мастера производственного обучения;

2.11 Савельеву Т.И. - преподавателя.

2.12 Пира А.А. - ведущего программиста;

2.13 Виноградову Л.А. - лаборанта;

2.14 Лябину Е.В. - лаборанта.

3. Руководящим и педагогическим работникам техникума под моим руководством:

3.1 Арбузкиной О.В. - заместителю директора по УПР;

3.2 Хмелик Е.А. - методисту;

3.3 Большовой С.Г. - преподавателю;

3.4 Ключевой О.А. - мастеру производственного обучения;

3.5 Савельевой Т.И. - преподавателю;

3.6 Гавриловой Н.А. - преподавателю;

3.7 Яшковой Е.А. - преподавателю

подготовить выступления для участия в региональной конференции.

Директор

Хмелик Е.А.
8-496-403-24-75

Л.С. Астрова

Регламент
региональной студенческой научно-практической конференции
по итогам производственной практики
по профилю специальности 38.02.07 Банковское дело на тему:
«Производственная практика - первая ступень профессионального роста»

Дата и время проведения: 15 мая 2019 года. Начало работы - 11.00 ч

Начало регистрации: 10.30 ч

Время работы конференции: 11.00 - 14.00 ч

Место проведения: ГАПОУ МО «Егорьевский техникум»,
Московская область, г.о. Егорьевск, проспект Ленина, дом 3

Цель: обмен опытом по прохождению обучающимися профессиональных образовательных организаций производственной практики в организациях банковской структуры Московской области, популяризация специальности 38.02.07 Банковское дело

Задачи

- формирование и совершенствование профессиональных знаний обучающихся профессиональных образовательных организаций Московской области по специальности 38.02.02 Банковское дело;
- развитие коммуникативных способностей, познавательной и творческой активности участников конференции.

Участники мероприятия: обучающиеся, преподаватели, мастера производственного обучения профессиональных образовательных организаций Московской области - 30 человек

Время	Мероприятия	Ответственные лица
10.30 - 11.00	Регистрация участников региональной студенческой научно-практической конференции Демонстрация видеосюжетов о техникуме	
Пленарная часть		
11.00 - 11.30	Открытие региональной студенческой научно-практической конференции Приветствие участников конференции	Астрова Лидия Семеновна - директор ГАПОУ МО «Егорьевский техникум» Арбузкина Ольга Викторовна – заместитель директора ГАПОУ МО «Егорьевский техникум»
Работа секций		
11.30 – 13.30	I. Секция «История развития финансового сектора экономики в системе экономических преобразований» Руководитель секции: Ключева О.А. – мастер производственного обучения ГАПОУ МО «Егорьевский техникум»	
	1. Доклад на тему: «Основные этапы становления и развития налоговой системы России»	Медведева Надежда Григорьевна - студентка 2 курса по специальности 38.02.07 Банковское дело ГБПОУ МО «Щелковский колледж». Руководитель: Комова Татьяна Ивановна – преподаватель ГБПОУ МО «Щелковский колледж»
	2. Доклад на тему: «История развития ПАО «Сбербанка России»	Сотскова Анастасия - студентка 3 курса по специальности 38.02.07 Банковское дело ГАПОУ МО «Егорьевский техникум» Руководитель: Ключева Ольга Альбертовна -

Время	Мероприятия	Ответственные лица
		мастер производственного обучения ГАПОУ МО «Егорьевский техникум»
	3. Доклад на тему: «История развития ПАО «Росгосстрах»	Михеев Артем – студент 3 курса по специальности 38.02.07 Банковское дело ГАПОУ МО «Егорьевский техникум» Руководитель: Ключева Ольга Альбертовна - мастер производственного обучения ГАПОУ МО «Егорьевский техникум»
	4. Доклад на тему: «История развития ПАО «Банк ВТБ-24»	Калмыкова Анастасия - студентка 3 курса по специальности 38.02.07 Банковское дело ГАПОУ МО «Егорьевский техникум» Руководитель: Ключева Ольга Альбертовна - мастер производственного обучения ГАПОУ МО «Егорьевский техникум»
<p>II. Секция «Значение организаций финансового сектора в развитии экономики Российской Федерации» Руководитель секции: Савельева Т.И. - преподаватель ГАПОУ МО «Егорьевский техникум»</p>		
	1. Доклад на тему: «Роль банковской системы в развитии малого предпринимательства»	Яшкова Елена Анатольевна – преподаватель ГАПОУ МО «Егорьевский техникум»
	2. Доклад на тему: «Кредитование отрасли сельского хозяйства»	Большакова Ксения Романовна - студентка 3 курса по специальности 38.02.07 Банковское дело ГАПОУ МО «Егорьевский техникум» Руководители: Большова Светлана Георгиевна, Савельева Татьяна Игоревна – преподаватели ГАПОУ МО «Егорьевский техникум»
	3. Доклад на тему: «Перспективы развития ипотечного кредитования»	Малькова Алина Михайловна - студентка 3 курса по специальности 38.02.07 Банковское дело ГАПОУ МО «Егорьевский техникум» Руководители: Большова Светлана Георгиевна, Савельева Татьяна Игоревна – преподаватели ГАПОУ МО «Егорьевский техникум»
	4. Доклад на тему: «Анализ потребительского кредитования коммерческих банков»	Квачко Мария Игоревна - студентка 3 курса по специальности 38.02.07 Банковское дело ГАПОУ МО «Егорьевский техникум» Руководители: Большова Светлана Георгиевна, Савельева Татьяна Игоревна – преподаватели ГАПОУ МО «Егорьевский техникум»
<p>III. Секция «Современное состояние и перспектива развития наличного денежного обращения, банкинга и платежной индустрии в Российской Федерации» Руководитель секции: Большова С.Г. преподаватель ГАПОУ МО «Егорьевский техникум»</p>		
	1. Доклад на тему: «Исследование денежного оборота на примере ПАО «Сбербанк России»	Гусева Надежда Александровна - студентка 2 курса по специальности 080110.02 «Контролер банка» ГБПОУ МО «Одинцовский техникум» Руководитель: Никитина Альбина Андреевна - мастер производственного обучения ГБПОУ МО «Одинцовский техникум»
	2. Доклад на тему: «Перспективы развития электронных банковских услуг (на примере Сбербанка)»	Недопекина Наталья Владимировна - студентка 2 курса по специальности 080110.02 «Контролер банка» ГБПОУ МО «Одинцовский техникум» Руководитель: Никитина Альбина Андреевна - мастер производственного обучения ГБПОУ МО «Одинцовский техникум»

Время	Мероприятия	Ответственные лица
	3. Доклад на тему: «Безналичные расчеты банковскими картами»	Петракова Ирина Романовна - студентка 3 курса по специальности 38.02.07 Банковское дело ГАПОУ МО «Егорьевский техникум» Руководители: Большова Светлана Георгиевна, Савельева Татьяна Игоревна – преподаватели ГАПОУ МО «Егорьевский техникум»
	4. Доклад на тему: «Стратегия и тактика вложений в драгоценные металлы»	Борисова Мария Викторовна - студентка 3 курса по специальности 38.02.07 Банковское дело ГАПОУ МО «Егорьевский техникум» Руководители: Большова Светлана Георгиевна, Савельева Татьяна Игоревна – преподаватели ГАПОУ МО «Егорьевский техникум»
	5. Доклад на тему: «Криптовалюта – деньги будущего»	Тельнов Владимир Владимирович - студент 3 курса по специальности 38.02.07 Банковское дело ГАПОУ МО «Егорьевский техникум» Руководители: Большова Светлана Георгиевна, Савельева Татьяна Игоревна – преподаватели ГАПОУ МО «Егорьевский техникум»
IV. Секция «Государственное регулирование организаций финансового сектора экономики в Российской Федерации» Руководитель секции: Хмелик Е.А. – методист, преподаватель ГАПОУ МО «Егорьевский техникум»		
	1. Доклад на тему: «Государственное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации»	Чечеткин Сергей Алексеевич - студент 3 курса по специальности 38.02.07 Банковское дело ГАПОУ МО «Егорьевский техникум» Руководители: Большова Светлана Георгиевна, Савельева Татьяна Игоревна – преподаватели ГАПОУ МО «Егорьевский техникум»
	2. Доклад на тему: «Регулирование банковской деятельностью»	Боброва Анастасия Владимировна - студентка 3 курса по специальности 38.02.07 Банковское дело ГАПОУ МО «Егорьевский техникум» Руководители: Большова Светлана Георгиевна, Савельева Татьяна Игоревна – преподаватели ГАПОУ МО «Егорьевский техникум»
13.30-14.00	Подведение итогов работы региональной студенческой научно-практической конференции Вручение сертификатов	Руководители секций
14.00-14.30	Отъезд участников	





Хмелик Елена Александровна – методист техникума, преподаватель, объявила о начале региональной студенческой научно-практической конференции по итогам производственной практики по профилю специальности 38.02.07 Банковское дело



Арбузкина Ольга Викторовна – заместитель директора по учебно-производственной работе, выступила с приветственным словом участникам региональной студенческой научно-практической конференции по итогам производственной практики по профилю специальности 38.02.07 Банковское дело



I секция
"История развития
финансового сектора экономики
в системе экономических преобразований"

Руководитель секции:

Клюева Ольга Альбертовна –
мастер производственного обучения
ГАПОУ МО «Егорьевский техникум»



«Основные этапы становления и развития налоговой системы России»

Актуальность темы доклада: налоги являются одним из главных элементов финансового сектора экономики. Налоговая система выступает основным инструментом воздействия государства на развитие народного хозяйства, определения приоритетов экономического и социального развития.

Цель доклада: проанализировать основные этапы развития налоговой системы России.

Задачи доклада:

1. Рассмотреть основные этапы становления и развития налоговой системы России с 9 века по 2018 г.;
2. Проанализировать налоговые доходы Федерального бюджета Российской Федерации за 2017-2020 гг.
3. Рассмотреть основные направления налоговой политики на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов.

Среди множества экономических рычагов, при помощи которых государство воздействует на экономику страны, важное место занимают налоги и налоговая система. Налоги являются основной доходной частью бюджета Российской Федерации, без которых оно не в состоянии выполнять свои функции, поэтому функционирование государства во многом зависит от эффективности и качества деятельности налоговых органов.

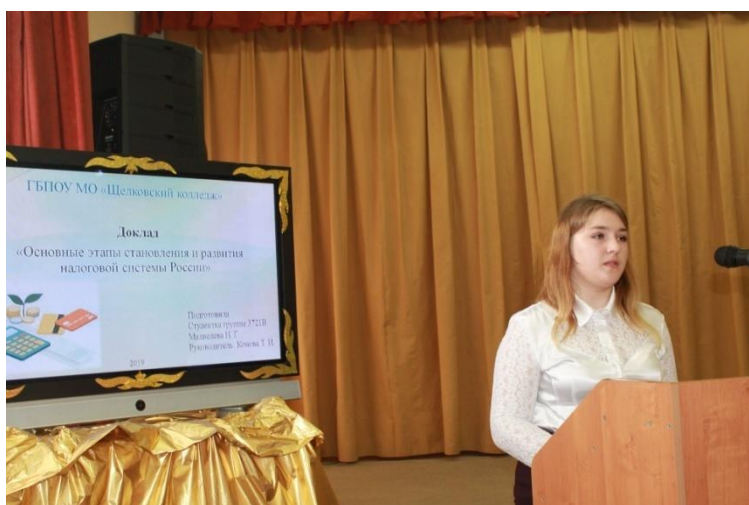
Налоги появились еще на заре человеческой цивилизации. Именно с момента образования государства возникла система налогообложения (примером является Древний Рим). Со временем система налогообложения развивалась и совершенствовалась, оставаясь важнейшим звеном экономических отношений в обществе и постепенно превращаясь в основной источник доходов государства.

Характеристику налоговой системы России необходимо начать с историко-правового анализа деятельности данной системы. В зависимости от изменения государственного устройства можно выделить четыре периода истории становления и развития налоговой системы России:

1. Период Киевской Руси и Московского государства (с 9 века и по 18 век).

В России в эпоху феодальной раздробленности процедура сбора податей осуществлялась самими князьями, которые с дружинниками периодически объезжали свои владения, либо по поручению это делалось специально уполномоченными людьми – данниками.

Прообраз единой налоговой службы оформился в княжение Ивана III с появлением финансового управления казенного приказа. В царствование Алексея Михайловича число приказов, ведавших сбором налогов, значительно



Медведева Надежда – студентка 2-го курса специальности 38.02.07 Банковское дело, группа 3721 В ГБПОУ МО «Щелковский колледж»

увеличилось, и только в 1718 г. они были упразднены Петром I. В 1718 году была учреждена Камер-Коллегия, ведущая государственными доходами вменялось «надзирание и правление над окладными и неокладными доходами».

Финансовая и налоговая политика Российского государства начала складываться при Петре I. Его царствование нередко называют эпохой славных дел. Но многочисленные войны, большое строительство, крупномасштабные государственные преобразования были связаны с постоянной нехваткой финансовых ресурсов.

Такая политика привела к росту доходов государства. Если в 1710 г. доходы бюджета России составляли - 3 134 006 руб., то в 1722 г. - 7 859 833 руб., в 1725 г. - 10 186 707 руб.

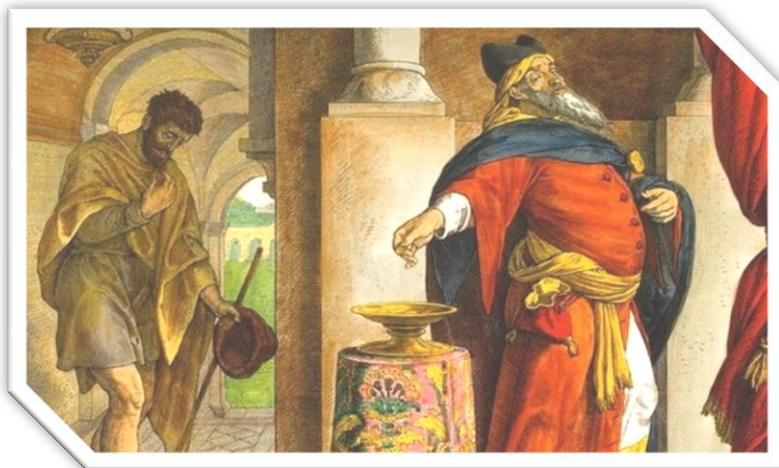
Необходимо отметить, что в эпоху Петра I налоговая система была достаточно сложной и включала такие налоги: на топоры, бороды и даже на дубовые гробы.

2. Период Российской империи (первая половина 18 века до 1917 года) – развитие государства и совершенствование налоговой системы.

В 1802 году в России учреждено Министерство финансов – с департаментами, ведущими как доходами, так и расходами государства.

В 1811 году было образовано Государственное казначейство – ведающее расходами, и ведомство Государственного контролера – осуществляющее финансовый контроль и ревизию счетов.

Начало XIX века знаменательно тем, что доходы бюджета России формировались главным образом за счет налогов крепостного



крестьянства. Основные поступления в бюджет: подушная подать, оборочный сбор, «питейный доход» и всего около 2/3 поступлений.

За счет «питейного дохода» в 60 - х гг. XIX века формировалось до 40 % всех бюджетных поступлений.

В начале XX века наиболее эффективными источниками пополнения доходной части бюджета были винная монополия - 21 - 25 %, акцизные и таможенные сборы - 20 %, поступления от эксплуатации железных дорог - 18 - 23 % государственных доходов.

3. Период Советской России и СССР (1918-1991 г.) - изменение государственного устройства и построение новой налоговой системы.

I этап (1918-1921 гг.) - именно в этот период начались радикальные перемены по совершенствованию системы налогообложения.

1917 г. – учрежден Народный комиссариат финансов РСФСР, а в 1919 году в составе Наркомфина РСФСР создано Центральное налоговое управление.

Налоговая система практически ликвидируется. После революции основная тяжесть налогов была переложена на имущие классы. В годы гражданской войны главную роль играли не налоговые поступления, а прямая экспроприация

(принудительное безвозмездное или оплачиваемое отчуждение имущества, производимое государственными органами) «буржуазии».

Применялась контрибуция (платеж) с богатых - высокие «чрезвычайные революционные разверстки», за счет которых государственная казна пополнялась на 80 %.

В первые годы советской власти местные Советы вводили ряд хаотичных налогов: на граммофоны, на бобровые шапки и воротники, на выездных лошадей и т. п. В годы гражданской войны национализация, натурализация заработной платы и другие меры, по существу, ликвидировали все местные доходы.

Первые декреты о взимании налогов, утвержденные в годы советской власти, были следующие:

27 ноября (7 декабря) 1917 г. – «О взимании прямых налогов, об уплате подоходного налога по окладам; штрафных и административных санкций за нарушение сроков внесения налогов (вплоть до конфискации имущества и тюремного заключения) и принуждении к исполнению предписаний Декрета силами Красной гвардии и милиции»;

30 октября 1918 г. – «О введении чрезвычайного революционного налога на сельских хозяев»;

26 июня 1921 г. – «О введении первого государственного промыслового налога».

2 этап (1921 - 1930 гг.) - период НЭПА, восстановление и развитие налогообложения.

II этап (1921 - 1923 гг.) Преобладающее значение получили косвенные налоги. В 1921 - 1923 гг. были введены акцизы на широкий ряд товаров: соль, сахар, керосин, табачные изделия, спички, текстиль, чай, кофе, водку.

Прямые налоги составляют основу налоговой системы. Государственные предприятия были свободны от поимущественного обложения, но платили подоходный налог в размере 8 %.

Основным налогом, взимаемым с сельского населения, являлся сельскохозяйственный налог. Он заменил существовавший до весны 1923 г. продналог. В 1923 - 1927 гг. сельхозналог дал около половины всех налоговых поступлений, или почти 25 % всех средств, мобилизуемых в бюджет.

В период НЭПА действовало 86 видов платежей в бюджет.

III этап (1931-1941 гг.) ликвидация созданной во время НЭПА системы.

Налоговая реформа 1930 - 1932 гг. положила конец налоговой системе периода НЭПА.

Для государственных предприятий были установлены два крупных платежа - налог с оборота и отчисления от прибыли. Была полностью упразднена система акцизов.

Налоговая система стала еще сложнее, это выразилось в множественности налоговых ставок (в середине 1933 г. - свыше 400 ставок, в 1937 г. их стало 1109,



а с учетом поясов по продовольственным товарам и хлебопродуктам - 2444).

В 1935 г. государство изъяло у села более 45 % всей сельхозпродукции, или в три раза больше, чем в 1928 г.

В государственный бюджет поступали также таможенные доходы - таможенные пошлины и сборы, налог со зрелищ, лесной доход и другие. Среди налогов, взимаемых с граждан, наибольшее значение имел подоходный налог с населения.

4 этап (1941 - 1960 гг.) - частичное восстановление налоговой системы, что было связано с необходимостью мобилизации ресурсов во время Великой Отечественной войны и в период восстановления народного хозяйства.

В 1941 г. с началом Великой Отечественной войны была установлена стопроцентная ставка к подоходному и сельскохозяйственному налогам.

С 1942 г. эта надбавка заменяется специальным военным налогом, который был отменен в 1946 г.

В ноябре 1941 г. вводится налог на холостяков, одиноких и малосемейных граждан.

В 1942 г. были установлены сбор с владельцев транспортных средств, разовый сбор на колхозных рынках, сбор с владельцев скота.

В 50 - е годы налоги с предприятий и организаций составляли лишь 2 % доходов бюджета.

5 этап (1960 - 1964 гг.) - частичная ликвидация налоговой системы.

В 60 - е годы вносятся существенные изменения в формы и методы аккумуляции централизованных и децентрализованных фондов денежных ресурсов. Основой дохода государственного бюджета стали составлять денежные накопления, поступающие от государственных предприятий и общественных организаций.

В 1960 г. была предпринята попытка постепенного снижения, вплоть до отмены налогов с заработной платы рабочих и служащих.

7 этап (с 1990 г.) - начало полномасштабного восстановления налоговой системы.

Апрель 1990 г. - принятие Закона «О подоходном налоге с граждан СССР, иностранных граждан и лиц без гражданства».

Июнь 1990 г. - принят Закон «О налогах с предприятий, объединений и организаций».

4. Период Российской Федерации (1991 г. по настоящее время) начинается с 25 декабря 1991 г, когда в официальных документах стало употребляться наименование Российская Федерация, вместо РСФСР.

21 ноября 1991 года был создан самостоятельный орган исполнительной власти – Государственная налоговая служба РСФСР. В России эта дата является праздничным днем - Днем работника налоговых органов РФ. В 2004 г. преобразовано Федеральную налоговую службу РФ.

Целью создания налоговой службы был контроль за соблюдением законодательства о налогах, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в бюджет государственных налогов и других платежей.

27 декабря 1991 г.- принят Закон РФ «Об основах налоговой системы в Российской Федерации». Его особенность состояла в том, что он урегулировал

налоговые отношения комплексно, определил общие, наиболее существенные положения налогового права и являлся предшественником Налогового Кодекса РФ.

Первым важным и необходимым шагом в области налоговой реформы явилось принятие в 1998 году и вступление в силу с 1 января 1999 года Первой части Налогового кодекса Российской Федерации, что позволило решить целый ряд вопросов, связанных с взаимоотношениями между налогоплательщиками и налоговыми органами. Впервые были четко определены права и обязанности участников налоговых правоотношений, регламентирован процесс исполнения обязанности по уплате налогов и правила налогового контроля, установлена разумная ответственность за налоговые правоотношения.

С 1 января 2001 года вступили в действие главы части второй Налогового кодекса Российской Федерации, регулирующие уплату налога на добавленную стоимость, акцизов, налога на доходы физических лиц и единого социального налога.

В рамках осуществления налоговой реформы серьезные изменения были внесены в налог на доходы физических лиц. С 2001 года введена единая ставка налога на доходы физических лиц в размере 13% вместо трехступенчатой прогрессивной шкалы.

За 2001 - 2018 гг. были приняты и вступили в действие 20 глав Налогового кодекса Российской Федерации, регулирующих порядок уплаты конкретных федеральных, региональных, местных налогов, страховых взносов, а также специальных налоговых режимов.

Общее количество налогов и сборов, предусмотренных на федеральном уровне снизилось с 54 до 14 налогов, или более чем в три раза (в настоящее время федеральных налогов - 8, региональных - 3, местных - 3), а также введены в НК РФ страховые взносы, которые являются также федеральными. Кроме этого применяются специальные налоговые режимы - 4.

В 2007 году внедрена услуга оплаты налоговых платежей через устройства самообслуживания «Электронная касса» отделений Сбербанка и коммерческих банков. В системе налоговых органов создано подразделение по досудебному урегулированию налоговых споров.

2009 год – предоставление новой услуги налогоплательщикам- «Узнай свою задолженность» через Интернет-сайт ФНС России и посредством СМС-информирования.

В 2010 г. внедрена государственная услуга, предоставляемая в электронном виде посредством Интернет-сайта ФНС России, по информированию налогоплательщиков – физических лиц о суммах задолженности по налогам – «Личный кабинет налогоплательщика», а также бесплатное мобильное приложение «Мой налог».

В Российской Федерации источниками налогового права являются:

1. Конституция РФ
2. Налоговый кодекс РФ часть 1 и 2
3. Федеральные законы о налогах и сборах

Рассмотрим структуру доходов федерального бюджета Российской Федерации за 2017-2020 гг.

Увеличение налоговых доходов федерального бюджета РФ в 2019 году произошло, прежде всего, из-за роста ставки НДС с 18% до 20%.

Анализ доходов федерального бюджета РФ за 2017-2020 гг. показывает, что основными доходами бюджета являются налоговые доходы, в 2019 г. они составляют 73,8 %.

Основные направления налоговой политики на 2019 год и плановый период 2020 и 2021 годов

1. В 2019 - 2021 гг. планируется продолжить реализацию комплекса мер по улучшению администрирования доходов бюджетной системы, в том числе за счет дальнейшей цифровизации налогового администрирования и интеграции всех источников информации и потоков данных в единое информационное пространство с последующей автоматизацией ее анализа на основе внедрения современных технологий обработки больших массивов.

2. Для обеспечения благоприятных условий деятельности малого бизнеса будет разработан новый специальный налоговый режим - система налогообложения в виде налога на профессиональный доход, апробацию которого планируется провести с 2019 года в отдельных субъектах Российской Федерации.

3. Предоставление физическим лицам права по уплате платежей, регулируемых Налоговым кодексом РФ, через МФЦ.

4. С 1 января 2020 года Налоговый кодекс РФ может пополниться новым налогом — экологическим.



Список используемых источников

Основные источники:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации, Часть первая и вторая, М.: Проспект КноРус, 2018 г.
2. Налоговое планирование: учебное пособие/ И.С. Большухина - Ульяновск: УлГТУ, 2016 г.

Дополнительные источники

3. Гражданский кодекс РФ. Части первая, вторая, третья и четвертая (ред. 2017 г).
 4. Артеменко В.Г. Анализ финансовой отчетности М.: Омега-Л.2015
 5. Грачева Е.Ю., Болтинова О.В. Налоговое право: учебник для бакалавров.- Москва: Проспект, 2016.
 6. Скворцов О.В. Налоги и налогообложение. М.: «Академия» 2014
- Интернет-источники
7. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
 8. Справочно-правовая система «Гарант».
 9. www.nalog.ru- Информационные сайты ФНС России;
 10. www.nalogkodeks.ru – Сайт по налогам и сборам в России, с разъяснением законодательной базы

«История развития ПАО «Сбербанк России»

(Тезисы доклада)

«Сбербанк» — российский финансовый конгломерат, крупнейший транснациональный и универсальный банк России, Центральной и Восточной Европы. Контролируется Центральным банком Российской Федерации, которому принадлежит 50 % уставного капитала плюс одна голосующая акция.

Началось все с повеления императора Николая I в 1841 году учредить сберегательные кассы при сохранных казнях Петербурга и Москвы. С учетом зарубежного опыта они были рассчитаны на незначительные вклады широких слоев населения, которые Сохранная казна не принимала. 1 марта в столице империи в доме №7 по улице Казанской начала функционировать первая сберкасса. Предварительно выпускались рекламные плакаты, призванные разъяснить простому народу пользу и необходимость таких учреждений.

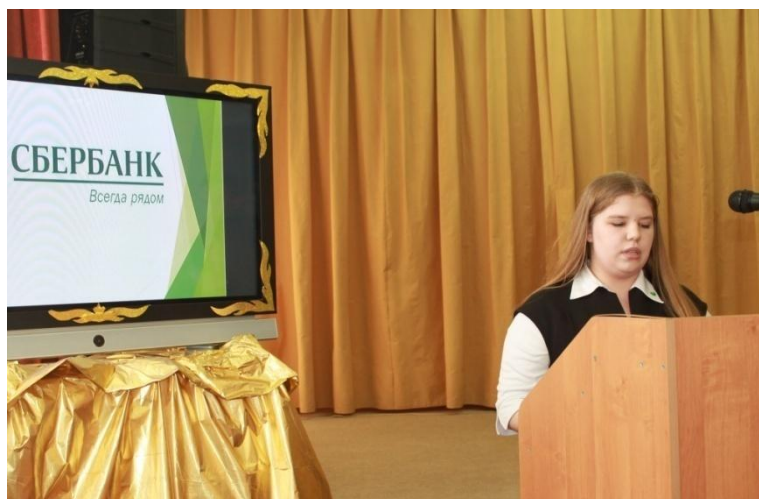
Самым первым клиентом сберкассы стал Николай Кристофари, который внес 10 рублей. Следует сказать, что на то время эта сумма была довольно значительной. Ведь за 20 копеек можно было купить десять яиц. Кристофари был очень трудолюбивой и прозорливой личностью, прошедшей все ступени карьерной лестницы в ссудной казне Санкт-Петербурга.

Первым руководителем стал А. Лавинский. А непосредственными операциями заведовал Я. Корчаковский. Зарплата его составляла 700 рублей за год.

В то время, согласно Устава 1841 года сберегательная касса имела право только принимать и выдавать деньги с учетом начисленных процентов.

Сбербанк – это первый российский банк. Его услугами пользуются более 70 % населения России.

Из-за своего долгого существования у народа уже сложилось впечатление о сбербанке и устоялось доверие к нему.



Сотскова Анастасия – студентка 3-го курса специальности 38.02.07 Банковское дело, группа Бд-612 ГАПОУ МО «Егорьевский техникум»



ПАО «Сбербанк РФ» дает людям уверенность и надежность, делает их жизнь лучше, помогая реализовать устремление и мечты. Это одна из лучших в мире финансовая компания, успех которой основан на профессионализме и ощущении гармонии и счастья ее сотрудников.

На сегодняшний день ПАО «Сбербанк РФ» - это лидер банковской системы страны.

«История развития ПАО «Росгосстрах»

(Тезисы доклада)

В январе 1994 года был создан акционерный коммерческий банк «Финтрастбанк» в форме акционерного общества закрытого типа с уставным фондом 100 тыс. рублей

В 1995 году меняет название на Акционерный коммерческий банк «Русский межрегиональный банк развития (АКБ «Русь- Банк»).

6 сентября 2011 года «Русь-Банк» изменил название на Открытое акционерное общество «Росгосстрах Банк»

«Росгосстрах Банк»- крупный банк, входящий в топ-50 российских кредитных организаций по ключевым финансовым показателям.

Главной задачей в стратегическом развитии Банка является достижение лидерских позиций на сегментах розничного, среднего и малого бизнеса России.

Девиз «Близкий Вам Банк!» означает, что банк стремится быть хорошим партнером для Вас.

«Хороший партнер» - тот, с которым удобно и комфортно работать; кто постоянно находит для своего клиента интересные решения; кто расширяет функционал привычных продуктов за счет новых возможностей.

Основными видами деятельности банка являются: кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, а также предоставление банковских услуг для частных клиентов. Банк является участником Системы обязательного страхования вкладов.

Клиентская база «Росгосстрах Банка» составляет большое количество клиентов. В настоящее время услуги и финансовые продукты Банка предлагаются клиентам во всех федеральных округах России.



Михеев Артём – студент 3-го курса специальности
38.02.07 Банковское дело, группа Бд-612
ГАПОУ МО «Егорьевский техникум»

«История развития ПАО «Банк ВТБ-24»

(Тезисы доклада)

ПАО «Банк ВТБ-24» действует на банковском рынке с 1990 года на основании лицензии № 1000 ЦБ РФ на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте по работе с физическими и юридическими лицами.

Как все начиналось! А начиналось все в 1990-м году с учреждения Банка внешней торговли – «Внешторгбанка». Этот банк создавался, чтобы взять на себя функцию обслуживания внешнеэкономических операций РФ. Его вторая функция – содействие интеграции России в мировое хозяйство.

В Москве на Кузнецком мосту было решено открыть первый филиал банка. Символично, именно этот филиал – основоположник сегодняшнего ВТБ-24, был открыт в красивейшем старинном здании – памятнике архитектуры 20-го века, возведенном по проекту великого мастера своего дела – архитектора Адольфа Эрекса. На должность руководителя «ВТБ РУ» пришел бывший министр финансов РФ М. Задорнов.

ВТБ предоставляет своим клиентам комплексное обслуживание в странах СНГ, Европы, Азии и Африки. На российском банковском рынке группа ВТБ занимает второе место по всем основным показателям. Банк ВТБ - 24 входит в рейтинг самых крупных банков России. Он является звеном международной финансовой группы ВТБ. Основные специализации: сотрудничество с физическими лицами, работа с малыми предприятиями и предпринимателями. Банковская сеть ВТБ-24 состоит из полумиллиона офисов, работающих в 70-ти регионах страны. Банк может предложить своим клиентам любые услуги, которые только существуют в данном рыночном сегменте.

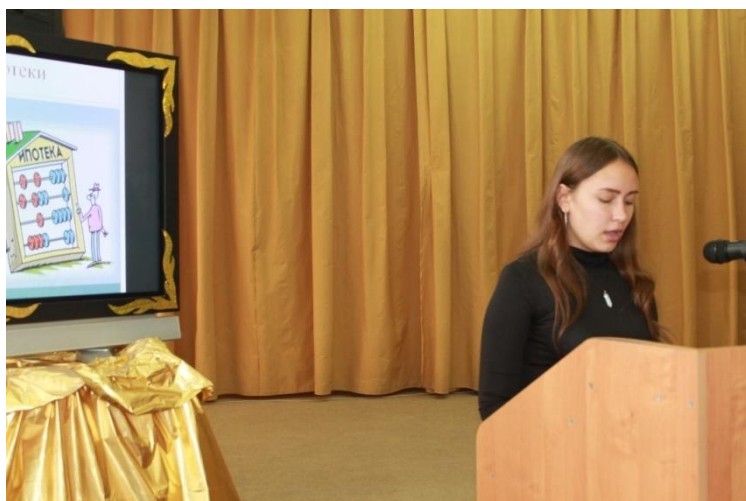
«Банк ВТБ-24» сменил 3 логотипа.

*С 1 октября 1990 по 2002 год на логотипе было изображено белое крыло, внизу словосочетание «Открытое акционерное общество», внизу белая линия и внизу слово «Внешторгбанк».

*С 2002 по 23 октября 2006 года крыло уменьшилось, а у слова «Внешторгбанк» был изменён шрифт.

*С 24 октября 2006 по 31 декабря 2017 года крыло стало меньше, рядом внизу слово уже другое — «ВТБ» полужирным шрифтом. Под ним подпись «Мир без преград. Группа ВТБ».

Преимущества работы с банком ВТБ-24:



Калмыкова Анастасия – студентка 3-го курса специальности 38.02.07 Банковское дело, группа Бд-612, **Муסיнова Юлия** – студентка 2-го курса, гр. Бд-713 ГАПОУ МО «Егорьевский техникум»

- высокая квалификация специалистов банка ВТБ, многолетний опыт проведения гарантийных операций и расчетов в форме аккредитивов и инкассо;
- наличие филиалов в крупных промышленных центрах и портах России;
- наличие филиалов в КНР (г. Шанхай) и Индии (г. Дели);
- обширная сеть дочерних банков ВТБ за рубежом, включающая кредитные учреждения и представительства в Европе, Азии, Африке, на территории стран ближнего зарубежья;
- индивидуальный подход к клиентам.

«Роль и значение производственной практики по профилю специальности 38.02.07 Банковское дело в будущей карьере выпускника»

В настоящий момент на рынке труда ощущается потребность в высококвалифицированных банковских работников среднего звена, способных вести банковские операции с использованием современных компьютерных технологий и в соответствии с международными стандартами финансовой

отчетности.

Основной среднее профессионального обучения является производственная (профессиональная) практика студентов.

Организация практики на всех этапах направлена на:

-выполнение государственных требований к минимуму содержания уровню подготовки выпускников в соответствии с характером специальности и присваиваемой квалификацией;

-обеспечение непрерывности, комплексности, последовательности овладения студентами профессиональной деятельностью в соответствии с программой практики, предусматривающей логическую взаимосвязь, сочетание теоретического и практического обучения, преемственности всех этапов практики;

-понимание сущности и социальной значимости своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

-организацию собственной деятельности, выбор типовых методов и способов выполнения профессиональных задач, оценка их эффективности и качества;

-принятие решения в стандартных и нестандартных ситуациях, ответственность;



**Клюева Ольга Альбертовна – мастер производственного обучения
ГАПОУ МО «Егорьевский техникум»**

-осуществление поиска и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития;

-использование информационно-коммуникационных технологий в профессиональной деятельности;

-работу в коллективе и команде, эффективное общение с коллегами, руководством, потребителями.

-ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий;

-самостоятельное определение задач профессионального и личностного развития, занятия самообразованием, осознанное планирование повышения квалификации;

-ориентирование в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности;

-развитие культуры межличностного общения, взаимодействия между людьми, установку психологических контактов с учетом межкультурных и этических различий;

-знание правил техники безопасности, ответственность за организацию мероприятий по обеспечению безопасности труда.

Конференция имеет профессиональную направленность, которая позволяет студентам в виде презентаций, видеофильмов и докладов показать приобретенные во время практики знания, навыки и освоенные профессиональные компетенции.

Практика – это место, где студент может заявить о себе, как о будущем компетентном специалисте, проявить свои способности, возможности. Практика определила перспективы на будущее, и вселила надежду в дальнейший успех карьерного роста в банковской деятельности. Студенты группы Бд-612, которые посетили банк не как клиенты, а как сотрудники и впервые окунулись в банковскую сферу, смогли оценить, насколько интересна и разнообразна будущая работа.



II секция

"Значение организаций финансового сектора в развитии экономики Российской Федерации"

Руководитель секции:
Савельева Татьяна Игоревна –
преподаватель ГАПОУ МО
«Егорьевский техникум»



«Роль банковской системы в развитии малого предпринимательства»

Специалист банковского дела готовится к различным видам деятельности, в том числе и осуществлению кредитных операций.

Как следствие - специалист банковского дела должен обладать профессиональными компетенциями, соответствующими видам деятельности:

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов.

ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.

ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.

Учебная практика и производственная практика (по профилю специальности) проводятся образовательной организацией при освоении обучающимися профессиональных компетенций в рамках профессиональных модулей и чередуясь с теоретическими занятиями в рамках профессиональных модулей.

В результате производственной практики студенты ознакомились с вопросами финансирования, в том числе малых и средних предприятий.

Первоочередным для российской экономики, во многом, является улучшение экономического положения сферы малого бизнеса. Данное обстоятельство объективно обусловлено тем, что малое и среднее предпринимательство (МСП) способствует пополнению бюджета, росту уровня занятости населения, стабильному платежеспособному спросу внутри страны.

Какой бизнес в России относят к малому и среднему? Для малого и среднего бизнеса в России есть законодательное определение. В микропредприятиях должны работать до 15 человек, в малых — до 100, в средних — от 100 до 250 человек. Для включения в группу МСБ существуют ограничения по выручке — 120 млн., 800 млн. и 2 млрд. руб. для микро-, малых и средних предприятий соответственно.

Ключевым элементом для развития малого бизнеса, видится, улучшение методов и способов его кредитования. Обуславливает данную необходимость наличие сильной потребности в заемных ресурсах у малого и среднего бизнеса, тем более - в кризисных условиях. Для государства должна представлять большой



Яшкова Елена Анатольевна – преподаватель
общеобразовательных дисциплин и
профессиональных модулей
ГАПОУ МО «Егорьевский техникум»

интерес выдача кредитов малому бизнесу, так как в развитом состоянии он является необходимым компонентом роста реального сектора экономики¹.

Проблема кредитования малого и среднего бизнеса в нашей стране остаётся нерешённой на протяжении длительного периода времени. На этот счет есть две причины.

1. *Во первых*, для получения кредита деятельность предприятия должна быть более или менее «прозрачной». В среде малого и среднего бизнеса на этот шаг готовы решиться не многие предприятия. Зачастую «выход из тени» грозит потерей конкурентных преимуществ, по причине того, что конкуренты обеспечат себе более стабильное финансовое положение, продолжая работать по «серым» схемам. Таким образом, низкая легитимность бизнеса, фигурирующая в бухгалтерских отчётах, становится основанием для отказа в получении кредита.

2. *Во вторых*, по мнению банкиров, фактором, который не позволяет бизнесменам в полной мере воспользоваться кредитом, это их низкая финансовая грамотность. Далеко не все предприниматели имеют представление о том, как правильно использовать полученные денежные средства.

Сами бизнесмены приводят несколько другие данные.

✓ Многие представители малого и среднего бизнеса *не берут кредит по причине высоких процентных ставок*. Привести среднее значение ставки по кредитованию малого и среднего бизнеса достаточно сложно. Всё потому, что в зависимости от вида кредитного инструмента, суммы кредита, периода времени, на который он предоставляется, залогового обеспечения, а также валюты, в которой выдается кредит, процентная ставка может изменяться от 10 до 19 %.

✓ Другой причиной не слишком высокой популярности кредитов в среде малого и среднего бизнеса, являются *требования банка по предоставлению поручителей*.

✓ И, наконец, бизнесмены *не прибегают к использованию кредитных инструментов из-за необходимости предоставления залога*. Основная причина этого заключается в низкой стоимости активов предприятий малого бизнеса. Существуют и беззалоговые кредитные инструменты, однако сумма кредита в данном случае, как правило, не превышает 500–700 тысяч рублей. Это мало даже для малого предприятия, не говоря уже о среднем. Необходимо также отметить, что существует зависимость между получением кредита и видом залога. Чем больше скорость реализации залога, тем больше вероятность получения бизнесменом кредита. В случае если залогом являются, например, продовольственные, фармацевтические товары или бытовая химия, срок хранения которых составляет менее полугода, банки выдают кредит неохотно. Это связано с тем, что в случае непогашения кредита, банку сложно будет реализовать залог до истечения срока его годности² [1].

✓ Результаты проведенного исследования позволяют выделить основные проблемы кредитования малого бизнеса в России, которые представлены в таблице 1.

Таблица 1

¹ Равнянский А. К. Роль банковского сектора в развитии малого и среднего предпринимательства России и Китая // Молодой ученый. — 2017. — №3. — С. 395-397. — URL <https://moluch.ru/archive/137/38372/>

² Кредит и бизнес. — URL: <http://www.biznesvkredit.ru>.

Проблемы банковского кредитования малого предпринимательства РФ³

Проблемы кредитования малого предпринимательства с точки зрения кредиторов	Проблемы кредитования малого предпринимательства с точки зрения заемщиков
– нежелание банков работать с субъектами малого предпринимательства, особенно начинающими свое дело, в силу отсутствия у последних кредитной истории, несовершенства бизнес-планов малых предприятий, высокой стоимости операционных расходов для рассмотрения заявок от субъектов малого бизнеса, отсутствия эффективной системы страхования коммерческих рисков и т. д.	– невыгодность для малых предприятий условий, предлагаемых банками (требование 200 % залогового обеспечения кредита, преобладание краткосрочного кредитования (один год);
– отсутствие или плохое качество залога;	проценты по кредитам в 2–3 раза выше, чем за рубежом;
– недостаточная развитость системы государственного субсидирования кредитов;	длительность рассмотрения заявки на кредитование неприемлемо велика для малого бизнеса; предприятия с «теневой» составляющей не могут предоставить достоверную документацию и т. д.;
– непрозрачность заемщиков;	
– отсутствие у банков достаточной ресурсной базы для выдачи долгосрочных кредитов;	– отсутствие налоговых стимулов у субъектов малого предпринимательства для увеличения объема денежных средств, направляемых на переоборудование производства и развитие инноваций;
– высокие риски (во многом обусловлены «непрозрачностью» малого бизнеса);	– большой объем документов, запрашиваемых банками и др.

Объем кредитов малому и среднему бизнесу в России в 2017 году вырос на 15% на фоне снижения ставок и действия льготных госпрограмм, выяснили в «Эксперт РА» (*Рейтинговое агентство*). С кризиса 2014 года в течение трех лет кредитование МСБ снижалось.

В 2017 году российские банки выдали малым и средним предприятиям 6,1 трлн. руб. кредитов — (+ 15% к 2016 г.). Сектор демонстрирует рост впервые с 2013 года, объем выдачи — самый крупный за 3 года, однако докризисных значений кредитование МСБ в России все еще не достигло: по итогам 2013 года МСБ было выдано 8,1 трлн. руб. кредитов.

³ Сайбель Н. Ю., Совмиз А. Ш. Кредитование и содействие развитию малого и среднего бизнеса: зарубежная и российская практика // Вопросы экономики и управления. — 2017. — №1. — С. 98-102.

Исследование основано на официальной статистике ЦБ, результатах анкетирования банков, а также углубленных интервью с участниками рынка кредитования МСБ (опрошены представители 47 банков).

Главная причина восходящего тренда на рынке кредитования малого и среднего бизнеса — снижение процентных ставок по кредитам для этой категории предприятий. Средневзвешенная ставка по долгосрочным займам в этом секторе за год снизилась с 14,2 до 10,9%, для краткосрочных (до одного года) — с 14,8 до 12,4%.

Кроме того, в 2017 году доступ к уже действующей госпрограмме по кредитованию МСБ (под 6,5% годовых) получили индивидуальные предприниматели. Наконец, правительство утвердило новую программу, по которой кредиты предприятиям МСБ, работающим в приоритетных отраслях, будут субсидировать из федерального бюджета под 6,5% годовых (сейчас реальные ставки льготных кредитов составляют 9,6–10,6% — льготная ставка плюс маржа банка в размере 3–4 п.п.). К приоритетным отраслям относятся сельское хозяйство, обрабатывающие производства, строительство, транспорт, связь, туризм, здравоохранение и утилизация отходов.

По данным «Эксперт РА», вырос не только объем кредитования, но и число поданных и одобренных заявок на кредиты МСБ. Число фактически заключенных договоров по итогам 2017 года также выросло в полтора раза после снижения годом ранее.

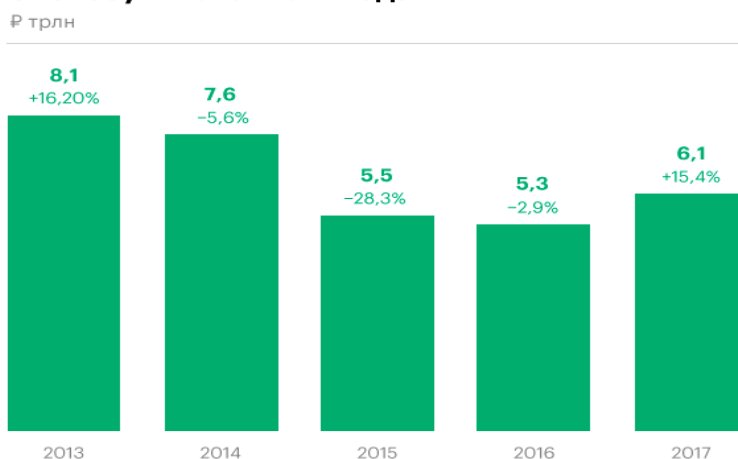
Лидером по кредитованию МСБ в 2017 году стал Сбербанк — крупнейший российский банк фактически в одиночку обеспечил рост сектора в 2017

году. Госбанк нарастил кредитный портфель МСБ на 17%, а объем выдач — на 60%. Также в топ-5 крупнейших кредиторов небольших компаний по итогам 2017 года вошли ВТБ, Московский индустриальный банк, банк «Санкт-Петербург» и Альфа-банк. Быстрее всех наращивали кредитный портфель Мособлбанк (в четыре раза), «Российский капитал» (плюс 174%) и СМП Банк (плюс 104%).

В случае небольших банков ситуация прямо противоположная. За год объем выдач кредитов МСБ сократился на 9% (до 2,1 трлн. руб.), кредитный портфель — на 24%, до 1,4 трлн. руб. (минимум с 2011 года).

Причин лидерства крупных банков несколько — они чаще участвуют в программах господдержки и активнее, чем небольшие банки, предлагают заемщикам из МСБ льготные условия рефинансирования долгов.

Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу в 2013–2017 годах



Данные: Банк России, расчеты «Эксперт РА»

© РБК, 2018

Лидер по кредитованию сектора Сбербанк в 2018 году планировал увеличить портфель кредитов МСБ с нынешних 1,3 трлн. руб. на 250 млрд. руб. Для этого банку необходимо развивать онлайн-кредитование и технологии кредитного анализа на основе использования больших данных. В пресс-службе банка отметили, что Сбербанк в марте запустил онлайн-кредитование малого бизнеса. Другие ответившие на запрос РБК банки (Промсвязьбанк, «Уралсиб», СМП Банк) спрогнозировали, что рынок кредитования МСБ вырастет, а менять свои подходы к оценке качества заемщика они не намерены. Причиной этого станет сокращение ставок со стороны ЦБ. Как следствие, рост кредитования сегмента МСБ в 2018 году продолжится и достигнет уровня 9–10%», — прогнозирует вице-президент — управляющий директор по развитию малого бизнеса Промсвязьбанка Кирилл Тихонов. Кредитование МСБ будет расти за счет «улучшения ситуации в российской экономике» и сокращения ставок по кредитам, считает он.

Помочь рынку перейти к восстановлению должны меры господдержки, а также крупные банки, которые для выполнения условия об увеличении объема выдачи кредитов выберут именно кредитование МСБ [5]. Поддержка государства является очень важным аспектом для развития малого и среднего бизнеса. В России разработана стратегия развития МСП до 2030 года.

Все действия государства делятся на два вида:

- 1) действия, направленные на формирование условий развития бизнеса;
- 2) действия, улучшающие деятельность малых предприятий.

Государственная поддержка малого и среднего предпринимательства осуществляется в двух формах:

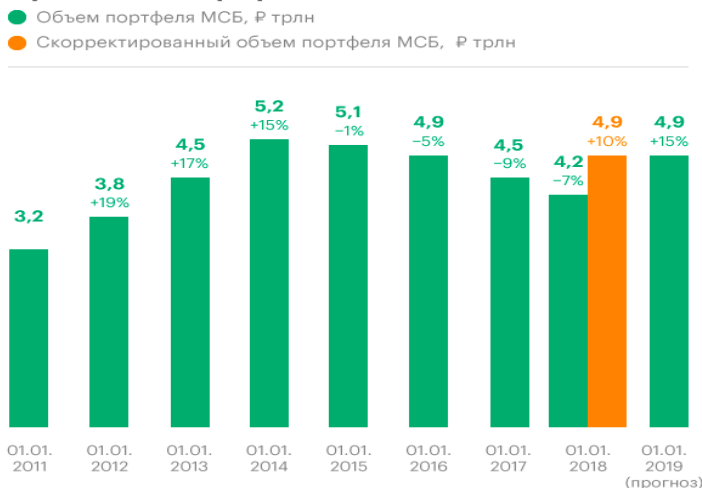
- 1) прямая - бюджетные субсидии, гранты, субвенции;
- 2) косвенная - венчурное финансирование, резервирование государственного заказа и развитие самой инфраструктуры.

Государство должно обратить внимание, прежде всего, на систему налогообложения. Ведь именно из-за нее многие предприниматели, пытаясь уменьшить налоги, приходят к «серым» схемам, уходя в «теневую экономику».

Можно выделить такие проблемы налоговой системы по отношению к малому бизнесу:

- неразвитые механизмы налогообложения и перераспределения налогов;
- постоянно изменяющееся налоговое законодательство;
- сложность и нечеткость принимаемых законов в области налогообложения;
- большие размеры взимаемых налогов;
- неразвитый сервис организации работы налоговых ведомств.

Кредитный портфель МСБ



Данные: Банк России, расчеты «Эксперт РА»

© РБК, 2018

Политика государство в связи с этим должна быть направлена на создание налоговых льгот, улучшение качества принимаемых законов, удобство сервиса обслуживания налоговых ведомств, подготовку квалифицированных кадров. В совокупности с информационной поддержкой МСП данные изменения позволяют значительной части предприятий выйти из сектора теневой экономики, наладить взаимоотношения и координировать действия с исполнительной и законодательной властью России.

Развитие малого и среднего бизнеса в зарубежных странах идет более быстрыми темпами, чем в России, так как данному субъекту экономических отношений придается большее значение: в настоящее время МСБ представляет собой средний класс, который служит базой для стабильного развития экономики зарубежных стран. На сегодняшний день в наиболее развитых зарубежных странах предприятия МСБ составляют примерно 70–90 % от общего числа предприятий, например, в США в секторе МСБ работает около 53 % всего работоспособного населения, в Японии — 71,7 %, а в странах Европейского союза на малых предприятиях трудится примерно половина работающего населения. Более того в странах-членах Европейского союза средние предприятия составляют всего 1 % от общего количества предприятий, но при этом обеспечивают 20 % от общего оборота предприятий и 17 % от общей занятости населения. Можно отметить, что эффективность всей экономики европейского союза (ЕС) напрямую зависит от успешной деятельности МСБ.

Поэтому, главная цель осуществляемой в рамках Евросоюза политики поддержки МСП — это установление баланса интересов государства и бизнеса, обеспечении оптимальных условий для предпринимательской деятельности, а также увеличению конкурентоспособности субъектов МСБ.

На сегодняшний день основными направлениями политики ЕС в отношении развития МСП являются:

- финансовая поддержка МСП;
- упрощение нормативной базы, административных процедур в области поддержки МСБ;
- участие ассоциаций, представляющих интересы МСП, в принятии решений в рамках деятельности ЕС;
- содействие МСП в сфере исследований, инноваций и подготовки кадров;
- устранение нарушений в функционировании «единого рынка» и конкуренции на нем, снижающих эффективность деятельности МСП;
- повышение конкурентоспособности МСП, в том числе, в целях их выхода на внешние рынки;
- культивирование среди населения ЕС духа предпринимательства и поддержка различных форм сотрудничества между МСП [6].

Наиболее близким к российскому является определение сегмента МСБ, принятое в ЕС. В частности в таких странах как Чехия, Словакия, Швейцария и Франция.

Основные показатели МСП в экономике ЕС: По состоянию на начало 2015 года в 28 странах ЕС было зарегистрировано более 21,6 млн. МСП, на которых было занято 89,6 млн. человек. Совокупная валовая добавленная стоимость МСП в Европе — 3,9 трлн. евро. МСП в Европе обеспечивают рабочими местами около 67 % занятого населения и производят 58 % валовой добавленной стоимости.

За последние 5 лет МСП было обеспечено 85 % вновь созданных рабочих мест в ЕС. 52 % европейских МСП осуществляли международную бизнес-активность в 2014 году.

Наибольшую долю в экспорте МСП занимают технологии и оборудование, а также продукция промышленного производства. 39 % МСП в ЕС импортировали продукцию или услуги из других стран. Наибольшую долю в импорте МСП также занимают технологии, оборудование и продукция промышленного производства. Малый и средний бизнес в Европе отличается способностью быстро адаптироваться к внешним изменениям и служит источником инновационного роста для экономики [7].

А на сегодняшний день в США зарегистрировано более 20 млн. предприятий МСБ, которые обеспечивают рабочими местами более половины трудоспособного населения страны. По подсчетам американских ученых каждая третья американская семья занята в бизнесе, а некоторые американские учебники по предпринимательству утверждают, что до 20 % малых фирм США начинают с 1000–5000 долл., и более половины из них менее чем за 2–3 года увеличивают свой ежегодный доход до 1 млн. долл.

В отличие от Западной Европы и России, МСП в США выглядят достаточно крупно: согласно американскому законодательству к категории МСБ относятся хозяйствующие субъекты экономики с численностью персонала не более 500 человек, при этом МСП, в зависимости от того, в какой отрасли оно работает, может называться компания с числом сотрудников от 1 до 1500 человек и годовым оборотом, не превышающим 15 млн долл. Характеристика направления поддержки МСБ в США является: создание мощной федеративной организаций, действующих по поручению и контролю парламента — администрация МСБ; специальные льготы для предпринимателей из уязвимых этнических и социальных групп; специальные квоты для МСБ при рассмотрении государственных заказов; широкое развитие венчурного финансирования; финансовое содействие в виде целевых налоговых льгот и кредитов [8].

Доля МСП в ВВП Китая составляет 55 % — это намного меньше, чем в странах Евросоюза, тем не менее, правительство Китая, достигнув таких показателей за 30 лет, считает МСП важнейшим фактором экономического роста и оживления рынка и отводит большую роль развитию МСП в экономике страны. Всего в Китае зарегистрировано более 7 млн. предприятий, из которых 6,98 млн. — с численностью занятых менее 300 человек. Рассмотрим основы системы государственной поддержки МСП. Основные задачи государственной политики в отношении малого предпринимательства сформулированы в Законе КНР «О стимулировании развития малых и средних предприятий» (2003 г.). Статья 3 указанного Закона определяет, что «государственная поддержка малых предприятий осуществляется в соответствии с государственными приоритетами, государство создает благоприятные условия для деятельности малых предприятий, если такая деятельность отвечает трем основным условиям: удовлетворяет общественный спрос, увеличивает занятость населения и соответствует государственной отраслевой политике».

Современная система государственной поддержки МСП в Китае включает в себя такие элементы как:

- 1) создание специального государственного фонда поддержки МСП;

- 2) установление преференциального налогового режима для МСП;
- 3) осуществление финансово-кредитной поддержки;
- 4) обеспечение доступа субъектов малого предпринимательства к распределению государственных заказов; проведение иных стимулирующих мероприятий.

Стремясь снизить риски кредитования малого предпринимательства, страховые общества и коммерческие банки стали создавать между собой залоговые системы. Первая такая система была создана в мае 2002 г. в Специальной экономической зоне Шэньчжэнь. В ее состав вошли 77 страховых обществ и 4 коммерческих банка. В ноябре 2002 г. была создана аналогичная залоговая система в Шанхае при участии 56 страховых обществ и 14 коммерческих банков. В период финансово-экономического кризиса в целях поддержки и развития структур, занимающихся кредитным поручительством малых и средних предприятий принимаются специальные стимулирующие меры, состоявшие в отмене налога на хозяйственную деятельность данных структур [9].

Таким образом, чтобы не отставать в развитии в сфере МСП от других стран нашей страны, в первую очередь, нужно преодолеть такие существенные недостатки как:

- неадекватность ресурсов, направленных на развитие малого и среднего предпринимательства из федерального и региональных бюджетов, потенциальной роли этого сектора экономики в решении задач диверсификации и модернизации экономики, повышении конкурентоспособности экономики России и регионов, импортозамещения;
- незначительное количество субъектов малого предпринимательства, охваченных федеральными и региональными программами поддержки;
- значительные масштабы нецелевого использования выделяемых на поддержку малого и среднего предпринимательства бюджетных средств;
- отраслевые министерства не реализуют политику развития малого и среднего предпринимательства в подведомственных секторах экономики.

Без их преодоления нельзя рассчитывать на достижение каких-либо позитивных результатов в развитии российского предпринимательства.

Выпускники СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело должны четко осознавать все проблемы кредитования малого и среднего бизнеса с учетом политики государства и тенденций в российском и мировом банковском секторе.

Литература

1. Кредит и бизнес. — URL: <http://www.biznesvkredit.ru>. Сайбель Н. Ю., Сайбель Я. В. Финансовая поддержка малого и среднего бизнеса в России // Актуальные проблемы экономической теории и практики: сборник научных трудов / под ред. В. А. Сидорова. Выпуск 18. Краснодар: Кубанский государственный университет, 2015. С. 75–83.
2. Консалтинг для государства и бизнеса. — URL: <http://nisse.ru>. Кредитование малого и среднего бизнеса в России по итогам 2015 года. — URL: http://raexpert.ru/researches/banks/frb_2015_itog. Сайбель Н. Ю., Сайбель Я. В. Финансово-кредитная поддержка малых предприятий в России // Актуальные проблемы экономической теории и практики: сборник научных трудов / под ред.

- В. А. Сидорова. Выпуск 14. Краснодар: Кубанский государственный университет, 2013. С. 64–74.
3. Растущий малый и средний бизнес в России и за рубежом: роль и место в экономике. — URL: http://www.ruade.ru/datas/menu/final-report-mid-sized_businesses-russia-abroad-281010.pdf. Развитие малого и среднего предпринимательства: зарубежный опыт. — URL: https://www.mspbank.ru/analiticheskiy_tsentr/issledovaniya_i_analitika. Сайбель Н. Ю., Сайбель Я. В. Кредитование малого и среднего бизнеса в России: современное состояние и перспективы развития // Актуальные проблемы экономической теории и практики: сборник научных трудов / под ред. В. А. Сидорова. Выпуск 12. Краснодар: Кубанский государственный университет, 2012. С. 133–144.
4. Аналитический обзор о состоянии и развитии малого и среднего предпринимательства в Китае. — URL: http://www.ved.gov.ru/reg/tools/tariff_regul.
5. <https://www.rbc.ru/finances>

«Кредитование отрасли сельского хозяйства»

Я проходила преддипломную практику в отделении «Росгосстрах банк». Как и любой другой банк «Росгосстрах банк» предоставляет кредит в целях поддержки среднего и малого бизнеса, а в частности сельского хозяйства

Сельское хозяйство - одна из основных отраслей экономики имеющая стратегически важное значение, поскольку от ее развития зависит продовольственная безопасность страны.

В процессе осуществления хозяйственной деятельности часто возникает ситуация, когда организация испытывает нехватку собственных оборотных денежных средств. Одним из способов решения этой проблемы является привлечение кредитов или свободных денежных средств иных субъектов хозяйствования

Банковский кредит – это предоставление банками (кредитными организациями) денежных средств заемщикам на определенный срок на условиях платности, возвратности, срочности и, как правило, материальной обеспеченности.



Большакова Ксения – студентка 3-го курса специальности 38.02.07 Банковское дело, группа Бд-69 ГАПОУ МО «Егорьевский техникум»

Под понятием **субъекты** кредитных отношений подразумевается кредитор и заемщик. Кредитор предоставляет ссуду на время, оставаясь собственником ссудной стоимости. Для выдачи ссуды кредитору необходимо иметь определенные средства. Заемщик зависит от кредитора, диктующего ему свою волю.

Объект кредитных отношений это ссудная стоимость, при капитализме – это ссудный капитал.

Ссудный капитал-денежный капитал, обособившийся от промышленного, имеющий особую форму движения и обладающий определенной спецификой.

Стоимость ссудного капитала - это способность к обмену между кредитором и заемщиком, а потребительная стоимость - способность производить прибыль, часть которой заемщик отдает кредитору в виде ссудного процента.

В настоящее время банковское кредитование стало неотъемлемой частью хозяйственного процесса, формируя значительную долю пассивов многих предприятий агропромышленного комплекса.

Покрывая их потребность в заемных средствах, банковский кредит создает им условия для осуществления эффективной хозяйственной деятельности.

Льготное кредитование сельского хозяйства – простой и выгодный способ развития не только для крупных с/х предприятий, но для владельцев небольших подсобных хозяйств. Для получения доступа к льготному кредитованию, заёмщику необходимо иметь статус субъекта малого или среднего бизнеса. Условием многих банков является первый взнос около 20% от суммы кредита.

С введением западных санкций для сельскохозяйственного производства появились дополнительные стимулы. Правительство поставило цель заполнить торговые точки российскими продуктами, и сегодня аграриям предлагаются солидные программы поддержки.

На правительственном уровне проводятся системные финансовые вливания – субсидирование отрасли по всем направлениям. Сюда можно отнести: меры денежно-кредитной политики, когда проводится льготное кредитование и приоритетное инвестирование аграрных проектов.

Объемы финансирования государственной поддержки распределяются по различным направлениям развития экономики. На развитие отраслей агропромышленного комплекса планируется освоить около 76 миллиардов рублей.



На стимулирование инвестиционной деятельности агропромышленного комплекса около 40 миллиардов рублей.

На развитие мелиорации земель сельскохозяйственного назначения России около 9 миллиардов рублей.

На развитие сельскохозяйственных территорий около 12 миллиардов рублей.

Всего объем финансирования в 2019 году будет составлять около 136 миллиардов рублей.

Кредитование сельского хозяйства сопровождается множеством проблем, обусловленных большим количеством рисков. Сельскохозяйственная отрасль сильно зависима от внешних факторов, таких как урожайность, погодные условия, экономическое положение страны и покупательская способность населения.

По этой причине у фермеров зачастую нет возможности обеспечения кредита. Все оборотные средства фермеров используются в производстве, а стоимость имущества часто не может покрыть сумму кредита.

Поддержка со стороны государства проблемы кредитования в сельском хозяйстве сводится к субсидированию. Размер и срок субсидии зависит от того, на кого оформляется кредит, на частное хозяйство или юридическое лицо.

Решение о субсидировании принимается уже после выплаты кредитных процентов. Субсидии выдаются при условии предоставления документации, подтверждающей целевое использование средств и оплату основного долга вместе с процентами



«Перспективы развития ипотечного кредитования на жилищное строительство»

Ипотека - это обременение имущественных прав собственности на объект недвижимости.

Ипотечное кредитование - это кредитование под залог недвижимости, то есть кредитование с использованием ипотеки в качестве обеспечения возвратности кредитных средств.

*Залог недвижимости выступает в роли инструмента привлечения необходимых финансовых ресурсов для развития производства.

*Ипотека способна



Малькова Алина – студентка 3-го курса специальности 38.02.07 Банковское дело, группа Бд-69, **Феоктистова Юлия** – студентка 2-го курса, гр. Бд-713 ГАПОУ МО «Егорьевский техникум»

обеспечить реализацию имущественных прав на объекты, когда другие формы (например, купля-продажа) в данных конкретных условиях нецелесообразны.

*Создание с помощью ипотеки фиктивного капитала на базе ценной бумаги

Ипотечный кредит считается относительно низкорисковой банковской операцией.

К основным требованиям можно отнести следующие:

-сумма кредита, как правило, составляет не более 60-70% рыночной стоимости покупаемого жилья;

-величина ежемесячного платежа по кредиту не должна превышать 30% совокупного дохода заемщика и созаемщиков за соответствующий расчетный период;

-при процедуре оценки вероятности погашения кредита кредитор использует официально подтвержденную информацию о текущих доходах заемщика и созаемщиков.

Различают четыре основных субъекта: заемщик, кредитор, инвестор и правительство. Каждый из них имеет свои цели.

Заемщики (залогодатели) - получившие ипотечный кредит физические и юридические лица, которые с его помощью решают вопросы привлечения дешевых финансовых ресурсов для приобретения имущества, расширения производства, получения иных материальных и нематериальных благ, при условии производить выплаты по кредиту, не составляющие слишком большую долю дохода

Кредиторы-банки (кредитные организации) и иные юридические лица, предоставляющие заемщикам в установленном законом порядке ипотечные кредиты, добивающиеся с помощью ипотеки максимизации доходности активных операций, ограничения рисков и обеспечения возвратности ссудного капитала

Инвесторы - юридические и физические лица, приобретающие ценные бумаги, обеспеченные ипотечными кредитами, эмитируемые кредиторами или операторами вторичного рынка (инвестиционные фонды, страховые компании), максимизируют прибыль при вложении средств в закладные бумаги кредиторов и операторов вторичного рынка.

Правительство - определяет концепцию развития системы ипотечного кредитования и формирует правовую базу для надежного и эффективного функционирования системы ипотечного кредитования, создает механизм социальной защиты заемщиков, проводит налоговую политику, стимулирующую участников рынка ипотечного кредитования, создает необходимые институты для организации рынка и участвует в управлении ими.

В России необходимо постоянно совершенствовать механизм предоставления ипотеки, т. е. снизить процентные ставки, увеличить срок кредитования и т. д.

Мировой финансовый кризис затормозил развитие ипотечного кредитования в России, вернув его практически на исходные позиции. Однако эксперты в области экономики считают, что трудности российской ипотеки носят временный характер и после окончания кризисной ситуации вновь вернуться на прежние темпы развития.

«Анализ потребительского кредитования коммерческих банков»

Кредит – это экономические отношения, при которых одна из сторон не возмещает немедленно полученные от другой стороны деньги или другие ресурсы, но обещает предоставить возмещение

Потребительский кредит-это ссуда, предоставляемая населению для приобретения предметов личного потребления

1.Срочность – банк предоставляет заемщику деньги на определённый срок;

2.Плотность – банк предоставляет деньги во временное пользование только за оплату;

3.Возвратность – банк проводит работу по оценке кредитоспособности заёмщика, т.е. возможности вовремя свернуть долг;

4.Гарантированность – банк, оценивая кредитоспособность заёмщика, требует у него залог.

-Потребительский кредит-(заем)-денежные средства, предоставленные кредитором заёмщику на основании кредитного договора , договора займа , в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

-Заёмщик - физическое лицо, обратившееся к кредитору с намерением получить , получающее или получившее потребительский кредит.

Анализ потребительского кредита

*33%-задолженность на долги по кредитным картам и овердрафтам приходится

*44%-потребительские кредиты и кредиты наличными

*10% автокредиты

*5% задолженность за жилищно-коммунальные услуги и стационарные телефоны

*8% прочая задолженность.

Перспектива развития потребительского кредитования:

-рост доступности кредитов;

-содействие заемщикам

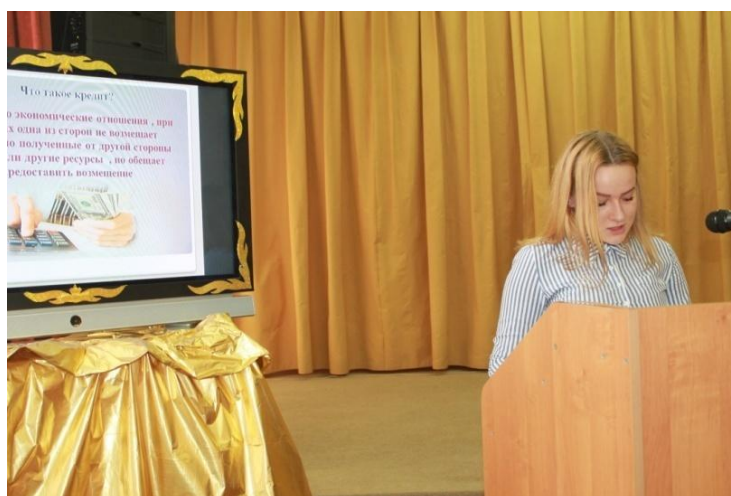
-сохранение всей линейки розничных кредитных продуктов и продолжение ее оптимизации

-обеспечение роста финансовой грамотности клиентов

-увеличение работы по повышению качества кредитного портфеля

-расширение работы кредитных организаций в регионах

-усиление конкуренции и улучшение условий кредитования



Квачко Мария – студентка 3-го курса специальности 38.02.07 Банковское дело, группа Бд-69 ГАПОУ МО «Егорьевский техникум»

- появление на рынке кредитования новых участников
- развитие некредитных финансовых организаций
- повышение активности иностранных банков

Совершенствования потребительского портфеля путем увеличение объемов и роста доли обеспеченных кредитов, в первую очередь – ипотеки.

Увеличение доли выдач кредитов на потребительские нужды для «зарплатных» клиентов

Сокращение просроченной задолженности по потребительскому кредитованию за счет продажи портфеля безнадежных ссуд или передачи на аутсорсинг работ по взысканию просроченной задолженности.



«Значение преддипломной практики в карьере будущего специалиста»

Добрый день, уважаемые участники и гости конференции! В нашем техникуме стало традицией проводить научно-практические конференции по итогам практики.

Организация практики на производстве направлена на:

- понимание сущности и социальной значимости своей будущей профессии;
- использование информационно-коммуникационных технологий в профессиональной деятельности;
- работу в коллективе и команде, эффективное общение с коллегами, руководством, потребителями;

- развитие культуры межличностного общения, взаимодействия между людьми, установку психологических контактов;

- осуществление поиска и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

Задачами производственной практики являются:

- Стимулирование интереса студентов к будущей деятельности в банковской сфере, к своей специальности;
- повышение, закрепление и совершенствование знаний;

- Поддержка профессионального становления студентов.

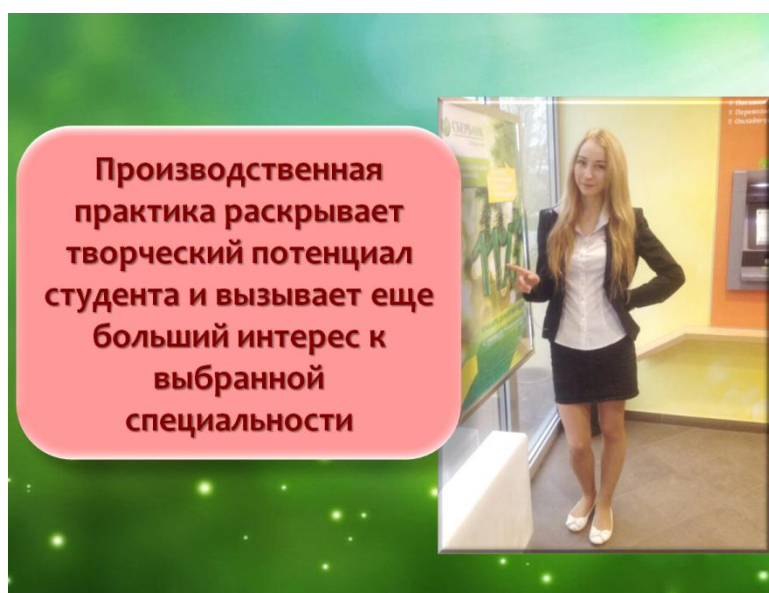
Производственная практика раскрывает творческий потенциал студента и вызывает еще больший интерес к выбранной специальности.

Студенты 3 курса проходили производственную практику в отделениях Сбербанка России, КБ Восточный, ВТБ Банк, «Росгосстрах Банк».

В следующем учебном году мы планируем сотрудничать с «Почта Банк».



Савельева Татьяна Игоревна – преподаватель
общепрофессиональных дисциплин и
профессиональных модулей
ГАПОУ МО «Егорьевский техникум»



Производственная практика раскрывает творческий потенциал студента и вызывает еще больший интерес к выбранной специальности

Гостями конференции являются студенты 2 курса, у которых недавно закончилась учебная практика. Они показали хорошие знания в «Конкурсе профессионального мастерства» и сегодня расширят и углубят их на нашей конференции благодаря выступлениям студентов 3 курса.

В зале присутствуют и первокурсники, для которых сегодняшняя конференция станет введением в их будущую специальность.

В настоящий момент на рынке труда ощущается потребность в высококвалифицированных банковских работниках среднего звена, способных вести банковские операции с использованием современных компьютерных технологий. Поэтому можно сказать, что производственная практика для будущих выпускников является началом их карьерного роста. И зарекомендовав себя на практике, они уже в ближайшем будущем могут получить достойную работу в банке.

И закончить свое выступление мне хочется небольшим стихотворением:

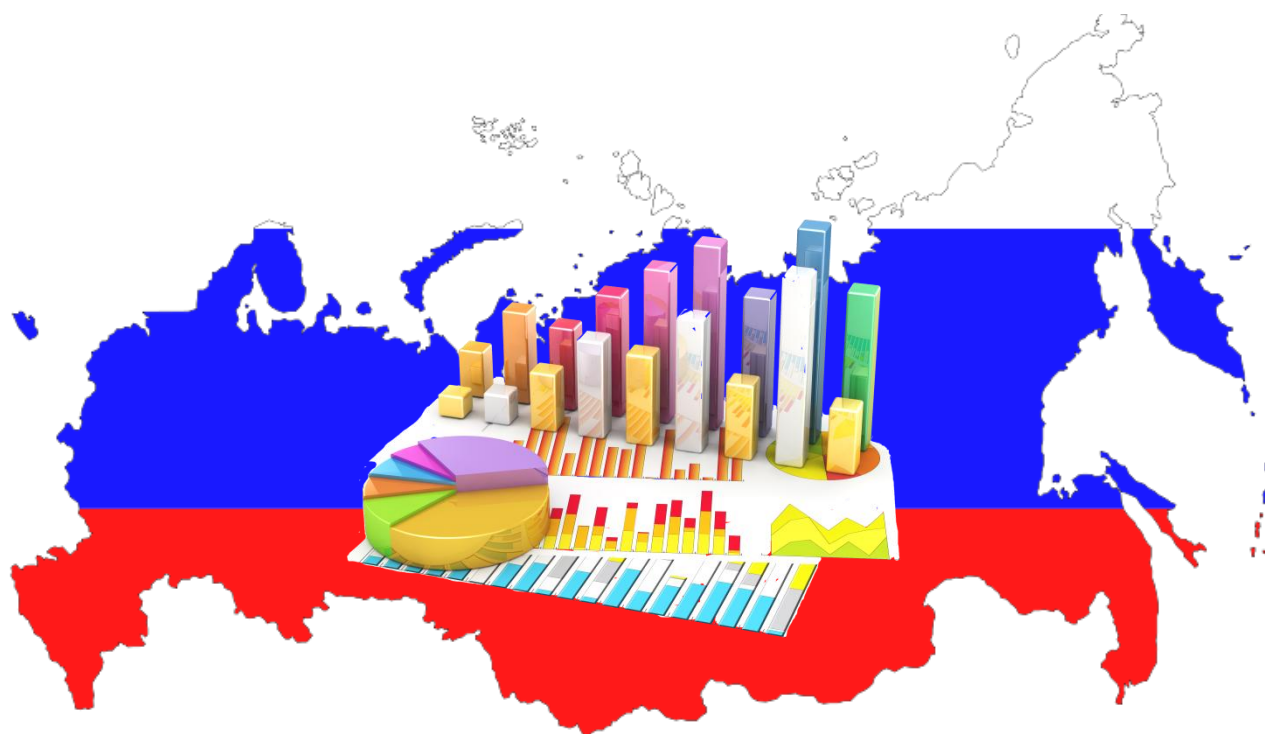
Без денег жить не может этот мир,
Как человек не может без надежды.
И древняя профессия – банкир
Сегодня актуальна, как и прежде.
Пройдут года, изменится наш мир,
Исчезнуть могут города и страны,
Но древняя профессия – банкир
На службе людям будет неустанно.



III секция "Современное состояние и перспектива развития наличного денежного обращения, банкинга и платёжной индустрии в Российской Федерации"

Руководитель секции:

Большова Светлана Георгиевна –
преподаватель ГАПОУ МО
«Егорьевский техникум»



«Исследование денежного оборота на примере ПАО «Сбербанк России»

Деньги играют важную роль в рыночной экономике. Рынок не возможен без денег. Сменяя форму стоимости (товар на деньги, деньги на товар), деньги находятся в постоянном движении между различными субъектами: физическими и юридическими лицами, банками, кредитными организациями, государством. Движение денег при выполнении ими своих функций представляют собой денежный оборот.

Актуальность данной темы выражена тем, что денежное обращение является неотъемлемой частью современной экономической системы. Наличные деньги являются важной составляющей денежной системы России, от которой в немалой степени зависит ее устойчивое функционирование. В настоящее время статьей 30 Федерального Закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке РФ (Банке России)» банкноты и монеты Банка России отнесены к безусловным обязательствам Банка России, обеспечиваются всеми его активами и наряду с безналичной составляющей денежной массы являются постоянным объектом контроля и регулирования со стороны ЦБ РФ.

Цель работы: выявить и раскрыть ценность денежных средств

Задачи:

- изучить порядок формирования и упаковка наличных денег;
- проанализировать преимущество наличных денег;
- выявить работы с претензиями клиентов на примере ПАО «Сбербанк России».

Объект исследования: исследование наличного денежного обращения в РФ.

Предметом - проведение операций расчетно-кассового обслуживания в ПАО Сбербанк России.

Производственный процесс практики – формирование навыков практического использования теоретических знаний в практической деятельности, сбор, систематизация и обработка информационного практического материала.

Денежное обращение — это движение денег во внутреннем экономическом обороте страны, в системе внешнеэкономических связей, в наличной и безналичной форме обслуживающее реализацию товаров и услуг, а также нетоварные платежи в хозяйстве. Такое движение возможно благодаря тому, что у кого-то есть избыток денег (предложение), а кто-то ощущает потребность (спрос). Поэтому денежное обращение обслуживает поток товаров, работ и услуг, и именно через него материализуется функционирование финансовой системы (накопление и перераспределение ресурсов). Движение денег при выполнении



Гусева Надежда – студентка 2-го курса специальности 080110.02 «Контролёр банка», группа К-17 ГБПОУ МО «Одинцовский техникум»

ими всех своих функций в наличной форме и представляет собой денежное обращение.

Преимущества наличных денежных средств

Наличными деньгами продолжает расплачиваться большая часть населения. Преимущественно эту группу составляют люди пожилого возраста, которые привыкли к наличным денежным средствам. Более молодое поколение предпочитает использовать альтернативные способы. Оплатить наличными довольно просто – достаточно иметь нужную сумму в кошельке и в нужной валюте. Операция оплаты наличными средствами проходит достаточно быстро, при использовании же безналичных средств операция перевода может занимать до трех банковских дней. При операциях, осуществляемых с использованием наличных средств, соблюдается анонимность. На площадках наших партнеров ПАО «Сбербанк России» сотрудники банка с нами проводят разные бизнес-тренинги. На одном из них меня обучили работать с денежной наличностью а именно - формировать и упаковывать банкноты и монеты Банка России. Сразу сортируются банкноты на банкноты ин. государства и банкноты БР, затем ин. валюту сортируем по наименованию валюты, на годные к обращению и поврежденные. А банкноты БР сортируем на годные к обращению и ветхие и дальше раскладываем по номиналам. Далее мы переходим на формирование валюты одного номинала в корешки.

- полный корешок – это 100 листов банкнот одного номинала;

- неполный корешок – это менее 100 листов банкнот одного номинала;

- корешки формируются в пачки;

- полная пачка банкнот – 10 полных корешков одного номинала (1000 листов);

- неполная пачка банкнот – менее 10 полных корешков одного номинала (менее 1000 листов).

После формирования банкнот переходим к упаковке наличных денежных средств. Каждые 100 листов банкнот одного номинала обандероливаются бандеролью установленного образца:

- крестообразно

- кольцевой бандеролью

Корешки обандероленные кольцевой бандеролью в дальнейшем упаковываются только в полиэтиленовые рукава. Полные, неполные, сборные и неполно-сборные пачки снабжаются верхней и нижней накладками из картона и упаковываются в полиэтиленовый пакет (рукав) или обвязываются шпагатом без узлов и нарывов крестообразно на 4 глухих узла. Концы шпагата продеваются через пломбу, пломба отжимается пломбиром. Сборные и неполно-сборные пачки могут храниться не более 10 рабочих дней со дня формирования. ДН упакованная кассовым работником ПАО «Сбербанк России» в полные и не полные пачки могут храниться в хранилище не более 2-х лет. ДН в упаковке эмиссионных банков, учреждений Банка России и предприятий - изготовителей – хранятся бессрочно.

Кроме того, я хотела бы поделиться с вами опытом, который я приобрела на практике в Сбербанке России по выдаче и приема денежной наличности с физических и юридических лиц, работа с претензиями клиента.

Выдача наличных денег у физических лиц происходит по приходному кассовому ордеру, снятие- расходному кассовому ордеру

Для юридических лиц выдача наличных денег происходит по объявлению на взнос наличных средств, состоящий из 3 частей (объявление, квитанция, ордер), а снятие – по денежному чеку.

Наличные деньги от клиентов принимаются поштучно, поштучным пересчетом. Полученную от клиента денежную наличность кассовый работник пересчитывает таким образом, что бы клиент мог наблюдать за его действием.

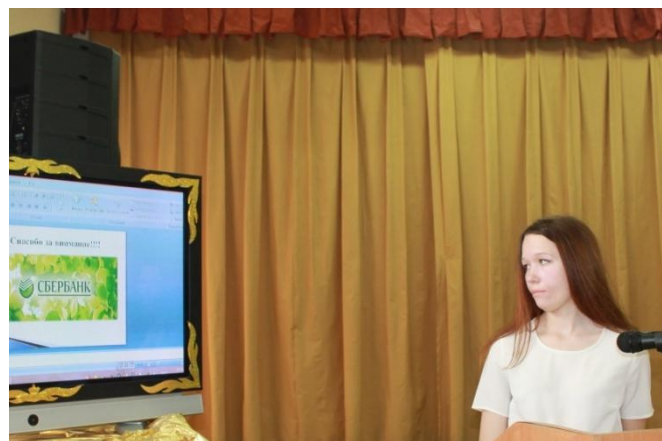
В случае возникновения у клиента претензий по полученной и пересчитанной сумме денег указанная сумма повторно пересчитывается им под наблюдением руководителя ВСП (заместителя ВСП), и составляет акт о пересчете денежных средств.

В ходе проведенной мною практики и полученного опыта работы в Одинцовском филиале ПАО «Сбербанк России» можно сделать вывод: что производственная практика – источник ценного опыта и важная ступень к профессиональной деятельности. Нам удалось ознакомиться с экономической сущностью денег, определить роль денег в экономическом положении страны.

Таким образом, поставленные в докладе исследовании задачи были успешно реализованы.

Перспективы развития электронных банковских услуг (на примере Сбербанка)»

В настоящее время рынок электронных банковских услуг еще мало развит в России, но это происходит даже не по причине малого платежного спроса населения, сколько из-за отсутствия полнофункциональных решений электронного банка. Вместе с тем, значительное распространение on-line банковских услуг обязательно произойдет, причем не позднее 2-3 летнего периода - это период перехода российских банков на новое поколение современных автоматизированных банковских систем, обеспечивающих обработку транзакций в режиме реального времени. Современные решения электронного банка строятся на базе электронной платформы, которая обеспечивает организацию безопасного on-line доступа к банковским продуктам и услугам через различные каналы доступа.



Недопекина Наталья – студентка 2-го курса специальности 080110.02 «Контролёр банка», группа К-17 ГБПОУ МО «Одинцовский техникум»

Список литературы

1. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2016 год и период 2017 и 2018 годов
2. Министерство экономического развития Российской Федерации (Минэкономразвития России). Прогноз долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2030 года
3. Ионов В.М. Наличное обращение: основные тенденции развития / В.М. Ионов // Деньги и кредит. – 2016. – №4.

«Безналичные расчеты банковскими картами»

Понятие банковских карт

Банковская карта (англ. bank card) — пластиковая карта, обычно привязанная к одному или нескольким расчётным счетам в банке. Используется для оплаты товаров и услуг, в том числе через Интернет, а также для снятия наличных денежных средств.

Держатель карты — физическое лицо, на имя которого выпущена пластиковая карта, в том числе физическое лицо-владелец счёта либо другое лицо, указанное владельцем счёта. Сама карта является собственностью банка-эмитента, выпустившего карту или клиента владельца дебетового банковского счёта, что закрепляется соответствующими пунктами договора на обслуживание банковских карт. Держатель карты обязан вернуть её банку по его мотивированному требованию в течение срока, указанного в договоре банковского счёта.

Карты в первую очередь можно классифицировать на дебетовые и кредитные.

Дебетовые карты используются для распоряжения собственными деньгами, находящимися обычно на дебетовом расчётном счёте в банке.

Кредитные карты используются для распоряжения деньгами, располагаемыми банком, которые при совершении платежа автоматически списываются с выделенного счёта банка, путём займа у банка необходимого количества денежных средств с последующей выплатой процентов, за пользование заёмными средствами, их требуется вернуть банку в срок, указанный в кредитном договоре[4].

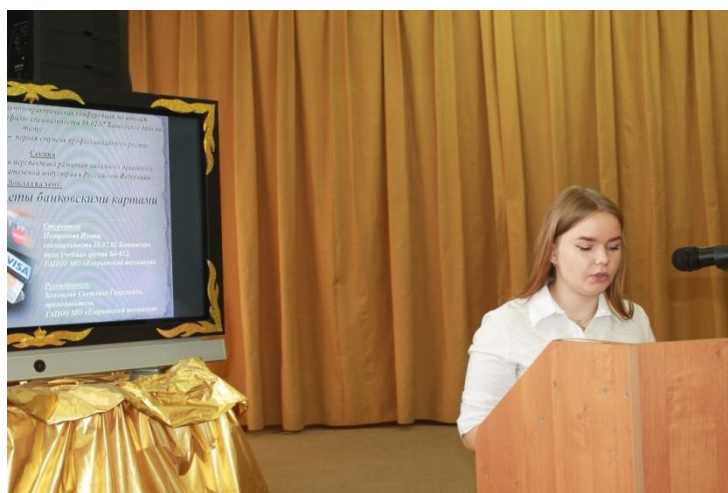
Анализ платежной системы

За последние два года рост доли держателей банковских карт замедлился, при этом число безналичных платежей растет гораздо быстрее. Об этом свидетельствуют результаты всероссийского опроса, проведенного Аналитическим центром НАФИ[1,2,3].

Три четверти россиян (75%) являются держателями банковских карт. За последние два года доля пользователей практически не меняется 71%. Еще 6% планируют оформить карту. Не имеют таких планов 18%.

Наибольшая доля имеющих карту — среди клиентов с возрастом от 25 до 44 лет 83—85%.

С 2015 года почти вдвое выросла доля россиян, осуществляющих безналичную оплату товаров и услуг в повседневной жизни: в 2015 году чаще или всегда проводили оплату безналичным способом 16%, а сегодня — 28% опрошенных. И, наоборот, с 83% до 71% сократилось число тех, кто выбирает наличные.



Петракова Ирина – студентка 3-го курса специальности 38.02.07 Банковское дело, группа Бд-612 ГАПОУ МО «Егорьевский техникум»

Наибольшая доля предпочитающих безналичные платежи — в Москве и Санкт-Петербурге (37%) от общего количества держателей[8].

Исследование банковских услуг показало, что начиная с 2015 года, рынок пластиковых карт практически не растет. Средства безналичных платежей — это своего рода мостик при переходе к дистанционным каналам и дальнейшее его развитие будет происходить за счет переключения потребителей на дистанционные каналы и расширения возрастных рамок целевой аудитории, которая еще не вовлечена в финансовые услуги.



Население нашей страны постепенно приобщалось к пользованию пластиковыми картами — как правило, это была зарплатная карта оформленная работодателем, либо предложена карта для начисления пенсии/стипендий и других выплат в определенном банке. Для многих категорий населения пользование безналичными способами оплаты услуг было отпугивающим и сложным, но эти барьеры постепенно ушли. Люди ощутили удобство оплаты коммунальных платежей картой — нет очереди, нет комиссии (в отличие от платежа через окно банка). Многие нашли для себя удобные возможности по покупке и оплате товаров в онлайн пространстве, а также ощутили преимущества пользования картой в поездках.

Также очень популярным в последнее время стал безналичный перевод с карты на карту. Еще одна причина увеличения доли безналичных платежей — распространение технической возможности по приему пластиковых карт — рост пользования эквайрингом (оборудование для приема карт) среди представителей малого бизнеса растет в последние годы[8,6].

В мае 2017 года НАФИ провел всероссийский опрос - опрошены 1 600 человек в 140 населенных пунктах в 42 регионах России.

По результатам опроса 40% владельцев карт за последний год стали платить картой за покупки более активно, тогда как годом ранее доля таковых была на уровне 27%[8].

Рост безналичных расчетов за счет пластиковых карт

О том, что расплачиваются за покупки исключительно банковской картой, сообщили 10% и 33% респондентов чередуют оплату картой с



оплатой наличными, а в прошлом году их доля составляла 20%. Количество держателей карт, никогда не использующих банковские карты как средство платежа, сократилось на 6 процентных пунктов и составило 14%.

Mastercard опросила 924 человека в возрасте от 25 до 45 лет. Рост популярности операций с картами фиксирует и статистика ЦБ. Так, в 4 квартале 2017 года количество операций по оплате товаров и услуг составило 561,2 млн. против 304,3 млн. в 4 квартале 2016 г. Операций по снятию наличных с карт по-прежнему больше, чем операций по оплате товаров и услуг. В 4 квартале 2017 г. операций по снятию наличных насчитывается 667,5 млн. против 530,4 млн. в 4 квартале прошлого года.

Большинству опрошенных Mastercard мешает пользоваться картой привычка к наличным (61% опрошенных), но их доля по сравнению с прошлым годом сократилась на 5%. Треть опрошенных (32%) не расплачиваются картой из-за того, что карты не принимают в тех местах, в которых они бы хотели осуществить покупку, доля таких респондентов выросла на 6%. Около 24% опрошенных предпочитают оплачивать картой только крупные покупки - таких ответов оказалось на 9% больше, чем в прошлом году.[8].



Тенденция роста безналичных расчетов на рынке объясняется тем, что поведение держателей карт меняется. Существенно изменилась ситуация с приемом карточек в массовом сегменте, количество мест, принимающих к оплате карт, резко выросло, кроме того, банки стараются продвигать бонусные программы и люди начинают чувствовать выгоду от оплаты картами, все это также способствует повышению финансовой грамотности.

Список используемых источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации" (ГК РФ)
2. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".
3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности".
4. Рубинштейн Т.Б. Мирошкина О.В. «Пластиковые карты»: учеб. пособие – М. : Гелиос АРВ,2005. – 416с.
5. Мир карточек: инфорационно-аналитический журнал, №3 2009г
6. Лаврушин О.С. Банковское дело : учеб. пособие – М. : КНОРУС, 2011.
7. <http://www.cbr.ru/>
8. <http://www.bankir.ru/>

«Стратегия и тактика вложений в драгоценные металлы»

Сущность драгоценных металлов

Драгметаллы в экономических потрясениях всегда был спасательным кругом для обесценивающегося капитала. Блеск золота выглядит более привлекательно, чем стремительно падающие в цене активы и быстрое колебание курсов валют. Какая же ситуация сегодня, сложившаяся на рынке драгоценных металлов в выходе из кризиса [1,2,3,6].

Из семи металлов древности только два, золото и серебро, считались благородными. Уже намного позднее, только в 18 веке была открыта и добавилась к ним платина. Какими качествами обладают металлы, входящие в эту элитную группу?

Золото - главный драгоценный металл, признанный таковым по всему миру с древнейших времён. Золото словно самой природой создано для чеканки монет и производства ювелирных украшений.

Серебро - драгоценный металл известный человечеству с древнейших времён. Это связано с тем, что в свое время серебро, равно как и золото, часто встречалось в самородном виде - его не приходилось выплавлять из руд. Рынок серебра по-прежнему плохо предсказуем и находится в значительной зависимости от рынков золота и платина [5].

Поэтому в чистом виде они используются в промышленности редко, а также при изготовлении ювелирных украшений и других бытовых изделий. Для придания драгоценным металлам определенных технологических средств к ним добавляются в определенных соотношениях другие металлы. Металлы эти называются легирующими или лигатурой. Легирующими могут называться как драгоценные, так и недрагоценные металлы, но полученные сплавы называют драгоценными.

Использование драгоценных металлов

Применение драгоценных металлов широко распространяются в различных видах деятельности: технике, электронике, медицине. Драгоценные металлы используются в ювелирной промышленности.

В медицине драгоценные металлы применяют для изготовления инструментов, деталей приборов, протезов, а также



Борисова Мария – студентка 3-го курса специальности 38.02.07 Банковское дело, группа Бд-69 ГАПОУ МО «Егорьевский техникум»



различных препаратов, главным образом на основе серебра. Сплавы платины с иридием, палладием и золотом почти незаменимы при изготовлении игл для шприцев.

В электротехнической промышленности из драгоценных металлов изготавливают контакты с большой степенью надёжности (стойкость против коррозии, устойчивость к действию образующейся на контактах кратковременной электрической дуги).

В технике слабых токов при малых напряжениях в цепях используются контакты из сплавов золота с серебром, золота с платиной, золота с серебром и платиной. Для слаботочной и средненагруженной аппаратуры связи широко применяют сплавы палладия с серебром (от 60 до 5 % палладия).

Высокие каталитические свойства некоторых драгоценных металлов позволяют применять их в качестве катализаторов: платину - при производстве серной и азотной кислот; серебро - при изготовлении формалина. Радиоактивное золото заменяет более дорогую платину в качестве катализатора в химической и нефтеперерабатывающей промышленности.

Стойкие драгоценные металлы идут на изготовление деталей, работающих в агрессивных средах - технологические аппараты, реакторы, электрические нагреватели, высокотемпературные печи, аппаратуру для производства оптического стекла и стекловолокна, термопары, эталоны сопротивления и др. [1,2,3,4].

В качестве покрытий других металлов драгоценные металлы предохраняют основные металлы от коррозии или придают поверхности этих металлов свойства, присущие благородным металлам (например, отражательная способность, цвет, блеск и т. д.).

Цена на драгоценные металлы зависит от 2-ух факторов:

- от спроса и предложения;
- от продажи государственных запасов [5].

Инвестирование в драгоценные металлы

Драгоценные металлы во времена экономических потрясений всегда были неким спасительным кругом для обесценивающегося капитала, или, если хотите, тихой гаванью, где можно укрыться от финансовых бурь. Немеркнущий блеск золота выглядел более привлекательно, чем стремительно падающие в цене активы и непредсказуемое колебание курсов валют. Какова же сегодня ситуация, сложившаяся на рынке драгметаллов на выходе из кризиса? И что по-прежнему в цене — золото или платина? [1,2,3,4].

Инвестирование в драгоценные металлы не слишком популярно, но имеет оно и свои достоинства, и свои недостатки. Основным плюсом



инвестиций в драгоценные металлы является существенная прибыль по ним. Ведь порой она достигает даже 20%. А вот такую ставку по депозиту сегодня банки просто не предлагают. Также при покупке слитков для того, чтобы открыть счет, вам не придется платить НДС. Хотя этот налог включен в стоимость золотых монет. Кроме того банки чаще всего не берут деньги за обслуживание или открытие обезличенных металлических счетов (ОМС), что является дополнительным преимуществом. А зарабатывают они, при этом на разнице в ценах на драгоценные металлы для продавцов и покупателей. Выгодным является и то, что расходы на хранения, транспортировку и изготовление не входят в стоимость слитков. Этот вид инвестирования доступен практически любому благодаря тому, что ОМС имеет низкий порог вхождения. То есть вы можете приобрести даже меньше грамма платины или золота, чтобы открыть счет в некоторых банках[7,9].

Недостатки у инвестирования в металлы тоже есть. К примеру, в случае с ними не работает обычная система страхования вкладов. А это значит, что если банк обанкротится, то вернуть вложенные деньги будет практически невозможно. Единственный вариант – через суд. К тому же ни один банк не сможет гарантировать вам получение прибыли от ваших вложений. Дело в том, что стоимость драгоценных металлов на рынке может не только расти, но и падать. Но этот минус характерен для любого вида инвестиций. А вот найти банк, который будет вам начислять проценты даже на остаток металла на счете довольно сложно.

То есть металлические обезличенные счета следует открывать в условиях нестабильной экономики. Если же банк свое существование прекращает, то обналичить их не получится, зато слитки доступными останутся [7,8,9].

Еще одной причиной бурного восстановления рынка драгметаллов стало ожидание улучшения ситуации в мировой экономике. Центральные банки большинства стран «влили» значительную ликвидность в мировую финансовую систему и понижали ключевые процентные ставки, пытаясь ослабить последствия кредитного кризиса и восстановить доверие к банковской системе. Это поддерживало интерес к драгоценным металлам. Основной же причиной роста их стоимости стал инвестиционный спрос на драгоценные металлы, который компенсировал снижение спроса в производственных секторах (то есть со стороны потребителей, в частности, золота и платины) [8,9].

Подводя итог, следует отметить, что, несмотря на силу американской валюты, перспективы рынка драгоценных металлов оцениваются как позитивные, которые взаимосвязаны с ростом золотодобычи, а также с совершенствованием налогового законодательства.



Список используемых источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации" (ГК РФ)
2. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".
3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности".
4. Абалов, А. Э. Международный рынок драгоценных металлов: основные принципы функционирования / А.Э. Абалов. - М.: ДНК, 2016. - 160 с.
5. Варламова, С. Б. Банковские операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями / С.Б. Варламова. - М.: КноРус, 2014. - 176 с.
6. Лаврушин О.С. Банковское дело : учеб. пособие – М. : КНОРУС, 2011. – 768 с.
7. <http://www.cbr.ru/>
8. <http://www.bankir.ru/>
9. <http://www.banki.ru/>

«Криптовалюта – деньги будущего»

Сущность электронных денег

В настоящее время электронные деньги обрели особую популярность, несмотря на то, что появились они относительно недавно. Этому способствуют такие факторы, как удобство оплаты товаров в интернет магазинах, высокая скорость проведения транзакций, применение современных технологий для обеспечения безопасности сделок. Одним из наиболее перспективных видов электронных денег является криптовалюта (от англ. слова «cryptocurrency»).

Криптовалюта – это вид цифровой валюты, защищённой от подделки, которую можно хранить в электронных кошельках, а также переводить из одного кошелька в другой. На первый взгляд криптовалюты выглядят как обычные электронные платёжные системы, на самом же деле они имеют ряд фундаментальных отличий, главным из которых является их пиринговая архитектура (P2P), т.е. вся система, обеспечивающая совершение транзакций и хранящая информацию о них, основана на децентрализованной компьютерной сети и абсолютном равноправии участников. Она не имеет единого центра, а база данных продублирована у всех пользователей, использующих криптовалюту. Таким образом, множество компьютеров с крипто-кошельками по всему миру



Тельнов Владимир – студент 3-го курса специальности 38.02.07 Банковское дело, группа Бд-612 ГАПОУ МО «Егорьевский техникум»



образуют гигантскую автоматическую работающую круглосуточно электронную систему. Другим отличием являются особые принципы и методы шифрования, используемые при эмиссии и учёте криптовалюты.

Функционирование криптовалюты определяется только правильностью алгоритма, заложенного в программу, и нет никаких организаций или лиц, отвечающих за это. Если пользователь ошибся и неправильно указал адресата, то отозвать средства назад невозможно. Если пользователь стёр свой криптокошелёк, не сделав никаких резервных копий, то деньги ему уже никак не вернуть. Есть только четкий алгоритм, работающий надёжно, и ошибок пользователю он не прощает [5].

Использование платёжной системы Bitcoin (Биткоин)

Впервые криптографию с целью конфиденциальных платежей начали использовать еще в 1990 году в системе DigiCash Дэвида Чома, однако эта система была централизованной.

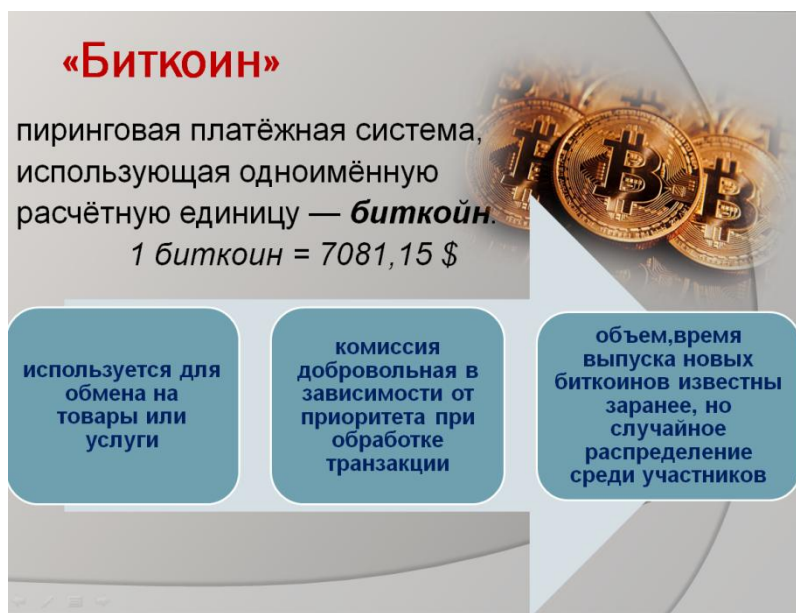
Использование было непродолжительным, поскольку вскоре компания обанкротилась. Термин «криптовалюта» начал использоваться после появления платёжной системы Bitcoin (Биткоин),

которая была разработана в 2009 году. Позже появились другие независимые от Bitcoin криптовалюты, такие как Namecoin, Litecoin, PPCoin, Novacoin. В последствии было создано множество других, но большинство из них либо не несут в себе ничего нового, либо вообще являются точной копией Bitcoin. В рамках проведенного исследования ответим на ряд ключевых вопросов, связанных с созданием, использованием и перспективами развития криптовалюты Биткоин [6].

Итак, что же такое Биткоин? Биткоин – это пиринговая система электронной наличности, использующая одноимённую цифровую валюту, которую часто называют криптовалютой или виртуальной валютой.

Кто придумал Биткоин? В 2008 году человеком или группой лиц под псевдонимом Сатоши Накамото были опубликованы исходный код и описание принципов работы Сети Биткоин. По словам Сатоши, Биткоин был создан для того, чтобы любой человек мог самостоятельно управлять своими денежными средствами без вмешательства со стороны третьих лиц. После того как проект был поддержан сообществами по всему миру, Сатоши перестал принимать какое-либо участие в проекте. [7].

Какие преимущества есть у Биткоин? Во-первых, децентрализация. Это означает, что в сети нет единого управляющего центра, который бы хранил информацию о балансе на кошельках и список транзакций. Эта информация



хранится на компьютерах обычных владельцев биткоинов. После установки программа-кошелёк скачивает у других пользователей системы полную базу данных обо всех совершенных когда-либо транзакциях, то есть информация не может быть утеряна или искажена [6].

Во-вторых, анонимность. Анонимность совершения транзакции достигается за счёт того, что в кошельках биткоин нет привычных нам логинов и паролей, а также не требуется указывать любого рода личные данные отправителя и получателя средств. Кошелек состоит из публичного идентификатора, условно его можно назвать логином, баланса и приватного ключа. Для совершения транзакции необходимо знать только публичный идентификатор получателя. Процесс создания кошелька – это генерация случайного приватного ключа, за которую отвечает криптографическая функция, которая называется хэшированием. Когда пользователь теряет доступ к своему кошельку, содержащиеся в нем средства выпадают из обращения. Потерянные биткоины все равно остаются в глобальной истории, также, как и все остальные, однако, навсегда останутся без движения, потому что нет способа подобрать приватный ключ. По закону спроса и предложения, чем меньше биткоинов доступно, тем больше будут цениться те, которые остались в обращении. [6].

В-третьих, отсутствие единого выпускающего центра. Известно, что, выпуск долларов США может быть ограничен только законодательством, при этом они ничем не обеспечены, и можно предположить, что сейчас их ценность держится, главным образом, на авторитете США на мировом рынке. [6].

Процесс эмиссии биткоинов регулируется автоматически таким образом, что всегда создается ограниченное и предсказуемое количество монет, пропорционально разделяющееся между теми, кто отдает вычислительные мощности своего компьютера на поддержание сети и защиту транзакций. На данный момент в оборот выпущено более 13,5 миллионов биткоинов, а полностью все биткоины будут выпущены примерно к концу 2025 года, при этом с каждым днём количество выпускаемых виртуальных монет сокращается. [8].

Майнинг биткоинов – это процесс, подразумевающий использование аппаратных ресурсов компьютера с целью выполнения математических вычислений для подтверждения транзакций и обеспечения безопасности сети Биткоин. В последнее время актуальным является вопрос, выгодно ли заниматься майнингом. Было осуществлено несколько экспериментов, по результатам которых оказалось, что



использование процессоров для майнинга может принести до нескольких копеек в час. Майнинг с помощью видеокарт также может не окупиться из-за стоимости как самих видеокарт, так и электроэнергии. [7].

Главные факторы развития использования криптовалюты

Новым технологическим идеям, не имеющие на сегодняшний день каких-либо значимых аналогов требуется время для того, чтобы завоевать умы и сердца простых потребителей, сформировать под собой необходимые экономические и юридические предпосылки своего развития. Правовое регулирование использования таких технологий в России пока что носит запретительный характер и

рассматривается как средство, потенциально вовлекаемое в проведение сомнительных операций [8]. Криптовалюты вероятно, прочно войдут в жизнь будущих и даже настоящих поколений. Но для этого нужно будет решить много технологических, юридических и экономических вопросов.

Если отвлечься от юридического аспекта и рассмотреть социально-экономический, то среди главных факторов развития использования криптовалюты в России и за рубежом можно выделить экономичность и безопасность криптовалюты, мобильность денежных капиталов и активизацию процессов миграции рабочей силы в стране и, в целом, в мире.

Рассматривая современные технологии глубже, нельзя исключать возможность существенного увеличения обращения криптовалют в результате колебания обменного курса. А значит, положительное влияние финансовых кризисов приведет к существенному расширению криптовалютного рынка.



Список используемых источников

10. Гражданский кодекс Российской Федерации" (ГК РФ)
11. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".
12. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности".
13. Лаврушин О.С. Банковское дело : учеб. пособие – М. : КНОРУС, 2011. – 768 с.
14. Руденко Е.О., Красова Е.В. Возможности и перспективы развития криптовалют, Международный студенческий научный вестник, 2015. – № 4-3;
15. Большедворский А.А., Старков Р.Ф. влияние криптовалют на монетарную политику, Тенденции и проблемы в экономике России: теоретические и практические аспекты [Электронный ресурс] : материалы Всерос. науч.-практ. конф., 23 марта 2017 г. / под ред. С.А. Курганского. – Иркутск : Изд-во БГУ, 2017. – 293 с.
16. <http://www.bankir.ru/>
17. <http://www.banki.ru/>

«Роль банка в развитии экономики»

Банки – основные финансовые посредники в экономике любой страны. Банковская деятельность является тем каналом, при помощи которого изменения на денежном рынке превращаются в изменения на рынке товаров.

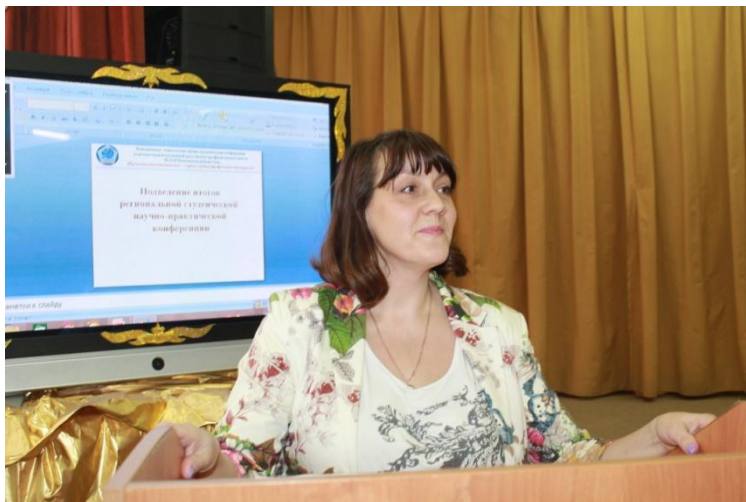
Посредническая роль банков в экономике государства выражается в том, что они принимают вклады, привлекая средства вкладчиков – происходит аккумуляция временно свободных денежных средств. С другой стороны, банки предоставляют данные средства под определенный процент разным экономическим агентам – то есть выдают ссуды. Таким образом, банковская система в любой стране является частью системы кредитования.

Банковская система сегодня имеет два уровня: первый – это Центральный Банк, второй – система коммерческих банков. Двухуровневость играет важную роль в обеспечении эффективного функционирования народного хозяйства. Осуществляя кредитные, вкладные, расчетные и иные операции, банки выполняют необходимые для общества функции.

Как и деятельность любого коммерческого предприятия, работа банков подвержена многочисленным рискам, поэтому в большинстве стран мира банковская деятельность является самым регулируемым видом предпринимательства. Принципы регулирования определяются национальными особенностями, которые отражают специфику формирования государственной банковской системы.

Следует отметить триединую роль банков в экономике, связанной с рыночными отношениями. Здесь банковская система аккумулирует средства и направляет их разным заемщикам (способным применить их наиболее оптимально), осуществляет управление платежами и регулирует количество обращаемых денег (в соответствии с политикой ЦБ).

Оценивая роль банка, необходимо видеть его общественное назначение. Чаще всего Центральный Банк принадлежит государству. Он осуществляет свою деятельность на макроуровне, его политика соответствует интересам государства и не преследует единственной целью получение дохода. На прибыль работают коммерческие банки с разной формой собственности. Общественное назначение коммерческих банков проявляется, прежде всего, в работе с клиентами и удовлетворении их потребностей. Являясь экономическим предприятием, банк не занимается благотворительной деятельности – он не имеет право покрывать потери несостоятельных клиентов деньгами других вкладчиков.



Большова Светлана Георгиевна – преподаватель
обще профессиональных дисциплин и
профессиональных модулей
ГАПОУ МО «Егорьевский техникум»

Как общественный институт, банк должен выбирать из широкого спектра потребностей такие, которые при активной поддержке позволяют получить максимальный доход, повысить рентабельность – как самого банка, так и компании-заемщика. Банки выполняют разные функции, вступая в сложные взаимоотношения с различными субъектами хозяйственной жизни. В данных взаимоотношениях и проявляется роль банков в экономике.

Поскольку банки функционируют в сфере обмена, их роль сводится:

- К рационализации и упорядочиванию оборота денег. Банки, которые сформировались на базе развития капитала, обращения денег и товаров, обладают свойством рационализации и упорядочивания денежного оборота. Переход от расчетов примитивной формы к расчетам, организованным на базе инновационных электронных сетей позволяет ускорить время обращения денег и расширить хозяйственные связи между производителями товаров.

- К концентрации свободных ресурсов и капиталов, которые необходимы для поддержания ускорения и непрерывности производства. Денежные средства, аккумулируемые банками, и их последующее перераспределение позволяет поддержать непрерывность обращения продукта, а также в целом ускорить процесс производства.

Современные банки – это коммерческие организации, занимающиеся аккумуляцией денежных средств, предоставлением кредитов, осуществлением денежных расчетов, проводящие операции с ценными бумагами, обслуживающие своих клиентов и выполняющие др. услуги.

Т.о. банки покупают ресурсы, продают их и накапливают от этой деятельности прибыль. Банки являются посредниками в расчетах, осуществляют биржевые операции и вся их деятельность выражается в следующих функциях:

1. аккумуляция временно свободных денежных средств с целью направления их хозяйствующим субъектам. Это способствует перераспределению денежных средств и поддержанию непрерывности деятельности хозяйствующих субъектов, а также обращению продукта.

2. регулирование денежного оборота. Денежные потоки банки превращают в огромные потоки ресурсов, и этим достигается упорядочение денежного обращения.

3. посредническая. Банки выступают посредниками в платежах. Они совершают различные формы платежей, выплачивают % по депозитным сделкам, выполняют операции по поручению клиентов и по управлению денежными средствами.

Денежные средства не просто хранятся в банке на счетах, они совершают кругооборот, позволяющий получить дополнительную прибыль не только клиенту, но и банку.

Следовательно банку обеспечивают прибыль активные операции.

В процессе кругооборота часть денежных средств высвобождается, что позволяет их вновь вкладывать в производство, а оплата за кредиты образуется в зависимости от спроса на денежные средства.

Сущность и функции банка определяют его роль в экономике.

Под ролью банка следует понимать его назначение, то, ради чего он возникает, существует и развивается. Так же, как и функция, роль банка специфична, она адресует к экономике в целом, к банку, независимо от того, к

какому типу он принадлежит (эмиссионному или коммерческому, сберегательному или инвестиционному и т. п.).

Учитывая то, что банк функционирует в сфере обмена, его назначение и влияние на экономику необходимо прежде всего рассматривать через данную сферу.

Назначение банка:

- концентрация свободных капиталов и ресурсов, необходимых для поддержания непрерывности и ускорения производства;
- упорядочение и рационализацию денежного оборота. Как это следует из функции аккумуляции временно свободных ресурсов, банки являются собирателями временно свободных денежных ресурсов для их последующего направления тем хозяйствующим субъектам, которые нуждаются в дополнительных ассигнованиях.

Роль банка условно можно рассматривать с количественной и качественной точки зрения. Количественная сторона определяется объемом и разнообразием банковского продукта, предоставляемого и реализуемого на рынке.

Практически роль банков с количественной стороны определяется объемом их активных операций. Банковская статистика в этой связи показывает объем предоставляемых народному хозяйству кредитов в разрезе отдельных секторов экономики, в том числе краткосрочных, долгосрочных и среднесрочных кредитов, отдельно предприятиям и населению. Статистика отдельных стран позволяет увидеть кредиты, предоставляемые отдельными группами банков, на специальные цели (на сезонные потребности, на жилищное строительство, под векселя, межбанковские кредиты, по контокорренту и пр.).

Качественная сторона роли банка достигается здесь посредством проведения сбалансированной политики, направленной как на эффективность производства, так и на эффективность банковской деятельности.

При оценке роли банка важно видеть и его общественное назначение. Банк с позиции собственности представляет собой неоднородный институт. Центральный банк чаще всего является собственностью государства. Осуществляя свою деятельность на макроуровне, он выступает как общенациональный институт, проводящий политику не в интересах того или иного региона, той или иной группы отраслей народного хозяйства или предприятий, а в интересах государства, нации в целом. Выступая при этом как экономический институт, центральный банк не ставит своей задачей получение прибыли.

КБ является инструментом проведения государственными органами власти экономической политики. КБ воздействует на экономику через множество рычагов, в первую очередь, через перераспределение денежных средств. КБ являются основными организациями, образующими безналичный оборот, денежное обращение, финансирование капитальных вложений, осуществляют расчетно-кассовое исполнение государственного бюджета и организацию сбережений населения.

Следовательно, роль банков, как экономических институтов велика, и они:

- обладают материальной дееспособностью и подчиняются экономическим законам

- Работают не только за счет своих, но и преимущественно за счет чужих денег (собственник денег – владелец счета)
- Оказывают влияние на экономику в целом
- Обслуживают разнообразные потребности населения.

КБ осуществляют контроль над использованием денежных средств, но у банков есть риски, а также могут возникнуть убытки или снижение запланированной прибыли, следовательно, КБ осуществляя свою деятельность, используют все инструменты регулирования рисков.

IV секция
"Государственное регулирование организаций
финансового сектора экономики
в Российской Федерации"



«Государственное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации»

Одним из факторов развития экономики России является отлично действующий финансовый сектор, который представляет собой очень сложную систему работы кредитных организаций (банков и небанковских кредитных организаций), страховщиков, инвестиционных, негосударственных пенсионных фондов и др. Основной функцией этих организаций является предоставление финансовых услуг, включая страхование и пенсионное обеспечение. Данные организации являются поднадзорными организациями главному эмиссионному и денежно-кредитному регулятору нашей страны – Центральному банку Российской Федерации (Банку России).

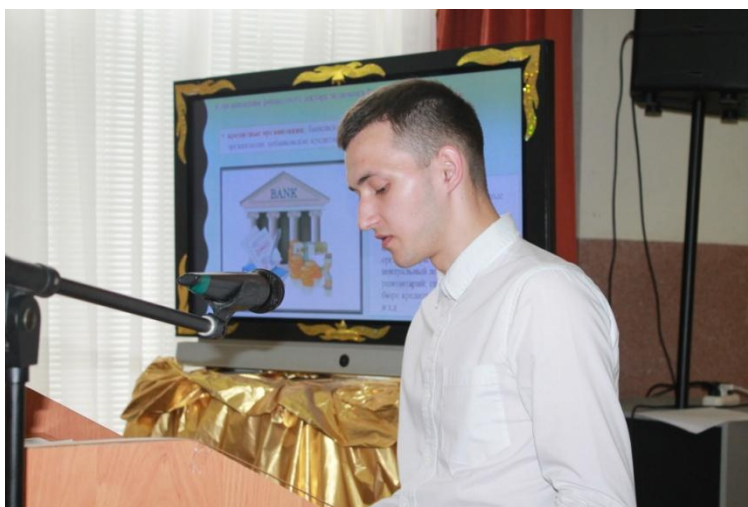
Банк России — особый публично-правовой институт России, главный банк первого уровня. Во взаимодействии с Правительством Российской Федерации он разрабатывает и реализует единую государственную денежно-кредитную политику и наделён особыми полномочиями, в частности, правом эмиссии денежных знаков и регулирования деятельности банков. Банк России, выполняя роль главного координирующего и регулирующего органа всей кредитной системы страны, выступает органом экономического управления. Банк России контролирует деятельность кредитных организаций, выдаёт и отзывает у них лицензии на осуществление банковских операций, а уже кредитные организации работают с прочими юридическими и физическими лицами. Как юридическое лицо Банк России зарегистрирован 2 декабря 1990 года, а официально является центральным банком Российской Федерации только с 2002 года.

К организациям финансового сектора экономики России относятся:

- кредитные организации;
- некредитные финансовые организации, состав которых вы можете увидеть на слайде.

Кредитные организации занимают наибольший удельный вес в финансовом секторе экономики нашей страны.

В соответствии с ч.1 ст. 1 Федерального закона № 395-1 от 3 февраля 1996 г. «О банках и банковской деятельности» кредитная организация является юридическим лицом, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации имеет право осуществлять банковские операции.



Чечеткин Сергей – студент 3-го курса специальности 38.02.07 Банковское дело, группа Бд-612 ГАПОУ МО «Егорьевский техникум»

Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Воздействие государства на предприятия финансового сектора осуществляется главным образом путем формирования адекватной законодательной и нормативной базы деятельности кредитных организаций и функционирования рынка финансовых услуг, а также контроля над исполнением требований законодательства и нормативных актов.

Так как я проходил производственную практику в финансово-кредитной организации ПАО «Сбербанк России», то свое внимание я хочу обратить на банковскую сферу, а именно на государственное регулирование банковской деятельности.

Банковская деятельность, как одна из важных составляющих экономически развитого государства имеет определенную нормативно-правовую базу, на которую она опирается.



Правительство РФ выпускает ряд законов, указов, постановлений и распоряжений, которые посвящены банковской системе и ее составляющим. Все, кто задействован в этой сфере, обязаны опираться на них и непрекословно соблюдать.

Законодательной базой являются Конституция Российской Федерации и Налоговый и Гражданский кодексы Российской Федерации, федеральные законы, указы президента, акты правительства Российской Федерации, а также постановления Центрального Банка РФ.

На сегодняшний день основными документами, регламентирующими банковскую деятельность на территории России являются Федеральные законы, на основании которых разрабатываются различные положения.

Другие документы, например: нормативные акты, письма, рекомендации, методические указания и инструкции Центрального банка РФ.

Указы Президента РФ, постановления Правительства, касающиеся работы банков;

Документы банка, например Устав.

В условиях отсутствия ряда нормативных актов Центрального Банка РФ по ряду совершения тех или иных операций банки самостоятельно формируют правила их проведения, разрабатывают порядки и регламенты, например:

- «Порядок взаимодействия и документооборота между подразделениями банка Сбербанка России при выпуске и обслуживании международных банковских карт»;

- «Регламент совершения кассовых операций в Сбербанке России и его филиалах».

В целях успешного развития банковской сферы законодательная база должна постоянно корректироваться в соответствии с изменяющимися внешними условиями и потребностями участников регулируемых отношений.

Немалую роль также играет такой важный инструмент государственной

регулирующей политики, как налогообложение. В настоящее время, несмотря на долготлетнее реформирование налоговой системы, все еще отсутствует целостная и проработанная концепция налогообложения операций, осуществляемых субъектами финансового сектора экономики. Можно сказать, что и в настоящее время в России еще не заработал полноценный рынок капиталов, обеспечивающий достаточное поступление денежных средств в реальный сектор экономики.

В России на данный момент необходимо установить законодательным путем ряд норм, разумным образом регулирующих налогообложение определенного числа фундаментальных финансовых инструментов и операций. Появление справедливого режима налогообложения приведет к возникновению новых финансовых и товарных потоков и, как следствие, увеличит налоговую базу. До настоящего времени налоги на российском рынке ценных бумаг выполняют исключительно фискальную функцию. В то же время нельзя не принимать во внимание, что в большинстве развитых стран налогообложение рынка капиталов выполняет в первую очередь роль регулятора, способного влиять на инвестиционную активность и на распределение инвестиционных ресурсов между различными отраслями экономики. Таким образом, на современном этапе реформирования налоговой системы государство должно взять на себя задачу – максимально широко использовать налоговые методы стимулирования развития российской банковской системы, страхового рынка, рынка ценных бумаг.

В целях успешного развития банковской сферы законодательная база должна постоянно корректироваться в соответствии с изменяющимися внешними условиями и потребностями участников регулируемых отношений.

Немалую роль также играет такой важный инструмент государственной регулирующей политики, как налогообложение



В России на данный момент необходимо установить законодательным путем ряд норм, разумным образом регулирующих налогообложение определенного числа фундаментальных финансовых инструментов и операций



На современном этапе реформирования налоговой системы государство должно взять на себя задачу – максимально широко использовать налоговые методы стимулирования развития российской банковской системы, страхового рынка, рынка ценных бумаг

«Регулирование банковской деятельностью»

История развития Центральных банков России

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) был учрежден 13 июля 1990 г. на базе Российского республиканского банка Госбанка СССР. Подотчетный Верховному Совету РСФСР, он первоначально назывался Государственный банк РСФСР.

2 декабря 1990 г. Верховным Советом РСФСР был принят Закон о Центральном банке РСФСР (Банке России), согласно которому Банк России являлся юридическим лицом, главным банком РСФСР и был подотчетен Верховному Совету РСФСР. В законе были определены функции банка в области организации денежного обращения, денежно-кредитного регулирования, внешнеэкономической деятельности и регулирования деятельности акционерных и кооперативных банков.

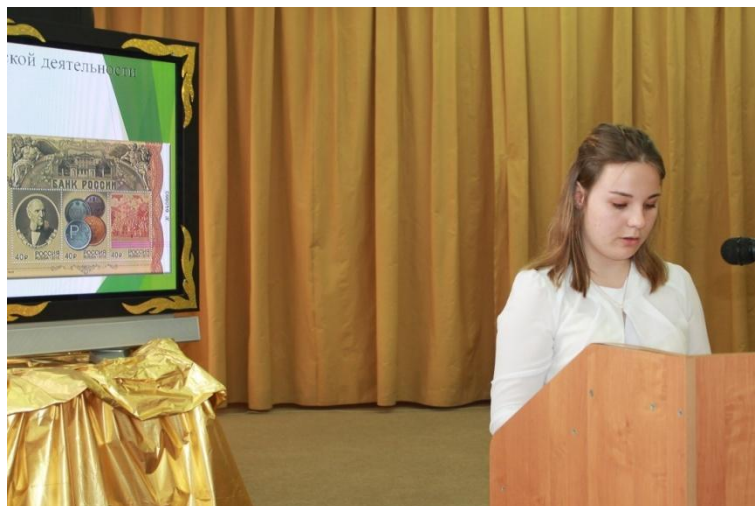
В июне 1991 г. был утвержден Устав Центрального банка РСФСР (Банка России), подотчетного Верховному Совету РСФСР.

В ноябре 1991 г. в связи с образованием Содружества Независимых Государств и упразднением союзных структур ВС РСФСР объявил Центральный банк РСФСР единственным на территории РСФСР органом государственного денежно-кредитного и валютного регулирования экономики республики. На него возлагались функции Госбанка СССР по эмиссии и определению курса рубля.

20 декабря 1991 г. Государственный банк СССР был упразднен и все его активы, и пассивы, а также имущество на территории РСФСР были переданы Центральному банку РСФСР (Банку России). Несколько месяцев спустя банк стал называться Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

С декабря 1992 г. начался процесс передачи Банком России функций кассового исполнения государственного бюджета вновь созданному Федеральному Казначейству.

Кредитная политика Банка России была ориентирована на поддержание финансовой стабильности и формирование предпосылок, обеспечивающих устойчивость экономического роста страны. Банк России способствовал поддержанию растущей динамики экономики, снижению процентных ставок,



Боброва Анастасия – студентка 3-го курса специальности 38.02.07 Банковское дело, группа Бд-69 ГАПОУ МО «Егорьевский техникум»



инфляционных ожиданий и темпов инфляции. Это привело к некоторому укреплению и стабильности финансовых рынков.

Основные функции Центрального банка России

Центральный банк – прежде всего, посредник между государством и остальной экономикой через банки. В качестве такого учреждения он призван регулировать денежные и кредитные потоки с помощью инструментов, которые закреплены за ним в законодательном порядке.

Деятельность Центрального банка любой страны, в том числе и Банка России, направлена на решение триединой задачи: обеспечение стабильности покупательной способности и валютного курса национальной денежной единицы, стабильности и ликвидности банковской системы, эффективности и надёжности платёжной системы.

Функции центрального банка зачастую переплетаются, из одной вытекает другая, если этого требует достижение поставленной цели или решения какой-либо определенной задачи.

В современных условиях ЦБ выполняет следующие основные функции:

- монополия эмиссия банкнот;
- «банк банков»;
- банк правительства;
- регулирование денежно-кредитной системы;
- реализация валютной политики;
- организация платёжно-расчётных отношений.
- главный расчётный центр страны.

Рассмотрим перечисленные функции более подробно.

Эмиссия банкнот

ЭМИССИЯ - выпуск в обращение денежных знаков во всех формах, акций, сертификатов, облигаций и других государственных ценных бумаг; ведет к увеличению денежной массы в обороте.

Эта функция является старейшей и одной из наиболее важных функций любого Центрального банка. С развитием капитализма она претерпела существенные изменения: если на ранних этапах становления кредитных систем коммерческие банки наряду с Центральными банками проводили эмиссию банкнот, то в процессе сосредоточения эмиссии в ряде крупнейших коммерческих банков и трансформации этих кредитных учреждений в Центральные банки монополия на выпуск бумаг закрепилась за одним банком – Центральным. Правда, право чеканки монет было частично предоставлено Центральному банку, а частично



соответствующему правительству. Однако и в этом случае монеты запускаются в оборот через Центральный банк.

Банк Банков

Особая роль Центрального банка в кредитной системе состоит также в том, что главной его клиентурой являются не торгово-промышленные предприятия и население, а кредитные учреждения, в основном коммерческие банки. Для обеспечения своей ликвидности коммерческие банки хранят в Центральном банке часть своих денежных средств в виде кассовых резервов на текущем счете. Причем эти резервы после Великой депрессии 30-х гг. стали обязательными, т.е. Центральный банк в административном порядке устанавливает минимальное соотношение резервов с обязательствами банков по депозитам.

В последнее время взаимоотношения Центрального банка с кредитной системой в промышленно развитых странах претерпели значительные изменения, что связано, прежде всего, с проведением мероприятий по либерализации рынка капиталов.

Банк правительства

Центральный банк осуществляет операции по размещению и погашению государственного долга, кассовому исполнению бюджета, ведению текущих счетов правительства, надзору за хранением, выпуском и изъятием из обращения монет и казначейских билетов, а также переводу валютных средств при осуществлении расчетов правительства с другими странами.

Денежно-кредитное регулирование

Банк России является органом банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.

Регулирование кредитных организаций - это система мер, посредством которых государство через Центральный банк обеспечивает стабильное и безопасное функционирование банков, предотвращает дестабилизирующие процессы в банковском секторе.

Главная цель банковского регулирования и надзора - поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов, снижение безработицы и инфляции, выравнивание платежного баланса. Защита и обеспечение устойчивости рубля, снижение темпов инфляции - является важной задачей деятельности Банка России. Главной особенностью основных направлений денежно-кредитной политики является прогнозирование темпов инфляции.

Реализация валютной политики

Исторически сложилось, что для обеспечения банковской эмиссии в центральных банках были сосредоточены золотовалютные резервы. Они сберегаются как гарантийное-страховые фонды для международных платежей и для поддержки курсов национальных валют. От имени правительства Центральный банк регулирует резервы иностранной валюты и золота. Он осуществляет валютное регулирование путем учетной политики и балансов, участвует в операциях мирового рынка ссудных капиталов.

Организация платежно-расчетных отношений

Центральные Банки начали участвовать в организации платежей между коммерческими банками в период фундаментальных изменений в технологии платежей – перехода к бумажноденежному обращению.

Задачами Центрального банка в организации платежной системы страны являются:

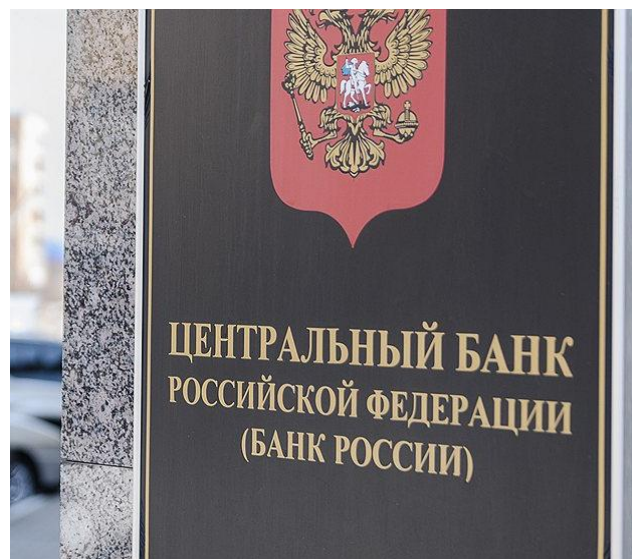
- поддержание стабильности финансовой структуры;
- обеспечение эффективного функционирования платежной системы;
- проведение денежно-кредитной политики.



Главный расчетный центр страны

Центральный банк стремится создать такие условия проведения платежей и расчетов, которые минимизировали бы системный риск и его последствия. Через банки проходят платежи предприятий, организаций и населения. Совершая по их поручению платежи, этим самым банк выполняет посредническую миссию. В руках банков эта функция становится значительно шире, чем элементарная посредническая деятельность. Банк может аккумулировать небольшие размеры временно свободных денежных средств

многих клиентов и суммировав их, направить огромные денежные ресурсы только одному субъекту. Также банк может брать деньги у клиентов на короткий срок, а выдавать их на длительное время. Он может аккумулировать ресурсы в одном секторе экономики какого-либо региона, или перераспределить их в другие отрасли и совершенно другие регионы. Так как банки находятся в центре экономической жизни, они получают возможность изменять размер, сроки и направления капиталов в соответствии с возникающими потребностями хозяйства.



«Размышления российского писателя Николая Старикова о криптовалюте как итоге многолетней деятельности мировых банкиров»

Российский политик и писатель Н. Стариков считает, что за внедрением в нашу жизнь криптовалют стоят мировые банкиры. Этими рассуждениями по данной теме он поделился со своими читателями.

Ещё год-полтора назад криптовалюты собирались запрещать. Сегодня ЦБ говорит о том, что они должны быть в России легализованы.

Некие люди в Интернете создали некую программу, которая каким-то образом создаёт криптовалюту. Что такое криптовалюта? Зашифрованная, защищенная валюта – виртуальное нечто, которое честные люди, не имеющие отношения к эмиссионным центрам, согласились считать средством платежа.

Один фермер из Подмосковья выпустил свои деньги. Они начали ходить в деревне, поселке – мясо, молоко – ну так, локально. ЦБ заявил, что деньги этого фермера не признает, согласно Конституции только Центральный банк имеет право денежную единицу, рубль, эмитировать. А вот деньги, которые создает неизвестно кто, и которые нельзя потрогать, потому что они не существуют – ЦБ согласен принимать средством платежа.

Что пред нами происходит? Перед нами некий запасной вариант, который готовят мировые банкиры. Создается виртуальная валюта, смысл которой нам ещё предстоит полностью осознать.

Что такое биткоин? Создает – никто! Потрогать – невозможно! Проконтролировать – невозможно! Находится – непонятно где! Вы бы доверили итог своей трудовой деятельности неизвестно кому, хранить неизвестно где? И случись что, спросить будет не с кого.

Нас подталкивают, чтобы деньги были виртуальные. Последний этап в отвязке государства от производства денег и суверенитета. Неизвестно кто в компьютерных программах производит деньги.

Доллары изжили себя, через несколько десятков лет начнут торговать в биткоинах. Это новый вид мошенничества тех людей, которые поняли, что если нельзя где-то организовать войну, то им нужно что-то другое, чтобы контролировать создание денег и богатства.

Непонятно кто, непонятно как создаёт денежные единицы, которые ничем не обеспечены.

«Это логический итог их многолетней, даже многовековой работы», – считает Николай Стариков.



Ариносова Татьяна Александровна – преподаватель русского языка и литературы ГАПОУ МО «Егорьевский техникум»



В исполнении студентки группы Бд-713 Волконогло Елизаветы прозвучал «Гимн Банкиров»



