ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 008677CDC3F84B78ECE39001B471C7A4A1
Владелец: Иванов Сергей Валерьевич
Действителен: с 14.04.2025 до 08.07.2026

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
(ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ)
«МЕЖДУНАРОДНАЯ АКАДЕМИЯ БИЗНЕСА И НОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ (МУБиНТ)»

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по гуманитарному образованию
и воспитательной работе
_____ Д.С. Разумов
«28» 04 2025г.

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе
_____ Н.В. Ваганова
«25» 04 2025г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ВОСПИТАНИЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ АКАДЕМИИ МУБиНТ

Ярославль, 2025 год

1. Общие положения

1.1. Концептуально-ценностные основания и принципы организации воспитательного процесса в Международной академии бизнеса и новых технологий

1.2. Методологические подходы к организации воспитательной деятельности в Международной академии бизнеса и новых технологий

1.3. Текущее состояние и приоритетные направления реализации воспитательной деятельности в Академии МУБиНТ Цель и задачи воспитательной работы в Международной академии бизнеса и новых технологий

2. Содержание и условия реализации воспитательной работы в Международной академии бизнеса и новых технологий

2.1. Воспитывающая (воспитательная) среда Международной академии бизнеса и новых технологий

2.2. Направления воспитательной деятельности и воспитательной работы

2.3. Виды деятельности обучающихся в воспитательной системе Международной академии бизнеса и новых технологий

2.4. Формы и методы воспитательной работы в Международной академии бизнеса и новых технологий

2.5. Ресурсное обеспечение реализации рабочей программы воспитания в Международной академии бизнеса и новых технологий

2.6. Инфраструктура Международной академии бизнеса и новых технологий, обеспечивающая реализацию рабочей программы воспитания

2.7. Социокультурное пространство. Сетевое взаимодействие с организациями, социальными институтами и субъектами воспитания

Управление системой воспитательной работы в Международной академии бизнеса и новых технологий

2.8. Воспитательная система и управление системой воспитательной работы в Международной академии бизнеса и новых технологий

2.9. Студенческое самоуправление (со управление) в Международной академии бизнеса и новых технологий

2.10. Система оценки и мониторинг качества организации воспитательной работы и условий реализации содержания воспитательной деятельности

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Рабочая программа воспитания (далее – программа) в Международной академии бизнеса и новых технологий (далее – Академии МУБиНТ) представляет собой ценностно-нормативную, методологическую, методическую и технологическую основу организации воспитательной деятельности в образовательной организации высшего образования.

Областью действия программы в Академии МУБиНТ является образовательное и социокультурное пространство, образовательная и воспитывающая среды в их единстве и взаимосвязи. Программа ориентирована на организацию воспитательной деятельности субъектов образовательного и воспитательного процессов.

Воспитание в Академии МУБиНТ носит системный, плановый и непрерывный характер. Основным средством осуществления такой деятельности является воспитательная система и соответствующий План воспитательной работы. Академия МУБиНТ выстраивает свою воспитательную систему в соответствии со спецификой профессиональной подготовки в образовательной организации. При этом следует исходить из следующих положений.

Воспитательная работа – это деятельность, направленная на организацию воспитывающей среды и управление разными видами деятельности обучающихся с целью создания условий для их приобщения к социокультурным и духовно-нравственным ценностям народов Российской Федерации, полноценного развития, саморазвития и самореализации личности при активном участии самих обучающихся.

Рабочая программа воспитания в Академии МУБиНТ разработана в соответствии с нормами и положениями:

Федеральных НПА:

1. Конституция Российской Федерации;
2. Федеральный закон от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
3. Федеральный закон от 30.12.2020 г. № 489-Ф «О молодежной политике в Российской Федерации» (с действующими изменениями и дополнениями);
4. Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам добровольчества (волонтерства)» № 15-ФЗ от 5 февраля 2018 г.;
5. Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О молодёжной политике в Российской Федерации» а также от 28.12.2024 N 550-ФЗ
6. Национальный проект «Молодёжь и дети» разработан в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 7 мая 2024 года №309 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года и на перспективу до 2036 года»
7. Указ Президента Российской Федерации от 31 декабря 2015 г. № 683 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации» (с изменениями от 6 марта 2018 г.);
8. Указ Президента Российской Федерации от 19 декабря 2012 г. № 1666 «О Стратегии государственной национальной политики Российской Федерации на период до 2025 года» (В редакции указов Президента Российской Федерации от 06.12.2018 № 703, от 15.01.2024 № 36);
9. Указ Президента Российской Федерации от 24 декабря 2014 г. № 808 «Об утверждении Основ государственной культурной политики»;
10. Указ Президента Российской Федерации от 7 мая 2024 г. № 309 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года и на перспективу до 2036 года»;
11. Указ Президента Российской Федерации от 9 мая 2017 г. №203 «Стратегия развития информационного общества в Российской Федерации на 2017-2030 гг.»;
12. Указ Президента Российской Федерации от 09.11.2022 г. № 80 «Об утверждении Основ государственной политики по сохранению и укреплению традиционных российских духовно-нравственных ценностей»;
13. Распоряжение Правительства от 17 августа 2024 г. № 2233-р «Основы государственной молодежной политики Российской Федерации на период до 2030 года»;
14. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 14 декабря 2021 года № 3581-р «Долгосрочная программа содействия занятости молодежи на период до 2030 года»;
15. Распоряжение Правительства от 29 мая 2015 г. № 996-р «Стратегия развития воспитания в Российской Федерации на период до 2025 года»;
16. Постановление Правительства Российской Федерации от 26 декабря 2017 г. № 1642 Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Развитие образования»;
17. План мероприятий по реализации Основ государственной молодежной политики Российской Федерации на период до 2025 года, утвержденных распоряжением Правительства Российской Федерации от 29 ноября 2014 г. № 2403-р;
18. Послание Президента России Федеральному Собранию Российской Федерации от 29 февраля 2024 года;

19. Письмо Министерства образования и науки Российской Федерации от 14 февраля 2014 г. № ВК-262/09 и № ВК-264/09 «О методических рекомендациях о создании и деятельности советов обучающихся в образовательных организациях»;
20. Приказ Федеральной службы по надзору в сфере образования и науки (Рособрнадзор) от 14 августа 2020 г. № 831 «Об утверждении Требований к структуре официального сайта образовательной организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и формату предоставления информации».

Региональных НПА Ярославской области:

1. Закон Ярославской области 26 сентября 2006 года «О молодежной политике»;
2. Закон Ярославской области от 29 июня 2021 г. № 65-з «Об отдельных вопросах реализации молодежной политики в Ярославской области»;
3. Постановление Правительства Ярославской области от 09.06.2011 № 424-п (последняя редакция от 13.11.2024) «О добровольческой (волонтерской) деятельности»;
4. Постановление правительства Ярославской области от 05 октября 2015 г. № 1075-п (с изменениями и дополнениями) «Об утверждении Стратегии по развитию молодежи для модернизации Ярославского региона на период 2015 - 2025 годов». Программа разрабатывается в традициях отечественной педагогики и образовательной практики и базируется на принципе преемственности и согласованности с целями и содержанием воспитания в системе высшего образования.

Во исполнение положений Федерального закона от 31 июля 2020 г. № 304-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации» по вопросам воспитания обучающихся Академии МУБиНТ имеет:

–*Рабочую программу воспитания* в Академии МУБиНТ, на весь период обучения;

–*Календарный план воспитательной работы* Академии МУБиНТ, конкретизирующий перечень событий и мероприятий воспитательной направленности, которые организуются и проводятся Академии МУБиНТ и в которых субъекты воспитательного процесса принимают участие, составляемый на текущий учебный год.

Программа обосновывает необходимость создания в Академии МУБиНТ социокультурной развивающей среды, единого воспитательного пространства на основе взаимосвязи учебного, научного и воспитательного процессов, предоставляющих обучающимся реальные возможности интеллектуального, профессионального и личностного развития, самореализации, проявления общественной и творческой активности.

Программа разработана с учетом государственных требований к организации воспитательной работы в системе высшего образования, а также возможностей администрации, профессорско-преподавательского состава и студенчества Академии МУБиНТ формировать социокультурную среду, направленную на развитие интеллектуального, научного, творческого потенциала обучающихся, их социальных качеств и общественной активности.

Программа предназначена для координации и мобилизации усилий научно-педагогических работников, структурных подразделений, общественных объединений и студенчества Академии МУБиНТ по формированию личности выпускника Академии МУБиНТ, обладающего высоким уровнем профессиональных и общекультурных компетенций, комплексом профессионально и личностно значимых качеств, активной социально ориентированной жизненной позицией, системой духовных, гражданских и нравственных ценностей.

Ожидаемые результаты:

– привлечение к воспитательной работе в Академии МУБиНТ заинтересованных субъектов вузовского сообщества;

– формирование у обучающихся духовных, социальных,
– профессиональных и общечеловеческих ценностей;
– обогащение личностного и социального опыта обучающихся;
– обновление нормативной и научно-методической базы
– воспитательной работы;
– оптимизация деятельности административных структур, осуществляющих воспитательную работу;
– совершенствование форм и методов воспитательной работы;
– повышение степени вовлеченности обучающихся в организацию и проведение мероприятий воспитательного характера;
– совершенствование системы контроля и оценки воспитательной работы;
– разработка и реализация системы воспитательных мероприятий для создания полноценной социально-педагогической воспитывающей среды и условий для самореализации обучающихся;
– расширение взаимодействия субъектов воспитательной работы с органами государственной власти и местного самоуправления, международными, всероссийскими, межрегиональными, региональными общественными объединениями;
– развитие традиций корпоративной культуры Академии МУБиНТ;
– повышение эффективности и качества реализуемых мероприятий;
– выпуск конкурентоспособных специалистов, обладающих высоким уровнем социально-личностных и профессиональных компетенций;
– оптимизация процесса мониторинга реализуемых мероприятий, унификация инструментария оценки их эффективности и стандартизация отчетной документации Академии МУБиНТ перед Министерством науки и высшего образования Российской Федерации.

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Концептуально-ценностные основания и принципы организации воспитательного процесса в Академии МУБиНТ

Активная роль ценностей, обучающихся Академии МУБиНТ проявляется в их мировоззрении через систему ценностно-смысловых ориентиров и установок, принципов и идеалов, взглядов и убеждений, отношений и критериев оценки окружающего мира, что в совокупности образует нормативно-регулятивный механизм их жизнедеятельности и профессиональной деятельности.

В **Стратегии национальной безопасности Российской Федерации** определены следующие **традиционные духовно-нравственные ценности**:
– приоритет духовного над материальным;
– защита человеческой жизни, прав и свобод человека;
– семья, созидательный труд, служение Отечеству;
– нормы морали и нравственности, гуманизм,
– милосердие, справедливость, взаимопомощь, коллективизм;
– историческое единство народов России, преемственность истории нашей Родины.

Принципы организации воспитательного процесса в Академии МУБиНТ:
– системности и целостности, учета единства и взаимодействия составных частей воспитательной системы Академии МУБиНТ;

– природосообразности, приоритета ценности здоровья участников образовательных отношений, социально-психологической поддержки личности и обеспечения благоприятного социально-психологического климата в коллективе;
– культуросообразности образовательной среды, ценностно-смыслового наполнения содержания воспитательной системы и организационной культуры Академии МУБиНТ, гуманизации воспитательного процесса;
– субъект-субъектного взаимодействия;
– приоритета инициативности, самостоятельности, самореализации обучающихся в учебной и внеучебной деятельности, социального партнерства в совместной деятельности участников образовательного и воспитательного процессов;
– единства образовательного и культурно-воспитательного пространства в Академии МУБиНТ
– соуправления как сочетания административного управления и студенческого самоуправления, самостоятельности выбора вариантов направлений воспитательной деятельности и партнерского взаимодействия;
– информированности, полноты информации, информационного обмена, учета единства и взаимодействия прямой и обратной связи.

Личностные ценности обучающегося отражают систему ценностных ориентаций личности и представляют собой сложное социально-психологическое образование, раскрывающее ее целевую и мотивационную направленность через мировоззренческую характеристику.

Профессионально-групповые ценности представляют собой совокупность идей, концепций, норм, регулирующих профессиональную деятельность установившихся групп специалистов. Эти ценности выступают ориентирами профессиональной деятельности.

Общественные ценности отражают характер и содержание ценностей, функционирующих в различных социальных системах, проявляясь в общественном сознании в форме морали, религии и философии.

Академия МУБиНТ воплощает эти принципы в своей конкретной деятельности путем предоставления каждому обучающемуся условий для интеллектуального, культурного и нравственного развития, получения высшего образования и квалификации в соответствии со способностями, знаниями и желаниями, обеспечения качества образования, повышающего профессиональную мобильность и социальную защищенность личности в условиях рыночной экономики, создания благоприятных условий для ее социализации, гражданского становления, обретения общественно значимых ценностей. Модель личности выпускника Академии МУБиНТ строится с учетом современных потребностей российского общества в высококвалифицированных кадрах, квалифицированных характеристик деятельности по специальностям и направлениям подготовки, профессиональных стандартов.

Компетентностная модель личности выпускника Академии МУБиНТ описывается совокупностью универсальных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций, представленных во ФГОС ВО, и определяет задачи воспитательной работы, заключающиеся в формировании следующих компетенций:
– способность занимать активную жизненную позицию;
– стремление к личностному и профессиональному саморазвитию;
– приверженность этическим ценностям и здоровому образу жизни;
– способность развивать свой общекультурный уровень;
– обладание культурой поведения, готовность к кооперации с коллегами, работе в коллективе;
– обладание достаточным уровнем правосознания;

– знание своих прав и обязанностей как гражданина свой страны;
– способность самостоятельно приобретать и использовать новые знания и умения;
– обладание навыками публичных социальных коммуникаций;
– знание базовых ценностей мировой культуры и готовность опираться на них в своем личностном и общекультурном развитии;
– владение культурой мышления, способностью к восприятию, анализу информации, постановке цели и выбору путей ее достижения;
– умение критически оценивать личные достоинства и недостатки;
– осознание социальной значимости своей будущей профессии, обладание высокой мотивацией к выполнению профессиональной деятельности;
– владение средствами самостоятельного, методически правильного использования методов физического воспитания и укрепления здоровья, готовностью к достижению должного уровня физической подготовленности для обеспечения полноценной социальной и профессиональной деятельности.

Современная подготовка специалиста высшей квалификации предполагает не только наличие соответствующего уровня профессиональной компетентности и квалификации, но и высшего уровня профессионального воспитания.

1.2. Методологические подходы к организации воспитательной деятельности в Академии МУБиНТ

В основу рабочей программы воспитания положен комплекс методологических подходов, включающий:

– аксиологический (ценностно-ориентированный), который имеет гуманистическую направленность и предполагает, что в основе управления воспитательной системой Академии МУБиНТ лежит созидательная, социально направленная деятельность, имеющая в своем осевом основании опору на стратегические ценности (ценность жизни и здоровья человека, духовно-нравственные ценности, социальные ценности, ценность общения, контакта и диалога, ценность развития и самореализации, ценность опыта самостоятельности и ценность профессионального опыта, ценность дружбы, ценность свободы и ответственности и др.), обладающие особой важностью и способствующие объединению людей, разделяющих эти ценности;

– системный - который предполагает рассмотрение воспитательной системы Академии МУБиНТ как открытой социально-психологической, динамической, развивающейся системы, состоящей из двух взаимосвязанных подсистем: управляющей и управляемой, что подчеркивает иерархичность расположения элементов данной системы и наличие субординационных связей между субъектами, их подчиненность и соподчиненность согласно особому месту каждого из них в системе;

– системно-деятельностный - позволяющий установить уровень целостности воспитательной системы Академии МУБиНТ, а также степень взаимосвязи ее подсистем в образовательном процессе, который является основным процессом, направленным на конечный результат активной созидательной воспитывающей деятельности педагогического коллектива;

– культурологический - который способствует реализации культурной направленности образования и воспитания, позволяет рассматривать содержание учебной и внеучебной деятельности как обобщенную культуру в единстве ее аксиологического, системно-деятельностного и личностного компонентов. Данный подход направлен на создание в Академии МУБиНТ культуросообразной среды и организационной культуры, на повышение

общей культуры обучающихся, формирование их профессиональной культуры и культуры труда;

– проблемно-функциональный - позволяет осуществлять целеполагание с учетом выявленных воспитательных проблем и рассматривать управление системой воспитательной деятельности Академии МУБиНТ как процесс (непрерывную серию взаимосвязанных, выполняемых одновременно или в некоторой последовательности управленческих функций (анализ, планирование, организация, регулирование, контроль), сориентированных на достижение определенных целей);

– научно-исследовательский - рассматривает воспитательную деятельность в Академии МУБиНТ как деятельность, имеющую исследовательскую основу и включающую вариативный комплекс методов теоретического и эмпирического характера; проектный - предполагает разрешение имеющихся социальных и иных проблем посредством индивидуальной или совместной проектной или проектно-исследовательской деятельности обучающихся под руководством преподавателя, что способствует: социализации обучающихся при решении задач проекта, связанных с удовлетворением потребностей общества, освоению новых форм поиска, обработки и анализа информации; развитию навыков аналитического и критического мышления, коммуникативных навыков и умения работать в команде. Проектная технология имеет социальную, творческую, научно-исследовательскую, мотивационную и практико-ориентированную направленность;

– ресурсный - учитывает готовность Академии МУБиНТ реализовать систему воспитательной деятельностью через нормативно-правовое, кадровое, финансовое, информационное, научно-методическое, учебно-методическое и материально-техническое обеспечение;

– здоровьесберегающий - направлен на повышение культуры здоровья, сбережение здоровья субъектов образовательных отношений, что предполагает активное субъект-субъектное взаимодействие членов коллектива Академии МУБиНТ: по созданию здоровье формирующей и здоровье сберегающей образовательной среды, по смене внутренней позиции личности в отношении здоровья на сознательно ответственную, по развитию индивидуального стиля здоровье созидающей деятельности преподавателей, по разработке и организации здоровье созидающих мероприятий и методического арсенала здоровье сберегающих занятий, по реализации здорового образа жизни;

– информационный - рассматривает воспитательную деятельность в Академии МУБиНТ как информационный процесс, состоящий из специфических операций: по сбору и анализу информации о состоянии управляемого объекта; преобразованию информации; передаче информации с учетом принятия управленческого решения. Данный подход реализуется за счет постоянного обновления объективной и актуальной информации о системе воспитательной деятельности в Академии МУБиНТ, ее преобразования, что позволяет определять уровень состояния воспитательной системы Академии МУБиНТ

– компетентностный - формирует у современного конкурентоспособного специалиста способности самостоятельно и эффективно решать проблемы в области профессиональной деятельности, готовность к позитивному взаимодействию и сотрудничеству с коллегами, готовность к постоянному профессиональному росту, устойчивое стремление к самосовершенствованию, стремление к творческой самореализации, готовность вести здоровый образ жизни.

Воспитательная работа в Академии МУБиНТ носит комплексный характер, что обеспечивает разносторонность развития личности обучающихся.

Воспитательный процесс в Академии МУБиНТ предполагает активное привлечение обучающихся к участию в решении личностных и общественных проблем, возникающих в

разных сферах вузовской жизни. Таким образом, синтез всех направлений воспитательной работы в вузе позволяет решить задачу формирования востребованных качеств и всестороннего развития современного специалиста.

1.3 Текущее состояние и приоритетные направления реализации воспитательной деятельности в Академии МУБиНТ

Академия МУБиНТ имеет более чем 30 летний опыт успешной организации учебного процесса, подготовки высококвалифицированных специалистов, востребованных на рынке труда. Внеучебная работа в Академии МУБиНТ является органической частью образовательного процесса. Под ней понимается: целенаправленная и систематическая деятельность, ориентированная на формирование социально-значимых качеств, установок и ценностных ориентаций личности и на создание благоприятных условий для всестороннего гармонического, духовного, интеллектуального и физического развития, самосовершенствования и творческой самореализации личности будущего специалиста.

Воспитательная работа в Академии МУБиНТ осуществляется на основе Рабочей программы воспитания и Календарного плана воспитания и строится на нескольких уровнях: на уровне ООВО, а также на уровне студенческого самоуправления. Координацию воспитательной работы между всеми уровнями в Академии МУБиНТ осуществляет проректор по гуманитарному образованию и воспитательной работе, назначенный ректором.

Воспитательная миссия Академии МУБиНТ состоит в формировании комплексно развитой и гармоничной личности обучающегося через создание условий для становления профессионально и социально компетентной личности студента, способного к творчеству, обладающего научным мировоззрением, высокой культурой и гражданской ответственностью, высокими профессиональными, гражданскими и моральными качествами. В вузе функционирует воспитывающая среда, обеспечивающая адаптацию вновь поступивших обучающихся, их сопровождение в течение всего периода обучения, а также содействие их успешному трудоустройству по окончании учебы. Существующий подход к процессу организации воспитательной работы направлен на активизацию позитивных качеств всех участников учебно-воспитательного процесса и сориентирован на высокий уровень индивидуальной работы, обеспечивающей формирование ценностей в системе «человек — общество — природа».

Программа обосновывает необходимость развития единого воспитательного пространства на основе взаимосвязи учебного, научного и воспитательного процессов, предоставляющих обучающимся всех форм обучения реальные возможности интеллектуального, профессионального и личностного развития, самореализации, проявления общественной и творческой активности. Это будет достигнуто за счет комплексного применения наряду с классическими методами- цифровых технологий, обеспечивающих посредством игровых, соревновательных механизмов вовлечение в них большого числа обучаемых и эффективного освоения ими запланированных индикаторов социально-культурных компетенций.

Необходимость поиска новых форм и методов в воспитательной работе с молодёжью обусловлена постоянными социальными изменениями, затронувшими все сферы общественной

жизни, в том числе и образовательное пространство, наряду с другими социальными институтами. Информационно-коммуникационные технологии меняют привычные ранее способы получения информации, форматы коммуникации, модели получения образования и приобретения знаний и несут в себе мощнейший потенциал для создания в университете открытой информационной образовательной среды и освоения новых способов деятельности всех участников образовательного процесса. Дистанционное обучение, сохраняя образовательные технологии, методы, формы и средства традиционного обучения и воспитания, широко использует образовательные массивы сети Интернет, информационные и коммуникационные технологии. Воспитывающая среда, образовательный и воспитательный процессы, могут создаваться как в офлайн, так и в онлайн-форматах.

Академия исходит из необходимости использования, наряду с контактными методами работы со студенческой молодежью, цифровой платформы, обеспечивающей:

– вовлечение большого числа студентов в мероприятия, предусмотренные рабочей программой воспитания путем активного использования игровых соревновательных технологий в виртуальной среде;
– вовлечение большего числа преподавателей вуза в воспитательные мероприятия (создание контента, организация мероприятий и т.п.);
– автоматизированную систему оценки уровня сформированности у обучаемых социально значимых компетенций и надпрофессиональных навыков, как персонально по студенту, так и в разрезе группы, вузов и регионов, участвующих в проекте;
– автоматическую оценку включенности студентов в обучающие мероприятия через формируемые статистические (медиа-метрические) данные.

Являясь одним из первых негосударственных вузов России, Академия МУБиНТ в рамках стратегических задач развития и совершенствования образовательной и научной деятельности считает приоритетным направлением развитие вуза как – предпринимательского, что предполагает определенную смысловую ориентацию как учебного, так и воспитательного процессов:

– создание единой команды сопровождения и реализации мероприятий, выстраивание координации и партнерских отношений внутри предпринимательской экосистемы образовательной организации;
– формирование предпринимательской организационной культуры вуза, изменением подходов к реализации образовательных программ, созданием единого образовательно-профессионального пространства для всех заинтересованных целевых аудиторий (школьники, обучающиеся, выпускники, преподаватели, методисты, практики, эксперты, работодатели);
– создание инфраструктуры, направленной на развитие молодежного предпринимательства в образовательной организации (точки кипения, бизнес-инкубаторы, центр проектной деятельности, лаборатории, акселераторы, стартап-студии, платформы для получения финансирования под стартап-проект и/или поиска партнеров, технопарки и т.п.);
– формирование сообщества (музей истории предпринимательства, сообщества молодых предпринимателей);
– синхронизация внеучебных мероприятий с календарным графиком учебного процесса;

– разработка и внедрение программы подготовки научно-педагогических работников для реализации образовательного трека сопровождения обучающихся при подготовке и защите ВКР "Стартап как диплом";

– проведение информационных мероприятий, конференций, форумов, стратегических сессий, открытых лекций, мастер-классов и воркшопов с экспертами-практиками, представителями организаций-партнеров, направленных на обсуждение вопросов развития экономики, ведения инновационной деятельности, создания новых рабочих мест;

– реализация экспресс-форматов обучения (тренинги, семинары, марафоны, интенсивные курсы). Содержание таких программ направлено на решение конкретных проблем, практическую отработку определенного навыка;

– поддержка обучающихся, реализующих бизнес или стартап-проекты (возможные формы поддержки: стимулирование обучающихся, являющихся финалистами конкурсов/грантовых конкурсов; привлечение инвесторов; начисление баллов за индивидуальные достижения при поступлении на магистерские программы.

Цель и задачи воспитательной работы в Академии МУБиНТ:

Цель воспитательной работы – создание условий для активной жизнедеятельности обучающихся, их гражданского самоопределения, профессионального становления и индивидуально-личностной самореализации в созидательной деятельности для удовлетворения потребностей в нравственном, культурном, интеллектуальном, социальном и профессиональном развитии.

Достижение поставленной цели будет осуществляться посредством решения следующих задач:

– Формирование целостной системы поддержки инициативной и талантливой студенческой молодежи, обладающей лидерскими навыками.

– Развитие инновационного потенциала и поддержка предпринимательской активности молодежи, создание механизмов стимулирования инновационного поведения молодежи и ее участия в разработке и реализации инновационных идей.

– Сохранение и развитие лучших традиций российской интеллигентности как единства образованности, воспитанности и культуры,

– Формирование у студентов мотивации к профессиональной деятельности, стремления к саморазвитию и самообразованию.

– Формирование у студенческой молодежи системы социально-значимых ценностей.

– Сохранение и приумножение традиций Академии МУБиНТ, формирование у студенческой молодежи чувства солидарности и корпоративности.

– Модернизация традиционных методов, поиск, разработка и внедрение новых технологий и воспитательной деятельности, соответствующих духу времени и новым социальным потребностям интересам студентов

– Создание системы социальной поддержки и защиты студенческой молодежи.

В соответствии с требованиями ФГОС и с предложенной стратегической целью воспитания молодой специалист должен обладать следующими личностными и гражданскими качествами:

– иметь свою мировоззренческую позицию, идеалы и гуманистические ценности;

– быстро приспосабливаться к изменяющимся условиям жизни, ориентироваться в социально-политической обстановке;

– обладать способностью к саморазвитию интеллектуальных и профессиональных качеств;

– иметь потребность в достижениях и самостоятельном принятии решений;
– обладать целеустремленностью и предприимчивостью;
– уважать законы и обладать социальной ответственностью, гражданским мужеством, внутренней свободой и чувством собственного достоинства, способностью к объективной самооценке;
– проявлять высокую социальную активность во всех сферах жизнедеятельности, стремление к поиску нового и способность находить нестандартные решения жизненных проблем, быть конкурентоспособным в социально-экономической деятельности;
– иметь в определенной степени ориентацию на свои интересы и потребности, на достижение успеха, обладать рациональным мышлением и прагматическим отношением к жизни;
– обладать сознанием российского гражданина, гражданскими качествами, патриотизмом, стремлением к сохранению единства России и к становлению ее как великой державы, занимающей одно из ведущих мест в мировом сообществе (гражданско-политическая культура);
– постоянно повышать уровень социально-психологической компетентности.

В результате реализации стратегических целей и задач в Академии МУБиНТ должна успешно функционировать эффективная, развивающаяся культурная, социально-педагогическая воспитывающая среда, гармонично дополняющая образовательную, научно-исследовательскую деятельность и позволяющая:
– увеличить число молодых людей, обладающих навыками и компетенциями, необходимыми для инновационной деятельности, способных и готовых к непрерывному образованию, постоянному совершенствованию, переобучению и самообучению, профессиональной мобильности, владеющих иностранными языками;
– повысить научную, творческую, инновационную, предпринимательскую, волонтерскую, спортивную активность студентов;
– сформировать высокую академическую корпоративную культуру.

Для достижения цели и эффективного решения поставленных задач необходим комплекс условий, обеспечивающих раскрытие творческих способностей и самореализацию личности обучающегося:
– ориентация содержания и форм внеаудиторной работы с обучающимися на активность самих обучающихся, проявление самостоятельности в организации и реализации проектов;
– создание и организация работы творческих, спортивных и научных коллективов, объединений обучающихся и преподавателей по интересам;
– активизация студенческих общественных организаций и объединений в соответствии со стратегическими целями развития вуза;
– использование традиций и позитивного опыта, накопленного Академией МУБиНТ, для становления, функционирования и развития системы воспитательной работы в современных условиях, их сочетание с поиском новых форм и направлений;
– проведение научно-просветительских, физкультурно-спортивных и культурно-массовых, экологических мероприятий, организация досуга обучающихся; поддержка и развитие студенческих средств массовой информации; изучение (мониторинг) интересов, динамики ценностных ориентаций студентов как основа планирования воспитательной работы;
– реализация целенаправленной кадровой политики, обеспечение профессионализма организаторов воспитательной/внеучебной работы;
– создание системы морального и материального стимулирования преподавателей и обучающихся, активно участвующих в организации воспитательной работы;

– совершенствование технологии планирования на уровне всех субъектов воспитательной деятельности;
– осуществление контроля за содержанием и эффективностью воспитательной работы, использованием ее результатов для корректировки планов и решений.

Цели и задачи, а также условия воспитательной работы реализуются через ее основные направления и комплекс целевых программ, разрабатываемых по мере возникновения потребностей и приоритетов с учетом компетентностной модели личности выпускника Академии МУБиНТ.



2. СОДЕРЖАНИЕ И УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ВОСПИТАТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ В АКАДЕМИИ МУБиНТ

2.1. Воспитывающая (воспитательная) среда Академии МУБиНТ

Полноценная реализация целей образования в рамках компетентностного подхода возможна лишь при условии комплексного воздействия на личность студента. В этой связи перед Академии МУБиНТ встает задача формирования определенного контекста, концептуальное выражение которого заключается в понятии «воспитывающая (воспитательная) среда».

Воспитывающая (воспитательная) среда – это среда созидательной деятельности, общения, разнообразных событий, возникающих в них отношений, демонстрации достижений.

Воспитательная система и воспитывающая среда Академии МУБиНТ обеспечивает упорядоченность влияния всех факторов и структур сообщества на процесс развития обучающегося.

Она рассматривается как территориально и событийно ограниченная совокупность влияний и условий формирования личности, выступает фактором внутреннего и внешнего психосоциального и социокультурного развития личности. Образовательная и воспитывающая среды способны обладать признаками культуросообразности, аксиологичности, адаптивности, рефлексивности, безопасности и др.

Информационно-коммуникационные технологии и глобальные сети несут в себе мощнейший потенциал для создания в Академии МУБиНТ открытой информационно-образовательной среды и освоения новых способов деятельности всех участников образовательного процесса. Дистанционная форма обучения, сохраняя образовательные технологии, методы, формы и средства традиционного обучения и воспитания, широко использует образовательные массивы сети Интернет, информационные и коммуникационные технологии. Воспитывающая среда, образовательный и воспитательный процессы могут создаваться как в офлайн, так и в онлайн форматах. Решение этого вопроса видится в двух взаимосвязанных процессах: целенаправленное развитие информационно-образовательного пространства и становление новых практик образовательной и воспитательной деятельности в новых условиях.

Цифровые технологии используются для организации образовательного и воспитательного процесса с целью повышения их эффективности, качества и успешной социализации обучающихся.

Применение образовательных и воспитательных технологий в офлайн- и онлайн-форматах образовательного и воспитательного процессов обусловливает необходимость решения следующих задач:

– использование цифровых технологий в учебном и воспитательном процессе для повышения эффективности и качества образования, успешной социализации обучающихся;

– внедрение интернет-проектов, дистанционных курсов, конкурсов;

– повышение уровня познавательных способностей обучающихся через использование цифровых технологий, привитие умения ориентироваться в информационном пространстве, формирование у обучающихся информационной активности и медиаграмотности.

Достижение высоких образовательных результатов каждым студентом возможно при сочетании решения следующих задач:

–новых информационно-коммуникативных технологий и электронных учебно-методических комплексов, цифровых технологий;

–разнообразных форм учебной и воспитательной деятельности;

–требований федерального государственного образовательного стандарта и индивидуальных способностей обучающихся;

–эмоционально-психологической комфортности и интенсивной учебной и внеучебной деятельности.

При реализации воспитательной работы применяются:

– актуальные традиционные, современные и инновационные технологии (коллективное творческое дело (КТД); арт-педагогические; здоровье сберегающие; технологии инклюзивного образования; технология портфолио; тренинговые; мозговой штурм; кейс-технологии и др.);

– цифровые образовательные технологии в онлайн-образовании, электронном обучении со свободным доступом к электронному образовательному контенту

– воспитательные технологии – это система научно обоснованных приемов и методик, способствующих установлению таких отношений между субъектами процесса, при которых в непосредственном контакте достигается поставленная цель – приобщение воспитуемых к общечеловеческим культурным ценностям.

Воспитательные технологии включают следующие системообразующие компоненты:

– диагностирование;

– целеполагание;

– проектирование;

– конструирование;

– организационно-деятельностный компонент;
– контрольно-управленческий компонент.

Содержательный компонент наряду с правильно поставленной диагностической целью и определяет успешность и характер воспитательной технологии. От них зависит, будет ли воспитательная технология информативной или развивающей, традиционной или личностно ориентированной, продуктивной или малоэффективной. В основном эффективность воспитательной технологии зависит от того, насколько концептуально увязаны между собой цели и содержание деятельности. Содержанием воспитательных технологий являются:

– научно обоснованные социализированные требования;
– передача социального опыта;
– постановка цели и анализ сложившейся ситуации;
– социализированная оценка обучающегося;
– организация творческого дела;
– создание ситуации успеха.

Цифровые технологии в совокупности с правильно подобранными технологиями обучения и воспитания создают необходимый уровень качества, вариативности, дифференциации и индивидуализации обучения

2.2. Направления воспитательной деятельности и воспитательной работы

В соответствии с системным подходом к проблеме воспитания студенческой молодежи реализация воспитательной функции осуществляется в единстве учебной деятельности (на занятиях, во внеучебной деятельности по изучаемым дисциплинам) и внеучебной воспитательной работы в Академии МУБиНТ, что предполагает:

1. В учебном процессе:

– осуществление воспитания обучающихся в контексте целей, задач и содержания профессионального образования; отбор содержания воспитательной деятельности при опоре на основные образовательные программы;
– определение в учебных и рабочих программах изучаемых дисциплин формируемых компетенций, обучающихся;
– широкое использование в учебном процессе Академии МУБиНТ активных форм обучения (деловых, ролевых игр, дискуссий, тренингов, презентаций, конкурсов и т.д.), творческих заданий и социальных проектов студентов;
– воспитание своим примером, личностью преподавателя.

2. Через внеучебную воспитательную деятельность по изучаемым дисциплинам.

Данное направление деятельности организуется преподавателями конкретных учебных курсов. Эта работа проводится после занятий. Формы ее разнообразны: тематические вечера, конкурсы, просмотр кино- и видеофильмов, участие студентов в научно-исследовательских и предметных кружках, конференциях, чтениях, клубах и объединениях, проведение недель кафедр, встреч с практическими работниками и т. д.

Координируют и направляют эту работу заведующие кафедрами. Конкретные формы, методику определяют сами преподаватели с учетом специфики Академии МУБиНТ, направления подготовки, учебной группы, возраста и индивидуальных особенностей студентов.

Внеучебная воспитательная деятельность, организуемая кафедрами, открывает широкие возможности для интегративности, активного использования междисциплинарных связей, при которых отдельные мероприятия могут проводиться несколькими преподавателями родственных дисциплин.

3. Собственно, внеучебная воспитательная деятельность включает в себя все подразделения Академии МУБиНТ, ведется путем использования различных форм через творческий союз преподавателей и обучающихся на основе календарного плана воспитательной работы с обучающимися, разрабатываемого на учебный год.

2.2.1. Гражданское воспитание обучающихся

Система гражданского воспитания включает в себя: комплекс целей функций, формируемых с учетом возможностей усвоения общегражданских и политических идей обучающимися; содержание и формы гражданского воспитания в университете, в общественных организациях и объединениях, средствах массовой информации, трудовых коллективах. Ей присущи противоречия и «механизмы» их разрешения, обеспечивающие эффективность воспитательного воздействия, свойственны также определенные критерии гражданской воспитанности.

Цели гражданского воспитания разделяются на образовательные, воспитательные и развивающие. Образовательная цель заключается в том, чтобы раскрыть у обучающихся общечеловеческие и общегражданские политические ценностные ориентации перестройки и обновления общества, вооружить обучающихся умениями политического диалога и культурного ведения дискуссии, ораторского и организаторского искусства, четкого и ясного изложения мысли в свободной устной речи. Воспитательная функция проявляется по мере включения обучающихся в посильную и доступную общественно-гражданскую деятельность. Именно в ней происходит формирование таких чувств высшего порядка, как патриотизм и интернационализм, а также высоких морально-политических качеств: порядочности, морально-политической чистоплотности в отношениях с людьми, сознательной дисциплинированности, ответственности, способности исправлять свои ошибки. Развивающая функция вытекает из образовательной и воспитательной. Гражданско-политическое познание и деятельность формируют способность политического мышления, умения каждый общественно важный факт, событие осмыслить с позиций нового политического мышления. Обучающиеся учатся самостоятельно разбираться в потоке политической информации, давать ей оценку, противостоять манипулированию их сознанием.

Гражданское воспитание реализуется через:

– формирование у обучающихся гражданской позиции;
– формирование в молодежной среде общероссийской гражданской идентичности и ответственности на основе приобщения к социальной, общественно значимой деятельности, российским культурным и историческим традициям;
– формирование демократической культуры гражданской общественной жизни, через создание и развитие органов студенческого самоуправления, молодежных организаций;
– формирование культуры межнационального общения, приверженности идеям интернационализма, дружбы, равенства, взаимопомощи народов;
– формирование стабильной системы нравственных и смысловых установок личности, позволяющих противостоять идеологии экстремизма, религиозного радикализма, национализма, ксенофобии, дискриминации по социальным, религиозным, расовым, национальным признакам и другим негативным социальным явлениям;
– усиление мер, направленных на предотвращение участия обучающихся в любых актах насилия, вербовки и вовлечения в акты терроризма во всех его формах и проявлениях.

Гражданское воспитание осуществляется в следующих формах:

– участие обучающихся в гражданско-патриотических митингах и акциях, демонстрациях, торжественных мероприятиях, посвященных государственным праздникам;

– участие в мероприятиях, посвященных дням памяти великих полководцев, дням воинской славы России, мероприятий, посвященных символам государства;
– оказание шефской помощи ветеранам;
– организация и проведение конференций, круглых столов, презентаций, посвященных героико-патриотической тематике;
– организация и проведение мероприятий по профилактике терроризма, вопросам противодействия экстремизму и терроризму;
– проведение тематических кураторских часов в студенческих академических группах по проблемам гармонизации межэтнических и межкультурных отношений;
– электоральная активность обучающихся в избирательных кампаниях разного уровня в качестве избирателей, наблюдателей, активистов предвыборных штабов и др.;
– практическое взаимодействие между представителями различных этносов и национальностей;
– адаптация обучающихся, в том числе иностранных, в российском многонациональном, многоэтническом и многокультурном обществе.

Показатели сформированности гражданского воспитания у обучающихся:
– уважительное отношение к историческому наследию и культурным традициям; готовность к соблюдению прав и обязанностей гражданина России, ответственному участию в жизни страны и других людей;
– сформированность у обучающихся патриотизма, гражданственности;
– сформированность у обучающихся национально-государственной идентичности;
– знание обучающимися истории Отечества, символов российского государства, региона, Академии МУБиНТ;
– наличие культуры межнационального общения, толерантность;
– развитие черт личности, необходимых для безопасного поведения в чрезвычайных ситуациях, антитеррористическая гражданская позиция, знание законов, правовых актов и пр.

Значительная роль в формировании патриотического сознания и гражданских качеств обучающихся принадлежит гуманитарным дисциплинам, таким как «История», «Философия», «Основы российской государственности» и др. Повышение качества преподавания гуманитарных учебных дисциплин обеспечит ориентацию обучающихся в современных общественно-политических процессах, происходящих в России и мире, а также осознанную выработку собственной позиции по отношению к ним на основе знания и осмысления истории, духовных ценностей и достижений нашей страны.

2.2.2. Патриотическое воспитание обучающихся

Система патриотического воспитания призвана обеспечить целенаправленное формирование у обучающихся активной позиции, способствовать всемерному включению в решение общегосударственных задач, создавать условия для развития государственного мышления, привычки действовать в соответствии с национальными интересами России.

Цель патриотического воспитания обучающихся: проведение систематической и целенаправленной работы по формированию у обучающихся гражданской идентичности, чувства любви к Отечеству, ответственности за его состояние и развитие, активной гражданской позиции, готовности к выполнению гражданского долга, важнейших конституционных обязанностей по защите интересов Родины.

Патриотическое воспитание реализуется:

– через формирование у обучающихся патриотического сознания, любви к своей Родине, чувства общности со своим народом, уважения к истории, готовности к защите Отечества и труду на его благо;
– формирование исторического сознания у обучающихся;
– развитие у обучающихся уважения к символам государства, к историческим символам и памятникам Отечества;
– привлечение общественности, ветеранских организаций к решению вопросов патриотического воспитания обучающихся через развитие механизмов межведомственного взаимодействия с государственными, негосударственными, общественными и иными организациями, объединениями.

Патриотическое воспитание осуществляется в следующих формах:
– организация экскурсий по местам боевой славы, в музеи, на выставки, экспозиции;
– участие во всероссийских акциях «Георгиевская ленточка», «Бессмертный полк», «Вахта памяти» и др.;
– организация и проведение встреч с ветеранами и участниками Великой
– Отечественной войны, ветеранами боевых действий и военной службы;
– организация военно-спортивных игр и поисковой работы.

Показатели сформированности патриотического воспитания у обучающихся:
– уважение к истории страны, ее многонационального народа;
– стремление узнавать больше о малой родине, истории, культуре России;
– способность аргументированно обосновать духовно-нравственные приоритеты;
– знание ключевых событий истории России;
– развитие чувства неравнодушия к судьбе Отечества, к его прошлому, настоящему и будущему.

Конечным результатом функционирования системы патриотического воспитания должны стать духовный и культурный подъем, укрепление государства и его обороноспособности, достижение социальной и экономической стабильности. Высокая духовность, гражданская позиция, патриотическое сознание обучающихся будут в огромной степени определять будущее России.

2.2.3. Духовно-нравственное воспитание обучающихся

Нравственная культура характеризует степень освоения обучающимися морального опыта общества, меру воплощения этого опыта в поведении и в отношении с другими людьми. Воспитание духовно-нравственной культуры предполагает приобщение обучающихся к общечеловеческим и национальным моральным ценностям, потребность в нравственном самосовершенствовании.

Цель духовно-нравственного воспитания обучающихся: формирование у молодежи нравственного самосознания и способности к духовному саморазвитию на основе принципов гуманизма, сохранение духовно-нравственного здоровья обучающихся.

Духовно-нравственное воспитание обучающихся реализуется через:
– освоение студентами системы общечеловеческих духовных и нравственных ценностей;
– формирование морального сознания у молодежи, развитие нравственных чувств и качеств, выработку навыков нравственного поведения;
– формирование культуры этического мышления, способности морального суждения, обучение самостоятельному принятию решений в ситуациях нравственного выбора;
– формирование у выпускников Академии МУБиНТ духовно-нравственных ориентиров, способности противостоять негативным факторам современного общества и

выстраивать свою жизнь на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей;

– формирование способности осуществлять нравственный самоконтроль;

– освоение обучающимися этических правил академического сообщества;

– формирование академической культуры, академической свободы и академической ответственности;

– формирование гуманного отношения к людям и развитие сопереживания, в том числе к лицам с ограниченными возможностями здоровья и инвалидам;

– формирование у обучающихся представлений о подлинных семейных ценностях, ориентации на вступление в брак, уважения к институту семьи и к членам семьи;

– формирование ответственного отношения к делу, работе, дисциплинированности.

Духовно-нравственное воспитание осуществляется в следующих формах:

– проведение конференций, круглых столов, семинаров по вопросам духовно-нравственного воспитания молодежи;

– организация и проведение благотворительных акций (дни донора, шефская помощь детским домам и др.);

– организация и проведение мероприятий, связанных с историей и традициями Академии МУБиНТ, развитие академической культуры и университетских ценностей;

– проведение кураторских часов, ориентированных на содействие духовно-нравственному становлению молодого человека, формированию у него нравственных чувств, нравственного облика, нравственной позиции, нравственного поведения;

– организация и проведение встреч, обучающихся с деятелями культуры и науки, с лидерами мнений, представителями интеллектуальной элиты, ветеранами педагогического труда.

Показатели сформированности духовно-нравственного воспитания:

– уровень нравственного сознания личности и его поведенческой моральной готовности;

– глубина моральных суждений, обучающихся;

– воспроизводство позитивных социокультурных образцов;

– уровень реального поведения, умение соблюдать важнейшие правила общежития, выполнение основных социально-нравственных обязанностей;

– полнота и объем знаний о духовно-нравственных ценностях, степень интереса к этим знаниям, степень развития эмоционального отношения к нравственно значимым ценностям, их личностного принятия;

– наличие практического опыта готовности следовать нравственным ценностям в поведении;

– степень готовности оценить поведение свое и окружающих с позиции следования нравственным ценностям;

– количество обучающихся, регулярно участвующих в организации мероприятий, формирующих духовно-нравственные качества личности;

– количество проведенных конкурсов, фестивалей, выставок творческих работ, мероприятий духовно-нравственной направленности.

Важнейшим фактором формирования личности обучающихся является нравственный пример преподавателя, куратора, руководителя структурного подразделения вуза.

Моральные нормы, которыми руководствуется каждый представитель профессорско-преподавательского состава в своей профессиональной, общественной и личной жизни, его

отношение к своему труду, обучающимся, коллегам, Отечеству – все это имеет первостепенное значение для духовно-нравственного развития и воспитания молодежи.

2.2.4. Физическое воспитание обучающихся

Физическое воспитание в современных условиях нацелено на формирование у обучающихся здорового образа жизни, на становление личностных качеств, которые обеспечат молодому человеку психическую устойчивость в нестабильном обществе. Участие в спортивных соревнованиях формирует личностные качества, необходимые для эффективной профессиональной деятельности.

Цель физического воспитания: формирование физической культуры обучающегося, всестороннее совершенствование физических качеств и связанных с ними способностей; обеспечение на этой основе подготовленности молодежи к плодотворной трудовой и другим видам деятельности, отказ от вредных привычек, противодействие всем видам асоциального поведения.

Физическое воспитание обучающихся реализуется через:

– через формирование у обучающихся ценностей здорового образа жизни, популяризацию физической культуры и позитивных жизненных установок;
– усвоение обучающимися навыков здорового образа жизни, воспитание потребности в регулярных занятиях физической культурой и спортом;
– сохранение и укрепление здоровья обучающихся;
– популяризацию спорта;
– систематические занятия обучающихся физической культурой, спортом и туризмом;
– повышение уровня спортивного мастерства обучающихся;
– развитие физических способностей обучающихся, привлечение их к регулярным занятиям физической культурой и спортом;
– организацию активного отдыха обучающихся как специфической формы реализации спортивно-массовой деятельности и оздоровительного процесса в вузе;
– создание для обучающихся с ОВЗ условий для регулярных занятий физической культурой и спортом, развивающего отдыха и оздоровления;
– осуществление антиникотиновой, антинаркотической и антиалкогольной пропаганды и просвещения среди обучающихся;
– внедрение здоровье сберегающих технологий в образовательный процесс;
– использование потенциала спортивной деятельности для профилактики асоциального поведения и вредных привычек в студенческой среде.

Физическое воспитание и формирование здорового образа жизни осуществляется в следующих формах:

– проведение вузовских соревнований по различным видам спорта;
– организация работы спортивных секций, тренажерных залов,
– участие обучающихся в сдаче норм ВФСК ГТО;
– участие обучающихся в массовых спортивных и оздоровительных мероприятиях;
– организация и проведение инклюзивных спортивных соревнований для обучающихся с ОВЗ;
– организация и проведение дней здоровья, мероприятий, приуроченных ко Всемирному дню борьбы со СПИДом, Всемирному дню без табака, и т.п.;
– организация и проведение студенческих акций с целью профилактики негативных социальных явлений

– организация и проведение информационно-просветительских семинаров, тренингов по репродуктивному здоровью, профилактике наркомании, алкоголизма, табакокурения, ВИЧ и основам здорового образа жизни;
– проведение вакцинации обучающихся; − организация досуга и активного отдыха обучающихся.

Показатели сформированности физического воспитания и здорового образа жизни у обучающихся:
– владение средствами самостоятельного правильного использования методов физического воспитания для укрепления здоровья, готовность к достижению должного уровня физической подготовки для обеспечения полноценной социальной и профессиональной деятельности;
– сформированность у обучающихся личностных качеств, обеспечивающих их психологическую устойчивость и конкурентоспособность в различных сферах деятельности: стрессоустойчивость, выдержка, стойкость, самоконтроль, способность переносить трудности и управлять своим поведением, сохранять самообладание в сложных ситуациях; − регулярность посещения обучающимися занятий по физической культуре;
– численность обучающихся, задействованных спортивного клуба и команд Академии МУБиНТ;
– достижения студенческих сборных команд и отдельных спортсменов вуза на спортивных соревнованиях различного уровня;
– знание и соблюдение обучающимися норм здорового образа жизни;
– количество и качество проведения спортивно-массовых мероприятий в Академии МУБиНТ.

Особое место в формировании здорового образа жизни обучающихся занимает специальная профилактическая работа, которая представляет собой меры, направленные на создание условий для эффективного развития личности в процессе обучения и воспитания, ограничения факторов, провоцирующих такие саморазрушающие виды поведения.

Цели профилактической работы включают в себя: формирование у обучающихся «моды» на здоровый образ жизни как залога успешной личной жизни и профессиональной деятельности; создание условий для самореализации обучающихся в социально одобряемых сферах деятельности; формирование у обучающихся умений и навыков активной психологической защиты от давления асоциальных групп, и осознания ответственности за свое саморазрушающее поведение. Поставленные цели предполагают соблюдение следующих принципов: физическое воспитание в Академии МУБиНТ является не только учебной дисциплиной, но и важнейшим базовым компонентом формирования культуры здоровья обучающихся, приоритет оздоровительных и профилактических мер, доступность для обучающихся Академии МУБиНТ оздоровительных мероприятий.

2.2.5. Экологическое воспитание обучающихся

В условиях научно-технического и социального прогресса экологическое образование и воспитание – неотъемлемый элемент формирования нового человека. Процесс формирования ответственного отношения к природе является составной частью общей системы воспитания, актуальным ее направлением. Он строится на взаимосвязи глобального, регионального и краеведческого подходов к раскрытию современных экологических проблем. В основе бережного отношения к природе лежит единство интеллектуального, эмоционального восприятия окружающей среды и практической деятельности по ее улучшению. В рамках формирования экологической культуры идет процесс усвоения основных понятий и научных фактов, на основе которых определяется оптимальное взаимодействие человека и природы,

бережное отношение к природным территориям, понимание ценности природы как источника материального и духовного развития общества.

Целью экологического воспитания обучающихся является формирование ответственного отношения к окружающей среде, которое строится на базе экологического сознания. Это предполагает соблюдение нравственных и правовых принципов природопользования и пропаганду идей его оптимизации, активную деятельность по изучению и охране природы своей местности.

Экологическое воспитание реализуется через:

– формирование системы знаний о средствах и методах защиты человека и среды обитания;
– оказание помощи пострадавшим в чрезвычайных ситуациях;
– формирование гуманного и бережного отношения к живой природе;
– формирование экологической культуры и экологического мышления;
– формирование экологической компетентности.

Экологическое воспитание осуществляется в следующих формах:

– соблюдение принятых правил и норм экологически целесообразного поведения;
– овладение навыками экологической и гигиенической культуры;
– проявление социальной активности в общественной жизни и профессиональной деятельности по бережному отношению к природе;
– формирование внутренней адекватной личностной позиции по отношению к соблюдению ответственного отношения к природе и природоохранных акций;
– активное участие в решении экологических проблем;
– освоение ценностей здорового, безопасного и экологически целесообразного образа жизни;
– участие в природоохранных акциях;
– участие в студенческих научно-практических конференциях, олимпиадах по экологии;
– работа экологических отрядов по благоустройству, уборке и озеленению территорий и т.п.

Показатели сформированности экологического воспитания:

– количество обучающихся, обладающих навыками экологической и гигиенической культуры;
– уровень социальной активности в общественной жизни и профессиональной деятельности по бережному отношению к природе;
– количество обучающихся, принимающих участие во встречах с экологами, экологическими экспертами, инноваторами для стимулирования уровня компетентности в вопросах экологического воспитания;
– количество обучающихся, участвующих в экологических мероприятиях различного уровня;
– количество обучающихся, участвующих в организации и реализации собственных проектов по экологическому воспитанию.

2.2.6. Профессионально-трудовое воспитание обучающихся

Профессионально-трудовое воспитание – процесс формирования потребности в труде и добросовестного, творческого отношения к нему, гордости за свою профессию, высоких моральных и профессиональных качеств гражданина, работника, специалиста, выработка практических умений и навыков культуры труда.

Важнейшей задачей профессионально-трудового воспитания обучающихся является формирование у них профессиональных способностей и потребностей, умений, навыков, привычек профессионального назначения, психологическая подготовка к труду по избранной специальности; воспитание воли, терпения и настойчивости в преодолении трудностей.

Цель профессионально-трудового воспитания в Академии МУБиНТ заключается в формировании у обучающихся грамотной профессиональной направленности, понимания общественного смысла труда и значимости его для себя лично, ответственного, сознательного и творческого отношения к будущей деятельности, профессиональной этике, устойчивости и надёжности, способности предвидеть изменения, которые могут возникнуть в профессиональной деятельности и умения работать в изменённых, вновь созданных условиях труда.

Средствами профессионально-трудового воспитания являются все основные виды деятельности обучающегося: учебный труд, научно-исследовательская работа, стажировки, все виды практик.

Профессионально-трудовое воспитание обучающихся реализуется через:

– создание системы профессионального и карьерного консультирования, разработку и реализацию программ профессиональной ориентации молодежи, выстраивание профессиональных установок и карьерных траекторий; − вовлечение молодежи в деятельность трудовых объединений, студенческих отрядов, молодежных бирж труда и других форм занятости молодежи;

– внедрение эффективных программ развития социальной

– компетентности студентов, необходимой для продвижения на рынке труда;

– формирование компетенций, позволяющих выпускникам максимально гибко адаптироваться в новых условиях и видах деятельности;

– создание условий для обеспечения участия молодежи в непрерывном образовании;

– развитие взаимодействия с субъектами рынка труда, ключевыми работодателями в решении вопросов трудоустройства студентов и выпускников;

– расширение перечня конкурсов, совершенствование методик отбора, совершенствование системы интеллектуальных и творческих состязаний (в т.ч. конкурсов профессионального мастерства) для обучающихся с участием работодателей, научных организаций и бизнес-сообщества.

В профессионально-трудовом воспитании важное значение имеет общественно полезный производительный труд по благоустройству территории Академии МУБиНТ (субботники), работа обучающихся во время практики на промышленных предприятиях и в организациях, также работа, связанная с созданием материальных ценностей, по сбору вторичного сырья (металлолома, лекарственных трав, бумажной макулатуры), по озеленению дорог, улиц и т.п.

Профессионально-трудовое воспитание осуществляется в следующих формах:

– дисциплины, на которых обучающиеся познают процессы и навыки трудовой деятельности;

– участие в международном конкурсе;

– реализация учебных программ, тренингов развития межличностных навыков, профессионального развития;

– организация стажировок на инновационных предприятиях и самостоятельное выполнение индивидуальных и групповых проектов;

– внеучебные работы по трудовому воспитанию (оказание помощи ветеранам войны и людям пожилого возраста, организация различных кружков, факультативов, мероприятия)

– волонтерство;

– летняя трудовая практика студентов осуществляется в выбранных ими или предоставленных вузом предприятиях и учреждениях;

– студенческие отряды (строительные отряды, педагогические отряды, сервисные отряды, отряды проводников); развитие системы мониторинга карьеры обучающихся и выпускников Академии МУБиНТ.

Для стимулирования трудовой активности обучающихся используются такие традиционные мероприятия, как ярмарка вакансий, дни презентаций деятельности студенческих отрядов, выставки и конкурсы творчества обучающихся.

Показатели сформированности профессионально-трудового воспитания:

– количество трудоустроенных по специальности выпускников;
– количество трудоустроенных обучающихся (временное трудоустройство);
– количество обучающихся
– участников студенческих отрядов;
– количество обучающихся, охваченных практиками и стажировками.

Одной из современных педагогических технологий, позволяющих студенту эффективно планировать и оценивать процесс и результаты своего обучения, является технология портфолио. В соответствии с требованиями федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования электронная информационно-образовательная среда Академии МУБиНТ должна обеспечивать формирование электронного портфолио обучающегося.

«Студенческое электронное портфолио» позволяет студентам фиксировать их достижения в различных видах активностей. Портфолио становится важнейшим элементом практико-ориентированного подхода к образованию. Портфолио поддерживает и стимулирует мотивацию обучающихся; поощряет их активность и самостоятельность, расширяет возможности обучения и самообучения; развивает умения рефлексивной и оценочной (самооценочной) деятельности; формирует умение учиться, ставить цели, планировать и организовывать собственную деятельность; содействует индивидуализации (персонализации) образования обучающегося; закладывает дополнительные предпосылки и возможности для успешной социализации.

Формирование портфолио направлено на решение следующих задач:

– создание механизма, обеспечивающего демонстрацию индивидуального профессионального и личностного роста, обучающегося в Академии МУБиНТ;

– оценка эффективности саморазвития, обучающегося в Академии МУБиНТ по результатам его учебной, научно-исследовательской, практической и проектной деятельности;

– поощрение активности и самостоятельности, расширение возможностей для самореализации обучающихся;

– осуществление индивидуально ориентированного подхода к обучению, создающему дополнительную мотивацию к образовательной деятельности путем самостоятельной оценки обучающимися собственных достижений;

– мониторинг индивидуальных достижений обучающегося, динамики развития профессионально значимых качеств, успешности формирования общих, общепрофессиональных и профессиональных компетенций на основе накопления и систематизации индивидуальных работ обучающегося (проектов, работ, отчетов по практикам, статей, выпускных квалификационных работ и т.д.) в рамках учебной, научно-исследовательской, общественной, спортивной и творческой деятельности;

– повышение конкурентоспособности будущего специалиста;

– составление индивидуального образовательного рейтинга обучающихся, предоставление на его основании скидок на обучение и/или иных форм поощрения.

Обучающийся формирует портфолио на протяжении всего периода обучения в Академии МУБиНТ начиная с первого года обучения, что позволяет не только проследить все этапы его академического и личностного роста, профессионального становления, но и оценить, насколько эффективным был выбор видов профессиональной деятельности.

Исследования подтверждают значительное воздействие цифровой среды на формирование профессиональной культуры молодежи, существование феномена конкуренции цифровой и социальной сред в процессе их влияния на профессионализацию молодого поколения. На сегодняшний день перед Академии МУБиНТ стоит важнейшая задача, связанная с конкурентоспособностью и востребованностью выпускника на рынке труда. Поэтому Академия МУБиНТ должна обеспечить не только процесс развития компетенций специалиста, но и отслеживание и предъявление результатов и достижений его деятельности будущему работодателю.

2.2.7. Культурно-просветительское воспитание обучающихся

Культурно-просветительское воспитание – это процесс формирования способностей восприятия и понимания прекрасного в искусстве и жизни, выработки эстетических знаний, развития задатков и способностей в области искусства, приобщение к культурным ценностям, развитие способности к эстетическому восприятию, эстетического вкуса к творчеству по законам красоты. Культурно-просветительское воспитание предполагает формирование у обучающихся убеждений в том, что они являются субъектами и творцами собственной жизни, национальной культуры, созидателями красоты в мире; развитие эстетического отношения к выбранной профессии; воспитание потребности в культурно организованном досуге; создание условий для осознания молодыми людьми значимости эстетического вкуса и стремления к самосовершенствованию.

Культурно-просветительское воспитание обучающихся раскрывает общую и профессиональную культуру выпускника Академии МУБиНТ, прививает ему культурные потребности и интересы, развивает культурное самосознание и творческий потенциал. Культурно-просветительское воспитание предполагает развитие творческой личности, которая может внести творческий элемент в свою теоретическую и практическую деятельность, в межличностное общение, организацию позитивного досуга. Творческая активность обучающихся, способствуя формированию и развитию личностных качеств, навыков и умений обучающихся, существенным образом сказывается на уровне профессионализма выпускников, их социальной адаптации и в конечном итоге на имидже Академии МУБиНТ.

В общекультурных компетенциях, обучающихся принципиально важным является непрерывное развитие их творческого потенциала в культурно-досуговой деятельности. Реализация этой задачи напрямую связана с созданием необходимых условий для всестороннего развития обучающихся, совершенствованием социокультурной инфраструктуры Академии МУБиНТ.

Целью культурно-просветительского воспитания является формирование эстетических чувств, потребностей и интересов, эстетических вкусов и идеалов, способности студентов к художественному творчеству и эстетическому осознанию окружающего мира.

Культурно-просветительское воспитание реализуется через:

− создание атмосферы познавательного и эстетического комфорта в Академии МУБиНТ, благоприятных условий для гармоничного развития обучающихся;

– раскрытие творческих задатков и способностей студенчества, содействие в овладении обучающимися креативными формами самовыражения в различных сферах деятельности;

– повышение интереса обучающихся к изучению культурного наследия страны, обогащению общей и речевой культуры, приобщению к изучению классической литературы и искусства;
– развитие самостоятельности мышления, креативности и инициативы студенческой молодежи;
– оказание помощи обучающимся в овладении культурой поведения, внешнего вида, речи, вербального и невербального общения;
– поддержка мер по созданию и распространению произведений искусства и культуры, проведению культурных мероприятий, направленных на популяризацию традиционных российских культурных, нравственных и семейных ценностей;
– развитие у обучающихся художественной грамотности, способности воспринимать, понимать и ценить прекрасное;
– развитие у обучающихся способности к художественному творчеству, навыков практической деятельности в конкретных видах искусства;
– создание новых и развитие уже функционирующих творческих объединений обучающихся;
– развитие художественной самодеятельности Академии МУБиНТ, повышение уровня исполнительского мастерства и расширение репертуара творческих коллективов;
– поиск новых форм и повышение уровня организации позитивного досуга обучающихся, культурно-массовых мероприятий в основных структурных подразделениях, в общежитиях и в Академии МУБиНТ в целом.

Культурно-просветительское воспитание осуществляется в следующих формах:
– изучение талантов, способностей и интересов обучающихся, включение их в творческие коллективы Академии МУБиНТ, в т.ч. вовлечение в творческую деятельность обучающихся с ОВЗ;
– развитие художественной самодеятельности Академии МУБиНТ, повышение уровня исполнительского мастерства и расширение репертуара творческих коллективов;
– организация работы творческих студий и студенческих клубов;
– организация культурно-массовой, досуговой деятельности обучающихся Академии МУБиНТ;
– поиск новых, активных форм организации досуга обучающихся;
– проведение различных конкурсов, фестивалей, праздников, театрализованных представлений;
– организация посещения музеев, выставок, театров, кинопоказов, концертов;
– организация встреч с творческими людьми, писателями, артистами, деятелями искусства;
– проведение читательских конференций, презентаций книг, литературных вечеров;
– проведение встреч с представителями креативных индустрий;
– участие творческих коллективов и исполнителей в городских, региональных, всероссийских конкурсах, смотрах, фестивалях;
– привлечение обучающихся, педагогов и работников к эстетическому оформлению учебных корпусов, кабинетов, аудиторий, общежитий, к созданию эстетического внешнего облика Академии МУБиНТ.

Показатели сформированности культурно-просветительского воспитания:
– способность к эмоционально-чувственному восприятию художественных произведений, пониманию их содержания и сущности через приобщение обучающихся к миру искусства во всех его проявлениях;

– сформированность у обучающихся творческой креативности, культуры речи, общения, поведения, внешнего вида, культуры организации досуга;
– количество обучающихся, задействованных в творческих коллективах вуза;
– количество и качество проведенных в вузе культурно-массовых мероприятий, фестивалей, конкурсов и т.п.;
– разнообразие форм культурно-досуговой работы в Академии МУБиНТ;
– повышение исполнительского мастерства и расширение репертуара творческих объединений Академии МУБиНТ;
– понимание различных видов искусства, умение противостоять влиянию массовой культуры низкого эстетического уровня;
– участие творческих коллективов Академии МУБиНТ в региональных, всероссийских и международных фестивалях, смотрах и конкурсах.

Учебная и внеучебная деятельность обучающихся Академии МУБиНТ пронизана элементами эстетически организованной среды, которая создает атмосферу высокого эстетического и этического поведения преподавателей и обучаемых, осуществляет эстетизацию их деятельности в учебно-воспитательном процессе. Культурная среда обучения и воспитания, эстетическая организация рабочего места преподавателя, его эстетическая внешность и этика в общении с обучающимися комплексно формируют культуру человека, его духовный мир и представления о красоте. Объединение педагогического и эстетического потенциала среды Академии МУБиНТ является важным условием воспитания будущих специалистов.

2.2.8. Научно-образовательное воспитание обучающихся

Образовательная деятельность рассматривается как деятельность, направленная на получение обучающимися основного и дополнительного образования. Научная деятельность – это интеллектуальная творческая деятельность, направленная на получение и использование новых знаний.

Целью научно-образовательного воспитания обучающихся является воспитание творческого отношения к своей будущей профессии через учебную, исследовательскую и инновационную деятельность, повышение качества профессиональной подготовки молодых специалистов.

Научно-образовательное направление воспитания реализуется через:
– овладение обучающимися научным методом познания, углубленное и творческое освоение учебного материала;
– дисциплины (общие дисциплины, дисциплины по выбору), на которых обучающимся прививаются различные направления воспитательной деятельности;
– соединение учебного процесса и подготовки обучающихся к творческой научной деятельности, участие обучающихся в научно-исследовательской работе;
– воспитание и развитие у обучающихся личностных и профессиональных качеств, необходимых для успешного осуществления научно-образовательной деятельности;
– рационализацию свободного времени у обучающихся, отвлечение их от приобретения вредных привычек и антиобщественных устремлений.

Научно-образовательное направление воспитания осуществляется в следующих формах:
– самостоятельная научно-образовательная деятельность обучающегося без участия педагога и формы совместной деятельности педагога и обучающегося (самообразование и самостоятельная образовательная работа. Самообразование – целенаправленная образовательная и научная деятельность, управляемая самой личностью обучающегося без участия педагога. Самостоятельная научно-образовательная работа – индивидуальная или

групповая деятельность, осуществляемая без непосредственного руководства педагога, но по его заданиям и под его контролем;

– научно-образовательная деятельность осуществляется в образовательном учреждении (в аудитории, лаборатории, кружке), в других местах (в библиотеке, в музее, на экскурсии и т.п.), дома;

– научно-исследовательская деятельность обучающихся, включаемая в учебный процесс, предусматривающая выполнение заданий, курсовых и дипломных работ, содержащих элементы научных исследований; − расширение участия обучающихся Академии МУБиНТ в городских, всероссийских и международных образовательных и научных конкурсах, конференциях, олимпиадах и выставках.

Показатели сформированности научно-образовательного направления воспитания:

– увеличение количества обучающихся, участвующих в научно-исследовательской деятельности;

– количество обучающихся, вовлеченных в деятельность студенческого научного общества, студенческих научных кружков;

– увеличение публикационной активности обучающихся;

– увеличение количества талантливой молодежи, обладающей способностями и интересом к научно-образовательной деятельности.

Очевидно, что в целях сохранения и приумножения научно-образовательного и производственного потенциала страны необходимы дальнейшее совершенствование системы образования, постоянное развитие фундаментальных и прикладных наук, обеспечение развития творческого потенциала личности на качественно новой основе с учетом рыночных реалий и результатов поиска адекватных рынку методов

2.3. Виды деятельности обучающихся в воспитательной системе Академии МУБиНТ

Видами деятельности обучающихся в воспитательной системе в Академии МУБиНТ выступают:

– **проектная деятельность** как коллективное творческое дело - имеет творческую, научно-исследовательскую и практико-ориентированную направленность, осуществляется на основе проблемного обучения и активизации интереса обучающихся, что вызывает потребность в большей самостоятельности обучающихся. Проектная технология способствует социализации обучающихся при решении задач проекта, связанных с удовлетворением потребностей общества.

Виды проектов по ведущей деятельности:

– исследовательские проекты (проектно-исследовательская деятельность;

– продукт проекта – новое теоретическое знание и востребованное практическое применение и др.);

– стратегические проекты (стратегирование и стратегическое проектирование; продукт проекта – стратегия, концепция, программа и др.);

– организационные проекты (организационное проектирование; продукт проекта – новая оргструктура, новые актуальные практики и др.);

– социальные проекты (социальное проектирование; продукт проекта оформленное решение социально значимой задачи/проблемы (законодательная инициатива; социальная акция); оказание социальной услуги; проведенное социальное мероприятие (спектакль/концерт акция и др.));

– технические проекты (конструирование; продукт проекта – новая технология, конструкторская документация на изделие и само изделие;
– автоматизированная система управления; план, чертеж, макет, расчеты и др.);
– информационные проекты (поисково-аналитическая деятельность; продукт проекта – качественная информация, ее оформление и представление (прогноз, сборник, журнал, газета, справочник, мультимедийный продукт, веб-сайт др.));
– телекоммуникационные проекты (познавательная, исследовательская, творческая, игровая, техническая, организационная деятельность; продукт проекта
– информационное обеспечение (базы данных, виртуальная библиотека, виртуальный музей, виртуальный мультимедийный клуб, компьютерная игра и др.));
– арт-проекты (творческая деятельность; продукт проекта – продукт художественного творчества; художественный образ; музыкальное/литературное произведение/видеопродукт и др.).

Перспективность проектной и проектно-исследовательской деятельность для обучающихся состоит в открывающихся для них профессиональных возможностях и трудоустройстве, поскольку в команду проекта приглашаются работодатели и социальные партнеры.

–**добровольческая (волонтерская) деятельность** – широкий круг направлений созидательной деятельности, включающий традиционные формы взаимопомощи и самопомощи, официальное предоставление услуг и другие формы гражданского участия.

Участие молодежи в добровольческой деятельности решает важную задачу повышения конкурентоспособности и профессиональной компетентности молодых людей за счет получения в добровольчестве первичного опыта участия в профессиональной деятельности, формирования базовых личностных и социальных компетентностей, необходимых для профессиональной деятельности. Добровольчество – это эффективное средство воспитания, социализации и самореализации личности, что очень важно для формирования профессионально-личностных качеств будущих специалистов.

Индивидуальное и групповое добровольчество через деятельность и адресную помощь способствуют социализации обучающихся и расширению социальных связей, самореализации инициатив обучающихся, развитию личностных и профессиональных качеств, освоению новых навыков. По инициативе обучающихся и при их активном участии в Академии МУБиНТ созданы добровольческие объединения, направлениями деятельности которых выступают социальное добровольчество, добровольчество профессиональной направленности, событийное добровольчество, донорское движение, цифровое волонтерство, спортивное добровольчество, экологическое добровольчество, артдобровольчество, медиаволонтерство и иное.

Направления добровольческой деятельности обучающихся:
– социальное добровольчество: участие в организации адресной помощи социально незащищенным категориям населения (ветераны Великой Отечественной войны и ветераны тыла, пожилые, воспитанники детских социальных учреждений, лица с ограниченными возможностями (инвалиды) и др.);
– разработка и реализация проектов и проектно-исследовательских работ социальной направленности;
– участие в мероприятиях и конкурсах добровольческой направленности вузовского, регионального и всероссийского уровней;
– событийное добровольчество (ивент-волонтерство): участие в организации и проведении крупных событий – межрегиональных и всероссийских форумов, фестивалей,

конференций и др., значимых общественных мероприятий, приуроченных к празднованию значимых дат (День Победы и др.);

– донорское движение: участие в организации и проведении мероприятий по популяризации добровольного донорства просветительские лекции по теме донорства, участие в донорских акциях, проводимых профильными региональными организациями;

– цифровое волонтерство: добровольное оказание специализированной адресной и консультативной помощи работникам вуза, преподавателям и обучающимся в вопросах онлайн-сопровождения образовательного и воспитательного процессов;

– спортивное добровольчество: участие в подготовке и организации значимых спортивных мероприятий, пропаганда здорового образа жизни;

– арт-добровольчество: оказание адресной помощи музеям, библиотекам, паркам и другим организациям социально-культурной направленности в организации и проведении культурно-массовых мероприятий; организация, проведение и участие в благотворительных концертах, театральных постановках, выставках и прочих мероприятиях;

– добровольчество общественной безопасности: добровольное оказание психологической помощи, первой доврачебной помощи (для профильных направлений подготовки); сбор гуманитарной помощи и др.;

– медиа-волонтерство: добровольная помощь организаторам добровольческого движения, волонтерским центрам, благотворительным фондам в размещении необходимой информации; распространение в медиапространстве информации о волонтерской деятельности;

– экологическое добровольчество: участие в акциях, проектах, работе фондов и организаций экологической направленности; благоустройство и обустройство дворов, участков, городских улиц; посадка цветов, газонов, кустарников и деревьев и др.;

– волонтерская помощь приютам для животных, зоопаркам и заповедникам: добровольная помощь приютам для животных (выгул, уход, кормление), закупка и доставка питания, устройство животных в «добрые руки»; добровольная помощь зоопаркам и заповедникам; − организация и проведение мероприятий в области популяризации добровольческой деятельности: школы актива, лекции, семинары, встречи с профильными общественными организациями города, республики, страны.

Показатели вовлеченности в волонтерскую деятельность:

– увеличение количества обучающихся, вовлеченных в волонтерское движение;

– общая продолжительность работы волонтеров из числа обучающихся;

– выдвижение и реализация обучающимися различных инициатив и проектов в сфере развития волонтерской деятельности;

– систематичность и разнообразие форм обучения волонтеров;

– формирование волонтерских традиций, брендов, символов;

– разработка и выпуск информационных и методических материалов по вопросам развития добровольчества;

– результативность участия во всероссийских конкурсах, программах и проектах по развитию добровольчества;

– достижения (награды, дипломы) по итогам волонтерского сопровождения различных соревнований и конкурсов, имеющих статус всероссийских и международных, и т. д.

- учебно-исследовательская и научно-исследовательская деятельность:

ФГОС ВО определяют необходимость непрерывного развития исследовательской компетентности обучающихся на протяжении всего срока их обучения в Академии МУБиНТ посредством учебно-исследовательской и научно-исследовательской деятельности.

Научно-исследовательская деятельность обучающихся является неотъемлемой частью подготовки квалифицированных специалистов, способных самостоятельно решать

профессиональные, научные и технические задачи. Научно-исследовательская деятельность содействует формированию готовности будущих специалистов к творческой реализации полученных в Академии МУБиНТ знаний, умений и навыков, помогает овладеть методологией научного поиска, обрести исследовательский опыт. Научно-исследовательская работа обучающихся является продолжением и углублением учебного процесса и организуется непосредственно на кафедрах.

За период обучения в Академии МУБиНТ каждый обучающийся самостоятельно под руководством преподавателя готовит ряд различных работ: докладов, рефератов, курсовых и в итоге – выпускную квалификационную работу. Именно в период сопровождения преподавателем учебно-исследовательской и научно-исследовательской деятельности обучающегося происходит их субъект-субъектное взаимодействие, выстраивается не только исследовательский, но и воспитательный процесс, результатом которого является профессиональное становление личности будущего специалиста. Важным становится воспитание профессиональной культуры, культуры труда и этики профессионального общения.

Учебно-исследовательская и научно-исследовательская деятельность реализуется через:

– овладение студентами научным методом познания, углубленное и творческое освоение учебного материала;
– привлечение обучающихся к научному творчеству начиная с самых ранних этапов обучения в Академии МУБиНТ;
– вовлечение обучающихся в деятельность научных школ и научно-педагогических коллективов Академии МУБиНТ в целях удержания научно-технологического лидерства вуза по сформированным приоритетам;
– создание социальных лифтов и условий для формирования целостной системы поддержки инициативной и талантливой молодежи;
– создание механизмов стимулирования инновационного поведения молодежи и ее участия в разработке и реализации инновационных идей, содействие в реализации результатов студенческого научного творчества;
– создание условий по содействию коммерциализации результатов научной деятельности обучающихся;
– обучение методологии и средствам самостоятельного решения научных задач;
– формирование у обучающихся проектно- исследовательской компетентности;
– объединение образовательного процесса с исследованиями и разработками, включение обучающихся в передовые научные и проектные коллективы (в том числе с внешними партнерами);
– развитие форм поддержки победителей и призеров интеллектуальных состязаний, конкурсов, олимпиад, выставок, хакатонов.

Показатели вовлеченности в исследовательскую деятельность:

– повышение результативности участия обучающихся в научной деятельности с использованием инструментов поддержки трансляционных исследований;
– повышение грантовой активности обучающихся;
– увеличение публикационной и патентной активности обучающихся;
– формирование у обучающихся мотивации к научно-исследовательской и инновационной деятельности;
– осуществление сотрудничества со студенческими научными обществами других образовательных организаций, изучение отечественного и зарубежного опыта организации научно-исследовательской работы обучающихся с целью внедрения передовых форм и методов в свою работу;

– количество научных кружков, количество обучающихся, вовлеченных в деятельность студенческого научного общества.

Исследовательская деятельность способствует формированию у обучающихся методологической культуры организации и проведения научного исследования, является необходимым условием и средством их профессионального самоопределения и становления, выступает как часть целостного, длительного, динамического процесса вхождения в профессию и как результат выбора и проектирования ими предстоящей профессиональной деятельности;

– **студенческое международное сотрудничество** реализуется и через проведение совместных научно-образовательных мероприятий с ООВО партнерами из сопредельных государств, обмен обучающимися позволяет проводить воспитательную деятельность с иностранными обучающимися;

– **деятельность и виды студенческих объединений** -

Студенческое объединение – это добровольное объединение обучающихся Академии МУБиНТ, создаваемое с целью самореализации, саморазвития и совместного решения различных вопросов улучшения качества студенческой жизнедеятельности.

Студенческое объединение выстроено на принципах добровольности и свободы выбора, партнерства и равенства, гласности и открытости.

Виды студенческих объединений Академии МУБиНТ по направлениям деятельности:

– научно-исследовательские (научное сообщество, научный кружок и др.);

– спортивные (студенческий спортивный клуб, спортивная секция, сборные команды по видам спорта и др.);

– общественные (первичная профсоюзная организация Союза студентов, старостат, Первичная организация «Движения первых» и др.);

– добровольческие/волонтерские (добровольческий центр, добровольческое объединение);

– информационные (студенческое медиа сообщество и др.);

– профессиональные (студенческий отряд, студенческое кадровое

– агентство и др.);

– патриотические (клуб по направлениям патриотического воспитания, центр волонтеров Победы и др.);

– межкультурные (клуб международного сотрудничества и др.);

– **досуговая, творческая и социально-культурная деятельность по организации и проведению значимых событий и мероприятий:**

Досуговая деятельность обучающихся рассматривается:

– как пассивная деятельность в свободное время (созерцание, времяпрепровождение, виртуальный досуг (общение в сети Интернет), чтение, дебаты, тематические вечера, интеллектуальные игры, участие в культурно творческих, спортивно-оздоровительных, социально значимых мероприятиях в качестве зрителей и др.);

–как активная деятельность в свободное время (физкультурно-спортивная деятельность, туристские походы, игры на открытом воздухе, флешмобы, квесты, мероприятия, фестивали, конкурсы, чемпионаты, соревнования и др.).

Досуговая деятельность способствует: самоактуализации, самореализации, саморазвитию и саморазрядке личности; самопознанию, самовыражению, самоутверждению и удовлетворению потребностей личности через свободно выбранные действия и деятельность; проявлению творческой инициативы; укреплению эмоционального здоровья.

Механизмами организации досуговой деятельности обучающихся Академии МУБиНТ выступают:

– формирование социокультурной среды, соответствующей социально-культурным, творческим и интеллектуальным потребностям обучающихся;

– расширение функций студенческих объединений;

– развитие института кураторства/наставничества;

– вовлечение обучающихся в различные виды деятельности и объединения обучающихся и др.

Формами организации досуговой деятельности обучающихся выступают деятельность клубов по интересам, творческих коллективов, спортивных секций, культурно-досуговые мероприятия.

Творческая деятельность обучающихся – это деятельность по созиданию и созданию нового, ранее не существовавшего продукта деятельности, раскрывающего индивидуальность, личностный и профессиональный потенциал обучающихся.

Виды творческой деятельности:

– художественное творчество;

–литературное и музыкальное творчество;

–театральное и цирковое творчество, киноискусство;

–техническое творчество;

–научное творчество;

–иное творчество.

Неотъемлемым в творческой деятельности является задействование психоэмоциональной сферы личности как в процессе создания продукта деятельности, так и в процессе влияния результата деятельности на субъект.

Социально-культурная и творческая деятельность обучающихся реализуется в организации и проведении значимых событий и мероприятий гражданско-патриотической, научно-исследовательской, социокультурной и физкультурно-спортивной направленности.

Воспитательный потенциал досуговой, творческой и социально-культурной деятельности заключается:

– в выявлении задатков, способностей и талантов, обучающихся в ходе вовлечения их в разнообразные формы и виды интеллектуальной, двигательной и творческой активности;

– в формировании социальных (эмоционального интеллекта, ориентации в информационном пространстве, скорости адаптации, коммуникации; умения работать в команде) и организационных навыков;

– в развитии креативного мышления, сохранении психологического, физического и социального здоровья личности.

- профориентационная детельность:

Профориентационная деятельность способствует обеспечению приемной кампании и привлечению потенциальных абитуриентов в вуз.

Профориентационная деятельность в Академии МУБиНТ реализуется через следующие направления:

–беседы с абитуриентами о направлениях/специальностях и профилях подготовки, реализуемых в Академии МУБиНТ, о возможностях становления и развития в профессиональной сфере деятельности;

–профориентационная работа на родительских собраниях в образовательных организациях;

–профдиагностика школьников с целью выявления их способностей, личностных качеств и профессиональных интересов;

–профессиональное консультирование родителей по выбору вариантов актуальных для их ребенка профессий с учетом способностей, личностных качеств и профессиональных интересов;

–проведение рекламной кампании: создание профориентационных и имиджевых роликов, позволяющих позиционировать направления подготовки/специальности, реализуемые в Академии МУБиНТ, размещение информации на сайте вуза;

–организация дней открытых дверей Академии МУБиНТ и иных подобных мероприятий с предоставлением сведений об условиях и правилах приема на обучение, возможностях освоения различных профессий, сроках подготовки и др.;

–организация работы «профильных классов» для школьников в Академии МУБиНТ;

–профориентационная работа с обучающимися Академии МУБиНТ:

–организация для обучающихся мастер-классов по их направлению и профилю подготовки;

–привлечение работодателей и ведущих практиков к проведению бинарных лекций и семинарских занятий;

–посещение с обучающимися потенциальных мест их будущего трудоустройства;

–организация научно-практических конференций различного уровня;

–вовлечение обучающихся в проведение значимых мероприятий на уровне Академии МУБиНТ, города, республики, региона, страны;

–участие обучающихся в ярмарках вакансий и иных мероприятиях, содействующих трудоустройству.

Вовлечение обучающихся Академии МУБиНТ в профориентационную деятельность способствует повышению авторитета вуза для обучающихся, повышению их мотивации к освоению выбранной профессии и интереса к конкретному виду трудовой деятельности, развитию ответственности за организацию и проведение событийного мероприятия, получению нового опыта деятельности, освоению дополнительных навыков и социальных ролей.

Обучающиеся Академии МУБиНТ принимают участие в организации и проведении дней открытых дверей Академии МУБиНТ.

повышение предпринимательской культуры в студенческой среде:

Академия МУБиНТ позиционирует себя как предпринимательский вуз. Это предполагает содействие вхождению обучающегося в практическую профессиональную среду уже на стадии обучения. В Академии МУБиНТ оказывается поддержка студенческому инновационному предпринимательству:

– сопровождаются студенческие предпринимательские проекты;

– проводятся обучающие мероприятия;

– обучающиеся привлекаются к деятельности Управления инновационного развития, проектных мастерских, курирующих генерацию и защиту различных студенческих проектов, в том числе бизнес-проектов;

– выявляются обучающиеся, имеющие способности к занятию предпринимательской деятельностью.

2.4. Формы и методы воспитательной работы в Академии МУБиНТ

Под *формами организации* воспитательной работы понимаются различные варианты организации конкретного воспитательного процесса, в котором объединены и сочетаются цель, задачи, принципы, закономерности, методы и приемы воспитания в Академии МУБиНТ.

Воспитательная деятельность в основных структурных подразделениях в Академии МУБиНТ исходит из задач профессионального образования, включает время аудиторных занятий, а также свободное от учебы время и осуществляется в различных формах:

– по количеству участников: индивидуальные (субъект-субъектное взаимодействие в системе преподаватель – студент); групповые (творческие коллективы, спортивные команды, клубы, кружки по интересам и др.); массовые (фестивали, олимпиады, праздники, субботники и др.);

– по целевой направленности позиции участников, объективным воспитательным возможностям: мероприятия, дела, игры;

– по времени проведения: кратковременные, продолжительные, традиционные;

– по видам деятельности: трудовые, спортивные, художественные, научные, общественные и др.;

– по результату воспитательной работы: социально значимый результат, информационный обмен, выработка решения.

Помимо этого, воспитательная деятельность включает в себя:

– учебные занятия (олимпиады, проблемные лекции, викторины, семинары-тренинги);

– культурно-массовые и культурно-просветительские мероприятия (праздники, вечера, концерты, фестивали, конкурсы, встречи и т.д.);

– спортивно-массовые мероприятия (походы, экскурсии, соревнования, дни здоровья и др.);

– студенческие клубы и иные общественные объединения;

– гражданско-патриотические мероприятия и акции (митинги, шествия, возложения, дни молодого избирателя и др.);

– творческие коллективы;

– волонтерские акции;

– тренинги и консультации;

– кураторские часы;

– научно-практические конференции, чтения, семинары-совещания, круглые столы;

– тематические декады и месячники;

– опросы, анкетирование, социологические исследования среди студентов и многие другие.

Методы воспитания – способы влияния преподавателя/организатора воспитательной деятельности на сознание, волю и поведение обучающихся ООВО с целью формирования у них устойчивых убеждений и определенных норм поведения (через разъяснение, убеждение, пример, совет, требование, общественное мнение, поручение, задание, упражнение, соревнование, одобрение, контроль, самоконтроль и др.).

Все многообразие методов воспитания представлено пятью группами:

1. Методы формирования сознания личности: рассказ, беседа, убеждение, лекция, пример, объяснение, разъяснение, дискуссия, анализ педагогических воспитывающих ситуаций и др.

2. Методы организации деятельности и формирования опыта поведения – пути и способы воздействия на предметно-практическую сферу личности с целью выделения, закрепления и формирования в опыте положительных способов и форм поведения и нравственной мотивации воспитанников. При этом используются: задание, опрос общественного мнения, педагогическое требование, поручение, приучение, создание воспитывающих ситуаций, тренинг, упражнение и др.

3. Методы мотивации деятельности и поведения – способы воздействия на мотивационную сферу личности, направленные на побуждение воспитанников к улучшению своего поведения, развитие нравственно положительной мотивации поведения. Используют следующие методы: одобрение, поощрение социальной активности, порицание, создание ситуаций успеха, создание ситуаций для эмоционально-нравственных переживаний, соревнование и др.

4. Методы самовоспитания – способы воздействия на сферу саморегуляции, направленные на сознательное изменение воспитанником своей личности в соответствии с требованиями общества и личного плана развития. К методам самовоспитания относят рефлексию и основные методы формирования сознания, поведения и его стимулирования с указанием «само»: самонаблюдение, самоанализ, самоотчет и т.д.

5. Методы контроля и самоконтроля в воспитании – способы и пути получения информации об эффективности воспитательных воздействий и взаимодействия. Данные методы направлены на выявление эффективности педагогической деятельности и воспитания в целом. Используют следующие методы: педагогическое наблюдение за обучающимся; беседы, направленные на выявление воспитанности; опросы (анкетные, устные и т. п.); анализ результатов общественно полезной деятельности, деятельности органов студенческого самоуправления; создание педагогических ситуаций для изучения поведения студентов.

2.5. Ресурсное обеспечение реализации Концепции молодежной политики и воспитательной деятельности

Ресурсное обеспечение реализации рабочей программы воспитания в Академии МУБиНТ включает следующие его виды:

– **нормативно-правовое обеспечение**

Содержание нормативно-правового обеспечения как вида ресурсного обеспечения реализации рабочей программы воспитания в Академии МУБиНТ включает:

1. Программы развития молодежной политики и воспитательной деятельности Академии МУБиНТ.
2. Положение о воспитательной деятельности в Академии МУБиНТ.
3. Рабочие программы воспитания в Академии МУБиНТ (по направлениям подготовки).
4. Календарный план воспитательной работы на учебный год.
5. Примерные трудовые функции организаторов воспитательной деятельности в системе воспитательной работы Академии МУБиНТ.
6. Положение о совете обучающихся Академии МУБиНТ, Положения о других органах студенческого самоуправления, План работы совета обучающихся Академии МУБиНТ и др.
7. Иные документы, регламентирующие воспитательную деятельность в Академии МУБиНТ.

– **кадровое обеспечение**

Содержание кадрового обеспечения как вида ресурсного обеспечения реализации рабочей программы воспитания в Академии МУБиНТ включает:

1. Структуры, обеспечивающие основные направления воспитательной деятельности (управления, отделы, иные структуры).
2. Кадры, занимающиеся управлением воспитательной деятельностью на уровне Академии МУБиНТ.
3. Наличие преподавателей, выполняющих функции куратора направления подготовки и/или сообщества обучающихся.

4. Наличие кадров, обеспечивающих занятие обучающихся творчеством, медиа, физической культурой и спортом, оказывающих психолого-педагогическую помощь, осуществляющих социологические исследования обучающихся
5. Организацию повышения квалификации и профессиональной переподготовки преподавателей/организаторов воспитательной деятельности и управленческих кадров по вопросам воспитания обучающихся.

– **финансовое обеспечение**

Содержание финансового обеспечения как вида ресурсного обеспечения реализации рабочей программы воспитания в Академии МУБиНТ включает:

1. Финансовое обеспечение реализации основной профессиональной образовательной программы и Рабочей программы воспитания как ее компонента.
2. Средства: на оплату работы кураторов направлений и студенческих объединений; на оплату новых штатных единиц, отвечающих за воспитательную работу Академии МУБиНТ;
3. На повышение квалификации и профессиональную переподготовку преподавателей/организаторов воспитательной деятельности управленческих кадров по вопросам воспитания обучающихся.

- **информационное обеспечение**

При разработке данного подраздела рекомендуется руководствоваться положениями приказа Рособрнадзора от 14 августа 2020 г. № 831 «Об утверждении Требований к структуре официального сайта образовательной организации в информационно - телекоммуникационной сети «Интернет» и формату предоставления информации».

Содержание информационного обеспечения как вида ресурсного обеспечения реализации рабочей программы воспитания в АКАДЕМИИ МУБИНТ может включать:

– наличие на официальном сайте Академии МУБиНТ содержательно наполненного раздела «Воспитательная работа» (внеучебная работа);

– размещение локальных документов Академии МУБиНТ по организации воспитательной деятельности в Академии МУБиНТ, в том числе настоящей концепции, Рабочей программы воспитания и Календарного плана воспитательной работы на учебный год;

– своевременное отражение мониторинга воспитательной деятельности Академии МУБиНТ;

– информирование субъектов образовательных отношений о запланированных и прошедших мероприятиях и событиях воспитательной направленности;

– иная информация.

– **научно-методическое и учебно-методическое обеспечение** *Содержание научно-методического и учебно-методического обеспечения* как вида ресурсного обеспечения реализации рабочей программы воспитания в Академии МУБиНТ включает наличие научно-методических, учебно-методических и методических пособий и рекомендаций как условие реализации основной образовательной программы, настоящей Концепции, Рабочей программы воспитания и Календарного плана воспитательной работы Академии МУБиНТ.

Учебно-методическое обеспечение воспитательного процесса должно соответствовать Требованиям к учебно-методическому обеспечению ОПОП.

– **материально-техническое обеспечение**

Содержание материально-технического обеспечения как вида ресурсного обеспечения реализации рабочей программы воспитания в Академии МУБиНТ включает:

– Материально-техническое обеспечение воспитательного процесса должно соответствовать Требованиям к учебно-методическому обеспечению ОПОП.

– Технические средства обучения и воспитания должны соответствовать поставленной воспитывающей цели, задачам, видам, формам, методам, средствам и содержанию

воспитательной деятельности. Рекомендуется учитывать специфику ОПОП, специальные потребности обучающихся с ОВЗ и следовать установленным государственными санитарно-эпидемиологическим правилам и гигиеническим нормативам.

2.6. Инфраструктура Академии МУБиНТ, обеспечивающая реализацию рабочей программы воспитания

Инфраструктура Академии МУБиНТ, обеспечивающая реализацию рабочей программы воспитания, включает в себя: здания и сооружения, зоны отдыха и др.; образовательное пространство, рабочее пространство и связанные с ним средства труда и оборудования; службы обеспечения.

2.7. Социокультурное пространство. Сетевое взаимодействие с организациями, социальными институтами и субъектами воспитания

Социокультурное пространство – это не только географическое, но и освоенное обществом пространство распространения определенного ареала культуры. Важно использовать в воспитании обучающихся социокультурное пространство населенного пункта, в котором расположена Академии МУБиНТ. Качество социокультурного пространства определяет уровень включенности обучающихся в активные общественные связи.

К воспитательной деятельности привлекаются следующие социальные партнеры: общественное объединение (общественная организация, общественный фонд, общественное учреждение, общественное движение, орган общественной самодеятельности и др.), автономная некоммерческая организация, некоммерческое партнерство, фонд, ассоциация (союз), религиозное объединение, учреждение, негосударственный пенсионный фонд, товарищество собственников жилья, торгово-промышленная палата, община малочисленных народов, потребительское общество и потребительский кооператив, кредитный потребительский кооператив граждан, государственная корпорация, садоводческое, огородническое или дачное некоммерческое объединение граждан (товарищество, кооператив, некоммерческое партнерство), нотариальная палата, адвокатская палата, объединение работодателей и др.

Основные субъекты воспитания как социальные институты:

- образовательные организации;
- семья;
- общественные организации просветительской направленности;
- религиозные организации, представляющие традиционные для России конфессии;
- организации военно-патриотической направленности;
- молодёжные организации;
- спортивные секции и клубы;
- радио и телевидение;
- газеты, журналы, книжные издательства;
- творческие объединения деятелей культуры;
- библиотеки, музеи, дома и дворцы культуры и творчества;
- театры, кинотеатры, концертные учреждения;
- историко-краеведческие и поисковые организации;
- организации художественного творчества;
- профильные структуры Вооружённых сил, в том числе структуры по работе с допризывной молодёжью, ветеранские организации;

– политические партии и политические движения;
– войсковые казачьи общества;
– волонтёрские организации;
– некоммерческие организации;
– блогеры;
– сетевые сообщества;
– иное.

3.УПРАВЛЕНИЕ СИСТЕМОЙ ВОСПИТАТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ В АКАДЕМИИ МУБиНТ

3.1. Воспитательная система и управление системой воспитательной работы в АКАДЕМИИ МУБиНТ

Воспитательная система Академии МУБиНТ представляет собой целостный комплекс воспитательных целей и задач, кадровых ресурсов, их реализующих в процессе целенаправленной деятельности, и отношений, возникающих между участниками воспитательного процесса.

Воспитательная система Академии МУБиНТ представляет собой целостный комплекс воспитательных целей и задач, кадровых ресурсов, их реализующих в процессе целенаправленной деятельности, и отношений, возникающих между участниками воспитательного процесса. Для воспитательной системы характерно неразрывное единство с воспитывающей средой, во взаимоотношениях с которой система проявляет свою целостность.

Подсистемой воспитательной системы является система воспитательной деятельности, которая рассматривается как комплекс мероприятий, событий, дел, акций и др., адекватных поставленной цели.

Главная задача администрации Академии МУБиНТ, основных структурных подразделений кафедр – создание условий, позволяющих профессорско-преподавательскому составу реализовать воспитательную деятельность в образовательном процессе.

Основными инструментами управления воспитательной деятельностью являются:

– Программа молодежной политики и воспитательной деятельности Академии МУБиНТ (определяет комплекс основных характеристик осуществляемой в вузе воспитательной деятельности), принимаемая Ученым советом Академии МУБиНТ и утверждаемая ректором;
– Положение о воспитательной деятельности в Академии МУБиНТ.
– Рабочая программа воспитания и календарный план воспитательной работы в Академии МУБиНТ, конкретизирующий перечень событий и мероприятий воспитательной направленности, которые организуются и проводятся Академии МУБиНТ и (или) в которых субъекты воспитательного процесса принимают участие.

Основными функциями управления системой воспитательной деятельности в Академии МУБиНТ выступают:

– планирование воспитательной деятельности на учебный год, включая календарный план воспитательной работы на учебный год;
– организация воспитательной деятельности в Академии МУБиНТ;
– регулирование воспитательной деятельности в Академии МУБиНТ;
– текущий и итоговой мониторинг реализации и качества организации воспитательной деятельности в Академии МУБиНТ;

– анализ итогов воспитательной деятельности в Академии МУБиНТ за учебный год;

– контроль за исполнением управленческих решений по воспитательной деятельности в Академии МУБиНТ.

Основные направления организации воспитательной деятельности с обучающимися:

– разработка необходимых для организации воспитательной деятельности в Академии МУБиНТ нормативных документов (положений, инструкций, должностных и функциональных обязанностей, проектов и программ воспитательной работы и др.);

– анализ возможностей имеющихся структур для организации воспитательной деятельности и создание новых (при необходимости);

– планирование работы в организации воспитательной деятельности;

– организация практической работы в Академии МУБиНТ в

– соответствии с календарным планом воспитательной работы;

– проведение мониторинга состояния воспитательной деятельности в вузе совместно со Советом обучающихся.

Воспитательная работа в Академии реализуется на следующих уровнях управления: на уровне вуза, деканата, кафедры.

На уровне Академии:

Стратегию и приоритеты воспитательной деятельности в Академии определяет ректор и Учёный совет. Учёный совет утверждает Концепцию воспитательной работы, ректор утверждает Положение о воспитательной работе, программу и Календарный план воспитательной работы.

Непосредственное управление и организационное обеспечение воспитательной работы в Академии осуществляет проректор по гуманитарному образованию и воспитательной работе.

Для координации воспитательной работы по отдельным направлениям в Академии создаются дополнительно общественные комиссии или советы (по научно-исследовательской деятельности студентов, по работе с первокурсниками, по профилактике правонарушений и др.)

Проректор по гуманитарному образованию и воспитательной работе осуществляет:

– координацию воспитательной работы в Академии;

– подготовку научно-методических рекомендаций и предложений по совершенствованию воспитательной деятельности, организует обмен практическим опытом воспитательной работы со студентами;

– реализацию основных направлений воспитательной работы, разработку программы и планов воспитательной работы с учетом мнений профессорско-преподавательского коллектива, а также мнений студенческого актива;

– изучение и анализ информационных материалов о студентах-первокурсниках (результаты вступительных экзаменов, анализ результатов первичного анкетирования и индивидуальных бесед с первокурсниками), формирование на этой основе студенческих групп, ознакомление студентов с Уставом, структурой, историей и традициями Академии, с правами и обязанностями студентов, правилами поведения в Академии и студенческом общежитии;

– изучение государственных стандартов, учебных планов с целью выявления их воспитательного потенциала и возможностей использования в воспитательной работе учебных курсов по гуманитарному и социально-экономическому блокам, естественнонаучным и технико-технологическим дисциплинам;

– развитие взаимодействия преподавателей и представителей общевузовских подразделений с целью повышения эффективности воспитательной работы в студенческой среде;

– формирование у студентов гражданской позиции, сохранение и приумножение нравственных и культурных ценностей в условиях современной жизни, сохранение и возрождение традиций вуза;
– работу по пропаганде и внедрению физической культуры и здорового образа жизни;
– содействие работе старост учебных групп, органов студенческого самоуправления, иным самодеятельным объединениям студентов, осуществляющих деятельность в Академии, в том числе проведение рабочих совещаний и семинаров, направленных на совершенствование воспитательного процесса;
– разработку предложений и рекомендаций по совершенствованию системы воспитательной работы, ее финансового и кадрового обеспечения, подготовку локальной нормативной документации по организации воспитательной работы;
– организации обязательного прохождения студентами флюорографического осмотра, медицинского осмотра (при проведении плановых медицинских осмотров), информирование студентов о возможностях участия в программах иммунизации, реализуемых в Академии;
– внедрение в практику воспитательной работы научных достижений, результатов социологических исследований;
– проведение анализа и контроля воспитательной работы, распространение передового опыта работы других вузов;
– деятельность по разработке и проведении общевузовских мероприятий, согласованию программ и планов воспитательной работы;
– иную деятельность для реализации целей и задач воспитательной работы с обучаемыми, в том числе посредством взаимодействия с их родителями;
– организацию работы кураторов академических групп.

На уровне деканата:

На уровне деканата воспитательная работа со студентами проводится на основе плана воспитательной работы.

За организацию и проведение мероприятий по воспитательной работе отвечают специалисты по учебно-методической работе деканата (по формам обучения).

Специалист по учебно-методической работе осуществляет:
– реализацию основных направлений воспитательной работы, разработку программы и планов воспитательной работы с учетом мнений профессорско-преподавательского коллектива, а также мнений студенческого актива;
– информирование студентов и сотрудников о воспитательной работе (в том числе через информационные стенды);
– содействие работе старост учебных групп, органов студенческого самоуправления, иным самодеятельным объединениям студентов, осуществляющих деятельность в Академии, в том числе проведение рабочих совещаний и семинаров, направленных на совершенствование воспитательного процесса;
– организацию обязательного прохождения студентами флюорографического осмотра, медицинского осмотра (при проведении плановых медицинских осмотров), информирование студентов о возможностях участия в программах иммунизации, реализуемых в Академии;
– подготовку предложений по поощрению студентов за активное участие в общественной жизни Академии.

На уровне кафедры/направления подготовки

На уровне кафедры организацией воспитательной работы со студентами учебных групп руководит заведующий кафедрой (руководитель направления подготовки), который содействует:

– формированию у студентов гражданской позиции, сохранению и приумножению нравственных, культурных и научных ценностей в условиях современной жизни, сохранению и возрождению традиций кафедры, Академии;
– организации работы по пропаганде и распространению физической культуры и здорового образа жизни;
– информированию студентов и сотрудников кафедры (в том числе через информационные стенды);
– внедрению в практику воспитательной работы научных достижений, результатов социологических исследований;
– проведению анализа и контроля воспитательной работы на кафедре, распространение передового опыта работы других подразделений;
– разработке и проведению общевузовских мероприятий, согласованию программ и планов воспитательной работы;

Организация работы куратора направления подготовки (студенческого кружка, секции) осуществляется на основании утвержденного в Академии Положения о кураторе.

Основными направлениями работы куратора являются:
– изучение и анализ социологических и психологических данных о студентах, их способностях и индивидуальных особенностях;
– изучение и анализ социально-психологического климата в студенческой группе, взаимопомощи и сотрудничества в учебной группе;
– знакомство студентов с организацией учебного процесса, уставом вуза, правилами проживания в общежитии, правилами внутреннего распорядка вуза, правами и обязанностями студентов;
– обеспечение реализации задач воспитательной работы в группе;
– работа по адаптации студентов к системе обучения в Академии;
– оказание помощи активу студенческой группы в организационной работе, содействие привлечению студентов к научно-исследовательской работе и развитию различных форм студенческого самоуправления;
– информирование заведующего кафедрой (руководителя направления подготовки), преподавателей кафедры об учебных делах в студенческой группе, о запросах, нуждах студентов.

Для работы по конкретным направлениям воспитательной деятельности и повышения ее эффективности в Академии МУБиНТ могут создаваться постоянные и временные советы, комиссии и комитеты, деятельность которых не противоречит настоящей Концепцией и координируется в области воспитательной работы проректором по воспитательной работе.
Функциями управления системой воспитательной работы в Академии МУБиНТ выступают: *анализ, планирование*, *организация*, *контроль* и *регулирование*.

3.2. Студенческое самоуправление (соуправление) в Академии МУБиНТ

Студенческое самоуправление – это социальный институт, осуществляющий управленческую деятельность, в ходе которой обучающиеся Академии МУБиНТ принимают активное участие в подготовке, принятии и реализации решений, относящихся к жизни образовательной организации высшего образования и их социально значимой деятельности.

Цель студенческого самоуправления: создание условий для проявления способностей и талантов обучающихся, самореализации студентов через различные виды деятельности (проектную, добровольческую, учебно-исследовательскую и научно-исследовательскую, студенческое международное сотрудничество, деятельность студенческих объединений,

досуговую, творческая и социально-культурную, участие в организации и проведении значимых событий и мероприятий; участие в профориентационной и предпринимательской деятельности и др.).

Задачи студенческого самоуправления в Академии МУБиНТ*:*

– сопровождение функционирования и развития студенческих объединений;

– подготовка инициатив и предложений для администрации Академии МУБиНТ, органов власти и общественных объединений по проблемам, затрагивающим интересы обучающихся Академии МУБиНТ и актуальные вопросы общественного развития;

– организация сотрудничества со студенческими, молодёжными и другими общественными объединениями в Российской Федерации и в рамках международного сотрудничества;

– иные задачи.

– Воспитание в рамках студенческого самоуправления реализуется путем:

– взаимодействия со студенческими общественными объединениями; поощрения их инициатив;

– создания условий (в том числе материальных) для осуществления мероприятий культурно-воспитательной, физкультурно-оздоровительной, патриотической и иной направленности (соответствующей действующему законодательству);

– развития новых форм студенческого самоуправления (в рамках студенческого совета, студенческого кураторства и др.).

Критерии работы студенческого самоуправления:

– увеличение количества студенческих общественных объединений и клубов; – увеличение количества обучающихся, задействованных в деятельности студенческих общественных организаций и объединений;

– рост количества социально активных обучающихся;

– выдвижение и реализация студентами различных инициатив и проектов в учебной, профессиональной, научной, творческой, спортивной и общественной деятельности;

– систематичность и разнообразие форм обучения студенческого актива;

– формирование студенческих традиций, брендов, символов; активность студенческих медиа;

– разработка и выпуск информационных и методических материалов по вопросам развития студенческого самоуправления;

– результативность участия во всероссийских конкурсах, программах и проектах по развитию студенческих объединений;

– достижения (награды, дипломы) по итогам участия в различных соревнованиях и конкурсах спортивного, творческого, социально значимого, научного профиля, имеющих статус всероссийских и международных, и т. д.

Студенческое самоуправление выступает активным участником контроля качества профессионального образования при эффективно выстроенной коммуникации с органами управления Академии МУБиНТ, преподавательским и студенческим сообществом; правильном выборе стратегии управления собственной деятельностью; развитии системы мотивации студентов к образовательному процессу и их привлечении к его экспертной оценке; содействии структурным подразделениям в проводимых ими мероприятиях в рамках образовательного и научного процессов; разработке и реализации проектов для оценки качества образования.

3.3. **Система оценки и мониторинг качества организации воспитательной работы и условий реализации содержания воспитательной деятельности**

3.3.1 Ежегодная оценка результативности осуществления воспитательной работы в Академии МУБиНТ производится на основании представления отчета о воспитательной работе Проректором по гуманитарному образованию и воспитательной работе Академии не реже одного раза в год.
3.3.2 Оценка системы воспитания осуществляется по показателям эффективности воспитательной работы.
3.3.3 Показатели эффективности воспитательной работы, на основании достижений которых производится оценка состояния воспитательной работы:

Наличие нормативно-правовых документов, регламентирующих воспитательную работу в Академии МУБиНТ:

– Программа молодежной политики и воспитательной деятельности Академии МУБиНТ (определяет комплекс основных характеристик осуществляемой в вузе воспитательной деятельности), принимаемая Ученым советом Академии МУБиНТ и утверждаемая ректором;
– Положение о воспитательной деятельности в Академии МУБиНТ.
– Рабочая программа воспитания и календарный план воспитательной работы в Академии МУБиНТ, конкретизирующий перечень событий и мероприятий воспитательной направленности, которые организуются и проводятся Академии МУБиНТ и (или) в которых субъекты воспитательного процесса принимают участие.
– Устав Академии;
– Программа стратегического развития;
– Иные документы, в т.ч. планы работ органов студенческого самоуправления;

Назначение ответственных за воспитательную и внеучебную работу:

– специалиста по учебно-методической работе деканата, зав.кафедрами, старостами групп, руководителей направлений подготовки, кураторов направлений;
– Повышение квалификации в области воспитания ответственных за воспитательную работу.
– Проведение совещаний по воспитательной работе, совещаний при участии представителей прокуратуры, УФСКН, МВД и другими службами, круглых столов с представителями Госнаркоконтроля и др. ведомствами.
– Проведение опросов студентов Академии МУБиНТ по различным направлениям воспитательной работы (устные интервью, анкетирование, тестирование).
– Подготовка и утверждение ежегодных отчетов по воспитательной работе, проделанной ответственными за реализацию воспитательной работы.
– Наличие публикаций о воспитательной работе Академии МУБиНТ в информационных источниках, подготовка и распространение методических и информационных материалов (справочник первокурсника, памятка старосты, памятка куратора, методических рекомендаций, направленных на пропаганду здорового образа жизни и профилактику аддиктивного и девиантного поведения, брошюры и памятки и др.).
– Организация и проведение мероприятий по направлениям воспитательной работы (количество мероприятий, количество участников и организаторов, состав аудитории, регулярность проведения).
– Организация участия студентов в районных, городских, межрегиональных, всероссийских и международных мероприятиях (семинарах, конференциях и т.д.) и грантовых конкурсах в области воспитательной работы и молодежной политики, (участие, победа).
– Присутствие постоянной инициативы студентов, их самостоятельный поиск новых форм внеучебной работы, стремление к повышению качества проведения культурно-массовых мероприятий и мероприятий молодежной политики.

– Система поощрения и материального стимулирования деятельности в области воспитательной работы и молодежной политики.

Мониторинг качества организации воспитательной работы – это форма организации сбора, хранения, обработки и распространения информации о системе воспитательной работы в Академии МУБиНТ, обеспечивающая непрерывное отслеживание и прогнозирование развития данной системы.

В качестве способов оценки достижимости результатов воспитательной работы может рассматриваться анализ результатов различных видов деятельности обучающихся, представленных в виде портфолио или ином формате.

Ключевыми показателями эффективности *качества воспитательной работы и условий реализации содержания воспитательной деятельности* выступают:

– качество ресурсного обеспечения реализации воспитательной деятельности; качество инфраструктуры Академии МУБиНТ;

– качество инфраструктуры Академии МУБиНТ (здания и сооружения (центр творчества; стадион, спортивные площадки, бассейн (собственный или сторонний); музей вуза и/или именные аудитории; иное); образовательное пространство, рабочее пространство и связанные с ним средства труда и оборудования; службы обеспечения (транспорт, связь и др.));

– качество воспитывающей среды и воспитательного процесса в Академии МУБиНТ;

– качество управления системой воспитательной работы в Академии МУБиНТ (рассмотрение вопросов о состоянии воспитательной работы в Академии МУБиНТ коллегиальными органами; организация мониторинга воспитательной деятельности; стимулирование деятельности преподавателей/ организаторов воспитательной деятельности);

– качество студенческого самоуправления в Академии МУБиНТ (нормативно-правовое и программное обеспечение, организация совместной деятельности с руководством Академии МУБиНТ, участие в работе коллегиальных органов Академии, в том числе Ученого совета, различных комиссий, отражение деятельности Студенческого Совета обучающихся и пр.);

– иное.

Важными критериями студенческого самоуправления выступают:

– социальная активность студентов;

– самореализация, определяющаяся мотивацией и включенностью студентов;

– позитивно направленная деятельность.

Каждая цель и задача должны быть подкреплены определенной совокупностью критериев и показателей, на основе которых можно судить об успешности реализации целевых ориентиров.

Приложение 1

Календарный план воспитательной работы Академии МУБиНТ на 2025 – 2026 учебный год

Направление воспитательной работы	Статус мероприятия (внутренний / внешний / открытый)	Наименования мероприятия и формат проведения	Краткое описание мероприятия	Кол-во обучающихся	Ответственный за проведение
1	2	3	4	5	6
СЕНТЯБРЬ					
Гражданское Духовно-нравственное Добровольческое Культурно-творческое	Внутренний	Торжественная линейка «День знаний»	Торжественная линейка «День знаний»	142	Разумов Д.С. Ваганова Н.В. Виноградова В.А. Кузнецова А.В. Шахова Т.В. Пугачева В.Н. Наставники
Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное Научно-просветительское Добровольческое Профессионально-ориентированное	Открытый	Проект «Открытые лекции»	Встречи с представителями органов власти, деятелями культуры, искусства, духовенством (в рамках проекта «Открытые лекции»)	85	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Шахова Т.В
Гражданское	внутренний	Инструктаж Правила внутреннего распорядка и пропускного режима	Правила внутреннего распорядка и пропускного режима	140	Разумов Д.С. Ваганова Н.В. Шахова Т.В.
Психологическая служба	внутренний	Адаптационные мероприятия для студентов 1 курса очного отделения	Проведение серии адаптационных мероприятий для студентов 1 курса (снятие эмоционального напряжения, выстраивание доверительных отношений в группе, преодоление стресса)	140	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Психологи Академии МУБиНТ
Психологическая служба	внутренний	Психологическое обследование студентов 1 курса	Психологическое обследование студентов 1 курса с целью оценки адаптационных ресурсов, учебной	140	Разумов Д.С. Кузнецова А.В

			мотивации и выявления ранних признаков дезадаптации		
Научно-просветительское Психологическая служба	внутренний	Информирование о деятельности псих.службы в оф. группе Академии МУБиНТ	Публикации в оф. группе Академии МУБиНТ: - информирование о деятельности службы; - анонсы и итоги проведения тренинговых мероприятий; - посты, направленные на психологическое просвещение обучающихся	475	Разумов Д.С. Кузнецова А.В
Психологическая служба	внутренний	Организация и проведение психологического консультирования	Организация и проведение психологического консультирования по запросам обучающихся	5	Разумов Д.С. Кузнецова А.В психологи
Гражданское	внутренний	Собрание совета общежития	Проведение собраний совета общежития для внесения предложений по улучшению условий проживания в студенческом общежитии, организации общественных мероприятий и др	8	Дубова Т.В. Совет общежития
Культурно-творческое		Встречи творческого направления ПО ЯОМОО «Союз Студентов»	Проведение встреч творческого направления ПО ЯОМОО «Союз Студентов» Академии МУБиНТ Развитие художественного творчества и досуга, работа вокального и танцевального кружков	76	Разумов Д.С. Союз Студентов
Воспитание физкультуры и спорта	Внутренний	Открытые тренировки массового спорта	Проведение тренировок для студентов Академии	25	Разумов Д.С. Максимов В.А
Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное Научно-просветительское Профессионально-ориентированное	Внутренний	«Музейные выходные»	Посещение театральных постановок драматического театра им. Ф.Г. Волкова, Ярославского камерного театра под руководством Владимира Воронцова, музеев, выставок и др	43	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Шахова Т.В. Союз студентов
Духовно-нравственное	Внутренний	Киновечер	Участие в киновечере, просмотр и обсуждение фильмов	27	Разумов Д.С. Союз студентов
Патриотическое	Внешний	Координационный совет по патриотическому воспитанию	Участие в координационном совете по патриотическому воспитанию (мэрия г. Ярославля)	2	Разумов Д.С. Кузнецова А.В

Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное	Внешний	межвузовское мероприятие, посвящённом Дню солидарности в борьбе с терроризмом	Участие в межвузовском мероприятии, посвящённом Дню солидарности в борьбе с терроризмом	3	Разумов Д.С. Кузнецова А.В
Гражданское	Внутренний	Мероприятия по противодействию террористической и экстремистской деятельности	Создание и распространение в социальных сетях вуза информационных материалов в области противодействия идеологии терроризма и экстремизма, в том числе с привлечением лидеров общественного мнения, популярных блогеров, а также основанных на обращениях (призывах) лиц, отказавшихся от террористической деятельности, а также их родственников	475	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Виноградова В.А.
Гражданское	Внутренний	Мероприятия по противодействию террористической и экстремистской деятельности	Проведение анкетирования обучающихся и родителей для выявления общественных настроений по проблемам межнациональных, межконфессиональных, межсоциальных отношений	475	Разумов Д.С. Кузнецова А.В
ОКТЯБРЬ					
Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное Научно-просветительское Добровольческое Профессионально-ориентированное	Открытый	Проект «Открытые лекции»	Встречи с представителями органов власти, деятелями культуры, искусства, духовенством (в рамках проекта «Открытые лекции»)	85	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Шахова Т.В
Гражданское	внутренний	Инструктаж по действиям при возникновении угрозы или совершении террористического акта	Инструктаж студентов Академии МУБиНТ по действиям при возникновении угрозы или совершении террористического акта на объекте (территории) Академии МУБиНТ	472	Разумов Д.С. Ваганова Н.В. Карчин А.А.

Психологическая служба	внутренний	Организация и проведение психологического консультирования	Организация и проведение психологического консультирования по запросам обучающихся	5	Разумов Д.С. Кузнецова А.В психологи
Научно-просветительское Психологическая служба	внутренний	Информирование о деятельности псих.службы в оф. группе Академии МУБиНТ	Публикации в оф. группе Академии МУБиНТ: - информирование о деятельности службы; - анонсы и итоги проведения тренинговых мероприятий; - посты, направленные на психологическое просвещение обучающихся	475	Разумов Д.С. Кузнецова А.В
Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное Научно-просветительское Добровольческое Профессионально-ориентированное	Открытый	Проект «Открытые лекции»	Встречи с представителями органов власти, деятелями культуры, искусства, духовенством (в рамках проекта «Открытые лекции»)	85	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Шахова Т.В
Психологическая служба	внутренний	Адаптационные мероприятия для студентов 1 курса очного отделения	Проведение серии адаптационных мероприятий для студентов 1 курса (снятие эмоционального напряжения, выстраивание доверительных отношений в группе, преодоление стресса)	120	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Психологи Академии МУБиНТ
Психологическая служба	внутренний	Психологическое обследование студентов 2-4 курса	Психологическое экспрессобследование студентов 2-4 курса с целью выявления кризисных состояний	260	Разумов Д.С. Кузнецова А.В
Культурно-творческий	внутренний	Встречи творческого направления ПО ЯОМОО «Союз Студентов»	Проведение встреч творческого направления ПО ЯОМОО «Союз Студентов» Академии МУБиНТ Развитие художественного творчества и досуга, работа вокального и танцевального кружков	76	Разумов Д.С. Союз Студентов
Воспитание физкультуры и спорта	Внутренний	Открытые тренировки массового спорта	Проведение тренировок для студентов Академии	25	Разумов Д.С. Максимов В.А
Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное	Внутренний	«Музейные выходные»	Посещение театральных постановок драматического театра им. Ф.Г. Волкова, Ярославского камерного	43	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Шахова Т.В.

Научно-просветительское Профессионально-ориентированное			театра под руководством Владимира Воронцова, музеев, выставок и др		Союз студентов
Духовно-нравственное	Внутренний	Киновечер	Участие в киновечере, просмотр и обсуждение фильмов	27	Разумов Д.С. Союз студентов
Гражданское	Внутренний	Мероприятия по противодействию террористической и экстремистской деятельности	Создание и распространение в социальных сетях вуза информационных материалов в области противодействия идеологии терроризма и экстремизма, в том числе с привлечением лидеров общественного мнения, популярных блогеров, а также основанных на обращениях (призывах) лиц, отказавшихся от террористической деятельности, а также их родственников	475	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Виноградова В.А.
Гражданское	Внутренний	Мероприятия по противодействию террористической и экстремистской деятельности	Проведение анкетирования обучающихся и родителей для выявления общественных настроений по проблемам межнациональных, межконфессиональных, межсоциальных отношений	475	Разумов Д.С. Кузнецова А.В
Гражданское	Внутренний	Мероприятия по противодействию террористической и экстремистской деятельности	Проведение мероприятий (в том числе при участии представителей религиозных и общественных организаций, психологов) с обучающимися, в форме индивидуальных или групповых бесед по доведению норм законодательства, устанавливающих ответственность за участие и содействие террористической деятельности, разжигание социальной, расовой, национальной и религиозной розни, создание и участие в деятельности общественных объединений, цели и действия которых направлены на насильственное	475	Разумов Д.С. Кузнецова А.В

			изменение основ конституционного строя России		
Гражданское Патриотическое Добровольческое Воспитание физкультуры и спорта	Внешний	Всероссийский спортивный диктант,	Участие во Всероссийском спортивном диктанте	80	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Шахова Т.В. Максимов В.А.
Гражданское	Внешний	Региональный этап российской национальной премии «Студент года»	Участие в региональном этапе российской национальной премии «Студент года»	12	Разумов Д.С. Шахова Т.В. Максимов В.А. Совет обучающихся
НОЯБРЬ					
Культурно-творческое	внутренний	Концерт «День первокурсника»	Организация и проведение студенческого концерта «День первокурсника», конкурс на лучшее выступление и на самую яркую мужскую/женскую роль.	178	Разумов Д.С. Шахова Т.В. Максимов В.А. Виноградова В.А. Наставники
Психологическая служба	внутренний	Организация и проведение психологического консультирования	Организация и проведение психологического консультирования по запросам обучающихся	5	Разумов Д.С. Кузнецова А.В психологи
Психологическая служба	внутренний	Адаптационные мероприятия для студентов 1 курса очно-заочного отделения	Проведение серии адаптационных мероприятий для студентов 1 курса (снятие эмоционального напряжения, выстраивание доверительных отношений в группе, преодоление стресса)	160	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Психологи Академии МУБиНТ
Психологическая служба	внутренний	Психологическое обследование студентов 1 курса	Психологическое обследование студентов 1 курса с целью оценки адаптационных ресурсов, учебной мотивации и выявления ранних признаков дезадаптации	160	Разумов Д.С. Кузнецова А.В
Психологическая служба	внутренний	Тренинги личностного роста	Тренинги личностного роста для студентов 2-4 курса (повышение самооценки, уверенности в себе, проживание сложных эмоциональных состояний)	47	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Психологи Академии МУБиНТ

Культурно-творческое	Внешний	Областной фестиваль молодежного творчества «М.АРТ»	Участие в областном фестивале молодежного творчества «М.АРТ» от ГАУ ЯО «Дворец Молодежи»	35	Разумов Д.С. Шахова Т.В. Максимов В.А. Совет обучающихся Наставники
Научно-просветительское Психологическая служба	внутренний	Информирование о деятельности псих.службы в оф. группе Академии МУБиНТ	Публикации в оф. группе Академии МУБиНТ: - информирование о деятельности службы; - анонсы и итоги проведения тренинговых мероприятий; - посты, направленные на психологическое просвещение обучающихся	475	Разумов Д.С. Кузнецова А.В
Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное Научно-просветительское Добровольческое Профессионально-ориентированное	Открытый	Проект «Открытые лекции»	Встречи с представителями органов власти, деятелями культуры, искусства, духовенством (в рамках проекта «Открытые лекции»)	85	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Шахова Т.В
Гражданское, духовно-нравственное, культурно-просветительское патриотическое	внутренний	Квиз «Мы – патриоты своей страны»	Проведение студентами квиза для учащихся Лицея к дню народного единства	5	Разумов Д.С. Кузнецова А.В.
Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное Научно-просветительское Профессионально-ориентированное	внутренний	Экскурсия в УМВД России по Ярославской области	Вовлечение в профессию	75	Разумов Д.С. Кузнецова А.В. Шахова Т.В ППС
Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное Научно-просветительское Добровольческое Профессионально-ориентированное	Открытый	Проект «Открытые лекции»	Встречи с представителями органов власти, деятелями культуры, искусства, духовенством (в рамках проекта «Открытые лекции»)	85	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Шахова Т.В

Гражданское, духовно-нравственное, патриотическое	внешний	«Дебаты. Голос молодежи! Сезон 5»	Участие в интеллектуально-познавательной игре «Дебаты. Голос молодежи! Сезон 5»	6	Разумов Д.С. Кузнецова А.В.
духовно-нравственное, культурно- просветительское	Внутренний	Конкурс к Дню Матери	Конкурс творческих работ к дню матери	30	Разумов Д.С. Кузнецова А.В.
духовно-нравственное, культурно- просветительское	Внешний	Выставка посвященная 300-летию Российской академии наук	Участие в выставке	50	Разумов Д.С. Кузнецова А.В. Шахова Т.В.
Культурно-творческий	внутренний	Встречи творческого направления ПО ЯОМОО «Союз Студентов»	Проведение встреч творческого направления ПО ЯОМОО «Союз Студентов» Академии МУБиНТ Развитие художественного творчества и досуга, работа вокального и танцевального кружков	76	Разумов Д.С. Союз Студентов
Воспитание физкультуры и спорта	Внутренний	Открытые тренировки массового спорта	Проведение тренировок для студентов Академии	25	Разумов Д.С. Максимов В.А
Воспитание физкультуры и спорта	Внешний	Турнир по настольному теннису среди студентов вузов	Участие в турнире по настольному теннису порграммы универсиады вузов	5	Разумов Д.С. Максимов В.А
Воспитание физкультуры и спорта	Внутренний	Фиджитал турнир по футболу	Проведение фиджитал-турнира по футболу для студентов академии	40	Разумов Д.С. Максимов В.А
Воспитание физкультуры и спорта	Внешний	Фиджитал турнир по баскетболу от ЯГПУ им К.Д.Ушинского	Участие в фиджитал-турнире по баскетболу от ЯГПУ им К.Д.Ушинского	6	Разумов Д.С. Максимов В.А
Воспитание физкультуры и спорта	Внешний	Открытый Турнир "ZA Спорт" ЯГТУ	Участие в открытом турнире ЯГТУ	12	Разумов Д.С. Максимов В.А
Воспитание физкультуры и спорта	Внешний	Турнир по шахматам в рамках Универсиады вузов	Участие в турнире по шахматам порграммы универсиады вузов	8	Разумов Д.С. Максимов В.А
Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное Научно-просветительское Профессионально-ориентированное	Внутренний	«Музейные выходные»	Посещение театральных постановок драматического театра им. Ф.Г. Волкова, Ярославского камерного театра под руководством Владимира Воронцова, музеев, выставок и др	43	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Шахова Т.В. Союз студентов

Гражданское	Внутренний	Мероприятия по противодействию террористической и экстремистской деятельности	Создание и распространение в социальных сетях вуза информационных материалов в области противодействия идеологии терроризма и экстремизма, в том числе с привлечением лидеров общественного мнения, популярных блогеров, а также основанных на обращениях (призывах) лиц, отказавшихся от террористической деятельности, а также их родственников	475	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Виноградова В.А.
Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное Научно-просветительское	Внешний	Конкурс «Лидеры препирательства Ярославского края»	Конкурс эссе учащихся старших классов и студентов высших и средних специальных учебных заведений Ярославской области «Лидеры предпринимательства Ярославского края»	65	Разумов Д.С. Кузнецова А.В
Гражданское	Внутренний	Мероприятия по противодействию террористической и экстремистской деятельности	Проведение анкетирования обучающихся и родителей для выявления общественных настроений по проблемам межнациональных, межконфессиональных, межсоциальных отношений	475	
Гражданское	Внутренний	Мероприятия по противодействию террористической и экстремистской деятельности	Проведение мероприятий (в том числе при участии представителей религиозных и общественных организаций, психологов) с обучающимися, в форме индивидуальных или групповых бесед по доведению норм законодательства, устанавливающих ответственность за участие и содействие террористической деятельности, разжигание социальной, расовой, национальной и религиозной розни, создание и участие в деятельности общественных объединений, цели и действия которых	475	Разумов Д.С. Кузнецова А.В

			направлены на насильственное изменение основ конституционного строя России		
ДЕКАБРЬ					
Гражданское, духовно-нравственное, культурно-просветительское	внешний	Просветительская акция «Военно-патриотический диктант»		30	Разумов Д.С. Кузнецова А.В.
Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное Научно-просветительское Добровольческое Профессионально-ориентированное	Открытый	Проект «Открытые лекции»	Встречи с представителями органов власти, деятелями культуры, искусства, духовенством (в рамках проекта «Открытые лекции»)	85	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Шахова Т.В
Психологическая служба	внутренний	Адаптационные мероприятия для студентов 1 курса заочного отделения	Проведение серии адаптационных мероприятий для студентов 1 курса (снятие эмоционального напряжения, выстраивание доверительных отношений в группе, преодоление стресса)	120	Разумов Д.С. Кузнецова А.В
Психологическая служба	внутренний	Психологическое обследование студентов 1 курса	Психологическое обследование студентов 1 курса с целью оценки адаптационных ресурсов, учебной мотивации и выявления ранних признаков дезадаптации	120	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Психологи Академии МУБиНТ
Психологическая служба	Внутренний	Тренинги личностного роста	Тренинги личностного роста для студентов 2-4 курса (повышение самооценки, уверенности в себе, проживание сложных эмоциональных состояний)	47	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Психологи Академии МУБиНТ
Культурно-творческое	внешнее	Межрегиональный творческий конкурс для первокурсников «Впервые на первом»	Участие в областном мероприятии для студентов первых курсов высших учебных заведений Ярославской области «Впервые на первом»	46	Разумов Д.С. Шахова Т.В. Максимов В.А. Наставники Совет обучающихся Союз студентов

Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное Научно-просветительское Добровольческое Профессионально-ориентированное	Открытый	Проект «Открытые лекции»	Встречи с представителями органов власти, деятелями культуры, искусства, духовенством (в рамках проекта «Открытые лекции»)	85	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Шахова Т.В
Научно-просветительское Психологическая служба	внутренний	Информирование о деятельности псих.службы в оф. группе Академии МУБиНТ	Публикации в оф. группе Академии МУБиНТ: - информирование о деятельности службы; - анонсы и итоги проведения тренинговых мероприятий; - посты, направленные на психологическое просвещение обучающихся	475	Разумов Д.С. Кузнецова А.В
Психологическая служба	внутренний	Организация и проведение психологического консультирования	Организация и проведение психологического консультирования по запросам обучающихся	5	Разумов Д.С. Кузнецова А.В психологи
Гражданское	внутренний	Собрание совета общежития	Проведение собраний совета общежития для внесения предложений по улучшению условий проживания в студенческом общежитии, организации общественных мероприятий и др	10	Дубова Т.В. Совет общежития
Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное Научно-просветительское Добровольческое Профессионально-ориентированное	Открытый	Проект «Открытые лекции»	Встреча с мэром г.Ярославля	100	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Шахова Т.В. Виноградова В.А.
Культурно-творческий	внутренний	Празднование Нового года	Празднование Нового год, проведение конкурса	33	Дубова Т.В. Совет общежития
Культурно-творческий	внутренний	Встречи творческого направления ПО ЯОМОО «Союз Студентов»	Проведение встреч творческого направления ПО ЯОМОО «Союз Студентов» Академии МУБиНТ Развитие художественного творчества и досуга, работа вокального и танцевального кружков	76	Разумов Д.С. Союз Студентов

Воспитание физкультуры и спорта	Внутренний	Открытые тренировки массового спорта	Проведение тренировок для студентов Академии	25	Разумов Д.С. Максимов В.А
Воспитание физкультуры и спорта	Внутренний	мероприятия "Белая Ладья	Проведение мотивационного онлайн состязания «Белая ладья» для студентов ЭО и ДОТ	60	Разумов Д.С. Кузнецова А.В
Воспитание физкультуры и спорта	Внешний	Шахматный турнир среди студентов и ППС вузов Ярославской области	Участие в турнире по шахматам среди студентов и ППС вузов Ярославской области	10	Разумов Д.С. Максимов В.А
Воспитание физкультуры и спорта	Внешний	Соревнования по лёгкой атлетике в рамках Универсиады вузов	Участи в соревнованиях про легкой атлетике порграммы универсиады вузов	15	Разумов Д.С. Максимов В.А
Воспитание физкультуры и спорта	Внешний	Открытый спортивный фестиваль «Баттл–ГТО» ЯГТУ	Участие в открытом спортивном фестивале ЯГТУ	15	Разумов Д.С. Максимов В.А
Воспитание физкультуры и спорта	Внешний	1 этап Ярославской студенческой алтимат Лиги	Участие и проведение этапа Студлиги по алтимату	18	Разумов Д.С. Максимов В.А
Воспитание физкультуры и спорта	Внешний	Открытое первенство города Ярославля Ярославской баскетбольной лиги 3×3 среди студентов 1 тур	Участие в первенстве города Ярославской баскетбольной лиги	6	Разумов Д.С. Максимов В.А
Воспитание физкультуры и спорта	Внешний	Открытый турнир по Дартсу ЯГПУ	Участие в открытом турнире по Дартсу ЯГПУ	8	Разумов Д.С. Максимов В.А
Воспитание физкультуры и спорта	Внутренний	Внутривузовский турнир для студентов и преподавателей МУБиНТ по альтернативным видам спорта	Организация внутреннего турнира по альтернативным видам спорта	62	Разумов Д.С. Максимов В.А
Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное Научно-просветительское Профессионально-ориентированное	Внутренний	«Музейные выходные»	Посещение театральных постановок драматического театра им. Ф.Г. Волкова, Ярославского камерного театра под руководством Владимира Воронцова, музеев, выставок и др	43	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Шахова Т.В. Союз студентов

Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное	Внутренний	Киновечер	Участие в киновечере, просмотр и обсуждение фильмов	27	Разумов Д.С. Союз студентов
Патриотическое	Внешний	Координационный совет по патриотическому воспитанию	Участие в координационном совете по патриотическому воспитанию (мэрия г. Ярославля)	2	Разумов Д.С. Кузнецова А.В
Гражданское	Внутренний	Мероприятия по противодействию террористической и экстремистской деятельности	Создание и распространение в социальных сетях вуза информационных материалов в области противодействия идеологии терроризма и экстремизма, в том числе с привлечением лидеров общественного мнения, популярных блогеров, а также основанных на обращениях (призывах) лиц, отказавшихся от террористической деятельности, а также их родственников	475	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Виноградова В.А.
ЯНВАРЬ					
Психологическая служба	внутренний	Тренинги личностного роста	Тренинги личностного роста для студентов 2-4 курса (повышение самооценки, уверенности в себе, проживание сложных эмоциональных состояний)	47	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Психологи Академии МУБиНТ
Научно-просветительское Психологическая служба	внутренний	Информирование о деятельности псих.службы в оф. группе Академии МУБиНТ	Публикации в оф. группе Академии МУБиНТ: - информирование о деятельности службы; - анонсы и итоги проведения тренинговых мероприятий; - посты, направленные на психологическое просвещение обучающихся	475	Разумов Д.С. Кузнецова А.В
Психологическая служба	внутренний	Организация и проведение психологического консультирования	Организация и проведение психологического консультирования по запросам обучающихся	5	Разумов Д.С. Кузнецова А.В психологи
Культурно-творческий	внутренний	Встречи творческого направления ПО ЯОМОО «Союз Студентов»	Проведение встреч творческого направления ПО ЯОМОО «Союз Студентов» Академии МУБиНТ Развитие художественного творчества и	76	Разумов Д.С. Союз Студентов

			досуга, работа вокального и танцевального кружков		
Воспитание физкультуры и спорта	Внутренний	Открытые тренировки массового спорта	Проведение тренировок для студентов Академии	25	Разумов Д.С. Максимов В.А
Воспитание физкультуры и спорта	Внутренний	Чемпионат по футболу для студентов Академии	Проведение внутривузовского Чемпионата по футболу для студентов Академии	59	Разумов Д.С. Максимов В.А
Воспитание физкультуры и спорта	Внешний	2 этап Ярославской студенческой алтимат Лиги	Участие и проведение этапа Студлиги по алтимату	18	Разумов Д.С. Максимов В.А
Воспитание физкультуры и спорта	Внешний	Турнир по альтернативным видам спорта, посвященному Дню российского студенчества ЯГПУ "Зимний спорт день"	Участие в турнире по альтернативным видам спорта, посвященному Дню российского студенчества ЯГПУ "Зимний спорт день"	8	Разумов Д.С. Максимов В.А
Воспитание физкультуры и спорта	Внешний	Открытое первенство города Ярославля Ярославской баскетбольной лиги 3×3 среди студентов 2 тур	Участие в первенстве города Ярославской баскетбольной лиги	6	Разумов Д.С. Максимов В.А
Воспитание физкультуры и спорта	Внешний	Региональный студенческий фестиваль «Татьянин день на льду»	Участие в Региональном студенческом фестивале «Татьянин день на льду»	30	Разумов Д.С. Максимов В.А
Культурно-творческий	Внутренний	«День студента»	Мероприятия к дню студента	246	Разумов Д.С. Союз Студентов
Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное Научно-просветительское Профессионально-ориентированное	Внутренний	«Музейные выходные»	Посещение театральных постановок драматического театра им. Ф.Г. Волкова, Ярославского камерного театра под руководством Владимира Воронцова, музеев, выставок и др	43	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Шахова Т.В. Союз студентов
Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное	Внутренний	Киновечер	Участие в киновечере, просмотр и обсуждение фильмов	27	Разумов Д.С. Союз студентов

Гражданское	Внутренний	Мероприятия по противодействию террористической и экстремистской деятельности	Создание и распространение в социальных сетях вуза информационных материалов в области противодействия идеологии терроризма и экстремизма, в том числе с привлечением лидеров общественного мнения, популярных блогеров, а также основанных на обращениях (призывах) лиц, отказавшихся от террористической деятельности, а также их родственников	475	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Виноградова В.А.
Гражданское	Внутренний	Мероприятия по противодействию террористической и экстремистской деятельности	Проведение мероприятий (в том числе при участии представителей религиозных и общественных организаций, психологов) с обучающимися, в форме индивидуальных или групповых бесед по доведению норм законодательства, устанавливающих ответственность за участие и содействие террористической деятельности, разжигание социальной, расовой, национальной и религиозной розни, создание и участие в деятельности общественных объединений, цели и действия которых направлены на насильственное изменение основ конституционного строя России	475	Разумов Д.С. Кузнецова А.В
ФЕВРАЛЬ					
Воспитание физкультуры и спорта	Внешний	3 этап Ярославской студенческой алтимат Лиги	Участие и проведение этапа Студлиги по алтимату	18	Разумов Д.С. Максимов В.А
Воспитание физкультуры и спорта	Внутренний	Чемпионата по волейболу среди мужчин академии МУБиНТ	Проведение внутривузовского Чемпионата по волейболу для мужчин	41	Разумов Д.С. Максимов В.А

Культурно-творческий	внутренний	День Защитника Отечества	Проведение интерактива в день Защитника Отечества в холле Академии МУБиНТ	382	Разумов Д.С. Максимов В.А. Шахова Т.В.
Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное Научно-просветительское Добровольческое Профессионально-ориентированное	Открытый	Проект «Открытые лекции»	Встречи с представителями органов власти, деятелями культуры, искусства, духовенством (в рамках проекта «Открытые лекции»)	85	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Шахова Т.В
Научно-просветительское	Открытый	Городская интеллектуальная игра «Л.О.М. – логика, остроумие, мышление»	Проведение городской интеллектуальной игры «Л.О.М. – логика, остроумие, мышление» ПО ЯОМОО «Союз Студентов» Академии МУБиНТ	76	Разумов Д.С. Союз Студентов
Культурно-творческий	внутренний	Празднование масленицы	Проведение конкурса к Масленице	33	Дубова Т.В. Совет общежития
Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное Научно-просветительское Добровольческое Профессионально-ориентированное	Открытый	Проект «Открытые лекции»	Встречи с представителями органов власти, деятелями культуры, искусства, духовенством (в рамках проекта «Открытые лекции»)	85	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Шахова Т.В
Психологическая служба	Внутренний	Тренинги личностного роста	Тренинги личностного роста для студентов 2-4 курса (повышение самооценки, уверенности в себе, проживание сложных эмоциональных состояний)	47	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Психологи Академии МУБиНТ
Научно-просветительское Психологическая служба	внутренний	Информирование о деятельности псих.службы в оф. группе Академии МУБиНТ	Публикации в оф. группе Академии МУБиНТ: - информирование о деятельности службы; - анонсы и итоги проведения тренинговых мероприятий; - посты, направленные на психологическое просвещение обучающихся	475	Разумов Д.С. Кузнецова А.В

Психологическая служба	внутренний	Организация и проведение психологического консультирования	Организация и проведение психологического консультирования по запросам обучающихся	5	Разумов Д.С. Кузнецова А.В психологи
Культурно-творческий	внутренний	Встречи творческого направления ПО ЯОМОО «Союз Студентов»	Проведение встреч творческого направления ПО ЯОМОО «Союз Студентов» Академии МУБиНТ Развитие художественного творчества и досуга, работа вокального и танцевального кружков	76	Разумов Д.С. Союз Студентов
Воспитание физкультуры и спорта	Внутренний	Открытые тренировки массового спорта	Проведение тренировок для студентов Академии	25	Разумов Д.С. Максимов В.А
Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное Научно-просветительское Профессионально-ориентированное	Внутренний	«Музейные выходные»	Посещение театральных постановок драматического театра им. Ф.Г. Волкова, Ярославского камерного театра под руководством Владимира Воронцова, музеев, выставок и др	43	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Шахова Т.В. Союз студентов
Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное	Внутренний	Киновечер	Участие в киновечере, просмотр и обсуждение фильмов	27	Разумов Д.С. Союз студентов
Патриотическое	Внешний	Областное мероприятие «Зимний рубеж»	Участие в комплексном мероприятии, посвященном празднованию Дня защитника Отечества — «Зимний рубеж»	15	Разумов Д.С. Максимов В.А
Патриотическое	Внешний	Открытый «Смотр строя и песни» ЯГПУ	Участие в открыто мероприятии «Смотр строя и песни» ЯГПУ	12	Разумов Д.С. Максимов В.А
Гражданское	Внутренний	Мероприятия по противодействию террористической и экстремистской деятельности	Создание и распространение в социальных сетях вуза информационных материалов в области противодействия идеологии терроризма и экстремизма, в том числе с привлечением лидеров общественного мнения, популярных блогеров, а также основанных на обращениях (призывах) лиц, отказавшихся от террористической деятельности, а также их родственников	475	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Виноградова В.А.
МАРТ					

Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное Научно-просветительское Добровольческое Профессионально-ориентированное	Открытый	Проект «Открытые лекции»	Встречи с представителями органов власти, деятелями культуры, искусства, духовенством (в рамках проекта «Открытые лекции»)	85	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Шахова Т.В
Гражданское	внутренний	Собрание совета общежития	Проведение собраний совета общежития для внесения предложений по улучшению условий проживания в студенческом общежитии, организации общественных мероприятий и др	8	Дубова Т.В. Совет общежития
	внутренний	Международный женский день	Проведение интерактива в Женский день в холле Академии МУБиНТ	382	Разумов Д.С. Максимов В.А. Шахова Т.В.
Воспитание физкультуры и спорта	Внутренний	Чемпионата по волейболу среди женщин академии МУБиНТ	Проведение внутривузовского Чемпионата по волейболу для женщин	45	Разумов Д.С. Максимов В.А
Воспитание физкультуры и спорта	Внешний	Универсиада по баскетболу среди студентов вузов Ярославской области	Участие в турнире по баскетболу программы универсиады вузов	5	Разумов Д.С. Максимов В.А
Воспитание физкультуры и спорта	Внешний	Турнир по алтимат-фрисби «ЯрАлтимат2025».	Участие и проведение турнира ЯрАлтимат	12	Разумов Д.С. Максимов В.А
Воспитание физкультуры и спорта	Открытый	Кубок Ректора по шахматам	Организация открытого Кубка Ректора по шахматам	48	Разумов Д.С. Максимов В.А
Психологическая служба	внутренний	Организация и проведение психологического консультирования	Организация и проведение психологического консультирования по запросам обучающихся	5	Разумов Д.С. Кузнецова А.В психологи
Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное Научно-просветительское Добровольческое Профессионально-ориентированное	Открытый	Проект «Открытые лекции»	Встречи с представителями органов власти, деятелями культуры, искусства, духовенством (в рамках проекта «Открытые лекции»)	85	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Шахова Т.В

Психологическая служба	внутренний	Тренинги личностного роста	Тренинги личностного роста для студентов 2-4 курса (повышение самооценки, уверенности в себе, проживание сложных эмоциональных состояний)	47	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Психологи Академии МУБиНТ
Научно-просветительское Психологическая служба	внутренний	Информирование о деятельности псих.службы в оф. группе Академии МУБиНТ	Публикации в оф. группе Академии МУБиНТ: - информирование о деятельности службы; - анонсы и итоги проведения тренинговых мероприятий; - посты, направленные на психологическое просвещение обучающихся	475	Разумов Д.С. Кузнецова А.В
Культурно-творческий	внутренний	Встречи творческого направления ПО ЯОМОО «Союз Студентов»	Проведение встреч творческого направления ПО ЯОМОО «Союз Студентов» Академии МУБиНТ Развитие художественного творчества и досуга, работа вокального и танцевального кружков	76	Разумов Д.С. Союз Студентов
Воспитание физкультуры и спорта	Внутренний	Открытые тренировки массового спорта	Проведение тренировок для студентов Академии	25	Разумов Д.С. Максимов В.А
Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное Научно-просветительское Профессионально-ориентированное	Внутренний	«Музейные выходные»	Посещение театральных постановок драматического театра им. Ф.Г. Волкова, Ярославского камерного театра под руководством Владимира Воронцова, музеев, выставок и др	43	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Шахова Т.В. Союз студентов
Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное	Внутренний	Киновечер	Участие в киновечере, просмотр и обсуждение фильмов	27	Разумов Д.С. Союз студентов
Патриотическое	Внешний	Координационный совет по патриотическому воспитанию	Участие в координационном совете по патриотическому воспитанию (мэрия г. Ярославля)	2	Разумов Д.С. Кузнецова А.В
Гражданское	Внутренний	Мероприятия по противодействию террористической и экстремистской деятельности	Создание и распространение в социальных сетях вуза информационных материалов в области противодействия идеологии терроризма и экстремизма, в том числе с	475	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Виноградова В.А.

			привлечением лидеров общественного мнения, популярных блогеров, а также основанных на обращениях (призывах) лиц, отказавшихся от террористической деятельности, а также их родственников		
Гражданское	Внутренний	Мероприятия по противодействию террористической и экстремистской деятельности	Проведение мероприятий (в том числе при участии представителей религиозных и общественных организаций, психологов) с обучающимися, в форме индивидуальных или групповых бесед по доведению норм законодательства, устанавливающих ответственность за участие и содействие террористической деятельности, разжигание социальной, расовой, национальной и религиозной розни, создание и участие в деятельности общественных объединений, цели и действия которых направлены на насильственное изменение основ конституционного строя России	475	Разумов Д.С. Кузнецова А.В
АПРЕЛЬ					
Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное Научно-просветительское Добровольческое Профессионально-ориентированное	Открытый	Проект «Открытые лекции»	Встречи с представителями органов власти, деятелями культуры, искусства, духовенством (в рамках проекта «Открытые лекции»)	85	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Шахова Т.В
Культурно-творческий	внешний	Фестиваль студенческого творчества «Ярославская студенческая весна	Участие в региональном фестивале студенческого творчества «Ярославская студенческая весна» от ГАУ ЯО «Дворец Молодежи»	20	Максимов В.А. Наставники Совет обучающихся
Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное	Внутренний	Интерактивные экскурсия выставки «История	Посещение интерактивной выставки «История предпринимательства Ярославля»	176	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Шахова Т.В

Научно-просветительское		предпринимательства Ярославля»			
Культурно-творческий	внешний	Областное творческое мероприятие для первокурсников «Мы – командА»	Участие и организация творческого мероприятия для первокурсников «Мы – командА» ПО ЯОМОО «Союз студентов» ЯГМУ	35	Разумов Д.С. Шахова Т.В. Союз студентов Наставники
Научно-просветительское	Открытый	«Неделя науки»	Ежегодное научное мероприятие «Неделя науки»	385	Разумов Д.С. Кузнецова А.В. Шахова Т.В.
Научно-просветительское	Открытый	«Научные поединки»	Научные поединки среди студентов вузов ЯО в рамках проведения ежегодного мероприятия «Неделя науки»	64	Разумов Д.С. Кузнецова А.В
Воспитание физкультуры и спорта	Внешний	Турнир по волейболу программы универсиады ВУЗов	Участие в турнире по волейболу программы универсиады ВУЗов	12	Разумов Д.С. Максимов В.А
Воспитание физкультуры и спорта	Внешний	Соревнования по плаванию программы универсиады ВУЗов	Участие в соревнованиях по плаванию программы универсиады ВУЗов	4	Разумов Д.С. Максимов В.А
Воспитание физкультуры и спорта	Внешний	Межвузовский турнир по ринго ЯГМУ	Участие в турнире по Ринго ЯГМУ	10	Разумов Д.С. Максимов В.А
Воспитание физкультуры и спорта	Внутренний	Внутривузовский турнир для студентов и преподавателей Академии по алтимату	Проведение шляпного турнира по алтимату для преподавателей и сотрудников Академии	51	Разумов Д.С. Максимов В.А
Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное Научно-просветительское Добровольческое Профессионально-ориентированное	Открытый	Проект «Открытые лекции»	Встречи с представителями органов власти, деятелями культуры, искусства, духовенством (в рамках проекта «Открытые лекции»)	75	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Шахова Т.В
Психологическая служба	внутренний	Организация и проведение психологического консультирования	Организация и проведение психологического консультирования по запросам обучающихся	5	Разумов Д.С. Кузнецова А.В психологи
Психологическая служба	внутренний	Тренинги личностного роста	Тренинги личностного роста для студентов 2-4 курса (повышение самооценки, уверенности в себе,	47	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Психологи Академии МУБиНТ

			проживание сложных эмоциональных состояний)		
Научно-просветительское Психологическая служба	внутренний	Информирование о деятельности псих.службы в оф. группе Академии МУБиНТ	Публикации в оф. группе Академии МУБиНТ: - информирование о деятельности службы; - анонсы и итоги проведения тренинговых мероприятий; - посты, направленные на психологическое просвещение обучающихся	475	Разумов Д.С. Кузнецова А.В
Культурно-творческий	внутренний	Встречи творческого направления ПО ЯОМОО «Союз Студентов»	Проведение встреч творческого направления ПО ЯОМОО «Союз Студентов» Академии МУБиНТ Развитие художественного творчества и досуга, работа вокального и танцевального кружков	76	Разумов Д.С. Союз Студентов
Воспитание физкультуры и спорта	Внутренний	Открытые тренировки массового спорта	Проведение тренировок для студентов Академии	25	Разумов Д.С. Максимов В.А
Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное Научно-просветительское Профессионально-ориентированное	Внутренний	«Музейные выходные»	Посещение театральных постановок драматического театра им. Ф.Г. Волкова, Ярославского камерного театра под руководством Владимира Воронцова, музеев, выставок и др	43	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Шахова Т.В. Союз студентов
Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное	Внутренний	Киновечер	Участие в киновечере, просмотр и обсуждение фильмов	27	Разумов Д.С. Союз студентов
Патриотическое	Открытый	Секция «Вклад советского народа в победу в Великой Отечественной войне»	В рамках ежегодной XV Национальной научно-практической конференции молодых ученых, аспирантов и студентов «Молодая наука – 2024» состоится секция гуманитарных дисциплин, которая будет посвящена юбилею Победы в Великой Отечественной войне	58	Разумов Д.С. Кузнецова А.В
Патриотическое	Внешний	Военно-спортивный слёт «Театр военных действий»	Участие в военно-патриотическом слете для молодежи Ярославской области	15	Разумов Д.С. Максимов В.А

Патриотическое	Открытый	Онлайн-состязание «Ярославль – город трудовой доблести» + Ликбез	Онлайн-состязание адресовано студентам вузов, студентам колледжей, старшеклассникам. Оно посвящено вкладу ярославцев в Великую Отечественную войну, быту в годы войны и знаменитым ярославцам героям-труда. Цель: закрепить в памяти у целевой аудитории уважение к нашим предкам, земляка, героям труда, героям труда, благодаря которым Ярославль был удостоен звания «Город трудовой доблести»	145	Разумов Д.С. Кузнецова А.В
Гражданское	Внутренний	Мероприятия по противодействию террористической и экстремистской деятельности	Создание и распространение в социальных сетях вуза информационных материалов в области противодействия идеологии терроризма и экстремизма, в том числе с привлечением лидеров общественного мнения, популярных блогеров, а также основанных на обращениях (призывах) лиц, отказавшихся от террористической деятельности, а также их родственников	475	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Виноградова В.А.
Гражданское	Внешний	Конкурс молодых лидеров «Вектор в будущее»	Участие в областном конкурсе молодых лидеров «Вектор в будущее»	23	Разумов Д.С. Шахова Т.В. Союз студентов
Гражданское	Внутренний	Организация и проведение субботников	Организация и проведение субботников на территории Академии МУБиНТ, а также участие в субботниках по благоустройству территории г. Ярославля	174	Разумов Д.С. Шахова Т.В.
МАЙ					
Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное Научно-просветительское Добровольческое	Открытый	Проект «Открытые лекции»	Встречи с представителями органов власти, деятелями культуры, искусства, духовенством (в рамках проекта «Открытые лекции»)	75	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Шахова Т.В

Профессионально-ориентированное					
Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное	Внутренний	Всероссийская акция «Георгиевская ленточка	Участие во всероссийской акции «Георгиевская ленточка». Раздача георгиевских лент в Академии МУБиНТ студентам, преподавателям, сотрудникам	324	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Шахова Т.В
Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное	Внутренний	Всероссийская акция «Поезд победы»	Участие студентов волонтеров, посещение экспозиции «Поезд победы» студентами	30	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Шахова Т.В
Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное	Внутренний	Всероссийская акция «Бессмертный полк»	Организация и проведение онлайнакции «Бессмертный полк Академии МУБиНТ»	125	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Шахова Т.В
Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное	внешний	Всероссийская акция «Свеча памяти»	Организация и проведение патриотического мероприятия «Свеча памяти», посвященного героям Великой Отечественной войны	24	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Шахова Т.В
Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное	Внутренний	Всероссийские мероприятия ко Дню Победы	Возложение цветов к Вечному огню г. Ярославля студентами и сотрудниками Академии МУБиНТ	30	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Шахова Т.В
Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное Воспитание физкультуры и спорта	внешний	Областное военноспортивное мероприятие «Р.А.З.У.М.».	Участие в Областном комплексном военно-спортивном мероприятии «Р.А.З.У.М.».	22	Разумов Д.С. Максимов В.А
Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное Воспитание физкультуры и спорта	внешний	Межрегиональный спортивно-патриотический фестиваль «СпортФест	Участие в межрегиональном спортивно-патриотическом фестивале «СпортФест»	25	Разумов Д.С. Максимов В.А
Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное	Внутренний	Экскурсии в Музей боевой славы	Посещение студентами лекций и выставок в музее боевой славы	60	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Шахова Т.В
Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное Научно-просветительское	Открытый	Проект «Открытые лекции»	Встречи с представителями органов власти, деятелями культуры, искусства, духовенством (в рамках проекта «Открытые лекции»)	85	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Шахова Т.В

Добровольческое Профессионально-ориентированное					
Воспитание физкультуры и спорта	Внутренний	Спортивная эстафета «За победу»	Спортивное мероприятие приуроченное к празднованию Дня победы	50	Разумов Д.С. Максимов В.А. Кузнецова А.В Шахова Т.В
Психологическая служба	внутренний	Тренинги личностного роста	Тренинги личностного роста для студентов 2-4 курса (повышение самооценки, уверенности в себе, проживание сложных эмоциональных состояний)	47	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Психологи Академии МУБиНТ
Научно-просветительское Психологическая служба	внутренний	Информирование о деятельности псих.службы в оф. группе Академии МУБиНТ	Публикации в оф. группе Академии МУБиНТ: - информирование о деятельности службы; - анонсы и итоги проведения тренинговых мероприятий; - посты, направленные на психологическое просвещение обучающихся	475	Разумов Д.С. Кузнецова А.В
Психологическая служба	внутренний	Организация и проведение психологического консультирования	Организация и проведение психологического консультирования по запросам обучающихся	5	Разумов Д.С. Кузнецова А.В психологи
Культурно-творческий	внутренний	Отчетный концерт «В одном ритме»	Участие в отчетном концерте «В одном ритме», посвященном подведению итогов учебного года Академии МУБиНТ	250	Разумов Д.С. Виноградова В.А. Шахова Т.В. Максимов В.А. Наставники Совет обучающихся
Культурно-творческий	внутренний	Встречи творческого направления ПО ЯОМОО «Союз Студентов»	Проведение встреч творческого направления ПО ЯОМОО «Союз Студентов» Академии МУБиНТ Развитие художественного творчества и досуга, работа вокального и танцевального кружков	76	Разумов Д.С. Союз Студентов
Воспитание физкультуры и спорта	Внутренний	Открытые тренировки массового спорта	Проведение тренировок для студентов Академии	25	Разумов Д.С. Максимов В.А

Воспитание физкультуры и спорта	Внешний	Соревнования по волейболу среди мужских и женских команд	Участие в соревнованиях по волейболу среди мужских и женских команд в рамках региональной Универсиады высших учебных заведений Ярославской области	12	Разумов Д.С. Максимов В.А
Воспитание физкультуры и спорта	Внешний	Соревнования по минифутболу среди мужских команд	Участие в соревнованиях по минифутболу среди мужских команд в рамках региональной Универсиады высших учебных заведений Ярославской области	10	Разумов Д.С. Максимов В.А
Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное Научно-просветительское Профессионально-ориентированное	Внутренний	«Музейные выходные»	Посещение театральных постановок драматического театра им. Ф.Г. Волкова, Ярославского камерного театра под руководством Владимира Воронцова, музеев, выставок и др	43	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Шахова Т.В. Союз студентов
Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное	Внутренний	Киновечер	Участие в киновечере, просмотр и обсуждение фильмов	27	Разумов Д.С. Союз студентов
Гражданское	Внутренний	Мероприятия по противодействию террористической и экстремистской деятельности	Создание и распространение в социальных сетях вуза информационных материалов в области противодействия идеологии терроризма и экстремизма, в том числе с привлечением лидеров общественного мнения, популярных блогеров, а также основанных на обращениях (призывах) лиц, отказавшихся от террористической деятельности, а также их родственников	475	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Виноградова В.А.
Гражданское	Внутренний	Мероприятия по противодействию террористической и экстремистской деятельности	Проведение мероприятий (в том числе при участии представителей религиозных и общественных организаций, психологов) с обучающимися, в форме индивидуальных или групповых бесед по доведению норм законодательства, устанавливающих ответственность за	475	Разумов Д.С. Кузнецова А.В

			участие и содействие террористической деятельности, разжигание социальной, расовой, национальной и религиозной розни, создание и участие в деятельности общественных объединений, цели и действия которых направлены на насильственное изменение основ конституционного строя России		
ИЮНЬ					
Гражданское	внутренний	Собрание совета общежития	Проведение собраний совета общежития для внесения предложений по улучшению условий проживания в студенческом общежитии, организации общественных мероприятий и др	8	Дубова Т.В. Совет общежития
Психологическая служба	Внутренний	Тренинги личностного роста	Тренинги личностного роста для студентов 2-4 курса (повышение самооценки, уверенности в себе, проживание сложных эмоциональных состояний)	35	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Психологи Академии МУБиНТ
Научно-просветительское Психологическая служба	внутренний	Информирование о деятельности псих.службы в оф. группе Академии МУБиНТ	Публикации в оф. группе Академии МУБиНТ: - информирование о деятельности службы; - анонсы и итоги проведения тренинговых мероприятий; - посты, направленные на психологическое просвещение обучающихся	475	Разумов Д.С. Кузнецова А.В
Психологическая служба	внутренний	Организация и проведение психологического консультирования	Организация и проведение психологического консультирования по запросам обучающихся	5	Разумов Д.С. Кузнецова А.В психологи
Культурно-творческий	внутренний	Встречи творческого направления ПО ЯОМОО «Союз Студентов»	Проведение встреч творческого направления ПО ЯОМОО «Союз Студентов» Академии МУБиНТ Развитие художественного творчества и досуга, работа вокального и танцевального кружков	76	Разумов Д.С. Союз Студентов

Воспитание физкультуры и спорта	Внутренний	Открытые тренировки массового спорта	Проведение тренировок для студентов Академии	25	Разумов Д.С. Максимов В.А
Воспитание физкультуры и спорта	Внешний	Организации мероприятий спортивного блока в рамках празднования Всероссийского дня Молодежи в г. Ярославле	Участие в организации спортивной площадки в рамках празднования Всероссийского дня Молодежи в г.Ярославле	10	Разумов Д.С. Максимов В.А
Воспитание физкультуры и спорта	Внешний	Кубок Студенческой парусной лиги от Федерации парусного спорта г. Ярославля.	Участие в Кубке студенческой парусной Лиги	5	Разумов Д.С. Максимов В.А
Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное Научно-просветительское Профессионально-ориентированное	Внутренний	«Музейные выходные»	Посещение театральных постановок драматического театра им. Ф.Г. Волкова, Ярославского камерного театра под руководством Владимира Воронцова, музеев, выставок и др	43	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Шахова Т.В. Союз студентов
Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное	Внутренний	Киновечер	Участие в киновечере, просмотр и обсуждение фильмов	27	Разумов Д.С. Союз студентов
Гражданское	Внутренний	Мероприятия по противодействию террористической и экстремистской деятельности	Создание и распространение в социальных сетях вуза информационных материалов в области противодействия идеологии терроризма и экстремизма, в том числе с привлечением лидеров общественного мнения, популярных блогеров, а также основанных на обращениях (призывах) лиц, отказавшихся от террористической деятельности, а также их родственников	475	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Виноградова В.А.
Гражданское	Внешний	Всероссийский день Молодежи	Участие в организация мероприятий в рамках празднования Всероссийского дня Молодежи в г. Ярославле	58	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Шахова Т.В. Максимов В.А.
ИЮЛЬ					

Научно-просветительское Психологическая служба	внутренний	Информирование о деятельности псих.службы в оф. группе Академии МУБиНТ	Публикации в оф. группе Академии МУБиНТ: - информирование о деятельности службы; - анонсы и итоги проведения тренинговых мероприятий; - посты, направленные на психологическое просвещение обучающихся	475	Разумов Д.С. Кузнецова А.В.
Психологическая служба	внутренний	Организация и проведение психологического консультирования	Организация и проведение психологического консультирования по запросам обучающихся	5	Разумов Д.С. Кузнецова А.В. Психологи
Культурно-творческий	внутренний	Торжественный выпуск студентов	Торжественный выпуск студентов	140	Разумов Д.С. Шахова Т.В. Зав. кафедрами Виноградова В.А
Культурно-творческий	внутренний	Встречи творческого направления ПО ЯОМОО «Союз Студентов»	Проведение встреч творческого направления ПО ЯОМОО «Союз Студентов» Академии МУБиНТ Развитие художественного творчества и досуга, работа вокального и танцевального кружков	76	Разумов Д.С. Союз Студентов
Воспитание физкультуры и спорта	Внутренний	Открытые тренировки массового спорта	Проведение тренировок для студентов Академии	25	Разумов Д.С. Максимов В.А
Гражданское Патриотическое	Внешний	Координационный совет по патриотическому воспитанию	Участие в координационном совете по патриотическому воспитанию (мэрия г. Ярославля)	2	Разумов Д.С. Кузнецова А.В
Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное	Внутренний	Мероприятия по противодействию террористической и экстремистской деятельности	Создание и распространение в социальных сетях вуза информационных материалов в области противодействия идеологии терроризма и экстремизма, в том числе с привлечением лидеров общественного мнения, популярных блогеров, а также основанных на обращениях (призывах) лиц, отказавшихся от террористической деятельности, а также их родственников	475	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Виноградова В.А.
АВГУСТ					

Научно-просветительское Психологическая служба	внутренний	Информирование о деятельности псих.службы в оф. группе Академии МУБиНТ	Публикации в оф. группе Академии МУБиНТ: - информирование о деятельности службы; - анонсы и итоги проведения тренинговых мероприятий; - посты, направленные на психологическое просвещение обучающихся	475	Разумов Д.С. Кузнецова А.В.
Психологическая служба	внутренний	Организация и проведение психологического консультирования	Организация и проведение психологического консультирования по запросам обучающихся	5	Разумов Д.С. Кузнецова А.В. Психологи
Гражданское	внутренний	Заседание жилищно-бытовой комиссии	Проведение заседаний жилищнобытовой комиссии перед поселением первокурсников	8	Разумов Д.С. Ваганова Н.В. Дубова Т.В. Виноградова В.А
Гражданское	внутренний	Поселение поступивших студентов в общежитие	Заселение поступивших студентов и их ознакомление с правилами внутреннего распорядка проживания в общежитии	30	Дубова Т.В. Боброва М.В
Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное	Внутренний	Мероприятия по противодействию террористической и экстремистской деятельности	Создание и распространение в социальных сетях вуза информационных материалов в области противодействия идеологии терроризма и экстремизма, в том числе с привлечением лидеров общественного мнения, популярных блогеров, а также основанных на обращениях (призывах) лиц, отказавшихся от террористической деятельности, а также их родственников	475	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Виноградова В.А.
Гражданское Патриотическое Духовно-нравственное Воспитание физкультуры и спорта	Внутренний	Праздничный забеге, посвящённом Дню флага России	Участие в праздничном забеге, посвящённом Дню флага России	23	Разумов Д.С. Кузнецова А.В Максимов В.А Шахова

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
(ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ)
«МЕЖДУНАРОДНАЯ АКАДЕМИЯ БИЗНЕСА И НОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ (МУБиНТ)»

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПРОВЕДЕНИЮ ПРАКТИК

Направление: **38.04.01. Экономика**
(шифр и наименование направления подготовки)

Направленность (профиль): **Корпоративные финансы и бизнес-аналитика**
(наименование профиля (направленности))

Уровень образования **Магистратура**
(бакалавриат, магистратура, подготовка научно-педагогических кадров)

Формы обучения: **очная**
(очная, очно-заочная, заочная)

Применение технологий ЭО, ДОТ **нет**
(да, нет)

Кафедра: **Экономики и учетно-аналитической деятельности**
(наименование кафедры)

Год набора: 2024

Типы практик:
Научно-исследовательская работа (получение первичных навыков научно-исследовательской работы)
Научно-исследовательская работа
Практика по профилю профессиональной деятельности

Разработчик: Ю.В. Коречков
Рассмотрено и одобрено:
На заседании кафедры Экономики и учетно-аналитической деятельности
Протокол № 8 от 25.03.2024 г.
Заведующий кафедрой _____ Л.А. Леженина

Ярославль 2024

Уважаемый студент!

Практическая подготовка является обязательным разделом основной образовательной программы высшего образования по направлению 38.04.01 «Экономика». Она определяет собой вид занятий, непосредственно ориентированных на профессионально-практическую подготовку обучающихся по экономическому направлению.

Практика основывается на освоении теоретических и прикладных учебных дисциплин базовой и вариативной части Блока1, непосредственно связанных с профессиональной деятельностью с учетом профиля подготовки.

Требования к содержанию практики регламентированы:

– федеральным государственным образовательным стандартом 38.04.01. Экономика;
– учебным планом;
– рабочими программами практик;
– настоящими методическими указаниями.

Основными видами практики являются:

– учебная практика;
– производственная практика.

Тип учебной практики – научно-исследовательская работа (получение первичных навыков научно-исследовательской работы).

Типы производственной практики - научно-исследовательская работа; практика по профилю профессиональной деятельности.

В соответствии с учебным планом подготовки каждый обучающийся должен пройти все виды практик и подготовиться к процедуре защиты ВКР.

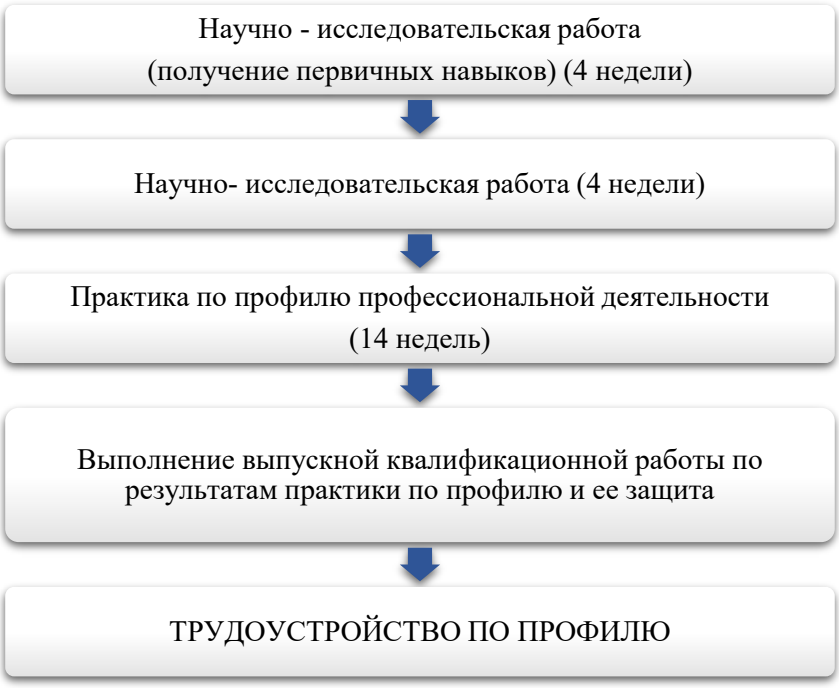


Рис.1 Алгоритм формирования профессиональных компетенций в практической подготовке обучающихся

Учебная практика - научно-исследовательская работа (получение первичных навыков научно-исследовательской работы) организуется и проводится на кафедре экономики и учетно–аналитической деятельности Академии МУБиНТ под руководством научного руководителя.

Производственные практики - научно-исследовательская работа и практика по профилю профессиональной деятельности может быть организована в организациях (предприятиях)

различных форм собственности на основании заключенных договоров между Академией МУБиНТ и организацией (предприятием).

Прохождение практики повышает качество Вашей профессиональной подготовки, позволяет закрепить приобретаемые теоретические знания, способствует социально-психологической адаптации на местах будущей работы.

Методические рекомендации, представленные Вашему вниманию, предназначены для того, чтобы помочь Вам подготовиться к эффективной деятельности в сфере корпоративных финансов и бизнес-аналитики.

Обращаем Ваше внимание:

– прохождение всех видов практик является обязательным условием обучения;

– студенты, не прошедшую практику в установленные сроки, отчисляются из Академии МУБиНТ за академическую задолженность.

Настоящие методические рекомендации определяют цели и задачи, особенности организации и порядок прохождения практик, а также содержат требования к подготовке отчета по практике.

Консультации по практике проводятся Вашим руководителем по графику, установленному на организационном собрании группы. Посещение этих консультаций позволит Вам наилучшим образом подготовить отчет.

Желаем Вам успехов!

1. ОРГАНИЗАЦИЯ И РУКОВОДСТВО ПРАКТИКОЙ

Общее руководство практикой осуществляет заведующий кафедрой экономики и учетно–аналитической деятельности Академии МУБиНТ.

Для руководства практикой, проводимой в Академии МУБиНТ, назначается руководитель практики из числа лиц, относящих к профессорско-преподавательскому составу Академии МУБиНТ (далее – руководитель практики от Академии МУБиНТ).

Для руководства практикой, проводимой в профильной организации, назначается руководитель практики от Академии МУБиНТ и руководитель практики из числа работников профильной организации (далее - руководитель практики от профильной организации).

В договоре на практику оговариваются все вопросы, касающиеся проведения практики. Консультирование по выполнению заданий, проверка отчетов по итогам практики и выставление оценок осуществляется руководителем практики.

Перед началом практики проводится организационное собрание. Посещение организационного собрания и консультаций по практике – обязательное условие её прохождения! Организационное собрание проводится с целью ознакомления Вас с приказом, сроками практики, порядком организации работы во время практики в организации, оформлением необходимой документации, правилами техники безопасности, распорядком дня, видами и сроками отчетности и т.п.

ВАЖНО! С момента зачисления практикантов на рабочие места на них распространяются правила охраны труда и внутреннего распорядка, действующие на предприятии!

Основные обязанности студента в период прохождения практики

Перед началом практики Вы должны:

− принять участие в организационном собрании по практике;

− получить направление (договор) на практику;

− получить задания;

− изучить задания и спланировать прохождение практики;

− согласовать с руководителем практики от Академии МУБиНТ структуру своего отчета и свой индивидуальный план прохождения практики.

В процессе оформления на практику Вы должны:

− иметь при себе документы, подтверждающие личность, для оформления допуска к месту практики, направление;

− подать в отдел кадров договор и направление на практику;

− в случае отказа в оформлении на практику или при возникновении любых спорных вопросов в процессе оформления немедленно связаться с руководителем практики от Академии МУБиНТ.

В процессе прохождения практики Вы должны:

– пройти практику в соответствии с приказом о направлении на практику;

– своевременно и полностью выполнить индивидуальные задания, предусмотренные программой практики;

– соблюдать правила внутреннего трудового распорядка;

– соблюдать правила противопожарной безопасности, правила охраны труда, техники безопасности и санитарно-эпидемиологических правила и гигиенические нормативы;

– в последний день практики оформить комплект документов, сформированный по итогам практики, разместить его в ЭИОС, направить на кафедру;

– пройти промежуточную аттестацию по практике.

Обязанности руководителя практики от Академии МУБиНТ:

– разработать индивидуальные задания для обучающихся, выполняемые в период практики, и выдать их обучающимся не позднее дня начала практики;

– провести организационное собрание по практике;

– информировать обучающихся о программе практики (сроки, цели, задачи, содержание); о порядке прохождения практики (права и обязанности обучающихся и организации); о требованиях к оформлению дневника практики, подготовке и сдаче отчета о практике (календарный график, объём, содержание, сроки сдачи, порядок защиты);

– при проведении практики в Академии МУБиНТ провести ознакомление с правилами внутреннего трудового распорядка, локальными нормативными актами, провести инструктаж с оформлением соответствующих записей в Журнале;

– оказывать методическую помощь обучающимся при выполнении определенных видов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью;

– проверить комплект документов по практике, оценить результаты прохождения практики обучающимся, подготовить рецензию на отчет о практике.

Направление на практику оформляется приказом проректора по учебной работе с указанием места практики каждого обучающегося, а также с указанием вида и сроков прохождения практики. Сроки практики, указанные в приказе должны строго соблюдаться.

Обучающиеся, совмещающие обучение с трудовой деятельностью, вправе проходить Практику по профилю профессиональной деятельности по месту трудовой деятельности в случаях, если профессиональная деятельность, соответствует требованиям к содержанию практики.

2. Б2.О. 01 (У) НАУЧНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКАЯ РАБОТА (ПОЛУЧЕНИЕ ПЕРВИЧНЫХ НАВЫКОВ НАУЧНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКОЙ РАБОТЫ)

Общая характеристика практики

Целями освоения практики «Научно-исследовательская работа (получение первичных навыков научно-исследовательской работы)» закрепление и углубление теоретических знаний, полученных при изучении дисциплин, а также приобретение практических навыков и компетенций в сфере профессиональной деятельности; получение первичных профессиональных умений и навыков; ознакомление с содержанием основных работ и исследований, выполняемых по месту прохождения практики; знакомство с экономическими процессами организации (фирмы).

Задачами (учебной) практики являются:

- систематизация результатов анализа состояния и экономических показателей деятельности организации (фирмы);
- изучение отечественного и зарубежного опыта по тематике исследования при систематическом изучении специальной научной, практической литературы;
- эффективное использование материалов, оборудования, информационных баз, соответствующих алгоритмов и программ расчетов экономических показателей;
- обработка материалов, полученных при прохождении учебной практики.

Перечень планируемых результатов обучения при прохождении практики, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс прохождения научно-исследовательской работы (получение первичных навыков научно-исследовательской работы) направлен на формирование следующих компетенций:

Код компетенции Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю)
ОПК-1 Способен применять знания (на продвинутом уровне) фундаментальной экономической науки при решении практических и (или) исследовательских задач	ОПК-1.1 Демонстрирует знание фундаментальной экономической науки, понимание теоретико-методологических основ научного анализа системы экономических отношений на микро- и макроуровнях	**Знать:** – методы изучения научной литературы, нормативно-справочной и правовой информации, а также источники сети Интернет по исследуемой проблеме; – теоретико-методологические основы научного анализа системы экономических отношений на микро- и макроуровнях. **Уметь:** – обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями, выявлять перспективные направления, составлять программу исследований. **Навыки и/или опыт деятельности:** – обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями, выявлять перспективные направления, составлять программу исследований.
	ОПК-1.2 Применяет в профессиональной деятельности знание экономических законов и концепций для управления экономическими системами	**Знать:** – способы обоснования значимости выбранной проблемы при выполнении исследования. **Уметь:** – обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями, выявлять перспективные направления, составлять программу исследований. **Навыки и/или опыт деятельности:** - применения в профессиональной деятельности знания экономических законов и концепций для управления экономическими системами**.**

	ОПК-1.3 Осуществляет выбор методов решения практических и/или исследовательских задач на основе фундаментальных экономических знаний	**Знать:** – способы обоснования целей исследования корпоративных финансов; **Уметь:** – обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями, выявлять перспективные направления, составлять программу исследований. **Навыки и/или опыт деятельности:** - осуществления выбора методов решения практических и/или исследовательских задач на основе фундаментальных экономических знаний.
	ОПК-1.4 Обосновывает тенденции изменения основных социально-экономических показателей на микро- и макроуровнях, прогнозирует их динамику и ее последствия	**Знать:** – сущность объекта и предмета избранной темы научного исследования. **Уметь:** – формулировать задачу, требующую решения теоретической и практической значимости избранной темы научного исследования. **Навыки и/или опыт деятельности:** - обоснования тенденций изменения основных социально-экономических показателей на микро- и макроуровнях, прогнозирования их динамики и её последствий.
ОПК-2 Способен применять продвинутые инструментальные методы экономического анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях	ОПК-2.1 Демонстрирует знание продвинутых инструментальных методов экономического анализа в прикладных и/или фундаментальных исследованиях	**Знать:** – основы методики обоснования актуальности, теоретической и практической значимости избранной темы научного исследования. **Уметь:** – проводить исследования, выявлять, анализировать и оформлять результаты бизнес-анализа. **Навыки и/или опыт деятельности:** - демонстрирования знаний продвинутых инструментальных методов экономического анализа в прикладных и/или фундаментальных исследованиях.
	ОПК-2.2 Определяет целевые установки и осуществляет выбор инструментальных методов для проведения экономического анализа	**Знать:** – основы методологии научного исследования, в соответствии с разработанной программой. **Уметь:** - проводить исследования, выявлять, анализировать и оформлять результаты бизнес-анализа в соответствии с выбранными подходами, в том числе и с использованием информационных технологий. **Навыки и/или опыт деятельности:** - определять целевые установки и осуществлять выбор инструментальных методов для проведения экономического анализа.
	ОПК-2.3 Проводит экономический анализ ситуации с применением освоенных методов; обосновывает выводы и возможные решения на основе разработанных целевых показателей	**Знать:** - основы методологию представления результатов проведенного исследования научному сообществу в виде статьи или доклада. **Уметь:** - осуществлять аналитическое сопровождение разработки стратегии изменений организации. **Навыки и/или опыт деятельности:** - проводить экономический анализ ситуации с применением освоенных методов; обосновывать выводы и возможные решения на основе разработанных целевых показателей.
ОПК-3 Способен обобщать и критически оценивать научные исследования в экономике	ОПК-3.1 Демонстрирует знание научных подходов к исследовательской деятельности, методологии проведения научных исследований в профессиональной сфере	**Знать:** – методологические основы научных подходов к исследовательской деятельности. **Уметь:** обосновывать значимость выбранной проблемы для национальной экономики или экономической теории, ставить цели и конкретные задачи исследования; – рассчитывать, анализировать и оценивать показатели, характеризующие финансовое состояние экономического субъекта.

		Навыки и/или опыт деятельности: - проведения научных исследований в профессиональной сфере.
	ОПК-3.2 Систематизирует, обобщает, критически оценивает отечественные и зарубежные научные достижения	**Знать:** – способы обоснования актуальности и значимости выбранной проблемы при выполнении исследования. **Уметь:** – обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями, выявлять перспективные направления, составлять программу исследований. **Навыки и/или опыт деятельности:** - навыки научного обоснования профессиональной деятельности в сфере корпоративных финансов и бизнес-аналитики.
	ОПК-3.3 Оценивает результаты деятельности в области решения исследовательских и практических задач; аргументированно обосновывает перспективные направления научных исследований	**Знать:** – методологию и способы анализа финансового состояния организации. **Уметь:** – обобщать и критически оценивать результаты деятельности в области решения исследовательских и практических задач. **Навыки и/или опыт деятельности:** аргументированно обосновывать перспективные направления научных исследований.
ОПК-4 Способен принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность	ОПК-4.1 Осуществляет разработку и обоснование социально-экономических показателей, характеризующих деятельность экономических субъектов, и методик их расчёта	**Знать:** – сущность объекта и предмета избранной темы научного исследования. **Уметь:** - осуществлять разработку и обоснование социально-экономических показателей. **Навыки и/или опыт деятельности:** - составлять и обосновывать прогноз динамики основных экономических показателей на микро- и макроуровне.
	ОПК-4.2 Разрабатывает варианты организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности, экономически и финансово обосновывает их на основе критериев социально-экономической эффективности	**Знать:** - порядок научного обоснования организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности. **Уметь:** - разрабатывать варианты организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности. **Навыки и/или опыт деятельности:** - экономического и финансового обоснования организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности на основе критериев социально-экономической эффективности.
	ОПК-4.3 Критически оценивает последствия и осознаёт профессиональную ответственность за принятие организационно-управленческих решений в предметной области деятельности	**Знать:** – методики обоснования организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности. **Уметь:** – формулировать задачу, требующую решения теоретической и практической значимости избранной темы научного исследования. **Навыки и/или опыт деятельности:** - критической оценки последствий и осознания профессиональной ответственности за принятие организационно-управленческих решений в предметной области деятельности.
ОПК-5 Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении	ОПК-5.1 Демонстрирует знание современных информационных технологий и программных средств при решении профессиональных задач	**Знать:** - порядок использования современных технологий в научных исследованиях. **Уметь:** - использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач. **Навыки и/или опыт деятельности:** -демонстрирования знаний современных информационных технологий и программных средств при решении профессиональных задач.

профессиональных задач	ОПК-5.2 Моделирует реальные экономические процессы с применением современных технических средств и информационных технологий	**Знать:** - порядок научного обоснования моделирования реальных экономических процессов. **Уметь:** - разрабатывать варианты моделирования реальных экономических процессов. **Навыки и/или опыт деятельности:** моделирования реальных экономических процессов с применением современных технических средств и информационных технологий.
	ОПК-5.3 Применяет современные информационные технологии для анализа экономического развития, решения экономических задач на макро- и микроуровне	**Знать:** – методики применения современных информационных технологий в научной деятельности. **Уметь:** – формулировать задачу, требующую применения современных информационных технологий в научной деятельности**.** **Навыки и/или опыт деятельности:** - применять современные информационные технологии для анализа экономического развития, решения экономических задач на макро- и микроуровне.

Объем и содержание практики

Объем практики - 6 з.е. (216 час.), 4 недели.

Вид учебной работы	Количество часов
	Очная форма обучения
Контактная работа обучающихся с преподавателем	6
Самостоятельная работа, включая промежуточную аттестацию:	**210**
Самостоятельная работа обучающихся (СР)	**206**
Промежуточная аттестация - зачет с оценкой	*4*

Вид практики: учебная практика.

Тип практики: научно-исследовательская работа.

Содержание практики

№ п/п	Разделы (этапы) практики и их содержание	Трудоёмкость (в часах)
1	Этап 1. 1.Подбор практического и научного материала для выполнения исследования. Обобщение данного материала. 2. Составление плана исследования по избранной теме. Принципы формирования логической структуры научного исследования. Определение ключевых вопросов темы исследования. Составление плана научного исследования. 3. Подбор научной литературы по теоретическим и методологическим аспектам избранной темы исследования. Виды литературных источников информации для научного исследования. Теоретическая и методологическая база исследования. Анализ основных результатов и положений, содержащихся в литературных источниках, оценка их применимости в рамках исследования. Составление списка литературы по теме исследования. 4. Обоснование актуальности избранной темы. Факторы, определяющие актуальность темы научного исследования. Определение научной значимости избранной темы исследования. Определение прикладной значимости избранной темы исследования. 5. Формулирование цели и задач исследования по избранной теме. Принципы формулирования цели и задач исследования. Адекватность цели и задач выбранной теме исследования и ее плану. Предполагаемый личный вклад автора в разработку темы. Предполагаемая научная новизна исследования.	100

2	Этап 2. Научно-исследовательская работа. Подготовка к публикации статей по результатам научно-исследовательской работы (получение первичных навыков научно-исследовательской работы) в соответствии с темой исследования. Участие в научных конференциях.	100
3	Этап 3. Оформление отчета по учебной практике «Научно-исследовательская работа (получение первичных навыков научно-исследовательской работы)».	12
4	Этап 4. Защита результатов практики «Научно-исследовательская работа (получение первичных навыков научно-исследовательской работы)»	4

Для руководства научно-исследовательской работой (получение первичных навыков научно-исследовательской работы) назначаются руководитель практики из числа лиц, относящих к научно-педагогическим работникам Академии.

Руководитель практики от Академии:

–составляет рабочий график (план) проведения практики;

–разрабатывает индивидуальные задания для обучающихся, выполняемые в период проведения научно-исследовательской работы (получение первичных навыков научно-исследовательской работы);

–осуществляет контроль за соблюдением сроков проведения научно-исследовательской работы (получение первичных навыков научно-исследовательской работы) и соответствием ее содержания требованиям, установленным программой;

–оказывает методическую помощь обучающимся при выполнении ими индивидуальных заданий, а также при сборе материалов по теме научных исследований;

–оценивает результаты прохождения практики обучающимися.

Обучающиеся в период прохождения практики:

–выполняют индивидуальные задания, предусмотренные программами практики;

–соблюдают правила внутреннего трудового распорядка;

–соблюдают требования охраны труда и пожарной безопасности;

–несут ответственность за выполняемую работу и ее результаты наравне со штатными работниками;

–представляют своевременно руководителю практики дневник, письменный отчет о выполнении всех заданий и сдают зачет по научно-исследовательской работе (получение первичных навыков научно-исследовательской работы).

Учебная практика «Научно-исследовательская работа (получение первичных навыков научно-исследовательской работы)» магистра по направлению «Экономика» может осуществляться:

- в экономических, маркетинговых и аналитических службах, службах управления персоналом и производственных подразделениях организаций различных отраслей и форм собственности;
- в органах государственной и муниципальной власти;
- в финансово-кредитных учреждениях;
- в академических и ведомственных научно-исследовательских организациях;
- в учреждениях системы высшего и дополнительного профессионального образования.

Объектами учебной практики магистров являются системы управления различными видами деятельности хозяйствующих субъектов.

Формы отчетности по практике

В качестве основной формы и вида отчетности устанавливается дневник практики и письменный отчет. Форма контроля прохождения практики – зачет с оценкой.

Структура письменного отчета:

- титульный лист;

- содержание;
- основная часть (описание этапов практики);
- заключение (выводы, практические рекомендации руководству финансовой дирекции и предприятия);
- приложения (исполненные документы по каждому этапу).

По окончании прохождения практики обучающийся представляет руководителю практики от кафедры:

- дневник прохождения практики;
- отчет о прохождении практики, в котором содержится информация, соответствующая программе практики и индивидуальному заданию руководителя практики на прохождение практики.

При заполнении дневника следует исходить из того, что полнота и своевременность записей о прохождении практики существенно облегчит составление письменного отчета по итогам практики.

В отчете, отражаются:

- содержание работы в период практики;
- степень выполнения индивидуального задания;
- выводы о том, в какой мере практика способствовала закреплению и углублению теоретических знаний, приобретению практических навыков.

В характеристике руководителя практики о выполнении обучающимся программы практики (от профильной организации) должны быть отражены сведения о выполнении обучающимся программы практики, об отношении практиканта к работе, об оценке его умений и навыков применять теоретические знания на практике.

Отчетность по результатам прохождения практики сдается на соответствующую кафедру, ответственную за проведение практики в срок, установленный графиком прохождения практики. На основе анализа представленных обучающимся документов (отчет по практике, индивидуальное задание, дневник практики, характеристика руководителя практики от профильной организации) руководителем практики от Академии МУБиНТ составляется рецензия на отчет о прохождении практики.

Защита отчета проводится в установленные сроки после устранения замечаний руководителя (если таковые имеются). По итогам промежуточной аттестации выставляется зачет с оценкой. Выполненные отчёты о практике после их защиты хранятся на кафедре проведения практики в соответствии с номенклатурой дел Академии МУБиНТ. Отчет по практике подписывается студентом, проверяется и визируется руководителем практики. Руководитель практики оценивает научно-исследовательской работу (получение первичных навыков научно-исследовательской работы) обучающихся.

3. Б2.В.02 (П) НАУЧНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКАЯ РАБОТА

Общая характеристика практики

Целями освоения производственной практики «Научно-исследовательская работа» является обеспечение способности самостоятельного осуществления научно-исследовательской работы, основным результатом которой станет получение знаний по методологии проведения научных исследований.

Производственная практика «Научно-исследовательская работа» направлена на создание условий для развития исследовательской компетентности студентов посредством освоения методов научного познания, расширение, углубление и закрепление профессиональных знаний, полученных в учебном процессе; приобретение практических навыков в исследовании актуальных научных проблем избранной темы научного исследования.

Задачами производственной практики «Научно-исследовательская работа» являются:

- систематизация результатов анализа состояния и показателей качества объектов научно-исследовательской деятельности;

- изучение научно-технической информации, отечественного и зарубежного опыта по тематике исследования при систематическом изучении специальной научной, практической литературы;

- эффективное использование материалов, оборудования, информационных баз, соответствующих алгоритмов и программ расчетов параметров экономических процессов;

- сбор информации для выполнения выпускной квалификационной работы;

- обработка экспериментальных материалов, полученных при прохождении производственной практики.

Перечень планируемых результатов обучения при прохождении практики, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс прохождения научно-исследовательской работы (получение первичных навыков научно-исследовательской работы) направлен на формирование следующих компетенций:

Код компетенции Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю)
ПК-1 Способен определять финансовое состояние организации и потенциал его изменения с учетом фактора неопределенности и давать экономические обоснования для стратегических и оперативных планов развития организации	ПК-1.1 Рассчитывает, анализирует и оценивает показатели, характеризующие финансовое состояние экономического субъекта	**Знать:** – методологию научного исследования, включая методы изучения научной литературы, нормативно-справочной и правовой информации, а также источники сети Интернет по исследуемой проблеме; - основные методы научно-исследовательской деятельности. **Уметь:** - рассчитывать и анализировать показатели, характеризующие финансовое состояние экономического субъекта; -анализировать альтернативные варианты решения исследовательских и практических задач и оценивать потенциальные выигрыши/проигрыши реализации этих вариантов. **Навыки и/или опыт деятельности:** - анализа методологических проблем, возникающих при решении исследовательских и практических задач, в том числе в междисциплинарных областях; - оценивания показателей, характеризующих финансовое состояние экономического субъекта.
	ПК-1.2 Моделирует изменение финансового состояния экономического субъекта на основе оценки финансово-экономических рисков его деятельности на микро- и макроуровнях	**Знать:** - особенности представления результатов научной деятельности в устной и письменной форме при работе в российских и международных исследовательских коллективах; – порядок моделирования изменения финансового состояния экономического субъекта. **Уметь:** - осуществлять личностный выбор в процессе работы в организациях, оценивать последствия принятого решения и нести за него ответственность перед собой, коллегами и обществом; – обобщать и критически оценивать результаты моделирования изменения финансового состояния экономического субъекта. **Навыки и/или опыт деятельности:** - анализа основных мировоззренческих и методологических проблем, в т.ч. междисциплинарного характера, возникающих в науке на современном этапе ее развития; - моделирования технологий планирования в профессиональной деятельности в сфере научных исследований.
	ПК-1.3 Выполняет необходимые для составления	**Знать:**

	экономического раздела программы финансового оздоровления экономического субъекта расчеты, обосновывает и представляет их результаты	-основной круг проблем (задач), встречающихся в избранной сфере научной деятельности, и основные способы (методы, алгоритмы) их решения; -знать основные источники и методы поиска научной информации. **Уметь:** -находить (выбирать) наиболее эффективные (методы) решения основных типов проблем (задач), встречающихся в избранной сфере научной деятельности; - выполнять необходимые для составления экономического раздела программы финансового оздоровления экономического субъекта расчеты; – составлять экономические разделы программы финансового оздоровления экономического субъекта. **Навыки и/или опыт деятельности:** - пользования современными методами, инструментами и технологиями научно-исследовательской и проектной деятельности в определенных областях экономической науки; - публикации результатов научных исследований, в том числе полученных лично обучающимся, в рецензируемых научных изданиях; - обоснования и представления результатов финансового оздоровления экономического субъекта.
ПК-2 Способен готовить управленческие решения в области экономической политики организации и управления бизнес-процессами	ПК-2.1 Объясняет механизм реализации экономических решений через соответствующие ей инструменты	**Знать:** - методы, средства, приемы, алгоритмы, способы решения задач курса; - закономерности функционирования современной экономики на микро- и макроуровне; - основные понятия, категории и инструменты экономической теории и прикладных экономических дисциплин; основные особенности ведущих школ и направлений экономической науки. **Уметь:** - идентифицировать и анализировать проблемные ситуации; - объяснять механизм реализации экономических решений через соответствующие ей инструменты; - оформлять, представлять, описывать, характеризовать данные, сведения, факты, результаты работы на языке терминов, введенных и используемых в курсе. **Навыки и/или опыт деятельности:** - моделирования развития событий; - описания инструментов реализации экономических решений результатов, формулировки выводов; - расчета и анализа социально-экономических показателей, характеризующих экономические процессы и явления на микро и макроуровне.
	ПК-2.2 Оценивает последствия изменения экономической политики, составляет и обосновывает прогноз динамики основных экономических показателей на микро- и макроуровне	**Знать:** – сущность объекта и предмета избранной темы научного исследования; – методики обоснования актуальности, теоретической и практической значимости избранной темы научного исследования. **Уметь:** - готовить управленческие решения в области экономической политики организации и управления бизнес-процессами; -при решении исследовательских и практических задач генерировать новые идеи исходя из наличных ресурсов и ограничений; - оценивать последствия изменения экономической политики. **Навыки и/или опыт деятельности:** - составлять и обосновывать прогноз динамики основных экономических показателей на микро- и макроуровне – обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями, выявлять перспективные направления, составлять программу исследований.

	ПК-2.3 Составляет аналитические материалы для оценки мероприятий экономических субъектов в области экономической политики, принятия тактических и стратегических решений	**Знать:** – сущность объекта и предмета избранной темы научного исследования; – способы обоснования значимости выбранной проблемы для национальной экономики или экономической теории, постановки цели и конкретных задач исследования. **Уметь:** – формулировать задачу, требующую решения теоретической и практической значимости избранной темы научного исследования; – составлять аналитические материалы для оценки мероприятий экономических субъектов в области экономической политики. **Навыки и/или опыт деятельности:** - обосновывать актуальность, теоретическую и практическую значимость избранной темы научного исследования; - применения при проведении исследований современных положений и концепций экономической науки, финансов, кредита, бизнес-аналитики.
ПК-3 Способен в соответствии с разработанной стратегией развития организации проводить исследования, выявлять, анализировать и оформлять результаты бизнес-анализа в соответствии с выбранными подходами, в том числе и использованием информационных технологий	ПК-3.1 Применяет при проведении исследований современные положения и концепции экономической науки, финансов, кредита, бизнес-аналитики	**Знать:** - инструменты денежно-кредитной политики в мировой практике денежно-кредитного регулирования, а также бюджетно-налоговые формы воздействия на монетарную сферу и реальную экономику. **-Уметь:** - объяснять цели и задачи денежно-кредитной политики, оценивать последствия ее изменения и применения тех или иных инструментов для банковского и реального секторов экономики; - обосновывать принимаемые решения в части внедрения прогрессивных систем риск-менеджмента и построения систем мотивации менеджмента. **Навыки и/или опыт деятельности:** - анализа состояния финансовой и денежно-кредитной сфер на макроэкономическом уровне и проводимой правительствами стран финансовой политики; - оформления результатов бизнес-анализа в соответствии с выбранными подходами, в том числе и использованием информационных технологий**.**
	ПК-3.2 Интерпретирует научные результаты, формулирует выводы и предоставляет общественности результаты по итогам проведенных исследований в виде научных публикаций, доклада, отчета	**Знать:** – порядок исследования стратегии развития организации, выявления, анализа и оформления результатов бизнес-анализа; - модели, схемы, структуры, описывающие объекты курса и их деятельность. **Уметь:** - проводить исследования, выявлять, анализировать и оформлять результаты бизнес-анализа в соответствии с выбранными подходами, в том числе и использованием информационных технологий. **Навыки и/или опыт деятельности:** - интерпретации научных результатов, формулировки выводов и предоставления общественности результатов по итогам проведенных исследований в виде научных публикаций, доклада, отчета.
	ПК-3.3 Способен обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями, выявлять перспективные направления, составлять	**Знать:** – порядок обобщения результатов стратегии развития организации; - способы критического оценивания результатов деятельности организации. **Уметь:** - проводить исследования, выявлять, анализировать и оформлять результаты деятельности организации на основе применения методов бизнес-анализа. **Навыки и/или опыт деятельности:** - выявлять перспективные направления деятельности организации; - составления программы исследований деятельности организации в экономической среде.

	программу исследований	
ПК-4 Способен осуществлять аналитическое сопровождение разработки стратегии изменений организации	ПК-4.1 Определяет цели и задачи направлений развития организации	**Знать:** - оценки, границы, пределы, ошибки, ограничения изучаемых фактов и теорий; - методы, средства, приемы, алгоритмы, способы решения задач курса. **Уметь:** - осуществлять аналитическое сопровождение разработки стратегии изменений организации; - анализировать во взаимосвязи экономические явления, процессы и институты на микро- и макроуровне; - рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы экономические и социально-экономические показатели. **Навыки и/или опыт деятельности:** - определения целей и задач направлений развития организации; - владения культурой научной дискуссии и навыками профессионального общения с соблюдением делового этикета; - формулировать выводы, нахождения нестандартных способов решения задач, организации, планирования, анализа.
	ПК-4.2 Проводит оценку эффективности проводимого бизнес-анализа в организации	**Знать:** - методологию представления результатов проведенного исследования научному сообществу в виде статьи или доклада; – способы оценки результатов исследования корпоративных финансов. **Уметь:** - формулировать задачу, требующую решения на основе углубленных профессиональных знаний; - использовать источники экономической, социальной, управленческой информации; - осуществлять поиск информации по полученному заданию, сбор и анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач. **Навыки и/или опыт деятельности:** - проведения оценки эффективности проводимого бизнес-анализа в организации; – выполнять необходимые для составления экономического раздела программы финансового оздоровления экономического субъекта расчеты, обосновывать и представлять их результаты.
	ПК-4.3 Оценивает текущее состояние, определяет параметры будущего состояния и бизнес-возможности организации, необходимые для проведения стратегических изменений	**Знать:** - методологию стратегического планирования и управления сложными социально-экономическими системами в условиях трансформации и волатильности внешних факторов; - порядок представления результатов проведенного исследования научному сообществу в виде статьи или доклада. **Уметь:** - предлагать и продвигать рекомендации в сфере управления корпоративными финансами; -разрабатывать рекомендации для организаций по улучшению экономической деятельности; - формулировать, ставить, формализовать проблемы, вопросы и задачи курса, расчета, определения, нахождения, решения, оценки, измерения признаков, параметров, характеристик, величин, состояний, используя известные модели, методы, средства, решения, законы, теории. **Навыки и/или опыт деятельности:** - оценивать текущее состояние организации; - определять параметры будущего состояния и бизнес-возможности организации, необходимые для проведения стратегических изменений; - критического анализа и оценки современных научных достижений и результатов деятельности ч, в том числе в междисциплинарных областях.

Объем и содержание практики

Объем практики- 6 з.е. (216 час.), 4 недели.

Вид учебной работы	Количество часов
	Очная форма обучения
Контактная работа обучающихся с преподавателем	2
Самостоятельная работа, включая промежуточную аттестацию:	**214**
Самостоятельная работа обучающихся (СР)	**210**
Промежуточная аттестация-зачет с оценкой	*4*

Вид практики: производственная практика.

Тип практики: научно-исследовательская работа.

Содержание практики

№ п/п	Разделы (этапы) практики и их содержание	Трудоёмкость (в часах)
1	Этап 1. 1. Подбор практического материала для выполнения научных исследований. Обобщение данного материала. 2. Критический обзор существующих подходов, теорий и концепций по избранной теме исследования. Систематизация существующих подходов, теорий и концепций по избранной теме исследования (периодизация исследований, выявление групп исследователей, научных школ и т.д.). Основные дискуссионные проблемы. Критическая оценка различных точек зрения в научной дискуссии. Обоснование собственной позиции. 3. Определение методологии исследования по избранной теме исследования. Классификация методов научного исследования. Общенаучные методы и их применимость в рамках избранной темы исследования. Специальные методы исследования. 4. Определение информационной базы исследования по избранной теме исследования. Виды источников фактических данных для научного исследования. Методы сбора информации об объекте исследования.	100
2	Этап 2. 5. Аналитическая работа по избранной теме исследования. Правила оформления научных работ. Средства определения степени самостоятельности научных текстов (антиплагиат). Анализ, систематизация и обобщение фактической информации. Наглядное представление аналитической информации. 6. Подготовка тезисов докладов по избранной теме исследования для публикации. Информационные ресурсы в области проведения научных конференций. Основные принципы подготовки тезисов доклада. Правила оформления тезисов доклада для публикации. 8. Подготовка статей по избранной теме исследования для публикации.	100
3	Этап 3. Оформление отчета и защита результатов практики (научно-исследовательской работы).	12
4	Этап 4. Защита результатов практики (научно-исследовательской работы).	4

Деятельность обучающегося в рамках НИР предусматривает следующие основные виды работ:

1.Определение темы и разработка программы исследований в рамках направления магистерской подготовки:

Выбор и обоснование темы исследования; постановка целей и конкретных задач, формулировка рабочей гипотезы, обобщение и анализ трудов отечественных и зарубежных специалистов по теме исследования; составление библиографии по теме научно-исследовательской работы.

2.Исследование теоретических проблем в соответствии с темой исследования:

- выявление проблем в области теории, методики, нормативного регулирования.

3.Сбор и обработка теоретических, нормативных методических материалов.

- описание объекта и предмета исследования, изучение специфики деятельности в организациях – объектах исследования, предварительная оценка состояния действующей в организациях системы бухгалтерского учета, анализа и контроля.

- оценка выполнения требований российских стандартов бухгалтерского учета, уровня автоматизации бухгалтерского учета, выявление особенностей применения программных продуктов.

- анализ научной литературы с использованием различных методик доступа к информации:

4.Посещение библиотек, работа в Интернет, систематизация собранного материала, подготовка доклада на студенческую конференцию и статьи по теме исследования.

- оформление результатов проведенного исследования и их согласование с научным руководителем.

5.Формулировка выводов и рекомендаций по результатам изучения научно-исследовательской проблемы:

- анализ и систематизация собранного материала в соответствии с программой научно-исследовательской работы;

- формулировка положений научной новизны.

Формы отчетности по практике

В качестве основной формы и вида отчетности устанавливается дневник практики и письменный отчет. Форма контроля прохождения практики – зачет с оценкой (дифференцированный зачет).

Структура письменного отчета:

- титульный лист;
- содержание;
- основная часть (описание этапов практики);
- заключение (выводы, практические рекомендации руководству финансовой дирекции и предприятия);
- приложения (исполненные документы по каждому этапу).

Отчет по практике подписывается студентом, проверяется и визируется руководителем практики.

При оценке итогов работы обучающегося принимается во внимание характеристика, данная ему руководителем практики от профильной организации.

Отчет по практике подписывается студентом, проверяется и визируется руководителем практики. Руководитель практики оценивает научно-исследовательской работу (получение первичных навыков научно-исследовательской работы) обучающихся.

При оценке итогов работы обучающегося принимается во внимание характеристика, данная ему руководителем практики от профильной организации.

В случае, если обучающийся не выполнил программу практики или получил оценку «неудовлетворительно», у него возникает академическая задолженность, которая должна быть ликвидирована в установленные сроки (но не позднее чем в течение 6 месяцев с момента возникновения задолженности).

4. Б2.В.02 (П) ПРАКТИКА ПО ПРОФИЛЮ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Общая характеристика практики

Целями производственной практики «Практика по профилю профессиональной деятельности» является закрепление приобретенных профессиональных умений и навыков путем непосредственного участия обучающегося в деятельности организации и (или) научно-исследовательского учреждения, а также получение профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности.

Задачами производственной практики «Практика по профилю профессиональной деятельности» являются:

- изучение организационной структуры организации и действующей в ней структуры управления;
- изучение особенностей строения, состояния, проведения и/или функционирования конкретных экономических процессов;
- освоение приемов, методов и способов выявления, наблюдения, измерения и контроля параметров производственных, технологических и других процессов;
- приобщение обучающегося к социальной среде предприятия (организации) с целью формирования профессиональных компетенций, необходимых для работы в профессиональной сфере.

Перечень планируемых результатов обучения при прохождении практики, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс прохождения практики по профилю профессиональной деятельности направлен на формирование следующих компетенций:

Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю)
ПК-1 Способен определять финансовое состояние организации и потенциал его изменения с учетом фактора неопределенности и давать экономические обоснования для стратегических и оперативных планов развития организации	ПК-1.1 Рассчитывает, анализирует и оценивает показатели, характеризующие финансовое состояние экономического субъекта	**Знать:** - методы определения финансового состояния организации; - порядок изменения потенциала финансового состояния организации с учетом фактора неопределённости. **Уметь:** – обобщать и критически оценивать результаты определения финансового состояния организации, выявлять перспективные направления, составлять программу исследований; – рассчитывать показатели, характеризующие финансовое состояние экономического субъекта. **Навыки и/или опыт деятельности:** – анализировать и оценивать показатели, характеризующие финансовое состояние экономического субъекта.
	ПК-1.2 Моделирует изменение финансового состояния экономического субъекта на основе оценки финансово-экономических рисков его деятельности на микро- и макроуровнях	**Знать:** – порядок моделирования изменения финансового состояния экономического субъекта. **Уметь:** - использовать модели анализа изменения финансового состояния экономического субъекта на основе оценки финансово-экономических рисков его деятельности на микро- и макроуровнях. **Навыки и/или опыт деятельности:** - навыки выполнения моделирования изменения финансового состояния экономического субъекта профессиональной деятельности в сфере корпоративных и бизнес-аналитики; - оценивать финансово-экономические риски деятельности организаций на микро- и макроуровнях.

	ПК-1.3 Выполняет необходимые для составления экономического раздела программы финансового оздоровления экономического субъекта расчеты, обосновывает и представляет их результаты	**Знать:** – методологию анализа финансового состояния организации; – способы обоснования целей экономического раздела программы финансового оздоровления экономического субъекта. **Уметь:** – составлять экономические разделы программы финансового оздоровления экономического субъекта. **Навыки и/или опыт деятельности:** - обосновывать и представлять результаты реализации программы финансового оздоровления экономического субъекта расчеты; – выполнять расчеты, необходимые для составления экономического раздела программы финансового оздоровления экономического субъекта.
ПК-2 Способен готовить управленческие решения в области экономической политики организации и управления бизнес-процессами	ПК-2.1 Объясняет механизм реализации экономических решений через соответствующие ей инструменты	**Знать:** – сущность управленческих решений в области экономической политики организации; - методы управления бизнес-процессами организации. **Уметь:** – формулировать задачу, требующую решения теоретической и практической значимости избранной темы научного исследования; – готовить управленческие решения в области экономической политики. **Навыки и/или опыт деятельности:** - способностью объяснять механизм реализации экономических решений через соответствующие ей инструменты.
	ПК-2.2 Оценивает последствия изменения экономической политики, составляет и обосновывает прогноз динамики основных экономических показателей на микро- и макроуровне	**Знать:** – сущность объекта и предмета деятельности, последствия изменения экономической политики. **Уметь:** - готовить управленческие решения в области экономической политики организации и управления бизнес-процессами. **Навыки и/или опыт деятельности:** - оценивать последствия изменения экономической политики, составлять и обосновывать прогноз динамики основных экономических показателей на микро- и макроуровне.
	ПК-2.3 Составляет аналитические материалы для оценки мероприятий экономических субъектов в области экономической политики, принятия тактических и стратегических решений	**Знать:** – методики обоснования решений в сфере управления бизнес-процессами. **Уметь:** - составлять аналитические материалы для оценки мероприятий экономических субъектов. **Навыки и/или опыт деятельности:** - оценки мероприятий экономических субъектов в области экономической политики, принятия тактических и стратегических решений.
ПК-3 Способен в соответствии с разработанной стратегией развития организации проводить исследования, выявлять, анализировать и оформлять	ПК-3.1 Применяет при проведении исследований современные положения и концепции экономической науки, финансов, кредита, бизнес-аналитики	**Знать:** – методологию разработки стратегии развития организации; – методы проведения исследований корпоративных финансов. **Уметь:** – проводить исследования, выявлять, анализировать и оформлять результаты бизнес-анализа; – проводить анализ и обработку полученных данных, формулировать выводы и давать оценку полученных результатов. **Навыки и/или опыт деятельности:**

результаты бизнес-анализа в соответствии с выбранными подходами, в том числе и использованием информационных технологий		- навыками применения при проведении исследований современных положений и концепций экономической науки, финансов, кредита, бизнес-аналитики.
	ПК-3.2 Интерпретирует научные результаты, формулирует выводы и предоставляет общественности результаты по итогам проведенных исследований в виде научных публикаций, доклада, отчета	**Знать:** – порядок исследования стратегии развития организации, выявления, анализа и оформления результатов бизнес-анализа. **Уметь:** - проводить исследования, выявлять, анализировать и оформлять результаты бизнес-анализа в соответствии с выбранными подходами, в том числе и использованием информационных технологий. **Навыки и/или опыт деятельности:** - интерпретации научных результатов, формулировки выводов и предоставления общественности результаты по итогам проведенных исследований в виде научных публикаций, доклада, отчета.
	ПК-3.3 Способен обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями, выявлять перспективные направления, составлять программу исследований	**Знать:** – порядок обобщения результатов стратегии развития организации; - способы критического оценивания результатов деятельности организации. **Уметь:** - проводить исследования, выявлять, анализировать и оформлять результаты деятельности организации на основе применения методов бизнес-анализа. **Навыки и/или опыт деятельности:** - выявлять перспективные направления деятельности организации; - составления программы исследований деятельности организации в экономической среде.
ПК-4 Способен осуществлять аналитическое сопровождение разработки стратегии изменений организации	ПК-4.1 Определяет цели и задачи направлений развития организации	**Знать:** - методологию осуществления аналитического сопровождения разработки стратегии изменений организации. **Уметь:** - осуществлять аналитическое сопровождение разработки стратегии изменений организации. **Навыки и/или опыт деятельности:** - навыками определения целей и задач направлений развития организации.
	ПК-4.2 Проводит оценку эффективности проводимого бизнес-анализа в организации	**Знать:** - методологию представления результатов реализации стратегии изменений организации. **Уметь:** - на основе бизнес-анализа осуществлять аналитическое сопровождение разработки стратегии изменений организации. **Навыки и/или опыт деятельности:** - проводить оценку эффективности бизнес-анализа в организации.
	ПК-4.3 Оценивает текущее состояние, определяет параметры будущего состояния и бизнес-возможности организации, необходимые для проведения стратегических изменений	**Знать:** - методологию оценки текущего состояния корпоративных финансов; **Уметь:** - оценивать текущее состояние и определять параметры будущего состояния и бизнес-возможности организации **Навыки и/или опыт деятельности:** - оценки текущего состояния и бизнес-возможностей организации, необходимые для проведения стратегических изменений.

Объем и содержание практики

Объем практики: 21 з.е. (756 час.), 14 недель.

Вид учебной работы	Количество часов
	Очная форма обучения
Контактная работа обучающихся с преподавателем	2
Самостоятельная работа, включая промежуточную аттестацию:	**754**
Самостоятельная работа обучающихся (СР)	**750**
Промежуточная аттестация-зачет с оценкой	*4*

Вид практики: производственная практика.

Тип практики: практика по профилю профессиональной деятельности.

Содержание практики

№ п/п	Разделы (этапы) практики и их содержание	Часы
1	Подготовительный этап: Организационные собрания с руководителем практики из числа научно-педагогических работников Академии; ознакомление с заданием и подготовка плана отчета по результатам прохождения практики; прибытие на практику и согласование подразделения организации практики; инструктаж по технике безопасности. Сбор статистической информации, обработка информационно-аналитического материала. Формирование графического представления полученной информации.	50
2	Основной этап: Исследование нормативных и уставных документов организации (устав, учредительный договор). Исследование видов экономической деятельности организации. Организация планирования деятельности организации, анализ финансового планирования и бизнес-планирования. Анализ финансового состояния организации (финансовой устойчивости, ликвидности и платёжеспособности, оборачиваемости средств). Выработка предложения по повышению эффективности деятельности организации. Изучение особенностей информационно-коммуникационных технологий, используемых в организации.	650
3	Заключительный этап: Подведение итогов практики и составление отчета о прохождении практики (обработка и систематизация собранного нормативного и фактического материала, выявление проблем в деятельности организации и т.д.).	52
4	Промежуточный контроль. Защита отчета по практике.	4

1. На первом этапе прохождения практики осуществляется подбор практического материала и обобщение данного материала.

Студент магистратуры обязан дать характеристику организации, на базе которой проводится практика. После этого осуществляется анализ системы и структуры управления.

Важным составным элементом практики является исследование системы планирования в организации.

2. На втором этапе прохождения практики производится анализ финансового состояния организации. Также осуществляется анализ движения денежных потоков.

После этого осуществляется выработка предложений по совершенствованию вида деятельности, обозначенного в теме исследования студента.

3. На третьем этапе прохождения практики осуществляется подготовка и опубликование статей по результатам Практики по профилю профессиональной деятельности в соответствии с темой выпускной квалификационной работы. Результаты практики должны послужить основанием для научного обоснования результатов исследования и подготовки ВКР.

Формы отчетности по практике

В качестве основной формы и вида отчетности устанавливается дневник практики и письменный отчет. Форма контроля прохождения практики – зачет с оценкой (дифференцированный зачет).

Структура письменного отчета:

- титульный лист;
- содержание;
- основная часть (описание этапов практики);
- заключение (выводы, практические рекомендации руководству финансовой дирекции и предприятия);
- приложения (исполненные документы по каждому этапу).

Отчет по практике подписывается студентом, проверяется и визируется руководителем практики. Руководитель практики оценивает производственную практику «Практика по профилю профессиональной деятельности» обучающегося.

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРАКТИКИ

1. Мокий, М. С. Методология научных исследований : учебник для вузов / М. С. Мокий, А. Л. Никифоров, В. С. Мокий ; под редакцией М. С. Мокия. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 259 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18527-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560221 (дата обращения: 14.11.2025). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

2. Афанасьев, В. В. Методология и методы научного исследования : учебник для вузов / В. В. Афанасьев, О. В. Грибкова, Л. И. Уколова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 147 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17663-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/558820 (дата обращения: 14.11.2025). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

3. Горелов, Н. А. Методология научных исследований : учебник и практикум для вузов / Н. А. Горелов, О. Н. Кораблева, Д. В. Круглов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 390 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16519-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560121 (дата обращения: 14.11.2025). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

4. Дрещинский, В. А. Методология научных исследований : учебник для вузов / В. А. Дрещинский. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 349 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16977-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/563082 (дата обращения: 14.11.2025). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

5. Брылев, А. А. Основы научно-исследовательской работы : учебник для вузов / А. А. Брылев, И. Н. Турчаева. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 206 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15861-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/568436 (дата обращения: 14.11.2025). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

6. Сладкова, О. Б. Основы научно-исследовательской работы : учебник и практикум для вузов / О. Б. Сладкова. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 154 с. — (Высшее образование).

— ISBN 978-5-534-15305-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/567893 (дата обращения: 14.11.2025). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

7. Горовая, В. И. Научно-исследовательская работа : учебник для вузов / В. И. Горовая. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 103 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14688-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/567697 (дата обращения: 14.11.2025). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

8. Мокий, В. С. Методология научных исследований. Трансдисциплинарные подходы и методы : учебник для вузов / В. С. Мокий, Т. А. Лукьянова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 229 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13916-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/563858 (дата обращения: 14.11.2025). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

9. Байбородова, Л. В. Методология и методы научного исследования : учебник для вузов/ Л. В. Байбородова, А. П. Чернявская. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 221 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06257-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/562034 (дата обращения: 14.11.2025). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

10. Емельянова, И. Н. Основы научной деятельности студента. Магистерская диссертация: учебник для вузов / И. Н. Емельянова. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 107 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17095-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/564684 (дата обращения: 14.11.2025). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

11. Брагина, З. В. Методология научного исследования : методические рекомендации по подготовке аспирантов к самостоятельной работе / З. В. Брагина, А. Ю. Мудревский, Е. А. Ворова. — Ярославль : Академия МУБиНТ, 2015. — 36 с. — Текст : электронный // Электронная библиотека Академии МУБиНТ. — URL: https://lib.mubint.ru/catalog/umm/mubint/aspirant/Bragina_ZV_Mudrevskyi_AYu_Metodologiya_NI_MU.pdf (дата обращения: 14.11.2025). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

12. Коречков, Ю. В. Научно-исследовательская практика : программа и методические рекомендации по направлению подготовки магистров 38.04.01 «Экономика» / Ю. В. Коречков, А. Ю. Мудревский. — Ярославль : Академия МУБиНТ, 2016. — 27 с. — Текст : электронный // Электронная библиотека Академии МУБиНТ. — URL: http://elib.mubint.ru/lib/umm/mubint/econ/Nauchno-issled._praktika_magistry_ekonomika.pdf (дата обращения: 14.11.2025). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

13. Научно-исследовательская работа (получение первичных навыков научно-исследовательской работы): методические указания / составители З. С. Туякова, Т. В. Черемушникова. — Оренбург : ОГУ, 2024. — 27 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/503223 (дата обращения: 14.11.2025). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

14. Научно-исследовательская работа (производственная практика) : методические указания / составители З. С. Туякова, Т. В. Черемушникова. — Оренбург : ОГУ, 2024. — 27 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/503225 (дата обращения: 14.11.2025). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

15. Методические рекомендации по прохождению производственной практики «Научно-исследовательская работа» для магистрантов направления 38.04.01 «Экономика». Профиль «Финансовая и управленческая бизнес-аналитика»: методические рекомендации / составители Т. Е. Гварлиани, И. Ю. Поташова. — Сочи : СГУ, 2023. — 24 с. — Текст : электронный // Лань :

электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/417119 (дата обращения: 14.11.2025). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

Перечень электронных образовательных ресурсов:

1. Информационно-библиотечный центр Академии МУБиНТ - http://portal.mubint.ru/LIBRARY/Pages/default.aspx
2. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU - http://elibrary.ru
3. «Информационные системы Министерства экономического развития Российской Федерации в сети Интернет» http://www.gov.ru/
4. «Официальная статистика» (Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики) http://www.gks.ru/
5. «Финансово-экономические показатели Российской Федерации» (Официальный сайт Министерства финансов РФ) https://www.minfin.ru/ru/
6. Коллекция электронных публикаций Национального бюро экономических исследований США (информационные блоки макроэкономических данных, промышленных данных, данных по международной торговле, здравоохранению, демографии, статистике, патентам и т.д.) - https://www.nber.org
7. Крупнейший бесплатный архив электронных публикаций независимого института экономических исследований – Института по изучению труда https://www.iza.org/publications/
8. Курс лекций ученых МГУ по финансовому и экономическому управлению. Адрес ресурса- https://teach-in.ru/course/financial-and-economic-management-nosovsky?ysclid=lui73u5i7j211807914
9. Лауреаты Нобелевской премии по экономике www.n-t.org/nl/ek/
10. Онлайн-сервис финансового и управленческого учёта. Адрес ресурса: https://fintablo.ru/
11. Официальный сайт Новой экономической ассоциации www.econorus.org
12. Официальный сайт российской консалтинговой компании «Эксперт Системс» www.expert-systems.com
13. Портал «Мировая экономика» http://www.ereport.ru
14. Портал Всемирного банка. База данных включает более 900 показателей по 210 странам https://data.worldbank.org
15. Портал государственного и муниципального финансового аудита https://portal.audit.gov.ru/#/main-page
16. Портал о финансовом анализе http://www.1fin.ru/
17. Статистика на сайте Минфина России https://minfin.gov.ru/ru/statistics/
18. Уровень инфляции в РФ http://уровень-инфляции.рф
19. Федеральная служба государственной статистики: http://www.gks.ru/
20. Финансист https://fin-ctrl.ru/
21. Финансовый анализ по данным отчетности http://www.audit-it.ru/finanaliz/
22. Финансы.ru: http://www.finansy.ru/
23. ФинГрад https://www.fingrad.com/
24. Финоко https://www.finoko.ru
25. Центр раскрытия корпоративной информации https://www.e-disclosure.ru/
26. Центральный экономико-математический институт РАН: http://www.cemi.rssi.ru/
27. Центральный банк Российской Федерации: http://www.cbr.ru/

Перечень современных профессиональных баз данных:

1. База данных (рейтинговая) онлайн программ для ведения бухгалтерии - http://www.clouderp.ru/tools/accounting/

2. База данных «Аналитика и исследования» Сбербанка России http://www.sberbank.ru/ru/about/analytics
3. База данных (рейтинговая) онлайн программ для ведения бухгалтерии - http://www.clouderp.ru/tools/accounting/
4. База данных «Аналитика и исследования» Сбербанка России http://www.sberbank.ru/ru/about/analytics
5. База данных «Библиотека управления» - Корпоративный менеджмент - https://www.cfin.ru/rubricator.shtm
6. База данных «Бухгалтерский учет и отчётность» - информационно- аналитические материалы Центрального банка Российской Федерации https://www.cbr.ru/analytics/?PrtId=msfo_23217_41739
7. База данных «Бухгалтерский учет и отчётность» Минфина России - https://minfin.gov.ru/ru/perfomance/accounting/?ysclid=lp1ax5051924468173
8. База данных «Бюджет» Минфина России - https://www.minfin.ru/ru/perfomance/budget/
9. База данных «Информационно-аналитические материалы» Центрального банка Российской Федерации https://www.cbr.ru/analytics
10. База данных «Макроэкономика» - информационно-аналитический раздел официального сайта Министерства финансов РФ - https://www.economy.gov.ru/material/directions/makroec/
11. База данных «Международные стандарты финансовой отчетности» Минфина РФ http://www.minfin.ru/ru/perfomance/accounting/mej_standart_fo/
12. База данных «Мировая экономика» - информационно-аналитический раздел официального сайта Министерства финансов РФ – https://minfin.gov.ru/ru/ministry/historylib/common/economy/world/
13. База данных «Обзор банковского сектора» - информационно-аналитические материалы Центрального банка Российской Федерации - https://www.cbr.ru/analytics/?PrtId=bnksyst
14. База данных «Обзор банковского сектора» - информационно-аналитические материалы Центрального банка Российской Федерации - https://www.cbr.ru/analytics/
15. База данных «Обзор практики корпоративного управления» ЦБ РФ - http://cbr.ru/analytics/?PrtId=overview_practices
16. База данных «Оценочная деятельность» Минэкономразвития РФ http://economy.gov.ru/minec/activity/sections/CorpManagment/activity/
17. База данных «Экономические исследования» ЦБ России - https://www.cbr.ru/ec_research/
18. База данных «Электронная библиотека экономической и деловой литературы» Административно-управленческого портала - http://www.aup.ru/library/
19. База данных Betec.Ru – информационно-методические материалы по построению систем управления, примеры бизнес-моделей и процессов организаций - http://www.betec.ru
20. База данных ISO «Ресурсы по оценке соответствия» - https://www.iso.org/ru/resources-forconformity-assessment.html
21. База данных Research Papers in Economics (самая большая в мире коллекция электронных научных публикаций по экономике включает библиографические описания публикаций, статей, книг и других информационных ресурсов) - https://edirc.repec.org/data/derasru.html
22. База данных Science Direct журналов по экономике и эконометрике, бизнесу и финансам, социальным наукам и психологии, математике и информатике. Коллекция журналов Economics, Econometrics and Finance.- https://www.sciencedirect.com/#open-access

23. База данных финансово-экономические показатели Российской Федерации - https://www.minfin.ru/ru/statistics/

Перечень информационных справочных систем:

1. Актуальные публикации по экономике и финансам http://www.finansy.ru
2. Аналитика Банка России https://www.cbr.ru/analytics/?PrtId=msfo_23217_41739
2. Бухгалтерский учет и налоги: http://businessuchet.ru/
3. Ваш финансовый аналитик https://www.audit-it.ru/finanaliz/
4. Всемирная торговая организация: https://www.wto.org/
5. Всемирный банк – свободный и открытый доступ к данным о развитии в странах по всему миру https://data.worldbank.org
6. ГАРАНТ: www.garant.ru
7. Единый портал бюджетной системы Российской Федерации: http://budget.gov.ru/
8. Институт мировой экономики и международных отношений: https://www.imemo.ru/
9. Институт экономики РАН: http://inecon.org/
10. Информационная система 1С:ИТС https://its.1c.ru/
11. Информационно-аналитический портал Финансово-экономической статистики Ассоциация туроператоров России: http://www.atorus.ru/
12. Ключевой российский сервис по сбору поисковой статистики. Яндекс.Вордстат. https://wordstat.yandex.ru/

Приложение 1

Методы научных исследований

Методы научных исследований - это совокупность приёмов, подходов, способов, которые используются для изучения объектов, явлений, процессов. С их помощью исследователь получает новые знания, проверяет гипотезы и решает научные задачи.

Методы условно делятся на **теоретические** и **эмпирические**. Они тесно взаимосвязаны и дополняют друг друга в процессе научного познания.

Теоретические

Направлены на рациональное осмысление эмпирических фактов с целью создания обобщающих концепций, теорий, законов. Некоторые теоретические методы:

- **Анализ и синтез** — мысленное расчленение объекта на составляющие части и объединение элементов в единое целое.
- **Индукция и дедукция** — переход от частного к общему и наоборот.
- **Моделирование** — исследование реальных объектов и процессов путём построения и изучения их моделей — мысленных или материальных.
- **Абстрагирование** — мысленное отвлечение от несущественных сторон объекта и выделение его главных, наиболее существенных признаков.

Эмпирические

Направлены на непосредственное изучение объектов исследования посредством органов чувств или специальных приборов. Некоторые эмпирические методы:

- **Наблюдение** — целенаправленное и организованное восприятие изучаемого объекта или явления.
- **Измерение** — процедура определения численного значения некоторой величины посредством её сравнения с выбранной единицей измерения.
- **Эксперимент** — исследование изучаемого объекта путём его воспроизведения в специально созданных и контролируемых условиях.

Важно: не существует универсального метода - каждый подход имеет свои преимущества и ограничения в зависимости от исследовательского контекста. Исследователи часто комбинируют методы для достижения максимальной валидности результатов.

Приложение 2

Научная статья

Научная статья - это краткое, но насыщенное изложение результатов оригинального исследования, предназначенное для публикации в специализированных изданиях. Цель - донести до широкой аудитории результаты и выводы, полученные в ходе исследования, и позволить другим исследователям использовать эти результаты для дальнейшего изучения или практической деятельности.

Виды

Научные статьи классифицируют по различным критериям:

1) **По предмету и методу исследования**:

- **Научно-теоретическая** — сосредоточена на теоретических разработках и концепциях, представленных в доступной форме.
- **Научно-практическая** — акцент делается на экспериментальных исследованиях и практическом опыте, описывают конкретные эксперименты, методики и полученные результаты.
- **Обзорные** — посвящены анализу существующих взглядов и мнений учёных по определённому вопросу.

2) **По стилю изложения**:

- **Аналитические** — применяют строгий научный стиль, используют специализированные термины и определения.
- **Научно-публицистические** — сочетают элементы научного и публицистического подходов, характеризуются более свободной формой изложения.

Структура

Стандартная структура научной статьи включает:

- **Название** — должно быть информативным, отражать суть исследования.
- **Аннотация** — краткое резюме, обобщающее основные цели, методы и результаты исследования.
- **Ключевые слова** — несколько терминов или фраз, которые отражают основные темы работы.
- **Введение** — раздел, в котором обосновывается актуальность темы, формулируются цель и задачи исследования, его методы, а также теоретическая и практическая значимость научной статьи.
- **Основная часть** — включает обзор литературы и результаты исследования.
- **Заключение** — подводит итоги проведённого исследования, делает выводы и формулирует рекомендации.
- **Список источников и используемой литературы** - включает все работы, на которые ссылается автор в статье.

Требования к оформлению

Отправляя статью в конкретное издание, важно внимательно изучить требования к оформлению. Многие журналы отклоняют даже содержательные статьи из-за несоответствия формальным требованиям.

Публикация

Некоторые возможности для публикации научной статьи:

- **Специализированные журналы** - при выборе издания стоит обращать внимание на его включённость в научные базы данных и соответствие формальным критериям.
- **Электронные платформы** - научные электронные библиотеки, сайты профессиональных сообществ, международные платформы, принимающие статьи на русском и английском языках.

Некоторые требования к оформлению научной статьи:

- Рекомендуемый объём — 20 000–40 000 знаков, включая пробелы.

- Поля: сверху, снизу, слева, справа — по 2 см.
- Абзацный отступ — 1,25 см.
- Ориентация — книжная, нумерация страницы — снизу по центру.
- Шрифт — Times New Roman, размер — 12.
- Межстрочный интервал — полуторный.
- Перенос слов — автоматический, выравнивание — по ширине.
- Сокращения терминов и названий — сведены к минимуму, сокращение приводится после первого полного упоминания названия или словосочетания.

Научная статья должна быть оригинальной и не содержать неправомерных заимствований из других опубликованных материалов.

Если статья подготовлена в рамках исследовательской программы или проекта, поддержанного грантом, данные о них приводятся на русском и английском языках в сноске на первой странице научной статьи.

Рисунки и подписи к ним располагаются непосредственно в тексте. Рисунки должны иметь формат jpg, допускать перемещение в тексте и возможность уменьшения размеров.

Таблицы и рисунки нумеруются, если их число более одного.

Список литературы располагается после текста статьи, нумеруется в алфавитном порядке, предваряется словом «Литература» и оформляется в соответствии с ГОСТ.

Ссылки на источники в тексте научной работы оформляют в соответствии с ГОСТ Р 7.0.5–2008 «Библиографическая ссылка. Общие требования и правила составления».

Если ссылаются на источник в целом, то в квадратных скобках указывают порядковый номер источника информации в списке литературы.

Рецензирование помогает определить качество исследования, его актуальность и соответствие научным стандартам, а также выявить возможные ошибки, противоречия или недочёты в работе.

Приложение 3

Научное эссе

Научное эссе — это размышление о научной теме с опорой на источники и аргументацию. Цель такого эссе — продемонстрировать понимание проблемы и умение выстраивать доказательную позицию, а не просто пересказывать факты.

Некоторые причины для написания научного эссе:

- **Углубление знаний в избранной теме**. Исследование и написание позволяют глубже понять предмет, расширить кругозор и усвоить новые концепции.
- **Подготовка к научной деятельности**. Эссе служит практикой в подготовке более серьёзных исследований и публикаций.
- **Коммуникация идей**. Научное эссе является средством донесения собственных находок и идей до профессионального сообщества.

Стандартная структура научного эссе состоит из трёх частей:

1. **Введение**. Здесь представляют тему и формулируют гипотезу или основную идею исследования. Введение должно привлекать внимание читателя, объяснять, почему тема важна и какие аспекты будут рассмотрены.
2. **Основная часть**. Здесь развивают аргументы, анализируют данные и доказательства. Каждый абзац должен начинаться с чёткого тезиса, за которым следует обоснование и поддержка доказательствами или примерами.
3. **Заключение**. Здесь подводят итоги исследования и формулируют основные выводы. Заключение должно отражать, была ли подтверждена гипотеза и какие новые идеи или выводы были сделаны в ходе исследования.

Стиль научного эссе должен быть формальным, точным и экономичным: каждое предложение должно вносить вклад в основную идею. Предпочтение отдается безличному, объективному тону и избеганию эмоциональности, личных оценок без обоснования, жаргона и разговорной лексики

Приложение 4

Доклад на научной конференции

Доклад на конференции должен быть понятным, логически выстроенным и убедительным. Важно, чтобы материал был представлен в доступной и чёткой форме, с акцентом на ключевые идеи, которые подкреплены логикой, фактами и наглядными примерами.

Некоторые рекомендации по подготовке доклада:

- **Выбор темы и постановка цели**. Тема должна быть актуальной, значимой и соответствовать тематике конференции. Вместе с темой следует определить цель доклада.
- **Сбор материалов и анализ источников**. Рекомендуется использовать авторитетные базы данных и научные публикации. Стоит ознакомиться с последними статьями и книгами по теме, выделить основные теоретические подходы и методы исследования.
- **Формирование структуры доклада**. Структура должна быть чёткой и логичной. Основные разделы доклада: введение, основная часть и заключение.
- **Подготовка презентации**. Презентация не должна дублировать текст доклада. Её основная роль — правильно расставлять акценты и иллюстрировать ключевые аспекты текста доклада.
- **Подготовка к публичному выступлению**. Стоит репетировать несколько раз, контролировать темп речи, следить за интонацией и эмоциональностью речи.
- **Ответы на вопросы и взаимодействие с аудиторией**. После основного доклада часто бывает секция вопросов и обсуждений, где важно давать аргументированные ответы, поддерживать научный подход и проявлять уважение к мнению каждого участника дискуссии.

Структура доклада может быть такой:

1. **Введение (2–3 минуты)**. Кратко представить тему, обозначить цель работы и обосновать её актуальность.
2. **Основная часть (7–10 минут)**. Рассказать о методах исследования, изложить ключевые результаты и выводы.
3. **Заключение (1–2 минуты)**. Подвести итог, выделив основные аспекты и значимость работы.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
(ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ)
«МЕЖДУНАРОДНАЯ АКАДЕМИЯ БИЗНЕСА И НОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ
(МУБиНТ)»

Ю. В. Коречков

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА

Практикум

Ярославль
Международная академия бизнеса и новых технологий
(МУБиНТ)
2026

УДК 336.6
ББК 65.290
К66

Автор: Коречков Ю. В., доктор экономических наук, профессор кафедры экономики и учетно-аналитической деятельности; Образовательная организация высшего образования (частное учреждение) «Международная академия бизнеса и новых технологий (МУБиНТ)».

Рецензент: Бурыкин А. Д., доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой экономики и менеджмента; Ярославский филиал Образовательного учреждения профсоюзов высшего образования «Академия труда и социальных отношений».

Рассмотрено и одобрено на заседании учебно-методического совета Академии МУБиНТ (протокол № 5 от 05.12.2025)

Коречков, Юрий Викторович.

К66 Актуальные вопросы финансового менеджмента : практикум / Ю. В. Коречков. – Ярославль : Образовательная организация высшего образования (частное учреждение) «Международная академия бизнеса и новых технологий (МУБиНТ)», 2026. — 36 с.

В практикуме представлены учебные задания и методические указания для подготовки студентов, обучающихся по программам магистратуры (направление подготовки 38.04.01 «Экономика»), а также для студентов, обучающихся по программам бакалавриата.

Материалы практикума могут быть использованы экономистами и менеджерами в практической деятельности.

УДК 336.6
ББК 65.290

© Коречков Ю. В., 2026
© Международная академия бизнеса и новых технологий, 2026

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общая характеристика дисциплины 4
1.1. Цели освоения дисциплины 4
1.2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы 4
1.3. Перечень планируемых результатов обучения 5
2. Содержание дисциплины 6
3. Типовые контрольные задания и иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения по учебной дисциплине 8
4. Практическое задание по теме 1 «Методологические основы принятия финансовых решений. Информационное обеспечение финансового менеджмента» 16
5. Практическое задание по теме 2 «Управление источниками финансирования, затратами и распределением прибыли» 18
6. Практическое задание по теме 3 «Управление основным и оборотным капиталом. Инвестиционная политика организации. Оценка эффективности инвестиционных проектов» 20
7. Практическое задание по теме 4 «Методы оценки финансовых активов. Риск и доходность финансовых активов» 23
8. Тест «Актуальные вопросы финансового менеджмента» 25
9. Кроссворд «Финансовый менеджмент» 27
10. Методические указания по освоению дисциплины 29
11. Вопросы для подготовки к зачету по дисциплине 32
12. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины .. 34

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Цели освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины «Актуальные вопросы финансового менеджмента» являются формирование у будущих специалистов современных фундаментальных знаний в области теории управления финансами организации, раскрытие сущностных основ взаимодействия теории и практики финансового менеджмента, проблем в управлении финансами, содержание его традиционных и специальных функций, роли и значения в современных рыночных отношениях.

1.2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

Принадлежность дисциплины – дисциплина «Актуальные вопросы финансового менеджмента» относится к блоку 1 «Дисциплины (модули) учебного плана: часть, формируемая участниками образовательных отношений Б1.В.11».

Предшествующие дисциплины, освоение которых необходимо для успешного освоения данной дисциплины: «Микроэкономическая теория», «Современные информационные технологии в экономике (бизнес-анализе)», Экономический анализ» (продвинутый уровень), «Экономика фирмы (организации)».

Дисциплины, использующие знания, умения, навыки, полученные при изучении данной дисциплины: «Финансовый анализ», «Анализ и моделирование бизнес-процессов», «Научно-исследовательская работа», практика по профилю профессиональной деятельности, защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к защите и процедуру защиты.

1.3. Перечень планируемых результатов обучения

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины.

Код и формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ПК-2. Способен готовить управленческие решения в области экономической политики организации и управления бизнес-процессами	ПК-2.3. Составляет аналитические материалы для оценки мероприятий экономических субъектов в области экономической политики, принятия тактических и стратегических решений	*Знать*: – актуальность, теоретическую и практическую значимость финансового менеджмента; – сущность и механизмы функционирования финансов организаций, их роль в условиях рынка, методы управления финансово-бюджетными потоками; – состав финансовой системы, закономерности построения и развития современной финансовой политики государства; – порядок действий экономических субъектов в области экономической политики, принятия тактических и стратегических решений. *Уметь*: – обосновывать актуальность, теоретическую и практическую значимость финансового менеджмента; – анализировать происходящие в стране финансовые процессы, давать им объективную оценку, находить пути выхода из кризисных ситуаций; – оценивать действия экономических субъектов в области экономической политики, принятия тактических и стратегических решений; – составлять аналитические материалы для оценки мероприятий экономических субъектов. *Навыки и/или опыт деятельности:* – готовить управленческие решения в области экономической политики организации и управления бизнес-процессами; – навыки анализа происходящих в финансовой сфере изменений, причин и последствий эволюции финансовых отношений, изменения финансового механизма и органов управления финансами; – навыки использования теоретических знаний для принятия верных тактических и стратегических решений в финансовом менеджменте

2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Шифр темы	Наименование темы дисциплины (модуля)	Содержание темы модуля (дисциплины)
1	Методологические основы принятия финансовых решений. Информационное обеспечение финансового менеджмента	Сущность финансового менеджмента, его цели, задачи и принципы организации. Функции финансового менеджмента. Финансовый менеджмент как система управления. Субъекты и объекты управления. Финансовый механизм и его основные элементы. Баланс предприятия – основа информационной базы, его активы и пассивы. Пользователи информации о деятельности предприятия. Методы анализа финансовой отчётности. Фундаментальные концепции: денежного потока, временной ценности денежных ресурсов, компромисса между риском и доходностью, эффективности рынка капитала, асимметричности информации, агентских отношений
2	Управление источниками финансирования, затратами и распределением прибыли	Источники финансирования. Цена капитала. Эффект финансового рычага (финансовый леверидж). Залог и гарантии возвратности кредита. Коммерческий кредит и вексельный оборот. Эффективность кредитования. Эмиссия ценных бумаг как способ мобилизации финансовых средств предприятием. Лизинг как форма мобилизации средств. Факторинг, механизм его действия. Состав и классификация затрат. Доходы организации. Маржинальный анализ. Распределение прибыли и эффективность функционирования предприятия. Определение величины дивиденда. Теории дивидендной политики. Факторы, определяющие дивидендную политику
3	Управление основным и оборотным капиталом. Инвестиционная политика организации. Оценка эффективности инвестиционных проектов	Понятие основного капитала. Управление внеоборотными активами. Стоимость оценки основных средств. Методы начисления амортизации. Понятие инвестиционной политики. Основные элементы инвестиционного рынка (спрос, предложение, цена, конкуренция), их взаимосвязь. Экономическое содержание и классификация инвестиционных рисков. Субъекты инвестиционного риска. Соотношение доходности и риска. Основы инвестиционного анализа. Сущность и основные компоненты оборотного капитала. Оборачиваемость. Операционный рычаг. Валовая маржа. Запас финансовой прочности. Порог рентабельности. Риски в управлении оборотным капиталом и виды стратегии управления. Эффективное управление запасами как фактор роста прибыли. Экономическая сущность и методика анализа и управления.

Окончание таблицы

		Управление источниками финансирования оборотного капитала. Методы краткосрочного финансирования. Собственные источники финансирования. Характеристика заемных источников финансирования. Управление дебиторской задолженностью. Управление денежными потоками
4	Методы оценки финансовых активов. Риск и доходность финансовых активов	Базовая модель оценки финансовых активов. Оценка долговых ценных бумаг. Оценка долевых ценных бумаг. Доходность финансового актива: виды и оценка. Риск и доходность финансовых активов

3. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

Для оценки ПК-2.3. Составляет аналитические материалы для оценки мероприятий экономических субъектов в области экономической политики, принятия тактических и стратегических решений.

Задание 1

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

К основным функциям финансового менеджмента относятся:
1. Воспроизводственная, контрольная, агрегатная.
2. Контрольная, учетная, фискальная.
3. Распределительная, контрольная.

Правильный ответ: _____

Задание 2

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Должностным лицом, подготавливающим и формирующим финансовую политику организации, является:
1. Главный бухгалтер.
2. Финансовый директор.
3. Руководитель хозяйствующего субъекта.

Правильный ответ: _____

Задание 3

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Основной целью финансового менеджмента акционерного общества (АО) является:
1. Разработка финансовой стратегии АО.
2. Рост дивидендов.
3. Максимизация рыночной стоимости АО

Правильный ответ: _____

Задание 4

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Объектами финансового менеджмента являются:

1. Финансовые ресурсы, денежные потоки.
2. Финансовые ресурсы, внеоборотные активы, заработная плата работников основного производства.
3. Рентабельность продукции, фондоотдача, ликвидность организации.

Правильный ответ: _____

Задание 5

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

К основной концепции финансового менеджмента относится концепция:

1. Двойной записи.
2. Компромисса между доходностью и риском.
3. Делегирования полномочий.

Правильный ответ: _____

Задание 6

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Равномерные платежи или поступления денежных средств через одинаковые интервалы времени при использовании одинаковой ставки процента – это:

1. Дисконтирование.
2. Своп.
3. Аннуитет.

Правильный ответ: _____

Задание 7

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

К внешним источникам информации относятся:

1. Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах.

2. Федеральный бюджет, прогноз социально-экономического развития региона.

3. Отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях капитала.

Правильный ответ: _____

Задание 8

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

На объём и структуру собственного капитала влияет:

1. Организационно-правовая форма коммерческой организации.
2. Величина оборотных средств.
3. Величина амортизационных отчислений.

Правильный ответ: _____

Задание 9

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

В теории финансового менеджмента существует «золотое правило», которое гласит:

1. Если вложите деньги сегодня, то прибыль получите послезавтра.
2. Стоимость рубля сегодня больше, чем завтра.
3. По мере роста риска возрастает и доход.

Правильный ответ: _____

Задание 10

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Какой процесс является отражением разности операционного и финансового циклов в коммерческой организации, специализирующейся на выпуске продукции с использованием определенных видов сырья?

1. Период обращения кредиторской задолженности.
2. Срок окупаемости выпущенной продукции.
3. Производственный цикл.

Правильный ответ: _____

Задание 11

Определите последовательность процедур несостоятельности (банкротства) организаций:

А. Мировое соглашение.
Б. Финансовое оздоровление.
В. Наблюдение.
Г. Конкурсное производство.
Д. Внешнее управление.

Запишите выбранные буквы под соответствующими цифрами.

1	2	3	4	5

Задание 12

Определите очередность этапов анализа бухгалтерского баланса:

А. Анализ деловой активности.
Б. Анализ динамики и структуры баланса.
В. Диагностика финансового состояния компании.
Г. Анализ финансовой устойчивости организации.
Д. Анализ ликвидности баланса и платежеспособности компании.

Запишите выбранные буквы под соответствующими цифрами.

1	2	3	4	5

Задание 13

Прочитайте текст и установите соответствие терминов и их определений.

Термины		Определения	
А	Уставный капитал	1	Капитал, который полностью и многократно принимает участие в производстве товара, переносит свою стоимость на новый продукт по частям
Б	Резервный капитал	2	Капитал, сформированный собственниками организации для ведения хозяйственной деятельности.
В	Добавочный капитал	3	Капитал, который используется для обеспечения финансовой и производственной стабильности организации в рамках одного операционного цикла
Г	Основной капитал	4	Разница между продажной ценой и номинальной стоимостью акций; также прирост стоимости имущества в связи с его переоценкой
Д	Оборотный капитал	5	Капитал, который используется для покрытия непредвиденных потерь и убытков

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами.

А	Б	В	Г	Д

Задание 14

Прочитайте текст и установите соответствие терминов и их определений.

Термины		Определения	
А	Акция	1	Производный финансовый инструмент, отражающий договор, по которому потенциальный покупатель или потенциальный продавец базового актива получает право, но не обязательство совершить покупку или продажу данного актива по заранее оговорённой цене в определённый договором момент времени
Б	Облигация	2	Оформленная по строго установленной форме ценная бумага, дающая право лицу, которому она передана, на получение от должника оговорённой в ней суммы
В	Фьючерс	3	Производный финансовый инструмент, отражающий договор между двумя инвесторами о покупке или продаже актива в будущем по оговорённой цене
Г	Опцион	4	Эмиссионная долевая ценная бумага, закрепляющая права её владельца на получение части прибыли в виде дивидендов
Д	Вексель	5	Эмиссионная долговая ценная бумага, владелец которой имеет право получить её номинальную стоимость и проценты от того, кто её выпустил (эмитента)

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами.

А	Б	В	Г	Д

Задание 15

Дополните предложение/текст – впишите правильный ответ.

Финансовый менеджмент как система управления состоит из двух подсистем: управляемой и управляющей.

Управляемая подсистема – это _____.

Управляющая система – это _____.

Задание 16

Дополните предложение/текст – впишите правильный ответ.

Уровень финансового рычага (левериджа) измеряется показателем, характеризующим _____.

Задание 17

Дополните предложение/текст – впишите правильное слово.

Алгебраическая сумма нескольких факторов в детерминированной модели этой системы называется _____ моделью.

Задание 18

Дополните предложение/текст – впишите правильное слово.

Для измерения тесноты связи между факторными и результативными показателями при стохастической зависимости определяется коэффициент _____.

Задание 19

Решите задачу, запишите ход решения и ответ.

Клиент поместил в банк 100 тыс. руб. под простую процентную ставку 15 % годовых.

Какая сумма будет на его счете через:

а) 7 месяцев;

б) три года.

При расчете используйте формулу обычного процента с приближенным числом дней.

Задание 20

Решите задачу, запишите ход решения и ответ.

В таблице приведены показатели экономической деятельности ООО «Ресурс».

Для принятия верных тактических и стратегических решений в финансовом менеджменте рассчитайте операционный рычаг и покажите, как изменение выручки привело к изменению прибыли.

Пояснение: маржинальная прибыль (МП) – это разница между выручкой (В) и переменными затратами (Зпер).

Сила воздействия операционного рычага рассчитывается по формуле:

$$СВОР = МП / П$$

где МП – маржинальная прибыль;

П – прибыль.

Показатели	Исходная выручка	Увеличение выручки на 20 %
Выручка	10 000	12 000
Постоянные затраты	3000	3000
Переменные затраты	5000	6000
Маржинальная прибыль		
Операционный рычаг		
Прибыль		

Задание 21

Решите задачу, запишите ход решения и ответ.

При стратегическом планировании рассматривают влияние финансового рычага на изменение чистой прибыли и рентабельности собственного капитала для различной структуры капитала.

Сравнение возможно только для одинакового базового уровня прибыли до налогообложения ($П_{д/н)}$ у предприятий с различной структурой капитала.

Возьмем базовый уровень $П_{д/н}$ 6000 тыс. руб. и рассчитаем, как будет изменяться чистая прибыль и рентабельность собственного капитала при изменении (увеличении и уменьшении) $П_{д/н}$ на 10 % у предприятий с различным удельным весом заемных средств в структуре капитала.

На основании данных таблицы:

1) произвести расчет налога на прибыль;
2) произвести расчет чистой прибыли;
3) произвести расчет изменения рентабельности собственного капитала в зависимости от различной структуры источников капитала;
4) рассчитать уровень финансового рычага (Уфл);
5) рассчитать изменение прибыли;
6) рассчитать изменение чистой прибыли.

Показатель	Доля заемных средств в капитале (тыс. руб.)								
	0 %			25 %			50 %		
1. Капитал всего	20 000			20 000			20 000		
2. Заемный капитал	–			5000			10 000		
3. Собственный капитал	20 000			15 000			10 000		
4. Расходы за пользование заемными средствами (20 %)	–			1000			2000		
	1	2	3	1	2	3	1	2	3
5. Прибыль до налогообложения и уплаты процентов	5400	6000	6600	5400	6000	6600	5400	6000	6600
6. Налогооблагаемая прибыль: (строка 5 – строка 4)	5400	6000	6600	4400	5000	5600	3400	4000	4600
7. Налог на прибыль									
8. Чистая прибыль									
9. Рентабельность собств. капитала (РСК), % (строка 8 : строка 3)									
10. $У_{фл}$ (6000 : (6000 – строка 4))									
11. Изменение прибыли, %		–			–			–	
12. Изменение чистой прибыли, %		–			–			–	

Задание 22

Решите задачу, запишите ход решения и ответ.

Собственные средства ООО «Альфа» составляют 34 886 883 руб.,

— заемные средства 8 889 508 руб.,

— валюта баланса 43 776 391 руб.,

— краткосрочные обязательства 3 095 938 руб.,

— внеоборотные активы 26 971 216 руб.

Для подготовки управленческого решения в области экономической политики организации определите показатели финансовой независимости и устойчивости (автономии, зависимости, текущей задолженности, собственные оборотные средства).

Сделайте вывод о достаточности собственных оборотных средств.

4. ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ ПО ТЕМЕ 1 «МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПРИНЯТИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕШЕНИЙ. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА»

Решить задачи.

Задача 1

На основе приведенных данных проанализируйте достаточность источников финансирования для формирования запасов ООО «Алмаз» и сделайте вывод по трехкомпонентному показателю типа финансовой устойчивости.

№	Показатели	2019	2020	Изменение тыс. руб.
1	Собственный капитал	8841	9432	591
2	Внеоборотные активы	4123	4005	-118
3	Собственные оборотные средства (СОС)	?	?	?
4	Долгосрочные кредиты и займы	90	70	-20
5	Функционирующий капитал (ФК) (строка 3 + строка 4)	4808	5497	689
6	Краткосрочные кредиты и займы	250	250	0
7	Общая величина основных источников формирования запасов	?	?	?
8	Запасы	4802	5007	205
9	Излишек (недостаток) СОС (строка 3 – строка 8)	?	?	-
10	Излишек (недостаток) ФК (строка 5 – строка 8)	?	?	-
11	Излишек (недостаток) средств (строка 7 – строка 8)	?	?	-
12	Трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости	?	?	-

Показатели обеспеченности запасов источниками их формирования:

1. Излишек или недостаток собственных оборотных средств.
2. Излишек или недостаток собственных и долгосрочных источников формирования запасов.
3. Излишек или недостаток общей величины основных источников формирования запасов.

С помощью этих трех показателей определяется *трехкомпонентный тип финансовой устойчивости*, согласно которому для характеристики финансовой ситуации на предприятии применяется четыре типа финансовой устойчивости.

1. *Абсолютная финансовая устойчивость* (трехкомпонентный показатель финансовой устойчивости имеет следующий вид: S = {1,1,1}). Такой тип финансовой устойчивости характеризуется тем, что все запасы предприятия покрываются собственными оборотными средствами, т. е. предприятие не зависит от внешних кредиторов.

2. *Нормальная финансовая устойчивость* (показатель финансовой устойчивости имеет следующий вид: S = {0,1,1}). В этой ситуации предприятие использует для покрытия запасов помимо собственных оборотных средств также и долгосрочно привлеченные средства.

3. *Неустойчивое финансовое положение*. В этом случае показатель типа финансовой устойчивости имеет следующий вид: S = {0,0,1}. Для этой ситуации характерно нарушение платежеспособности, при котором сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения источников собственных средств, сокращения дебиторской задолженности и ускорения оборачиваемости запасов.

4. *Кризисное финансовое состояние*, когда показатель типа финансовой устойчивости имеет следующий вид: S = {0,0,0}. При этом объединение находится на грани банкротства, т. к. денежные средства, краткосрочные ценные бумаги и дебиторская задолженность не покрывают даже его кредиторской задолженности и просроченных ссуд.

Задача 2

Промышленное предприятие заключило с коммерческим банком кредитный договор, по которому получило краткосрочный кредит в сумме 1200 тыс. руб. для приобретения сырья и полуфабрикатов.

Срок кредита – 6 месяцев, процентная ставка – 18 % годовых.

Погашение кредита по условию договора производится один раз в месяц равными долями. Выплата процентов – ежемесячно, одновременно с уплатой основного долга.

Составить расчёт погашения основного долга и уплаты процентов за кредит.

Задача 3

Что обладает более высокой степенью ликвидности: купюра в 5 тыс. руб., облигации федерального займа или трехмесячный депозит в коммерческом банке?

Ранжируйте в порядке убывания ликвидности. Объясните, почему.

5. ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ ПО ТЕМЕ 2 «УПРАВЛЕНИЕ ИСТОЧНИКАМИ ФИНАНСИРОВАНИЯ, ЗАТРАТАМИ И РАСПРЕДЕЛЕНИЕМ ПРИБЫЛИ»

Задача 1

Рассмотрим влияние финансового левериджа на изменение чистой прибыли и рентабельности собственного капитала для различной структуры капитала.

Сравнение возможно только для одинакового базового уровня $П_{д/н}$ у предприятий с различной структурой капитала.

Возьмем базовый уровень $П_{д/н}$ 6000 тыс. руб. и рассчитаем, как будет изменяться чистая прибыль и рентабельность собственного капитала при изменении (увеличении и уменьшении) $П_{д/н}$ на 10 % у предприятий с различным удельным весом заемных средств в структуре капитала.

На основании данных таблицы:

1) произвести расчет налога на прибыль;
2) произвести расчет чистой прибыли;
3) произвести расчет изменения рентабельности собственного капитала в зависимости от различной структуры источников капитала;
4) рассчитать уровень финансового левериджа;
5) рассчитать изменение прибыли;
6) рассчитать изменение чистой прибыли.

Показатель	**Доля заемных средств в капитале,** (тыс. руб.)								
	0 %			**25 %**			**50 %**		
1. Капитал всего	20 000			20 000			20 000		
2. Заемный капитал	–			5000			10 000		
3. Собственный капитал	20 000			15 000			10 000		
4. Расходы за пользование заемными средствами (20 %)	–			1000			2000		
	1	2	3	1	2	3	1	2	3
5. Прибыль до налогообложения и уплаты процентов	5400	6000	6600	5400	6000	6600	5400	6000	6600
6. Налогооблагаемая прибыль: (строка 5 – строка 4)	5400	6000	6600	4400	5000	5600	3400	4000	4600
7. Налог на прибыль									
8. Чистая прибыль									
9. Рентабельность собств. капитала (РСК), % (строка 8 : строка 3)									
10. $У_{фл}$ (6000 : (6000 – строка 4))									
11. Изменение прибыли, %		–			–			–	
12. Изменение чистой прибыли, %		–			–			–	

Задача 2

Произвести расчет средней расчетной ставки процента (СРСП), чистой прибыли и рентабельности собственного капитала (РСК) без учета налога на прибыль.

Показатели, тыс. руб.	Предприятие 1	Предприятие 2
1. Пассив, в т. ч.:	1000	1000
2. Собственный капитал	1000	500
3. Заемный капитал	–	500
3. Нетто-результат эксплуатации инвестиций (НРЭИ) ($П_{д/н}$)	200	200
4. Средняя расчетная ставка процента (СРСП), 15 %		
5. Чистая прибыль		
6. РСК, %		

Задача 3

Произвести расчет СРСП, чистой прибыли и РСК при условии налогообложения прибыли.

Показатели, тыс. руб.	Предприятие 1	Предприятие 2
1. Пассив, в т. ч.:	1000	1000
2. Собственный капитал	1000	500
3. Заемный капитал	-	500
3. Нетто-результат эксплуатации инвестиций (НРЭИ) ($П_{д/н}$)	200	200
5. СРСП, 15 %	-	75
6. Налогооблагаемая прибыль	200	125
7. Налог на прибыль	40	25
8. Чистая прибыль	160	100
9. РСК,%	16	20

Задача 4

Рассчитать, как изменение выручки привело к изменению прибыли. Охарактеризовать производственный левередж (операционный рычаг). Рассчитать уровень производственного левериджа.

Показатели	Исходная выручка	Увеличение выручки на 20 %	Снижение выручки на 20 %
Выручка	10 000	12 000	8000
Постоянные затраты	3000	3000	3000
Переменные затраты	5000	6000	4000
Маржинальный доход	5000	6000	4000
Прибыль			

6. ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ ПО ТЕМЕ 3 «УПРАВЛЕНИЕ ОСНОВНЫМ И ОБОРОТНЫМ КАПИТАЛОМ. ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПОЛИТИКА ОРГАНИЗАЦИИ. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ»

Задача 1

Компания инвестировала средства в новое оборудование стоимостью 26 000 руб. Предполагается, что ликвидационная стоимость равна 1000 руб. Это оборудование попадает в пятилетнюю группу классификации имущества по срокам возмещения его стоимости.

К тому же компания планирует произвести на этом оборудовании в 1-м году 10 000 единиц продукции, во 2-м году – 5000, в 3-м году – 3000, в 4-м году – 2000 и в 5-м году – 1000 единиц.

Рассчитайте амортизационные отчисления линейным способом и способом списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

При расчете линейным методом амортизация начисляется равномерно в течение всего срока полезного использования имущества:

$$D = (БС – ЛС) / СПИ$$

где

D – годовая сумма амортизации;

Bt – остаточная стоимость имущества.

При расчете методом объема производств годовая сумма амортизации исчисляется пропорционально годовому объему производства:

$$D = (БС – ЛС) / V$$

где

V – объем производства в тыс. ед. (10 000 + 5000 + 3000 + 2000 +1000 = 21 000),

D – сумма амортизации в расчете на 1 тыс. ед.

Год	Линейный метод		Способ списания стоимости пропорционально объему продукции		
	D	Bt	Vt	DVt	Bt
0					
1					
2					
3					
4					
5					
Итого	25 000	-		25 000	-

Задача 2

Рассматриваются два инвестиционных проекта (проект 1 и проект 2). Сумма единовременных инвестиций (IC) по каждому из проектов – 1000 тыс. руб.

Амортизация в обоих случая будет начисляться линейным методом по норме 25 %.

Налогообложение прибыли осуществляется по ставке 20 %.

Цена авансированного капитала (ССК) – 10 %.

Рентабельность авансированного капитала 12 %.

Проекты являются альтернативными, т. е. реализован может быть только один из них.

Необходимо выбрать более эффективный из двух проектов.

Рассчитать исходные данные (амортизационные отчисления, прибыль до налогообложения, чистую прибыль) для оценки притока денежных средств, тыс. руб.

Год	Проект 1					Проект 2				
	В	ТЗ	АО	$П_{н/обл}$	PN	В	ТЗ	АО	$П_{н/обл}$	PN
1	800	400				470	210			
2	700	380				650	370			
3	600	280				700	390			
4	500	230				800	270			
					$PN_{ср.}$=					$PN_{ср.}$=

Примечание:

В – выручка;

ТЗ – текущие затраты;

АО – амортизационные отчисления (1000 × 25 %);

$П_{н/обл}$ – налогооблагаемая прибыль (В – ТЗ – АО);

PN – чистая прибыль (П × (1 – 0,2));

$PN_{ср.}$ – среднегодовая чистая прибыль (рассчитывается как средняя арифметическая).

Рассчитать дисконтированные притоки денежных средств. В качестве ставки дисконтирования принять ССК = 10 %.

Для расчета показателя внутренней нормы доходности IRR рассчитать также дисконтированные потоки при ставке дисконтирования 11 %.

Округление производить до 1 тыс. руб.

Год	P_k		DP_k (r = 10 %)		DPк (r = 11 %)	
	Проект 1	Проект 2	Проект 1	Проект 2	Проект 1	Проект 2
1						
2						
3						
4						

Примечание:

P_k – годовые недисконтированные притоки денежных средств (сумма чистой прибыли и амортизации);

DP_k – годовые дисконтированные денежные потоки (дисконтирующие множители определите по формуле $k = 1 / (1 + r)^n$.

Рассчитать показатели периода окупаемости (PP), средней нормы прибыли (ARR), чистой настоящей стоимости (чистого приведенного эффекта) (NPV), индекса рентабельности (PI), внутренней ставки рентабельности (IRR).

Показатели	Проект 1	Проект 2
PP		
ARR		
NPV		
PI		
IRR		

Сделать вывод о том, какой проект более привлекателен.

Задача 3

Клиент поместил в банк 100 тыс. руб. под простую процентную ставку 15 % годовых.

Какая сумма будет на его счете через:

а) 7 месяцев;

б) 3 года;

в) 3 года 3 месяца.

При расчете используйте формулу обычного процента с приближенным числом дней.

Воспользуемся формулой:

$$F = P(1 + n * r),$$

где

- F – наращенная сумма;
- P – вложенная сумма;
- n – количество лет;
- r – простая процентная ставка.

7. ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ ПО ТЕМЕ 4 «МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ. РИСК И ДОХОДНОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ»

Задача 1

За взятые в долг деньги под сложную процентную ставку 34 % годовых должник обязан уплатить кредитору 1 августа 2020 г. 400 тыс. руб.

Какую сумму необходимо иметь должнику, если он вернет деньги:

а) 1 января 2020 г.;

б) 1 января 2021 г.;

в) 1 августа 2021 г.?

Задача 2

Определите дисконтированную сумму при учете 100 тыс. руб. по простой и сложной учетной ставкам, если годовая ставка равна 18 % годовых и учет происходит за 30 дней, 180 дней, 1 год, 3 года, 5 лет.

Полагать год равным 360 дням.

Задача 3

ГКО была приобретена юридическим лицом по цене 80 % от номинала за 60 дней до дня погашения.

Без учета налогообложения рассчитайте доходность облигации к погашению в этот момент.

Задача 4

28 августа инвестор (юридическое лицо) приобрел на вторичном фондовом рынке облигации федерального займа номиналом 1 млн руб. по цене 110 % от номинала. Через 10 дней (7 сентября) он продал ее по цене 112 % от номинала.

Срок выплаты следующего купонного дохода – 27 сентября, его размер – 150 тыс. руб. Длительность периода между выплатами купонного дохода – 100 дней.

Какой налог на прибыль заплатит инвестор при этой операции?

Задача 5

Инвестор А приобрел за 11 000 руб. облигацию номинальной стоимостью 10 000 руб. Купонная ставка равна 50 % годовых. Проценты выплачиваются один раз в конце года. Срок погашения облигации наступит через 2 года.

Определить текущую доходность облигации.

Задача 6

В банк вложены деньги в сумме 80 тыс. руб. на полтора года под 30 % годовых с ежеквартальным начислением сложных процентов.

Определите доход банка в этой финансовой операции.

Задача 7

Инвестор приобретает опцион пут на акцию компании «А» с ценой исполнения 70 руб. Цена опциона (премия), уплаченная при этом инвестором продавцу опциона, составила 5 руб. На момент исполнения опциона курс акции составил 60 руб.

Определите, прибыль или убыток получил инвестор, и рассчитайте количественное значение этого показателя.

Задача 8

Инвестор приобретает опцион колл на акцию компании «В» с ценой исполнения 120 руб. Цена опциона (премия), уплаченная при этом инвестором продавцу опциона, составила 10 руб. На момент исполнения опциона курс акции составил 140 руб.

Определите, прибыль или убыток получил продавец опциона, и рассчитайте количественное значение этого показателя.

8. ТЕСТ «АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА»

1. В какие сроки внешний пользователь может ознакомиться с годовой отчетностью акционерного общества (АО)?

A. После утверждения отчетности общим собранием акционеров
B. После утверждения этой отчетности советом директоров
C. После утверждения этой отчетности правлением АО

2. В каком из приведенных документов можно найти вывод о степени достоверности представленной в отчете информации и ее соответствии действующим нормативным актам?

A. В бухгалтерском балансе
B. В аудиторском заключении
C. В отчёте о финансовых результатах

3. В каком порядке эмитент проводит выплату процентов и дивидендов по собственным ценным бумагам?

A. Привилегированные акции, облигации, обыкновенные акции
B. Привилегированные акции, обыкновенные акции, облигации,
C. Облигации, привилегированные акции, обыкновенные акции

4. Исходя из какого соотношения можно приблизительно определить цену (текущую рыночную стоимость) предприятия?

A. Из соотношения балансовой прибыли к средневзвешенной цене собственного капитала
B. Из соотношения чистой прибыли к стоимости внеоборотных активов
C. Из соотношения чистой прибыли к средневзвешенной цене собственного капитала

5. Как меняется чистая текущая ценность (NPV) проекта в зависимости от прогнозируемой ставки процента (r), если вложения осуществляются в начале инвестиционного процесса, а отдача происходит равномерно?

A. С увеличением r NPV увеличивается постепенно до нуля и при дальнейшем увеличении r достигает отрицательной величины
B. С увеличением r NPV уменьшается постепенно до нуля и при дальнейшем увеличении r достигает отрицательной величины
C. С уменьшением r NPV уменьшается постепенно до нуля и при дальнейшем увеличении r достигает отрицательной величины

6. В чем заключается сущность балансового метода планирования финансовых показателей?

A. Путем построения балансов достигается увязка имеющихся в наличии финансовых ресурсов и фактической потребности в них

B. Путем построения балансов достигается увязка имеющихся в наличии оборотных активов и фактической потребности в них

C. Позволяет найти количественное выражение взаимосвязей между финансовыми показателями и факторами, их определяющими

7. В чем заключается сущность метода экономико-математического моделирования в планировании финансовых показателей?

A. Путем построения балансов достигается увязка имеющихся в наличии финансовых ресурсов и фактической потребности в них

B. Позволяет найти количественное выражение взаимосвязей между финансовыми показателями и факторами, их определяющими

C. Путем построения балансов достигается увязка имеющихся в наличии оборотных активов и фактической потребности в них

8. Взаимосвязаны ли между собой ставка процента (r) и дисконт (d)? Если да, то зная d, по какой формуле можно определить r?

A. $r / (1 – d)$

B. $d / (1 – d)$

C. $d / (1 – r)$

9. Дайте определение доли внеоборотных активов в имуществе предприятия.

A. Отношение стоимости оборотных активов к итогу баланса-нетто

B. Отношение стоимости внеоборотных активов к итогу II раздела баланса

C. Отношение стоимости внеоборотных активов к итогу баланса-нетто

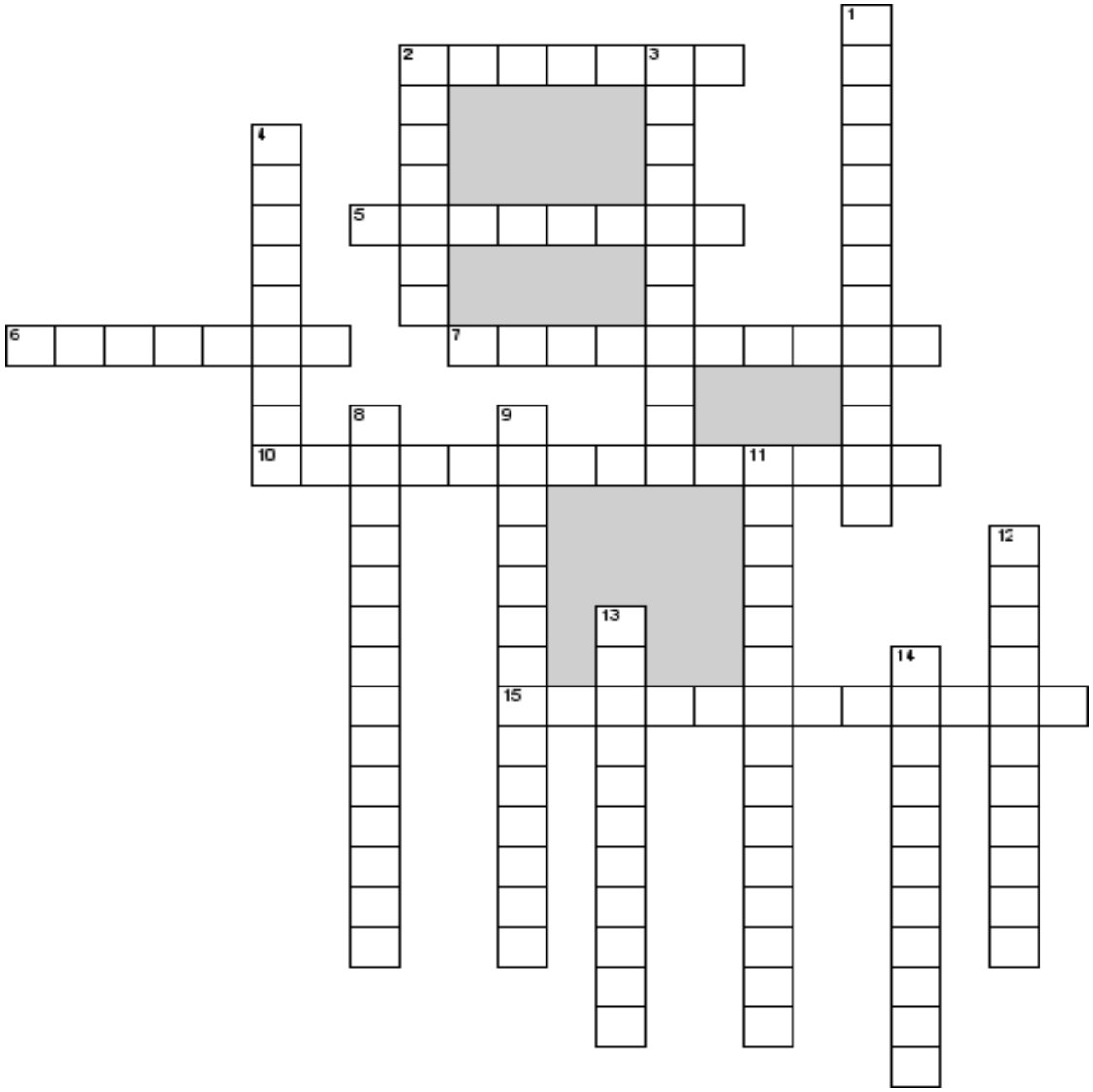
10. Дайте определение коэффициента выбытия основных средств.

A. Отношение балансовой стоимости выбывших за период основных средств к балансовой стоимости основных средств на начало периода

B. Отношение балансовой стоимости выбывших за период основных средств к остаточной стоимости основных средств на начало периода

C. Отношение балансовой стоимости принятых за период основных средств к балансовой стоимости основных средств на начало периода

9. КРОССВОРД «ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ»



По горизонтали

2. Сумма превышения доходов над расходами организации, полученная от всех видов деятельности за отчетный период.

5. Один из внешних факторов, связанный с ценами, оказывающий влияние на падение платежеспособного спроса.

6. Деловая репутация фирмы.

7. Способ оптимизации деятельности путем передачи непрофильных функций и корпоративных ролей внешним специализированным компаниям.

10. Общая эффективность использования активов и вложенного капитала.

15. Один из принципов, характеризующий приспособление к изменяющимся условиям.

По вертикали

1. Один из принципов, который необходимо учитывать при построении комплексной системы финансового менеджмента.

2. Вид нематериального актива.

3. Свойство активов быть быстро проданными по цене, близкой к рыночной.

4. Сотрудник финансовой службы.

8. Элемент финансового менеджмента, предназначенный обеспечить выполнение основных видов деятельности организации.

9. Процесс купли-продажи, способность товаров быть купленными или проданными.

11. Характеристика деловой активности в процессе хозяйственной деятельности.

12. Процесс перенесения по частям стоимости основных средств и нематериальных активов по мере их физического или морального износа на стоимость производимой продукции (работ, услуг).

13. Нематериальный актив, приобретенный на стороне.

14. Относительный показатель.

10. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Практические занятия

Целями практических занятий являются контроль за степенью усвоения пройденного материала, ходом выполнения обучающимися самостоятельной работы и рассмотрение наиболее сложных и спорных вопросов по изучаемой теме. В рамках темы каждого практического занятия предусмотрена подготовка обучающимися устных выступлений по вопросам изучаемой темы, которые предлагаются обучающимся заранее, с последующим их обсуждением в группе.

Для успешного освоения материала дисциплины обучающиеся должны систематически посещать практические занятия. В процессе подготовки к практическим занятиям (независимо от формы их проведения) обучающимся в обязательном порядке необходимо знакомиться с обязательной литературой по соответствующим темам, а также, при подготовке докладов – с первоисточниками и публикациями по изучаемой теме в научной периодике, конспектируя их.

На практических занятиях предполагается активное участие обучающихся в обсуждении конкретных вопросов, критический анализ представленных сообщений, дополнения к ответам. При подготовке к занятию обучающемуся необходимо проработать конспект лекций, познакомиться с соответствующими разделами основной и дополнительной литературы, ответить на вопросы, составить перечень вопросов, вызвавших затруднения или имеющих неоднозначную трактовку.

Устный опрос

Устный опрос регулярно проводится во время практических занятий с целью проверки базовых знаний, обучающихся по изученным темам. Обучающимся предлагается ответить на ряд вопросов, касающихся основных терминов и понятий, концепций и фактов по материалу изученных тем. Ответы должны быть достаточно полными и содержательными. К устному опросу должны быть готовы все обучающиеся.

В процессе подготовки к устному опросу необходимо систематически изучать обязательную литературу по темам дисциплины, повторять изученный материал, опираясь на конспекты лекций.

Самостоятельная работа

Самостоятельная работа проводится с целью систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений обучающихся; углубления и расширения теоретических знаний

обучающихся; формирования умения использовать учебную и научную литературу; развития познавательных способностей и активности обучающихся: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности, организованности; формирования самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, совершенствованию и самоорганизации; формирования профессиональных компетенций; развития исследовательских умений обучающихся.

Формы и виды самостоятельной работы обучающихся: чтение основной и дополнительной литературы – самостоятельное изучение материала по рекомендуемым источникам; работа с библиотечным каталогом, самостоятельный подбор необходимой литературы; работа со словарем, справочником; поиск необходимой информации в сети Интернет; конспектирование источников; реферирование источников; составление обзора публикаций по теме; составление библиографии; подготовка к различным формам текущей и промежуточной аттестации (к устному опросу, коллоквиуму, групповой дискуссии, контрольному срезу, докладу, контрольной работе, написанию и защите курсовой работы, экзамену).

Технология организации самостоятельной работы обучающихся включает использование информационных и материально-технических ресурсов Академии МУБиНТ: библиотеки с читальным залом, укомплектованной в соответствии с существующими нормами; компьютерных классов с возможностью работы в сети Интернет; учебной и учебно-методической литературы.

Перед выполнением обучающимися внеаудиторной самостоятельной работы преподаватель проводит консультацию по выполнению задания, на которой разъясняет цель задания, его содержание, сроки выполнения, ориентировочный объем работы, основные требования к результатам работы, критерии оценки. Во время выполнения обучающимися внеаудиторной самостоятельной работы при необходимости преподаватель может проводить индивидуальные и групповые консультации. Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами обучающихся в зависимости от цели, объема, конкретной тематики самостоятельной работы, уровня сложности, уровня умений обучающихся.

Контроль самостоятельной работы обучающихся предусматривает: соотнесение содержания контроля с целями обучения; объективность контроля; валидность контроля (соответствие предъявляемых заданий тому, что предполагается проверить).

Формы контроля самостоятельной работы: просмотр и проверка выполнения самостоятельной работы преподавателем; организация самопроверки, обсуждение результатов выполненной работы на занятии; проведение устного опроса.

Подготовка к зачету

При подготовке к зачету необходимо ориентироваться на конспекты лекций и рекомендуемую литературу.

Основное в подготовке к зачету по дисциплине – это повторение всего материала дисциплины, по которому необходимо сдавать промежуточную аттестацию. При подготовке к сдаче зачета обучающийся должен распределять весь объем работы равномерно по дням, отведенным для подготовки к зачету, контролировать каждый день выполнение намеченной работы.

Подготовка обучающегося к зачету включает в себя три этапа: самостоятельная работа в течение семестра; непосредственная подготовка в дни, предшествующие зачету по темам курса; подготовка к ответу на вопросы, содержащиеся в билетах.

В ходе самостоятельной подготовки к зачету можно рекомендовать обучающимся письменно отвечать на вопросы. Это позволит лучше систематизировать материал. Если при подготовке к зачету обучающийся сталкивается с затруднениями по некоторым вопросам, он имеет возможность получить разъяснения преподавателя на групповой консультации перед зачетом, четко обозначив суть затруднений.

Для успешной сдачи зачета по дисциплине обучающиеся должны принимать во внимание, что все основные вопросы, указанные в перечне вопросов к зачету, нужно знать, понимать их смысл и уметь его разъяснить. Указанные в рабочей программе и формируемые в результате освоения дисциплины компоненты компетенций должны быть продемонстрированы обучающимся.

11. ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЗАЧЕТУ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

1. Организация финансового менеджмента в условиях нового технологического уклада.
2. Цели, задачи и содержание финансового менеджмента.
3. Функции финансового менеджмента.
4. Концепция денежного потока.
5. Концепция временной ценности денежных ресурсов.
6. Концепция компромисса между риском и доходностью.
7. Концепция структуры и стоимости капитала.
8. Расчет цены собственного капитала по данным финансовой отчетности.
9. Расчет цены заемного капитала по данным финансовой отчетности.
10. Концепция асимметричности информации.
11. Концепция агентских отношений.
12. Чистая приведенная стоимость, сущность, применение и порядок расчета.
13. Нормы доходности, сущность, применение и порядок расчета.
14. Оценка доходности потоков денежных средств.
15. Средневзвешенная цена капитала и её расчет.
16. Расчет по ставке простых и сложных процентов. Примеры их использования.
17. Пользователи информации в финансовом менеджменте и их характеристика.
18. Задачи и содержание работы финансового менеджера.
19. Анализ движения денежных средств с использованием прямого метода.
20. Отражение в бухгалтерской отчетности финансовых результатов деятельности предприятий.
21. Требования к качеству финансовой отчетности и ее элементы.
22. Основные методы анализа финансовой информации в управлении предприятием (на конкретном примере).
23. Бухгалтерский баланс и как источник информации для финансового менеджмента.
24. Отчет о финансовых результатах как источник информации для финансового менеджмента.
25. Сущность эффекта финансового рычага (финансового левериджа).
26. Анализ движения денежных средств.
27. Сущность операционного цикла.
28. Факторы, влияющие на выбор источников финансирования.
29. Постоянные и переменные затраты, их сравнительная характеристика.

30. Сущность финансового цикла (порядок расчета и использования).

31. Порог рентабельности и его характеристика.

32. Операционный рычаг (производственный леверидж). Его сущность, расчет, применение.

33. Управление рисками.

34. Проблемы и принципы управления заёмным капиталом.

35. Стратегия финансового менеджмента.

36. Средневзвешенная стоимость капитала.

37. Методы расчета нормы прибыли для оценки инвестиционных проектов.

38. Методы расчета сроков окупаемости для оценки инвестиционных проектов.

39. Сущность и основные компоненты оборотного капитала.

40. Тактика финансового менеджмента.

41. Правовая и налоговая среда финансового менеджмента.

42. Информационное обеспечение финансового менеджмента.

43. Банкротство (причины, оценка) и методы его прогнозирования.

44. Управление оборотным капиталом.

45. Взаимосвязь теорий цены и структуры капитала и теории компромисса между риском и доходностью.

46. Управление и анализ запасов.

47. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью.

48. Расчет средневзвешенной стоимости капитала, его значение в финансовом менеджменте.

49. Экономическая сущность реинвестирования капитала.

50. Отчет о движении денежных средств как источник финансовой информации для финансового менеджера.

51. Основные правила выбора источников финансирования.

12. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Печатные и электронные учебные издания по дисциплине

1. Коречков, Ю. В. Финансовый менеджмент : учебное пособие / Ю. В. Коречков. – Ярославль : Образовательная организация высшего образования (частное учреждение) «Международная академия бизнеса и новых технологий (МУБиНТ)», 2024. – 148 с. – Библ. : с. 141–143. – ISBN 978–5–93002–407–4. – Текст : непосредственный.

2. Погодина, Т. В. Финансовый менеджмент : учебник и практикум для вузов / Т. В. Погодина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство «Юрайт», 2024. — 259 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16480-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа «Юрайт» : [сайт]. — URL : https://urait.ru/bcode/536450 (дата обращения : 25.11.2025.

3. Финансовый менеджмент: проблемы и решения : учебник для вузов / А. З. Бобылева [и др.] ; под редакцией А. З. Бобылевой. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство «Юрайт», 2024. — 795 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17020-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа «Юрайт» : [сайт]. — URL : https://urait.ru/bcode/544978 (дата обращения: 25.11.2025).

4. Акулов, В. Б. Финансовый менеджмент : учебное пособие / В. Б. Акулов. — 7-е изд., стер. — Москва : ФЛИНТА, 2024. — 264 с. — ISBN 978-5-9765-0039-6. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL : https://e.lanbook.com/book/411356 (дата обращения: 25.11.2025).

5. Гринюк, К. П. Финансовый менеджмент : учебное пособие / К. П. Гринюк. — Курган : КГУ, 2023. — 114 с. — ISBN 978-5-4217-0640-3. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL : https://e.lanbook.com/book/393575 (дата обращения : 25.11.2025).

6. Крутеева, О. В. Финансовый менеджмент : учебное пособие / О. В. Крутеева. — Новосибирск : НГТУ, 2023. — 71 с. — ISBN 978-5-7782-4873-1. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL : https://e.lanbook.com/book/404513 (дата обращения : 25.11.2025).

Учебно-методическое обеспечение дисциплины

7. Финансовый менеджмент (онлайн-курс) / сост. Ю. В. Коречков. – Ярославль : Образовательная организация высшего образования (частное учреждение) «Международная академия бизнеса и новых технологий (МУБиНТ)», 2021 // Moodle.mubint.ru : сайт. — URL : https://moodle.mubint.ru/course/view.php?id=317.

Электронные образовательные ресурсы

8. Министерство образования и науки Российской Федерации : официальный сайт. — URL : http://минобрнауки.рф.

9. Электронная библиотека Академии МУБиНТ : сайт. — URL : https://biblio.mubint.ru/lib/ru_RU.

10. eLibrary : научная электронная библиотека : сайт. — URL : http://elibrary.ru.

11. Электронная база данных периодических изданий : сайт. — URL : https://eivis.ru.

Современные профессиональные базы данных

12. Бухгалтерский учет и отчётность // Минфин России : официальный сайт. — URL : https://minfin.gov.ru/ru/perfomance/accounting/?ysclid=lp1ax5051924468173.

13. Research Papers in Economics : каталог электронных научных публикаций по экономике : сайт. — URL : https://edirc.repec.org/data/derasru.html.

14. Science Direct : каталог журналов по экономике и эконометрике, бизнесу и финансам, социальным наукам и психологии, математике и информатике; коллекция журналов Economics, Econometrics and Finance : сайт. — URL : https://www.sciencedirect.com/#open-access.

Информационные справочные системы

15. Бухгалтерский учет и налоги : сайт. — URL : http://businessuchet.ru.

16. Ваш финансовый аналитик : сайт. — URL : https://www.audit–it.ru/finanaliz.

Учебное издание

Юрий Викторович Коречков

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА

Практикум

Редактор, корректор А. А. Преображенская
Компьютерная верстка А. А. Преображенской

Редакционно-издательский отдел
Международной академии бизнеса и новых технологий
(МУБиНТ)
г. Ярославль, ул. Советская, 80.

Подписано в печать 00.00.2026. Формат 60x90/16.
Объем 2,25 усл. печ. л.; 1,2 уч. изд. л.
Тираж 100 экз. Заказ № 0000.

Печать — ООО «ПКФ «СОЮЗ-ПРЕСС»
г. Ярославль, пр-д Доброхотова, 16–158
Тел.: (4852) 58–76–37

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
(ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ)
«МЕЖДУНАРОДНАЯ АКАДЕМИЯ БИЗНЕСА И НОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ
(МУБиНТ)»

Ю. В. Коречков

ЭКОНОМИКА ФИРМ (ОРГАНИЗАЦИЙ)

Практикум

Ярославль
Международная академия бизнеса и новых технологий
(МУБиНТ)
2026

УДК 336.6
ББК 65.290
К66

Автор: Коречков Ю. В., доктор экономических наук, профессор кафедры экономики и учетно-аналитической деятельности; Образовательная организация высшего образования (частное учреждение) «Международная академия бизнеса и новых технологий (МУБиНТ)».

Рецензент: Бурыкин А. Д., доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой экономики и менеджмента; Ярославский филиал Образовательного учреждения профсоюзов высшего образования «Академия труда и социальных отношений».

Рассмотрено и одобрено на заседании учебно-методического совета Академии МУБиНТ (протокол № 5 от 05.12.2025)

Коречков, Юрий Викторович

К66 Экономика фирм (организаций): практикум / Ю. В. Коречков. — Ярославль : Образовательная организация высшего образования (частное учреждение) «Международная академия бизнеса и новых технологий (МУБиНТ)», 2026. — 34 с.

В практикуме представлены учебные задания и методические указания для подготовки студентов, обучающихся по программам магистратуры (направление подготовки 38.04.01 «Экономика»), а также для студентов, обучающихся по программам бакалавриата.

Материалы практикума могут быть использованы экономистами и менеджерами в практической деятельности.

УДК 336.6
ББК 65.290

© Коречков Ю. В., 2026
© Международная академия бизнеса и новых технологий, 2026

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общая характеристика дисциплины 4
1.1. Цели освоения дисциплины 4
1.2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы ……..... 4
1.3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине 5
2. Содержание дисциплины, структурированное по темам 7
3. Типовые контрольные задания и иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения по учебной дисциплине 9
4. Практические задания..... 20
5. Кроссворд «Экономика»..... 24
6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины... 26
7. Вопросы для подготовки к зачету с оценкой по дисциплине 30
8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины 32

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Цели освоения дисциплины

Изучение дисциплины «Экономика фирмы (организаций)» связано с необходимостью подробного рассмотрения ключевого звена национальной экономики – коммерческих и некоммерческих организаций – от момента их организации (выбор организационно-правовой формы) до реализации продукции, произведенной ими, получения выручки, формирования прибыли, анализа результатов работы и выбора направлений дальнейшего развития.

Дисциплина ставит целью ознакомление студентов с деятельностью фирмы (организации): её структурой, организацией, управлением, экономическими ресурсами, механизмом функционирования и различными сторонами политики (ценовой, товарной, инвестиционной, инновационной, природоохранной, внешней и т. д.).

1.2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

Принадлежность дисциплины: дисциплина «Экономика фирмы (организаций)» относится к блоку 1 дисциплины (модуля) – часть, формируемая участниками образовательных отношений Б1.В.01.

Предшествующие дисциплины, освоение которых необходимо для успешного освоения данной дисциплины: «Методология и методы исследований в экономике», «Микроэкономическая теория», «Современные информационные технологии в экономике (бизнес-анализе)».

Дисциплины, использующие знания, умения, навыки, полученные при изучении данной дисциплины: «Актуальные вопросы финансового менеджмента», «Экономический анализ (продвинутый уровень)», «Финансовый анализ», «Корпоративные финансы (продвинутый уровень)», «Инвестиционный анализ», научно-исследовательская работа, практика по профилю профессиональной деятельности, защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к защите и процедуру защиты.

1.3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины.

Формируемые компетенции		Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине
Код компетенции	Формулировка компетенции		
ПК-1	Способен определять финансовое состояние организации и потенциал его изменения с учетом фактора неопределенности и давать экономические обоснования для стратегических и оперативных планов развития организации	ПК-1.1 Рассчитывает, анализирует и оценивает показатели, характеризующие финансовое состояние экономического субъекта	*Знать:* - теоретические основы экономики фирмы (организации); - порядок сбора, мониторинга и расчёта экономических показателей, характеризующих финансовое состояние экономического субъекта; – структуру основных и оборотных средств, порядок расчета их эффективности. *Уметь:* - на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов; – анализировать финансово-экономическое состояние фирм (организаций). *Навыки и/или опыт деятельности:* – сбора, мониторинга, расчета экономических показателей, характеризующих финансовое состояние фирмы (организации); – определения потребности в собственных и заемных финансовых ресурсах

Окончание таблицы

		ПК-1.2 Моделирует изменение финансового состояния экономического субъекта на основе оценки финансово-экономических рисков его деятельности на микро- и макроуровнях	*Знать:* - порядок обработки данных для проведения расчетов экономических показателей фирмы (организации) на основе оценки финансово-экономических рисков его деятельности на микро- и макроуровнях; – основное содержание, функции и принципы управления капиталом фирмы; – порядок моделирования изменения финансового состояния экономического субъекта и управления материальными, финансовыми и человеческими ресурсами. *Уметь:* - производить необходимые для решения финансово-экономических задач расчеты с применением методик определения экономической эффективности производства; – рассчитывать прибыль фирм (организаций); – оценивать использование основных и оборотных средств, рассчитывать эффективность их использования. *Навыки и/или опыт деятельности:* – моделирования изменения финансового состояния экономического субъекта на основе оценки финансово-экономических рисков его деятельности на микро- и макроуровнях; – расчета экономических показателей, необходимых для эффективного управления ресурсами фирмы (организации)

2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ

Шифр темы	Наименование темы дисциплины (модуля)	Содержание темы модуля (дисциплины)
1.	Фирма (организация) в рыночной экономике	Структура национальной экономики: сферы, сектора, комплексы, отрасли. Фирма (организация) – основное звено экономики. Фирма и предпринимательство в рыночной среде. Типы коммерческих и некоммерческих организаций. Производственная и организационная структура фирм, типы производства. Организация производственного процесса. Инфраструктура фирм. Основные источники бухгалтерской отчетности. Оценка эффективности хозяйственной деятельности. Оценка состояния баланса фирм
2.	Экономические ресурсы фирм (организаций)	Имущество и капитал фирм (организаций). Собственный капитал. Уставный капитал фирм (организаций).Заёмные средства. Основной капитал, его оценка и показатели эффективности использования. Оборотные средства: их состав, классификация, оборачиваемость. Трудовые ресурсы: их состав, управление. Кадры организаций. Производительность труда и его нормирование. Организация, нормирование и оплата труда. Рынок труда
3.	Экономический механизм функционирования фирм (организаций)	Издержки производства и себестоимость продукции. Смета и калькуляция затрат. Себестоимость продукции. Виды цен, их классификация. Методы ценообразования. Ценовая политика на различных рынках. Формирование экономической и функциональной стратегии фирм: их типы, факторы выбора. Разработка маркетинговой и товарной стратегии; теория оптимального объема выпуска продукции. Производственные мощности

Окончание таблицы

		Подготовка нового производства; виды деятельности фирм. Виды планирования. Производственное планирование и бизнес-план фирм Качество и конкурентоспособность продукции. Понятие качества. Качество и конкурентоспособность. Классификация показателей качества. Стандарты и системы качества продукции. Управление качеством. Инвестиционная и инновационная деятельность фирм (организаций)
4.	Финансовые результаты деятельности фирм (организаций)	Выручка и прибыль фирм. Налоги и взносы фирм в бюджет и внебюджетные фонды. Сущность, критерии и показатели экономической эффективности производства. Рентабельность и факторы, влияющие на изменение ее уровня

3. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

Для оценки ПК-1.1: рассчитывает, анализирует и оценивает показатели, характеризующие финансовое состояние экономического субъекта.

Задание 1

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Показатели оборачиваемости характеризуют:
1) платежеспособность
2) деловую активность
3) рыночную устойчивость

Правильный ответ: _____

Задание 2

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Показатель рентабельности активов используется как характеристика:
1) прибыльности вложения капитала в имущество организации
2) текущей ликвидности
3) структуры капитала

Правильный ответ: _____

Задание 3

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Показателями оценки деловой активности являются:
1) оборачиваемость оборотных средств
2) коэффициент покрытия
3) коэффициент автономии

Правильный ответ: _____

Задание 4

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Если в составе источников средств предприятия 60 % занимает собственный капитал, то это говорит:

1) о достаточно высокой степени независимости
2) о значительной доле отвлечения средств организации из непосредственного оборота
3) об укреплении материально-технической базы организации

Правильный ответ: _____

Задание 5

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности показывает возможность:

1) увеличения коммерческого кредита
2) снижения коммерческого кредита
3) рационального использования всех видов коммерческого кредита

Правильный ответ: _____

Задание 6

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Под финансовым планом понимается:

1) смета затрат на производство продукции
2) плановый документ, отражающий затраты на производство и реализацию продукции
3) плановой документ, отражающий поступление и расходование денежных средств организации

Правильный ответ: _____

Задание 7

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Коэффициенты ликвидности показывают:

1) степень доходности основных операций
2) способность покрывать свои текущие обязательства за счет текущих активов
3) наличие текущих долгов у предприятия

Правильный ответ: _____

Задание 8

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Наибольший уровень делового риска наблюдается у предприятий, имеющих:

1) равные доли постоянных и переменных затрат
2) большую долю постоянных затрат
3) высокий уровень переменных затрат

Правильный ответ: _____

Задание 9

Прочитайте текст и запишите соответствующую последовательность цифр слева направо.

Определите последовательность этапов кредитного процесса для коммерческой организации в банке.

1. Рассмотрение заявки на получение кредита и интервью с потенциальным заемщиком
2. Предоставление кредита
3. Погашение кредита
4. Обслуживание кредита
5. Структурирование кредита и заключение кредитного договора
6. Оценка кредитоспособности заявителя
7. Изучение обеспечения кредита

Правильный ответ: _____

Задание 10

Прочитайте текст и запишите соответствующую последовательность цифр слева направо.

Определите очередность осуществления процедур несостоятельности (банкротства).

1. Конкурсное производство.
2. Наблюдение.
3. Финансовое оздоровление.
4. Внешнее управление.

Правильный ответ: _____

Задание 11

Прочитайте текст и установите соответствие.

Юридические лица, являющиеся коммерческими организациями, могут создаваться в различных организационно-правовых формах.

Соотнесите организационно-правовые формы коммерческих организаций с их описанием.

К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

Организационно-правовые формы		Описание	
1	Акционерное общество (АО)	А	Коммерческая организация, основанная на складочном капитале, в которой две категории членов: полные товарищи и вкладчики-коммандитисты
2	Общество с ограниченной ответственностью	Б	Коммерческая организация, участники которой в соответствии с заключенным между ними договором занимаются предпринимательской деятельностью от имени товарищества и несут ответственность по его обязательствам принадлежащим им имуществом
3	Производственный кооператив (артель)	В	Коммерческая организация, уставный капитал которого разделён на определённое число акций
4	Товарищество на вере (коммандитное товарищество)	Г	Коммерческая организация, уставный капитал которой разделен на доли; участники не отвечают по её обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им долей

Окончание таблицы

5	Хозяйственное партнёрство	Д	Коммерческая организация – добровольное объединение граждан на основе членства для совместной производственной или иной хозяйственной деятельности (производство, переработка, сбыт промышленной, сельскохозяйственной и иной продукции, выполнение работ, торговля, бытовое обслуживание, оказание других услуг), основанной на их личном трудовом и ином участии и объединении его членами (участниками) имущественных паевых взносов
6	Полное товарищество	Е	Созданная двумя или более лицами коммерческая организация, в управлении деятельностью которой принимают участие участники партнёрства, а также иные лица в пределах и в объёме, которые предусмотрены соглашением об управлении партнёрством

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами

А	Б	В	Г	Д	Е

Задание 12

Дополните предложение – впишите слово.

Финансовый показатель, который означает разницу между доходами и расходами организации за определённый период времени — это _____

Задание 13

Дополните предложение – впишите слово.

Относительный показатель экономической эффективности, который рассчитывается как отношение прибыли к активам или потокам, её формирующим, – это _____

Задание 14

Закончите предложение.

Стоимость основных средств при их приеме на учет в организации, которая определяется по сумме фактических затрат на приобретение основных средств, — это _____

Задание 15

Решите задачу, запишите ход решения и ответ.

ООО «Осень» за год получило доход 3,5 млн рублей, годовые переменные издержки составили 1,6 млн рублей, постоянные издержки составили 1,4 млн рублей.

Рассчитайте годовую прибыль организации и рентабельность продаж.

Правильный ответ: _____

Задание 16

Решите задачу, запишите ход решения и ответ.

Организация «Русский лес» в 2025 г. реализовала товаров на 8 000 000 руб. (без НДС). Расходы на производство товаров составили 4 000 000 руб. Кроме того, организация заплатила проценты за пользование банковским кредитом 50 000 руб. За отчетный период организация осуществила платеж в целях возмещения ущерба в размере 100 000 руб.

Исчислите налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджет.

Правильный ответ: _____

Для оценки ПК-1.2: моделирует изменение финансового состояния экономического субъекта на основе оценки финансово-экономических рисков его деятельности на микро- и макроуровнях.

Задание 17

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Одним из этапов процесса составления финансовых планов является:

1) анализ финансовых показателей предыдущего периода, разработка оперативного финансового плана

2) определение рентабельности производимой продукции, расчет возможной прибыли

3) расчет эффективности инвестиционного проекта, определение средневзвешенной стоимости капитала

Правильный ответ: _____

Задание 18

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Составление финансового раздела бизнес-плана начинается с разработки прогноза:

1) объемов производства
2) объемов продаж
3) движения денежных средств

Правильный ответ: _____

Задание 19

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

При увеличении натурального объема реализации и прочих неизменных условиях доля переменных затрат в составе выручки от реализации:

1) уменьшается
2) не изменяется
3) увеличивается

Правильный ответ: _____

Задание 20

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Маржинальная прибыль — это:

1) прибыль за вычетом налогов
2) выручка за вычетом прямых издержек
3) валовая прибыль до вычета налогов и процентов
4) выручка за вычетом переменных издержек

Правильный ответ: _____

Задание 21

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Совокупное влияние операционного и финансового рычагов измеряет:

1) инвестиционную привлекательность компании
2) меру совокупного риска предприятия

3) конкурентную позицию предприятия
4) степень финансовой устойчивости компании

Правильный ответ: _____

Задание 22

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Понятие «порог рентабельности» (критическая точка, точка безубыточности) отражает:
1) отношение прибыли от реализации к выручке от реализации (без налогов)
2) выручку от реализации, при которой предприятие не имеет ни убытков, ни прибылей
3) минимально необходимую сумму выручки для возмещения постоянных затрат на производство
4) величину отношения полученной прибыли к затратам на производство
5) чистый доход предприятия в денежной форме, необходимый для расширенного воспроизводства

Правильный ответ: _____

Задание 23

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Операционный рычаг оценивает:
1) затраты на реализованную продукцию
2) меру чувствительности прибыли к изменениям цен и объемов продаж
3) степень рентабельности продаж
4) выручку от реализации

Правильный ответ: _____

Задание 24

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Источник выплаты дивидендов по привилегированным акциям при нехватке прибыли у акционерного общества:
1) эмиссия облигаций

2) дополнительная эмиссия акций
3) резервный фонд
4) краткосрочный банковский кредит
5) выпуск векселя

Правильный ответ: _____

Задание 25

Прочитайте текст и запишите соответствующую последовательность цифр слева направо.

Назовите порядок приведения данных по прибыли в отчете о финансовых результатах.

1. Прибыль (убыток) от продаж
2. Совокупный финансовый результат
3. Валовая прибыль
4. Чистая прибыль
5. Прибыль от продолжающейся деятельности до налогообложения

Правильный ответ: _____

Задание 26

Прочитайте текст и выполните задание.

Используемая для официальной отчетности в Российской Федерации форма бухгалтерского баланса представляет собой таблицу, разделенную на две части – актив и пассив баланса, включающие следующие разделы: «Капитал», «Оборотные активы», «Долгосрочные обязательства», «Краткосрочные обязательства», «Внеоборотные активы».

Заполните таблицу структуры бухгалтерского баланса, вписав названия разделов.

Бухгалтерский баланс	
Активы	Пассивы
I.	III.
II.	IV.
	V.
Баланс	Баланс

Задание 27

Прочитайте текст и установите соответствие.

Затраты, включаемые в себестоимость, группируются в соответствии с их экономическим содержанием в элементы затрат.

Соотнесите статьи затрат, включаемых в себестоимость и элементы затрат.

К каждой позиции, данной в правом столбце, подберите соответствующие позиции из левого столбца.

Затраты, включаемые в себестоимость		Элементы затрат	
1.	Закуплены станки с ЧПУ	А.	материальные затраты
2.	Произведена оплата аренды помещения	Б.	затраты на оплату труда
3.	Приобретена краска	В.	амортизация
4.	Оплачены проценты в банке	Г.	прочие затраты
5.	Начислены амортизационные отчисления		
6.	Начислена заработная плата работникам основного производства		
7.	Начислена заработная плата управленческому персоналу		

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами.

А	Б	В	Г

Задание 28

Закончите предложение – впишите слово или несколько слов.

Сумма средств, предоставленных собственниками для обеспечения уставной деятельности предприятия, – это _____

Задание 29

Закончите предложение – впишите слово или несколько слов.

Денежное выражение стоимости износа основных производственных фондов и нематериальных активов – это _____

Задание 30

Прочитайте текст и запишите развернутый ответ.

По какой формуле рассчитывается коэффициент годности основных средств (Кг), укрупнено характеризующий их физическое состояние на определенную дату?

Используйте показатели:

Кг – коэффициент годности;

Сост – остаточная стоимость основных средств, руб.;

Сперв – первоначальная стоимость основных средств, руб.

Правильный ответ: _____

Задание 31

Решите задачу, запишите решение и ответ.

Торговый агент предлагает предприятиям новый продукт. Предыдущий опыт показывает, что в среднем 1 из 65 клиентов, которым он предлагает товар, покупает его. В течение некоторого промежутка времени он предложил продукт 20 предприятиям.

Чему равна вероятность того, что он продаст им хотя бы единицу товара?

Правильный ответ: _____

Задание 32

Решите задачу, запишите решение и ответ.

Номинальная стоимость акции равна 100 руб., ее текущая рыночная цена – 600 рублей. Компания выплачивает квартальный дивиденд в размере 20 рублей на акцию.

Какова текущая доходность (dr) акций в годовом исчислении?

Запишите ответ с точностью до сотых.

4. ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

Практическое задание по теме 1
«Фирма (организация) в рыночной экономике»

Решить задачи.

Задача 1

Торговый агент предлагает предприятиям новый продукт. Из предыдущего опыта ему известно, что в среднем 1 из 65 клиентов, которым он предлагает товар, покупает его. В течение некоторого промежутка времени он предложил продукт 20 предприятиям.

Чему равна вероятность того, что он продаст им хотя бы единицу товара?

Задача 2

Инвестор планирует вложить средства в промышленные предприятия А и Б. Надежность первого оценивается экспертами на уровне 90 %, а второго – 80 %.

Чему равна вероятность того, что:

А. Оба предприятия в течение года не станут банкротами?

Б. Наступит хотя бы одно банкротство?

Практическое задание по теме 2
«Экономические ресурсы фирм (организаций)»

Задача 1

Уставный капитал АО равен 400 млн руб., сформирован за счет выпуска 2 млн акций: обыкновенных акций – на 300 млн руб. (1,5 млн шт.) и привилегированных акций – на 100 млн руб. (0,5 млн шт.). Дивиденд по привилегированным акциям установлен 10 %. Чистая прибыль, направленная на выплату дивидендов – 40 млн руб.

Определить размер дивиденда по одной привилегированной и одной обыкновенной акции.

Задача 2

Акционерное общество имеет уставный капитал 1 млн руб.

Определите за какой максимальный срок АО сформирует свой минимально необходимый резервный фонд, если в первые 6 лет ежегодные размеры чистой прибыли составляли: 100 тыс. руб.; 300 тыс. руб.; 1 млн руб.; 2 млн руб.; 2,5 млн руб.; 3 млн руб.

Практическое задание по теме 3
«Экономический механизм функционирования фирм (организаций)»

Задача 1

Транспортное предприятие заключило договор финансового лизинга на аренду грузового автомобиля стоимостью 200 тыс. руб. Срок аренды – 5 лет, норма амортизационных отчислений – 20 %. Плата за аренду вносится один раз в год. Величина лизингового процента – 10 %.

Составить расчёт арендных платежей.

Период платежей	Стоимость оборудования		Амортизация	Лизинговый процент	Арендная плата (4+5)
	Балансовая	Остаточная			
1					
2					
3					
4					
5					
Итого					

Задача 2

Предприниматель хочет получить ссуду в 600 тыс. руб. на полгода. Банк предоставляет ссуду на условиях начисления простых учетных процентов по ставке 26 % годовых.

Какую сумму предприниматель будет должен банку?

Практическое задание по теме 4
«Финансовые результаты деятельности фирм (организаций)»

Задача 1

Анализируются два плана накопления денежных средств по схеме аннуитета постнумерандо:

1) класть на депозит 20 тыс. руб. каждые полгода при условии, что банк начисляет 18 % годовых с полугодовым начислением процентов;

2) делать ежегодный вклад 42 тыс. на условиях 19 % годовых при ежегодном начислении сложных процентов.

Какая сумма будет через 10 лет при реализации каждого плана?

Аннуитет – это серия одинаковых платежей через одинаковые промежутки времени. Этот термин представляет собой буквенный перевод английского слова annuity, что означает fixed sum paid every year.

Момент платежа: пренумерандо означает платежи в начале каждого временного периода, постнумерандо — в его конце.

Задача 2

1 февраля моторный завод приобрел у завода топливной аппаратуры продукцию на сумму 900 тыс. руб. и выдал вексель со сроком оплаты 1 июня. В связи с недостатком собственных оборотных средств завод топливной аппаратуры 3 марта предъявил вексель к учету в коммерческий банк. Учетная ставка банка – 20 %.

Определить полученную заводом топливной аппаратуры денежную сумму по учтенному в банке векселю.

При решении используйте формулу определения дисконта:

$$Д = \frac{K \times T \times P}{100 \times 360},$$

где

К – цена векселя;

Т – срок до платежа, в днях;

Р – процент банка.

Задача 3

Облигация федерального займа (ОФЗ) с переменным купоном была приобретена юридическим лицом за 77 дней до своего погашения по цене 103 % (с учетом накопленного купонного дохода). Доходность облигации к погашению в этот момент составляла 76 % годовых.

Определите размер последнего купона по облигации, если длительность последнего купонного периода составляет 94 дня. Налогообложение не учитывать.

Задача 4

Инвестор (юридическое лицо), используя услуги брокерской конторы, купил на фондовом рынке корпоративные ценные бумаги на 500 млн руб. Через некоторое время инвестор, используя бумаги той же брокерской конторы, продал эти же ценные бумаги за 700 млн руб.

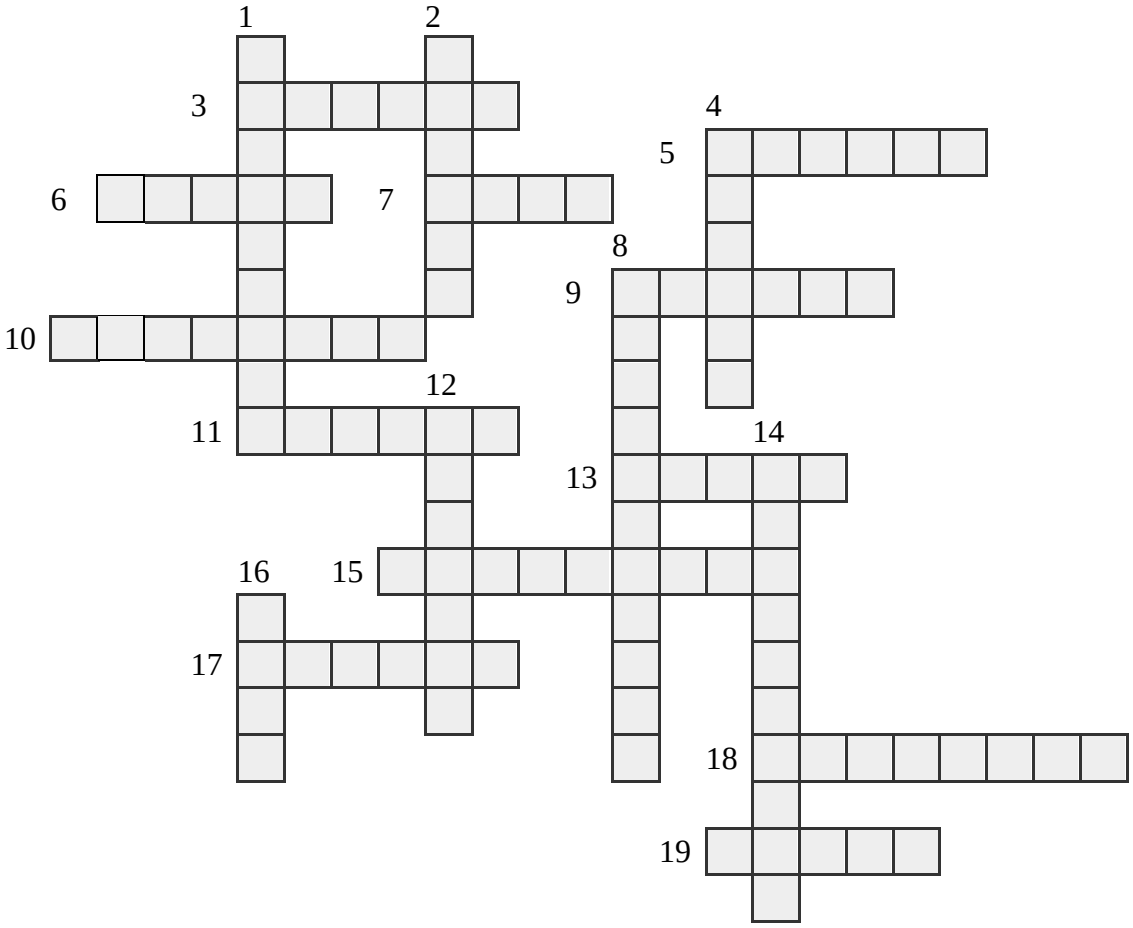
Какой суммарный налог на прибыль должны уплатить участники сделки, если брокерская контора за свои услуги взимает комиссионные в размере 2 % от суммы сделки?

Задача 5

Номинальная стоимость акции равна 100 руб., ее текущая рыночная цена – 600 рублей. Компания выплачивает квартальный дивиденд в размере 20 рублей на акцию.

Какова текущая доходность акций в годовом исчислении?

5. КРОССВОРД «ЭКОНОМИКА»



По горизонтали:

3. Совокупность отношений по поводу движения ссуженной стоимости на условиях платности, возвратности, срочности.

5. Товар особого рода, выполняющий роль всеобщего эквивалента при обмене товаров.

6. Денежное выражение стоимости товара.

7. Сознательная целесообразная деятельность людей.

9. Система показателей, которые характеризуют соотношение или равновесие в каком-либо постоянно изменяющемся явлении (свод приходов и расходов, активов и пассивов при составлении финансовых отчётов, статистики).

10. Самовозрастающая стоимость (стоимость, приносящая прибавочную стоимость (например, прибыль).

11. Форма имущественного договора, при которой собственность передаётся во временное владение и пользование.

13. Долевая ценная бумага.

15. Первый русский учёный-естествоиспытатель мирового значения, обосновавший закон сохранения материи «...так ежели где убудет несколько материи, то умножится в другом месте».

17. Метод исследования, характеризующийся выделением и изучением отдельных частей объектов исследования.

18. Повышение общего уровня цен на товары и валюту, когда на одну и ту же сумму денег по прошествии некоторого времени можно будет купить меньше товаров и услуг, чем прежде.

19. Юридическое лицо, обеспечивающее регулярное функционирование организованного рынка биржевых товаров, валют, ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

По вертикали:

1. Совокупность отношений по поводу П-О-Ф-П (производства – обмена – финансов – потребления).

2. Процесс соединения или объединения ранее разрозненных вещей или понятий в целое или набор.

4. Национальная валюта США, международное резервное и платёжное средство.

8. Наличие в стране людей, составляющих часть экономически активного населения, которые способны и желают трудиться по найму, но не могут найти работу.

12. Вклад в коммерческом банке.

14. Размещение капитала с целью получения прибыли.

16. Кредитная организация, которая привлекает средства физических и юридических лиц, размещает эти средства и открывает и ведёт счёта.

6. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Практические занятия

Целями практических занятий являются: контроль за степенью усвоения пройденного материала, ходом выполнения обучающимися самостоятельной работы и рассмотрение наиболее сложных и спорных вопросов по изучаемой теме. В рамках темы каждого практического занятия предусмотрена подготовка обучающимися устных выступлений по вопросам изучаемой темы, которые предлагаются обучающимся заранее, с последующим их обсуждением всеми обучающимися в группе.

Для успешного освоения материала дисциплины обучающиеся должны систематически посещать практические занятия. В процессе подготовки к практическим занятиям (независимо от формы их проведения) обучающимся в обязательном порядке необходимо знакомиться с обязательной литературой по соответствующим темам, а при подготовке докладов – с первоисточниками и публикациями по изучаемой теме в научной периодике, конспектируя их.

На практических занятиях предполагается активное участие обучающихся в обсуждении конкретных вопросов, критический анализ представленных сообщений, дополнения к ответам. При подготовке к занятию обучающемуся необходимо проработать конспект лекций, познакомиться с соответствующими разделами основной и дополнительной литературы, ответить на вопросы, составить перечень вопросов, вызвавших затруднения или имеющих неоднозначную трактовку.

Устный опрос

Устный опрос регулярно проводится во время практических занятий с целью проверки базовых знаний обучающихся по изученным темам. Обучающимся предлагается ответить на ряд вопросов, касающихся основных терминов и понятий, концепций и фактов по материалу изученных тем. Ответы должны быть достаточно полными и содержательными. К устному опросу должны быть готовы все обучающиеся.

В процессе подготовки к устному опросу необходимо систематически изучать обязательную литературу по темам дисциплины, повторять изученный материал, опираясь на конспекты лекций.

Доклад

Доклад – это результат самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой публичное выступление, в ходе которого автор раскрывает содержание темы, суть проблемы, которой посвящен доклад, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее. Содержание материала должно быть логичным, изложение материала носит проблемно-поисковый характер.

Выбор темы доклада осуществляется обучающимся не менее чем за неделю до планируемого выступления. Тематика докладов доводится до сведения обучающихся преподавателем.

При выборе темы доклада важно учитывать ее актуальность, соответствие содержанию изучаемой темы дисциплины, научную разработанность, возможность обращения к необходимым источникам для изучения темы доклада, личный интерес к данной теме.

Примерные этапы работы над докладом: формулирование темы, подбор и изучение основных источников по теме; составление библиографии; систематизация информации; разработка плана; написание доклада; публичное выступление.

При подготовке доклада необходимо использовать не только обязательную литературу, но и дополнительные источники. Доклад может сопровождаться презентацией.

Выступающему по окончании представления доклада могут быть заданы вопросы по теме выступления.

Самостоятельная работа

Самостоятельная работа проводится с целью систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений обучающихся; углубления и расширения теоретических знаний обучающихся; формирования умений использовать учебную и научную литературу; развития познавательных способностей и активности обучающихся: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности, организованности; формирования самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, совершенствованию и самоорганизации; формирования профессиональных компетенций; развития исследовательских умений обучающихся.

Формы и виды самостоятельной работы обучающихся: чтение основной и дополнительной литературы – самостоятельное изучение материала по рекомендуемым источникам; работа с библиотечным каталогом, самостоятельный подбор необходимой литературы; работа со словарем, справочником; поиск необходимой информации в сети Интернет; конспектирование источников; реферирование источников; составление обзора публикаций по теме; составление библиографии;

подготовка к различным формам текущей и промежуточной аттестации (к устному опросу, коллоквиуму, групповой дискуссии, контрольному срезу, докладу, контрольной работе, написанию и защите курсовой работы, экзамену).

Технология организации самостоятельной работы обучающихся включает использование информационных и материально-технических ресурсов Академии МУБиНТ: библиотеки с читальным залом, укомплектованной в соответствии с существующими нормами; компьютерных классов с возможностью работы в сети Интернет; учебной и учебно-методической литературы.

Перед выполнением обучающимися внеаудиторной самостоятельной работы преподаватель проводит консультацию по выполнению задания, на которой разъясняет цель задания, его содержание, сроки выполнения, ориентировочный объем работы, основные требования к результатам работы, критерии оценки. Во время выполнения обучающимися внеаудиторной самостоятельной работы при необходимости преподаватель может проводить индивидуальные и групповые консультации. Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами обучающихся в зависимости от цели, объема, конкретной тематики самостоятельной работы, уровня сложности, уровня умений обучающихся.

Контроль самостоятельной работы обучающихся предусматривает: соотнесение содержания контроля с целями обучения; объективность контроля; валидность контроля (соответствие предъявляемых заданий тому, что предполагается проверить).

Формы контроля самостоятельной работы: просмотр и проверка выполнения самостоятельной работы преподавателем; организация самопроверки, обсуждение результатов выполненной работы на занятии; проведение устного опроса.

Подготовка к зачету с оценкой

При подготовке к зачету с оценкой необходимо ориентироваться на конспекты лекций и рекомендуемую литературу.

Основное в подготовке к зачету с оценкой по дисциплине – это повторение всего материала дисциплины, по которому необходимо сдавать промежуточную аттестацию. При подготовке к сдаче зачета с оценкой обучающийся весь объем работы должен распределять равномерно по дням, отведенным для подготовки к зачету с оценкой, контролировать каждый день выполнение намеченной работы.

Подготовка обучающегося к зачету с оценкой включает в себя три этапа: самостоятельная работа в течение семестра; непосредственная подготовка в дни, предшествующие зачету с оценкой по темам курса; подготовка к ответу на вопросы, содержащиеся в билетах.

В ходе самостоятельной подготовки к зачету с оценкой можно рекомендовать обучающимся письменно отвечать на вопросы. Это позволит лучше систематизировать материал. Если при подготовке к зачету с оценкой обучающийся сталкивается с затруднениями по некоторым вопросам, он имеет возможность получить разъяснения преподавателя на групповой консультации перед зачетом с оценкой, четко обозначив суть затруднений.

Зачет с оценкой проводится по билетам, охватывающим весь пройденный материал дисциплины.

Для успешной сдачи зачета с оценкой по дисциплине обучающиеся должны принимать во внимание, что все основные вопросы, указанные в перечне вопросов к зачету с оценкой, нужно знать, понимать их смысл и уметь его разъяснить. Указанные в рабочей программе и формируемые в результате освоения дисциплины компоненты компетенций должны быть продемонстрированы обучающимся.

7. ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЗАЧЕТУ С ОЦЕНКОЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

1. Основные экономические категории: фирма (организация), себестоимость, прибыль, рентабельность, цена.
2. Структура экономики Российской Федерации; сферы, отрасли, сектора.
3. Понятие предприятия. Классификация предприятий по различным признакам.
4. Производственная структура. Рабочее место, участок, цех. Типы организации цехов и их классификация.
5. Производственная структура. Инструментальное, ремонтное, транспортное хозяйство. Материально-техническое снабжение, система сбыта продукции.
6. Типы промышленного производства: единичное, серийное, массовое.
7. Виды производственных процессов и принципы их рациональной организации.
8. Имущество предприятия и его составляющие.
9. Ресурсы фирм (организаций).
10. Капитал предприятия. Реальный и денежный капитал и их классификация.
11. Основные фонды предприятия, их виды и группы. Экономическая сущность основных производственных фондов.
12. Виды стоимости основных фондов и виды их износа.
13. Показатели эффективности использования основных фондов.
14. Амортизация основных фондов и основные её показатели.
15. Методы начисления амортизации.
16. Эффективность использования основных средств.
17. Оборотные средства предприятия. Оборотные производственные фонды и их состав.
18. Оборонные производственные фонды и фонды обращения, их кругооборот.
19. Эффективность использования оборотных средств.
20. Трудовые ресурсы предприятия. Персонал и его категории.
21. Производительность труда. Нормирование труда. Стимулирование труда.
22. Хозяйственная и товарная стратегия предприятия. Производственная программа и производственная мощность.
23. Издержки производства. Текущие затраты предприятия и их классификация.
24. Себестоимость продукции. Классификация затрат, входящих в себестоимость.
25. Ценовая политика предприятия.

26. Качество продукции. Показатели качества. Стандарты качества.

27. Основные виды деятельности, не связанные с производством продукции (инновационная, природоохранная, инвестиционная, внешнеэкономическая).

28. Основные показатели эффективности хозяйственной деятельности предприятия.

29. Инвестиционная деятельность фирм (организаций).

30. Инновационная деятельность фирм (организаций).

8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Печатные и электронные учебные издания

1. Мокий, М. С. Экономика фирмы : учебник и практикум для вузов / М. С. Мокий, О. В. Азоева, В. С. Ивановский ; под редакцией М. С. Мокия. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство «Юрайт», 2025. — 273 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20769-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа «Юрайт» : [сайт]. — URL : https://urait.ru/bcode/581532 (дата обращения : 01.09.2025).

2. Экономика организации : учебник и практикум для вузов / под редакцией Л. А. Чалдаевой, А. В. Шарковой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство «Юрайт», 2025. — 344 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14485-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа «Юрайт» : [сайт]. — URL : https://urait.ru/bcode/560837 (дата обращения : 01.09.2025).

3. Соболь, Т. С. Экономика организации (фирмы) : учебник / Т. С. Соболь, А. А. Якименко. — Москва : МУИВ, 2024. — 266 с. — ISBN 978-5-9580-0717-2. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL : https://e.lanbook.com/book/443102 (дата обращения : 01.09.2025).

4. Соболь, Т. С. Экономика фирмы (продвинутый уровень) : учебное пособие / Т. С. Соболь. — Москва : МУИВ, 2023. — 236 с. — ISBN 978-5-9580-0627-4. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL : https://e.lanbook.com/book/433784 (дата обращения : 01.09.2025).

Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5. Финансовый менеджмент (онлайн-курс) / сост. Ю. В. Кореч-ков. — Ярославль : Образовательная организация высшего образования (частное учреждение) «Международная академия бизнеса и новых технологий (МУБиНТ)», 2021 // Электронная библиотека Академии МУБиНТ. — URL : https://moodle.mubint.ru/course/view.php?id=317 (дата обращения : 01.09.2025).

6. Экономика предприятия (онлайн-курс) / сост. Л. А. Леженина. — Ярославль : Образовательная организация высшего образования (частное учреждение) «Международная академия бизнеса и новых технологий (МУБиНТ)», 2021 // Электронная библиотека Академии МУБиНТ. — URL : https://moodle.mubint.ru/course/view.php?id=85 (дата обращения : 01.09.2025).

Электронные образовательные ресурсы

7. Министерство науки и высшего образования Российской Федерации : официальный сайт. — URL : https://minobrnauki.gov.ru.
8. Электронная библиотека Академии МУБиНТ. — URL : https://biblio.mubint.ru/lib/ru_RU.
9. eLIBRARY.RU : научная электронная библиотека. — URL : http://elibrary.ru.
10. Электронная база данных периодических изданий : сайт. — URL : https://eivis.ru.
11. Министерство промышленности и торговли Российской Федерации : официальный сайт. — URL : https://minpromtorg.gov.ru.
12. Федеральная служба государственной статистики : официальный сайт. — URL : http://www.gks.ru.
13. Электронный бюджет : единый портал бюджетной системы Российской Федерации. — URL : https://budget.gov.ru.
14. Институт экономики Российской академии наук : официальный сайт. — URL : https://inecon.org.
15. Креативная экономика : научно-практический журнал. — URL : https://creativeconomy.ru/journals/ce.
16. Мультистат : многофункциональный статистический портал. — URL : https://www.multistat.ru.
17. Прайм : агентство экономической информации : официальный сайт. — URL : https://1prime.ru.
18. Центральный банк Российской Федерации : официальный сайт. — URL : https://www.cbr.ru.
19. Цифровая экономика : официальный сайт. — URL : https://d-economy.ru.
20. EREPORT.ru : мировая экономика : сайт. — URL : https://www.ereport.ru.
21. IQ.HSE.ru. : научно-образовательный портал. — URL : https://iq-media.ru.
22. Образовательная платформа «Юрайт». — URL : https://urait.ru.
23. Лань : электронная библиотечная система : сайт. — URL : https://e.lanbook.com.

Информационно-справочные системы

24. ГАРАНТ : информационно-правовой портал. — URL : www.garant.ru.
25. КонсультантПлюс : справочная правовая система : сайт. — URL : www.consultant.ru.

Учебное издание

Юрий Викторович Коречков

ЭКОНОМИКА ФИРМ (ОРГАНИЗАЦИЙ)

Практикум

Редактор, корректор А. А. Преображенская
Компьютерная верстка А. А. Преображенской

Редакционно-издательский отдел
Международной академии бизнеса и новых технологий
(МУБиНТ)
г. Ярославль, ул. Советская, 80.

Подписано в печать 00.00.2026. Формат 60x90/16.
Объем 2,1 усл. печ. л.; 1,1 уч. изд. л.
Тираж 100 экз. Заказ № 0000.

Печать — ООО «ПКФ «СОЮЗ-ПРЕСС»
г. Ярославль, пр-д Доброхотова, 16–158
Тел.: (4852) 58–76–37

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
(ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ)
«МЕЖДУНАРОДНАЯ АКАДЕМИЯ БИЗНЕСА И НОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ
(МУБиНТ)»

Ю. В. Коречков, С. И. Чиркун, С. А. Сироткин

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Учебное пособие

Ярославль
Международная академия бизнеса и новых технологий
(МУБиНТ)
2025

УДК 336.6
ББК 65.290
К66

Авторы:
Коречков Ю. В., доктор экономических наук, профессор кафедры экономики и учетно-аналитической деятельности; Образовательная организация высшего образования (частное учреждение) «Международная академия бизнеса и новых технологий (МУБиНТ)»;
Чиркун С. И., кандидат экономических наук, руководитель территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Ярославской области; заведующий базовой кафедрой территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Ярославской области; Ярославский государственный университет им. П. Г. Демидова;
Сироткин С. А., кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой экономики и финансов; Ярославский филиал Федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации».

Рецензенты:
Бурыкин А. Д., доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой экономики и управления; Ярославский филиал Образовательного учреждения профсоюзов высшего образования «Академия труда и социальных отношений»;
Колесов Р. В., кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой менеджмента; Ярославский филиал Федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации».

Рассмотрено и одобрено на заседании учебно-методического совета Академии МУБиНТ (протокол № 11 от 5 июля 2025 года)

Коречков, Юрий Викторович.
К66 Банковское дело : учебное пособие / Ю. В. Коречков, С. И. Чиркун, С. А. Сироткин ; Образовательная организация высшего образования (частное учреждение) «Международная академия бизнеса и новых технологий (МУБиНТ)». — Ярославль : Образовательная организация высшего образования (частное учреждение) «Международная академия бизнеса и новых технологий (МУБиНТ)», 2025. — 230 с.

ISBN 978-5-93002-417-3

В учебном пособии рассмотрены сущность банковского дела и история его становления. Показаны цели, функции и операции Банка России, инструменты и методы денежно-кредитной политики. Раскрыта сущность управления коммерческими банками, исследованы пассивные и активные операции кредитных организаций. Учебное пособие написано на основе курса лекций по материалам учебников О. И. Лаврушина, Д. С. Вахрушева, Е. Ф. Жукова, Л. П. Кроливецкой и других авторов.

Учебное пособие предназначено для студентов, обучающихся по программам бакалавриата направлений подготовки «Экономика», «Менеджмент», а также для студентов, обучающихся по программам магистратуры. Учебное пособие может быть использовано экономистами и менеджерами в практической деятельности.

УДК 336.6
ББК 65.290

© Коречков Ю. В., Чиркун С. И., Сироткин С. А., 2025
© Академия МУБиНТ, 2025

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. БАНКИ И БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА. ЦЕЛИ И ФУНКЦИИ БАНКА РОССИИ 5
1.1. История банковского дела 5
1.2. Банки и банковская система. Цели и функции Банка России 18

2. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ 31
2.1. Понятие, цели и задачи коммерческих банков 31
2.2. Коммерческий банк как элемент банковской системы 34

3. КАССОВЫЕ И РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ 39
3.1. Кассовые операции коммерческих банков 39
3.2. Организация безналичных расчетов 49
3.2.1. Содержание, значение и принципы безналичных расчетов 49
3.2.2. Формы безналичных расчетов 56

4. ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ 86
4.1. Структура ресурсов коммерческого банка 86
4.1.1. Понятие ресурсов коммерческого банка 86
4.1.2. Состав собственных средств 88
4.1.3. Состав привлеченных средств 90
4.2. Функции и достаточность собственного капитала банка 91
4.3. Порядок осуществления пассивных операций коммерческих банков 97
4.3.1. Порядок формирования собственного капитала банка 97
4.3.2. Порядок формирования других фондов коммерческого банка 101
4.3.3. Депозитные операции 103
4.3.4. Операции по получению межбанковского кредита 107
4.3.5. Кредиты Банка России 111
4.4. Посредническая деятельность банков на фондовом рынке 115
4.4.1 Брокерская и дилерская деятельность банков 115
4.4.2. Клиринговая, депозитарная и трастовая деятельность 120

5. АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ 127
5.1. Понятие и виды активных операций коммерческого банка 127
5.2. Банковское кредитование 136
5.3. Методики оценки кредитоспособности заёмщиков 153
5.4. Специфические кредиты 162
5.4.1. Кредитная линия 162
5.4.2. Овердрафт 165
5.4.3. Контокоррент 167

5.4.4. Потребительское кредитование 168
5.4.5. Ипотечное кредитование 171
5.4.6. Синдицированные кредиты 173
5.5. Банковские инвестиции в ценные бумаги 174
5.5.1. Содержание инвестиционных операций банков 174
5.5.2. Банковские инвестиции в акции 177
5.5.3. Банковские инвестиции в долговые ценные бумаги 179
5.5.4. Инвестиции в государственные ценные бумаги 181

6. АНАЛИЗ И КОНТРОЛЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА 183
6.1. Назначение и этапы аналитической работы 183
6.2. Виды и методы анализа банковского баланса 189
6.3. Анализ структуры операций и финансовых результатов коммерческих банков 193
6.4. Анализ структуры активных операций 197
6.5. Анализ доходов и расходов 201
6.5.1. Анализ доходов 201
6.5.2. Анализ расходов 205
6.6. Анализ прибыли коммерческого банка 209

ПРАКТИКУМ 214

ИТОГОВЫЙ ТЕСТ 225

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 228

1. БАНКИ И БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА. ЦЕЛИ И ФУНКЦИИ БАНКА РОССИИ

1.1. История банковского дела

Понятие «банк» можно определить как денежно-кредитный институт, осуществляющий регулирование платежного оборота в наличной и безналичной формах [1].

Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности» понятие банка трактует следующим образом: банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

– привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;

– размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;

– открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

В этом же законе дается понятие кредитной организации. Кредитная организация — юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Институты, аналогичные банкам, существовали еще в древности. История банковского дела началась с прототипов банков, в качестве которых около 2000 г. до н. э. выступали торговцы, выдававшие ссуды под залог зерна фермерам в Ассирии, Шумере и Индии.

В Древнем Египте первые операции, подобные банковским, осуществлялись в 2700 г. до н. э. Многочисленные документы из Вавилона и Ассирии, например, сборник законов Хаммурапи (1704–1662 гг. до н. э.) показывают, что уже тогда форма хранения средств и ссудные операции регулировались законами. Так, за хранение средств закон предписывал взимать плату. При этом хранилищем товаров служили, как правило, храмы, так как там обеспечивалась наивысшая безопасность. Законы вавилонского царя Хаммурапи (1792–1750 гг. до н. э.), отражавшие характерные черты рабовладельческого права, достаточно подробно регламентировали порядок кредитования и считались в те времена достаточно мягкими.

В более поздние времена в Древней Греции, в Римской империи кредиторы, располагавшиеся в храмах, принимали средства на хранение и выдавали

[1] См. : Банковское дело : учебник. — 2-е изд., перераб. и доп. / под ред. О. И. Лаврушина. — М. : Финансы и статистика, 2005. — 672 с. : ил. — ISBN 5-279-02102-4.

ссуды. По римским законам двенадцати таблиц (Leges duodecim tabularum), одного из древнейших сводов римского обычного права, применявшимся с V века до н. э., неудовлетворенные кредиторы принимать жесткие решения в отношении несостоятельного должника. В Древнем Риме еще в III в. до н. э. первыми банкирами были аргентарии — частные менялы, которым поручали торговые и финансовые дела. Существовали и общественные банкиры, занимавшиеся кредитными операциями под покровительством государства.

Такие же операции осуществлялись и в Древнем Китае, и в Индии.

Мировая история банковского дела показывает, что с 1100 г. первыми европейскими банкирами стали тамплиеры (вплоть до XIV века).

Становление банковского дела в Италии происходило в богатых городах: Венеции, Флоренции и Генуе. Наибольшее распространение банковская деятельность получила в XII в. во Флоренции и Венеции. В 1171 г. в связи с принудительным займом республики была учреждена так называемая заемная камера, положившая начало Венецианскому банку.



Рисунок 1 — Квентин Массейс. Меняла с женой (1514 г.) [2]



Рисунок 2 — Миниатюра XV века, изображающая средневековый (предполагают, парижский) крытый рынок [3]

Но все это были еще не банки в современном понимании. Первыми же банками как специализированными кредитно-расчетными институтами стали Банк Медичи (1397 г.) и возникший в Италии в 1407 г. в Генуе «Банка ди Сан Джорджо». Первыми банкирами были менялы, поэтому и само понятие «банк» происходит от итальянского «банко» — *скамья менялы, денежный стол*.

От итальянского *banca rotta* (*разбитая скамья)* ведут происхождение слова «банкрот», «банкротство».

Старейшим из существующих банков является «Банко Монте», который был создан еще в 1492 г. властями города Сиены («Банко Монте дел Паски ди Сиена» (Banco del Paschi di Siena)), существующий до сих пор.

[2] https://translated.turbopages.org/proxy_u/en-ru.ru.ce906e34-68affaca-729a29cc-74722d776562/https/en.wikipedia.org/wiki/The_Money_Changer_and_His_Wife.

[3] https://dzen.ru/a/X_jQ6K8ULwsXklGh?ysclid=mcqe9bpbk3362116302.

В 1515 г. папа Лев X официально разрешил взыскание процентов. Деятельность банков признавалась епископами полезной. В 1539 г. в Неаполе был учрежден «Банко ди Наполи» (Banco di Napoli), а в 1587 г. в Венеции открылся государственный жиробанк, производящий безналичные расчеты, — «Банко ди Риальто» (Banco di Rielto).

В 1401 году в столице княжества Каталония г. Барселоне магистраты основали первую копию венецианской модели обмена и хранения денег — банковскую контору (Taula de canvi de Barcelona), которая считается первым государственным банком в Европе.

В XV веке в южной части Германии появились две крупные банковские династии – Фуггеры и Вельзеры, которые стали контролировать большую часть европейской экономики и доминировать в сфере международных финансов. Первоначальный банк Фуггеров просуществовал с 1487 по 1657 гг. Голландские банкиры сыграли ключевую роль в развитии банковского дела в северогерманских городах-государствах. Berenberg Bank — старейший банк в Германии и второй старейший банк в мире, основанный в 1590 году голландскими братьями Гансом и Паулем Беренбергами в Гамбурге.

В XVI веке ведущими финансистами Стамбула были греки и евреи. Многие еврейские финансисты были марранами, бежавшими из Иберии в период, предшествовавший изгнанию евреев из Испании.

Значительное распространение банковское дело получило в Нидерландах в XVI и XVII веках, когда драгоценные металлы из Нового Света, Золотого Берега, Японии и других регионов импортировались в Европу, что приводило к соответствующему росту цен. В 1609 году был основан Амстердамский банк. Благодаря свободной чеканке монет Амстердамским банком, а также росту торговли и коммерции, Нидерланды привлекали еще больше монет и слитков для хранения в своих банках.

Совершенствование банковского дела с частичным резервированием и развитием платежных систем получили дальнейшее распространение в Англии и других странах. В Лондонском Сити до XVII века не было банковских домов, действующих так, как это принято сегодня, хотя Лондонская королевская биржа была основана в 1565 году.

К концу XVII века банки стали играть важную роль в финансировании военных действий европейских государств. Это привело к введению государственного регулирования и созданию первых государственных банков. Успех новой банковской техники и практики в Амстердаме и Лондоне способствовал распространению этих концепций и идей по всей Европе.

Первой из банкнот была недолго просуществовавшая бумага, выпущенная Стокгольмским Банком в 1661 году. В 1695 году Банк Англии стал одним из первых банков, начавших выпуск банкнот. Изначально они печатались вручную и выдавались под залог или в качестве ссуды и гарантировали выплату предъявителю по требованию в денежной форме.

К 1745 году стали выпускаться стандартизированные печатные банкноты номиналом от 20 до 1000 фунтов стерлингов. Полностью напечатанные банкноты, не требующие указания имени получателя и подписи кассира, впервые появились в 1855 году.

В XVIII веке спектр услуг, предоставляемых банками, расширился. Были введены такие услуги, как клиринговые операции, инвестиции в обеспечение безопасности, чеки и предоставление овердрафта. Чеки использовались с 1600-х годов в Англии, и банки осуществляли платежи напрямую через курьеров банку-эмитенту. Примерно в 1770 году они начали собираться в одном месте, а к 1800-м годам было создано специальное помещение, известное как клиринговая палата банкиров.

Количество банков увеличилось во время промышленной революции и в период роста международной торговли, особенно в Лондоне. В то же время новые виды финансовой деятельности расширили сферу банковских услуг. Семьи банкиров-торговцев занимались всем, начиная от подписки на облигации и заканчивая выдачей иностранных кредитов. Эти новые «торговые банки» способствовали росту торговли, получая прибыль от растущего морского торгового флота Англии. В конце XVIII века две семьи иммигрантов, Ротшильды и Бэринги, основали в Лондоне торговые банковские фирмы, которые в следующем столетии стали доминировать в мировой банковской системе.

Во времена правления династии Цин в Китае была впервые создана частная общенациональная финансовая система торговцами из провинции Шаньси, которые основали так называемые «проектные банки». Первый проектный банк Ришэнчан был основан около 1823 года в Пинъяо. Некоторые крупные проектные банки имели филиалы в России, Монголии и Японии, что способствовало развитию международной торговли. На протяжении всего XIX века центральный регион Шаньси стал фактическим финансовым центром Китая династии Цин. С падением династии Цин финансовые центры постепенно переместились в Шанхай, где процветали современные банки западного образца. Сегодня финансовыми центрами Китая являются Гонконг, Пекин, Шанхай и Шэньчжэнь.

В 1868 году правительство Мэйдзи в Японии попыталось создать действующую банковскую систему, которая просуществовала до 1881 года. За основу взяли французскую модель. В первые годы периода Мэйдзи Императорский монетный двор начал использовать импортное оборудование из Великобритании.

Наряду с развитием коммерческого банковского дела широкое распространение получила и деятельность государственных (центральных) банков. Первым примером муниципального, в основном государственного, банка стала деятельность Барселонского банка Taula de canvi, основанного в 1401 году. В 1407 г. был создан Банк Святого Георгия в Генуэзской республике.

Известные муниципальные центральные банки были созданы в начале XVII века в ведущих торгово-промышленных центрах северо-западной Евро-

пы, а именно: Амстердамский банк в 1609 году и Гамбургский банк в 1619 году, предлагавшие государственную инфраструктуру для безналичных международных расчетов.

Первым национальным (в отличие от муниципального) центральным банком был центральный банк Швеции, известный с 1866 года как Sveriges Riksbank, основанный в Стокгольме в 1664 г. Создание Банка Англии началось в 1691 году. В 1694 года в результате принятия закона о тоннаже Банку Англии было предоставлено исключительное право владения остатками средств правительства, и он был единственной корпорацией с ограниченной ответственностью, которой было разрешено выпускать банкноты.

В 1720–1721 гг. во Франции Джоном Лоу был проведен крупный эксперимент в области национальных центральных банков. Сравнительно успешной попыткой был также Банк Испании, основанный королем Карлом III в 1782 году.

Ассигнационный банк Российской Империи, основанный в 1769 году Екатериной Великой, отличался от общей схемы ранних национальных центральных банков тем, что напрямую принадлежал правительству Российской Империи, а не частным лицам-акционерам. В зарождающихся США А. Гамильтон, будучи министром финансов в 1790-х годах, основал Первый банк Соединенных Штатов.

Наполеон учредил Банк Франции в 1800 году с целью стабилизации и развития французской экономики, а также для улучшения финансирования своих военных кампаний. Банк Финляндии был основан в 1812 году, вскоре после того, как Россия отвоевала Финляндию у Швеции и превратила ее в великое княжество. В то же время квазицентральную банковскую роль играла небольшая группа влиятельных семейных банковских сетей, типичным примером которых является Дом Ротшильдов с филиалами в крупных городах Европы, а также Холттингер в Швейцарии и Оппенгейм в Германии. В США роль центрального банка была упразднена в ходе так называемой банковской войны 1830-х годов. В 1913 году в США была создана Федеральная резервная система, учредителями которого стали десять банкирских семейств.

После Первой мировой войны Экономическая и финансовая организация (далее — EFO) Лиги Наций сыграла активную роль в продвижении независимости центрального банка, ключевого компонента экономической ортодоксии, которую EFO пропагандировала на Брюссельской конференции (1920 г.). Таким образом, EFO руководила созданием ряда национальных банков (Австрия, Венгрия, Данциг, Греция и др.).

К 1935 году единственной крупной независимой страной, не имевшей центрального банка, была Бразилия, в которой впоследствии в 1945 году был создан предшественник центрального банка, а 20 лет спустя появился Центральный банк Бразилии. После обретения независимости во многих африканских и азиатских странах также были созданы центральные банки или валютные союзы. Резервный банк Индии, созданный во время британского колони-

ального правления как частная компания, был национализирован в 1949 году после обретения Индией независимости.

На основе Бреттон-Вудской системы в 1944 году было принято решение о создании двух международных валютно-финансовых организаций: Международный валютный фонд (МВФ) и Всемирный банк.

В настоящее время создаются новые международные банковские организации, например, Новый банк развития (НБР) для стран БРИКС, Азиатский банк инфраструктурных инвестиций (АБИИ).

Растущая тенденция к интернационализации и расширению возможностей в сфере финансовых услуг изменила конкурентную среду, поскольку теперь многие банки отдают предпочтение универсальной банковской модели, распространенной в Европе.

История русской банковской системы

Развивались торговые и денежные операции и на русской земле. Главным источником права на протяжении нескольких веков в Древней Руси была «Русская правда».

Именно в этом своде древнерусского феодального права, формировавшемся с XI в. и включавшем отдельные нормы («Закон русский»; «Правда Ярослава Мудрого»; «Правда Ярославичей»; «Устав Владимира Мономаха»), предусматривались не только определённые нормы защиты жизни людей, нормы обязательного и наследственного права, но и нормы защиты имущества граждан. Правовые нормы, регулировавшие взаимоотношения между кредиторами и несостоятельными должниками, изложенные в древнем своде русского феодального права — «Русской Правде» — получили развитие:

- в «Судебнике» Ивана III (1497 г.);
- в «Судебнике» Ивана IV (1550 г.);
- в «Соборном уложении» (1649 г.).

Государственный ассигнационный банк Российской империи, созданный в 1769 г., просуществовал вплоть до замены ассигнаций государственными казначейскими билетами. Это произошло на завершающем этапе денежной реформы графа Е. Ф. Канкрина на основании манифеста от 1 июня 1843 г. В 1786 году в России произошла некоторая реорганизация банковской системы, учрежден Государственный заемный банк. Государственному заемному банку были переданы капиталы ликвидированного Дворянского заемного банка и часть средств Государственного ассигнационного банка. Заемный банк получил право выдавать ссуды под имения и городскую недвижимость на срок до 20 лет. По вкладам банк платил до 5 % годовых. После окончания войны с Наполеоном в России были проведены финансовые реформы 1817 года.

7 мая 1817 года в соответствии с манифестом Александра I вместо учетных контор был учрежден Государственный коммерческий банк с капиталом в 30 млн руб., выданных из Ассигнационного банка. В 1818 году банк открыл контору в Москве, а в 1819 г. — в крупнейших портовых городах. Государ-

ственный коммерческий банк производил учет векселей и выдавал подтоварные ссуды. Основной активной операцией был учет векселей. Ссуды под векселя выдавались на срок до 9 месяцев. Так как ресурсы коммерческого банка использовались недостаточно эффективно, банк терпел убытки. В результате этого дважды — в 1857 и 1859 гг. — банк снизил ставки по вкладам. Снижение процента по вкладам совпало по времени с организацией акционерных обществ в России. Многие вклады стали изыматься из банка и использоваться для покупки акций. В результате этого Коммерческий банк, а также Заемный банк попали в трудное положение.

В 1860 году Государственный заемный и Государственный коммерческий банки были ликвидированы с передачей всех дел Государственному банку Российской империи, созданием которого закончилась более чем столетняя история дореформенной банковской системы России. Так, в 1860 году произошло важнейшее событие в банковском деле России — начал функционировать Государственный банк Российской империи. Вместо прежних казенных банков был создан единый государственный банк (далее — госбанк) с отделениями по всей стране. Согласно уставу он учреждался для оживления торговых оборотов и упрочения денежной и кредитной системы.

Основной капитал составлял 15 млн руб. Это была очень небольшая сумма, если учесть, что большая часть (59 %) переданных госбанку пассивов ликвидированных банков состояла преимущественно из вкладов до востребования. Уставом определялось, что госбанк находится в ведении Министерства финансов. Управление всеми операциями и делами госбанка возлагалось на правление банка, которое состояло из управляющего, его товарища (заместителя), 6 директоров и 3 депутатов от Совета государственных кредитных установлений. Первым управляющим госбанком с 1860 по 1866 гг. был Александр Людвигович Штиглиц — сын одного из первых российских придворных банкиров.

Деятельность госбанка можно разделить на два этапа: с момента его создания до 90-х годов XIX века и с 90-х годов XIX века до 1917 года.

По уставу на госбанк возлагались следующие функции:

1) учет векселей и других срочных бумаг;

2) покупка и продажа золота и серебра;

3) получение платежей по векселям и другим срочным документам в счет доверителей;

4) прием вкладов (на хранение и в виде текущих счетов);

5) выдача ссуд;

6) покупка и продажа государственных бумаг за счет доверителей и за свой счет, в пределах собственных капиталов.

Хотя при организации госбанка ему была передана «Экспедиция государственных кредитных билетов», до середины 1890-х годов он практически не был эмиссионным банком, т. к. выпуск кредитных билетов и их изъятие из обращения производились им только по поручению Министерства финансов.

6 июня 1894 года был утвержден новый устав, который расширил задачи госбанка. Согласно новому уставу к задачам госбанка, обозначенным в уставе 1860 года, добавлялось содействие посредством краткосрочного кредита отечественной торговле, промышленности и сельскому хозяйству. Основной капитал составлял 50 млн рублей, запасной – 5 млн руб.

В 1895–1897 гг. в России была проведена денежная реформа, введено золотое обращение. В этой связи госбанк получил право эмиссии банкнот в пределах установленного лимита и стал центральным эмиссионным банком, регулирующим денежное обращение.

В послереформенный период были учреждены два государственных ипотечных банка, имевших большое значение в аграрном переустройстве России: Крестьянский поземельный банк и Дворянский земельный банк. Крестьянский поземельный банк учрежден 18 мая 1882 года в Санкт-Петербурге с целью расширения крестьянского землевладения. Банк находился в ведении Министерства финансов и выдавал ссуды под залог земель, купленных крестьянами у частных владельцев. Ссуды выдавались в размере не более 80–90 % от стоимости земли на срок от 24,5 до 34,5 лет под 7,5 и 8,5 % годовых. С 1894 года ссуды стали выдаваться на срок от 13 до 55,5 лет.

Дворянский земельный банк был учрежден 3 июля 1885 года в Санкт-Петербурге с целью оказания помощи дворянству в сохранении его земель. Так же, как и Крестьянский банк, Дворянский банк находился в ведении Министерства финансов. Дворянский банк выдавал ссуды потомственным дворянам под залог земельной собственности в размере 60–75 % стоимости заложенной земли на срок от 11 до 65,5 лет под 6 %, а с 1897 года — под 3,5 % годовых.

Во время Первой мировой войны Крестьянский и Дворянский банки практически прекратили выдачи ссуд. После октября 1917 года ипотечные банки декретом Совета народных комиссаров (СНК) от 25 ноября 1917 года были ликвидированы в связи с национализацией земли и городской недвижимости.

До 1864 года Государственный банк Российской империи занимал монопольное положение в банковской системе страны. Однако эта монополия стала постепенно ослабевать, начался процесс создания крупных акционерных банков.

Первым акционерным коммерческим банком стал Санкт-Петербургский частный коммерческий банк, организованный в 1864 году. Через год был учрежден Московский купеческий банк.

В начале 70-х годов XIX века учреждалось большое количество банков различного типа: акционерных, земельных, городских, обществ взаимного кредита и т. д. Всего за 1864–1873 гг. было учреждено 60 акционерных банков, из них 46 были коммерческими, а 14 — поземельными (долгосрочного кредита).

В 1875 г. произошел крах первого банка. На картине В. Маковского (рисунок 3) изображены события, которые произошли в Москве в ночь на 12 ок-

тября 1875 года: толпа вкладчиков ворвалась в Московский коммерческий ссудный банк, чтобы попытаться спасти свои сбережения, но было уже поздно — деньги людям никто не вернул.



Рисунок 3 — В. Маковский «Крах банка» (Третьяковская галерея) [4]

Причиной разорения банка стали преступные махинации отдельных сотрудников и некомпетентность руководителей банка.

Невиданный в истории России промышленный подъем 1890-х годов и денежная реформа 1895–1897 гг. оказали большое влияние на деятельность коммерческих банков. В этот период особенно активно происходил процесс концентрации банковского капитала. С 1892 по 1911 гг. число банков значительно сократилось, а валюта их балансов возросла почти втрое.

На 1 января 1914 года структура учреждений краткосрочного кредита имела следующий состав (таблица 1).

Таблица 1 — Кредитная система Российской империи [5]

Тип кредитного учреждения	Число учреждений	Число отделений	Капитал, млн руб.	Основные пассивы, млн руб.	Учетно-ссудные операции, млн руб.
1. Госбанк	1	136	55,0	1283,2	1071,4
2. Акционерные банки	50	778	845,6	4632,6	3188,3
3. Общества взаимного кредита	1108	-	150,5	745,5	843,9
4. Городские банки	317	-	59,7	258,1	227,0
5. Частные банкирские заведения	158	-	74,3	280,8	178,3

Крупнейшим банком коммерческого кредита продолжал оставаться госбанк. К 1914 году он имел 9 региональных контор и 127 местных отделений.

[4] https://yandex.ru/images/search?from=tabbar&img_url=https%3A%2F%2Fsun9-55.user api.com.
[5] Российская банковская энциклопедия. — М. : ЭТА, 1995. — С. 368–169.

Основной источник ресурсов госбанка с середины 1890-х годов составляли свободные средства казначейства (на 1 января 1914 года — 951 млн руб.).

Из общей суммы вложений госбанка в учетно-ссудные операции (свыше 1 млрд руб.) 515 млн руб. были направлены на кредитование торговли и промышленности, а 457 млн руб. — на кредиты банкам.

Абсолютное первенство среди учреждений краткосрочного кредита как по ресурсам, так и по объему учетно-ссудных операций, принадлежало акционерным коммерческим банкам, которых было 50.

Наиболее крупными банками по размерам акционерного капитала на 1 января 1914 года были:

- Азово-Донской (92,5 млн руб.);
- Петербургский международный (79 млн руб.);
- Русско-азиатский (78,5 млн руб.);
- Русский банк для внешней торговли (67,8 млн руб.);
- Русский торгово-промышленный (44,5 млн руб.);
- Волжско-Камский (38,2 млн руб.).

Сложившаяся к 1914 году российская банковская система состояла из трех основных частей. Первую образовали казенные учреждения: госбанк с его конторами, отделениями и сберкассами, а также Дворянский и Крестьянский банки.

Вторую составляли разнообразные институты краткосрочного кредита: акционерные банки, общества взаимного кредита, городские общественные банки и частные банкиры.

Третью часть составляли учреждения долгосрочного кредита: акционерные земельные банки, городские кредитные общества и др. Эти три части были взаимосвязаны, составляли единое целое. Госбанк возглавлял учреждения краткосрочного кредита. Аналогичную роль по отношению к акционерным земельным банкам играли казенные ипотечные банки — Дворянский и Крестьянский.

Советская банковская система

Сразу же после октября 1917 года начался процесс социалистического обобществления банков. Сначала новая власть овладела Государственным банком Российской империи. Затем были национализированы частные коммерческие банки и банкирские конторы. При этом банковские капиталы были полностью конфискованы, а ипотечные банки и кредитные учреждения, обслуживавшие среднюю и мелкую городскую буржуазию, были сочтены ненужными и ликвидированы.

На базе бывшего Государственного банка Российской империи, национализированных банков и их слияния в 1918 году был создан Народный банк РСФСР. Но гражданская война и иностранная военная интервенция, переход к политике военного коммунизма, приведший к натурализации экономических отношений и обесценению денег, значительно упростил и сократил функции

банковской системы. Поэтому в январе 1920 года Народный банк РСФСР был ликвидирован, а его функции переданы финансовым органам.

Переход к новой экономической политике в послевоенный период, восстановление и развитие товарно-денежных отношений потребовали активного использования денег и кредита во всех сферах хозяйственной жизни страны. 7 октября 1921 года декретом ВЦИК был учрежден Государственный банк РСФСР (далее — госбанк РСФСР). С 16 ноября того же года он начал осуществлять кредитные, расчетные и кассовые операции. Декретами СНК РСФСР от 25 июля и 11 октября 1922 года госбанку РСФСР было предоставлено монопольное право выпуска банкнот. Это означало превращение госбанка РСФСР в эмиссионный банк страны и орган государственного регулирования денежного обращения. В июле 1923 года постановлением ЦИК СССР госбанк РСФСР был реорганизован в Государственный банк СССР (далее — госбанк СССР).

В годы новой экономической политики кредитная система стала многозвенной и включала в себя:

– Госбанк СССР (первый уровень);

– акционерные отраслевые и территориальные банки, кооперативные, коммунальные, сельскохозяйственные банки, сберкассы, кредитную кооперацию, общества взаимного кредита (второй уровень).

Такая кредитная система имела ряд особенностей. Основными из них были:

1. Конкуренция между банками за привлечение клиентов.

2. Широкая самостоятельность банков в рамках директивного кредитного планирования.

3. Оперативная реакция банков на изменение конъюнктуры и большие возможности банков по воздействию на нее.

4. Наличие коммерческого кредита, являвшегося одной из основ денежного обращения и банковского кредита.

5. Функционирование внутреннего фондового рынка, хотя и слаборазвитого, но тесно связанного с государственным кредитом.

6. Взаимодействие вексельного, подтоварного и целевого кредитов.

Сложившаяся в годы нэпа кредитная система не отвечала требованиям усиления централизации управления экономикой. Реорганизация была начата постановлением ЦИК и СНК СССР от 15 июня 1927 года «О принципах построения кредитной системы». Этим постановлением госбанку СССР передавалось оперативное управление всей банковской системой, что означало ликвидацию оперативной самостоятельности банковских учреждений. Они лишались права самостоятельного установления процентов по вкладам и ссудам. Каждая хозяйственная организация прикреплялась для обслуживания к определенному банку, в котором должна была держать счет и получать кредит. Все средства госбюджета, госстраха, соцстраха, сберкасс могли храниться только в госбанке СССР.

Следующим шагом в реорганизации кредитной системы явилась кредитная реформа 1930–1932 годов. Основные мероприятия, осуществленные в процессе кредитной реформы, касались форм и методов банковского дела.

К ним относятся:

1. Ликвидация коммерческого кредита и вексельного обращения.

2. Установление прямого банковского кредитования предприятий и организаций.

3. Аккумуляция всех временно свободных средств хозорганов в госбанке СССР, который превратился в единый центр краткосрочного кредитования народного хозяйства.

4. Превращение безналичных расчетов в основной вид расчетов между предприятиями и организациями.

5. Перестройка банковского аппарата по функциональному признаку и четкое разграничение функций между банками.

Реформа строилась на ошибочных теоретических предпосылках об отмирании товарно-денежных отношений. Предполагалось, что ликвидация нэпа делает товарно-денежные отношения излишними, купля-продажа между предприятиями госсектора должна превратиться в плановое распределение, оплата товаров — в простую формальность, кредитование предприятий — в разновидность финансирования. Поэтому считалось, что в таких условиях нет места коммерческому кредиту, не надо разделять оборотные средства предприятий на собственные и заемные.

Основное содержание кредитной реформы заключалось в ликвидации коммерческого кредита с заменой его прямым банковским кредитованием и в сосредоточении краткосрочного кредитования в едином кредитном институте – госбанке СССР.

Завершилась кредитная реформа перестройкой банковской системы по функциональному признаку. Вместо большого числа различных отраслевых, кооперативных, коммунальных и других банков она включала:

– Государственный банк;

– Банк финансирования капитального строительства, промышленности и электрохозяйства (Промбанк);

– Банк финансирования социалистического земледелия (Сельскохозбанк);

– Банк финансирования капитального строительства кооперации (Всекобанк);

– Банк финансирования коммунального и жилищного строительства (Цекомбанк);

– сберегательные кассы;

– Внешторгбанк (в форме акционерного кредитного учреждения).

На госбанк возлагалось кассовое обслуживание специальных банков, а также выполнение по их поручению операций, связанных с финансированием капитального строительства в тех населенных пунктах, где отсутствовали учреждения этих банков. Но главным в деятельности госбанка было то, что он

являлся единым центром краткосрочного кредитования производства и обращения продукции, расчетным и кассовым центром с разветвленной сетью филиалов по всей стране.

Реорганизацией специальных банков завершился начавшийся в 1927–1928 гг. процесс разделения финансирования и долгосрочного кредитования народного хозяйства и разграничения функций кредитной системы СССР. Созданные банки долгосрочных вложений существенно отличались от ранее существовавших отраслевых банков, так как финансирование капитальных вложений осуществлялось из государственного бюджета, поэтому специальные банки долгосрочных вложений были подчинены Народному комиссариату финансов СССР.

Таким образом, в результате осуществления кредитной реформы в стране была ликвидирована двухуровневая банковская система. Кредитная реформа явилась логичным элементом становления экономического механизма, построенного на принципах экономического централизма.

Сложившаяся в 1930-е годы одноуровневая банковская система с незначительными изменениями просуществовала до 1987 года. К этому времени стали очевидными все ее недостатки, которые привели к выхолащиванию сущности кредита и самого понятия кредитной системы. 17 июля 1987 года ЦК КПСС и Совет Министров СССР приняли постановление «О совершенствовании системы банков в стране и усилении их воздействия на повышение эффективности экономики». Но реорганизация банковской системы попрежнему носила административный характер. Монополию трех банков сменила монополия шести банков.

В реорганизованную банковскую систему вошли:

– Государственный банк СССР;

– Банк внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанк СССР);

– Промышленно-строительный банк СССР (Промстройбанк СССР);

– Агропромышленный банк СССР (Агропромбанк СССР);

– Банк жилищно-коммунального хозяйства и социального развития СССР (Жилсоцбанк СССР);

– Банк трудовых сбережений и кредитования населения СССР (Сберегательный банк СССР).

Реформа банковской системы в стране началась с принятием в декабре 1990 года закона «О Государственном банке Союза ССР» и закона «О банках и банковской системе в СССР».

Новизна этих законов заключалась в формировании двухуровневой банковской системы. Первый уровень составляли Государственный банк СССР и центральные банки союзных республик. Второй уровень образовывали коммерческие банки.

Началось создание российской банковской системы.

1.2. Банки и банковская система. Цели и функции Банка России

Кредитная система — совокупность кредитных отношений и кредитных учреждений, опосредствующих движение ссуженной стоимости. Исходным элементом кредитной системы является кредит. Кредит характеризуется возвратностью и платностью и отражает движение специфического производственного отношения. Это отношение начинается с того момента, когда аккумулируются временно свободные денежные средства населения, государства и хозяйствующих субъектов и на этой основе формируется ссудный фонд. Это первый этап движения отношений кредита.

Использование ссудных средств составляет второй этап движения отношений кредита. Возвращение ссуженной стоимости с приращением в виде процента составляет завершающийся этап этого движения. Ссуженная стоимость как материальный носитель кредитных отношений не может быть отделена от субъектов, организующих эти отношения. Во всех странах главным организатором движения ссудных средств являются кредитные организации.

Состав кредитной системы представлен на рисунке 4.

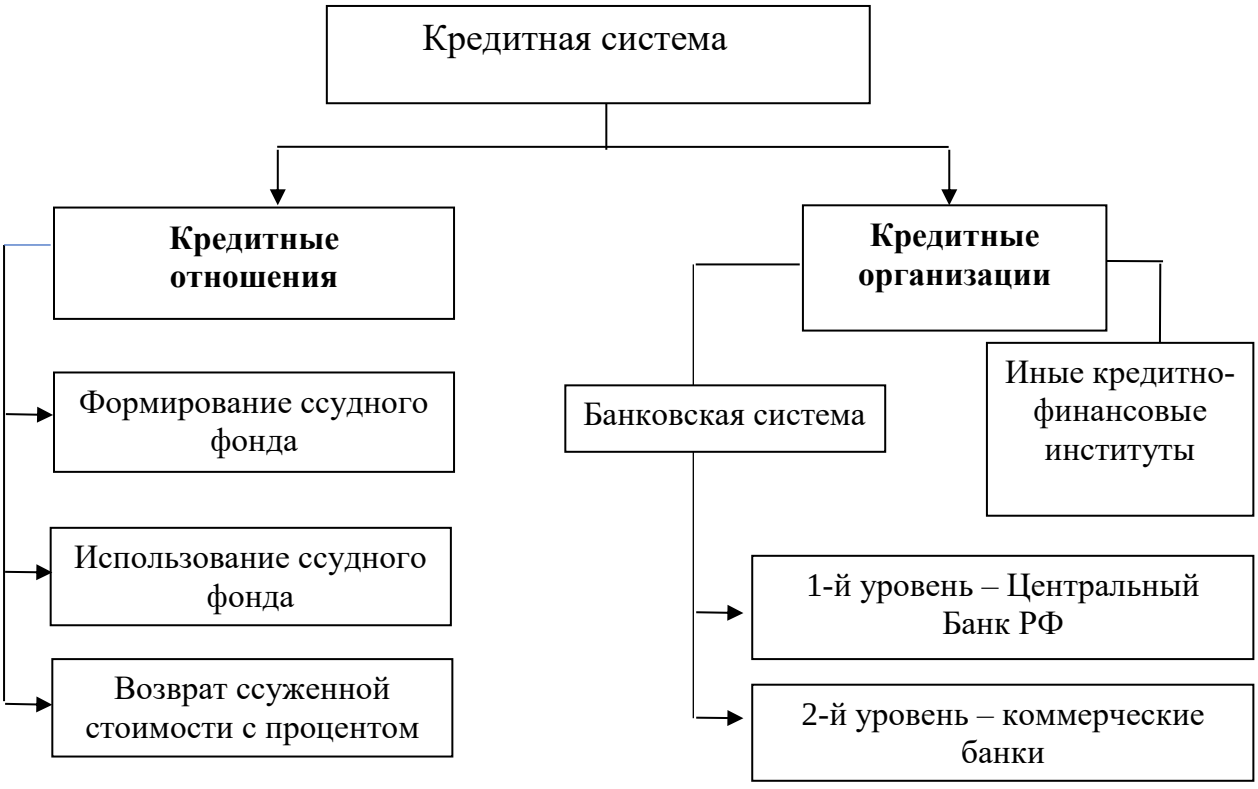


Рисунок 4 — Структура кредитной системы (составлен авторами)

Банковская система является основной конструкцией кредитной системы. Она включает 2 уровня: 1-й уровень – Центральный банк Российской Федерации (Банк России); 2-й уровень – кредитные организации (таблица 2).

Таблица 2 — Структура банковского сектора (составлена авторами)

Кредитные организации	01.01.2023	01.01.2024	01.04.2024	01.07.2024
Действующие кредитные организации – всего, из них:	361	361	356	356
банки	326	324	320	319
– с универсальной лицензией	225	224	222	222
– с базовой лицензией	101	100	98	97
небанковские кредитные организации	35	37	36	37
Кредитные организации, зарегистрированные Банком России, но еще не оплатившие уставный капитал и не получившие лицензию (в рамках законодательно установленного срока)				
Кредитные организации, лицензии у которых отозваны с начала года	6	0	4	5
Кредитные организации, реорганизованные с начала года	6	3	2	2

Основные показатели банковского сектора отражены в таблицах 3, 4.

Таблица 3 — Основные показатели банковского сектора (составлена авторами)

Показатель	01.01.2020, млрд руб.	01.01.2021, млрд руб.	01.01.2022, млрд руб.	01.01.2023, млрд руб.	01.01.2024, млрд руб.
1. Активы (без резервов) банковского сектора	88 948	104 023	120 537	134 818	167 938
2. Собственные средства (капитал) банковского сектора	10 980	11 412	12 605	13 348	15 802
3. Корпоративные кредиты и кредиты, предоставленные физлицам, включая просроченную задолженность:	57 689	65 837	77 721	86 534	107 579
– корпоративные кредиты, включая просроченную задолженность	40 038	45 793	52 654	59 096	73 820
– кредиты, предоставленные физлицам, включая просроченную задолженность	17 651	20 044	25 068	27 438	33 759

Окончание таблицы 3

3.1. Кредиты банков в инвестициях организаций всех форм собственности в основной капитал (без субъектов малого предпринимательства)	1436	1535	1953	2236	2242
4. Вложения в ценные бумаги:	11 685	15 692	16 875	19 020	21 703
– вложения в долговые ценные бумаги	11 195	15 252	16 415	18 634	21 208
– вложения в долевые ценные бумаги	453	411	425	359	473
– учтенные векселя	37	29	36	28	22
5. Вклады физлиц	30 412	32 834	34 695	36 619	44 921
6. Депозиты и средства корпоративных клиентов	26 657	32 455	38 291	44 980	53 381

Таблица 4 — Темпы прироста показателей банковского сектора (составлена авторами)

Показатель, % за период		01.01.2018	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024
Активы	за 1 месяц	1,6	1,3	5,7	2,2
	за 12 месяцев	7,9	15,9	14,8	20,0
	с начала года	7,9	15,9	14,8	20,0
Собственные средства (капитал)	за 1 месяц	2,8	1,9	2,0	1,6
	за 12 месяцев	8,1	10,7	5,7	16,0
	с начала года	8,1	10,7	5,7	16,0
Кредиты юридических лиц	за 1 месяц	1,1	1,2	2,1	1,8
	за 12 месяцев	5,5	11,7	14,3	20,1
	с начала года	5,5	11,7	14,3	20,1
Кредиты физических лиц	за 1 месяц	1,5	1,6	1,3	0,2
	за 12 месяцев	13,2	23,2	9,5	23,0
	с начала года	13,2	23,2	9,5	23,0
Средства физических лиц	за 1 месяц	4,3	4,6	7,6	6,9
	за 12 месяцев	10,4	5,7	6,9	19,7
	с начала года	10,4	5,7	6,9	19,7
Средства юридических лиц	за 1 месяц	4,0	4,9	5,8	5,2
	за месяцев	8,9	17,9	20,6	14,7
	с начала года	8,9	17,9	20,6	14,7

Ключевым звеном банковской системы любого развитого государства в настоящее время является Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Он выступает проводником официальной денежно-кредитной политики, составляющей основу всего государственного регулирования экономики.

Статус, задачи, полномочия, принципы организации и деятельности Банка России определяются Конституцией СССР, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и другими федеральными законами.

Банк России является юридическим лицом. Уставный капитал и иное имущество банка являются федеральной собственностью. Размер уставного капитала – 3 млрд руб.

Расходы Банка России осуществляются за счет собственных доходов. За счет своей прибыли банк создает резервы и фонды различного назначения в размерах, необходимых для осуществления им своих функций.

Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации. Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России — по обязательствам государства.

В соответствии со статьей 3 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» целями деятельности Банка России являются:

– защита и обеспечение устойчивости рубля;

– развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;

– обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;

– развитие финансового рынка Российской Федерации;

– обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

Банк России образует единую централизованную систему с вертикальной структурой управления.

В систему Банка России входят:

1) центральный аппарат;

2) территориальные учреждения;

3) расчетно-кассовые центры;

4) полевые учреждения;

5) учебные заведения;

6) другие предприятия, учреждения и организации, в том числе подразделения безопасности, необходимые для осуществления деятельности банка.

Национальный финансовый совет — коллегиальный орган Банка России. Численность Национального финансового совета составляет 12 человек, из которых двое направляются Советом Федерации Федерального Собрания Российской Федерации из числа членов Совета Федерации, трое — Государственной Думой из числа депутатов Государственной Думы, трое — Президентом Российской Федерации, трое — Правительством Российской Федерации. В состав Национального финансового совета входит также Председатель Банка России.

В компетенцию Национального финансового совета входит:

1) рассмотрение годового отчета Банка России;

2) утверждение на основе предложений совета директоров на очередной год не позднее 15 декабря предшествующего года:

– общего объема расходов на содержание служащих Банка России;

– общего объема расходов на пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России;

– общего объема капитальных вложений;

– общего объема прочих административно-хозяйственных расходов;

3) рассмотрение вопросов развития и совершенствования финансового рынка Российской Федерации, совершенствования банковской системы Российской Федерации;

4) рассмотрение проекта основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;

5) решение вопросов, связанных с участием Банка России в капиталах кредитных организаций;

6) назначение главного аудитора Банка России и рассмотрение его докладов;

6) ежеквартальное рассмотрение информации Совета директоров по основным вопросам деятельности Банка России;

8) рассмотрение стратегии развития национальной системы платежных карт и дача рекомендаций по указанной стратегии.

В совет директоров входят Председатель Банка России и 14 членов совета директоров.

Члены совета директоров работают на постоянной основе в Банке России. Члены совета директоров назначаются Государственной Думой на должность сроком на пять лет по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом Российской Федерации. Члены совета директоров освобождаются от должности Государственной Думой по представлению Председателя Банка России.

Совет директоров выполняет следующие функции:

1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики, проект основных направлений развития финансового рынка и основные направления единой государственной денежно-кредитной политики;

2) утверждает годовую финансовую отчетность Банка России, рассматривает аудиторское заключение по годовой финансовой отчетности Банка России и заключение Счетной палаты Российской Федерации по результатам проверки счетов и операций Банка России;

3) утверждает отчет о деятельности Банка России, готовит анализ состояния экономики Российской Федерации;

4) принимает решения:

– о создании, реорганизации и ликвидации организаций Банка России;

– об установлении обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп, а также некредитных финансовых организаций;

– о размере обязательных резервных требований;

– об изменении процентных ставок Банка России;

– об определении лимитов операций на открытом рынке;

– об участии в международных организациях;

– об участии (о членстве) Банка России в капиталах организаций (организациях), обеспечивающих деятельность Банка России, его учреждений, организаций и служащих;

– о купле и продаже недвижимости для обеспечения деятельности Банка России и его организаций (дает разрешения на цену и иные условия заключения сделки);

– о применении прямых количественных ограничений;

– о выпуске банкнот и монеты Банка России нового образца, об изъятии из обращения банкнот и монеты Банка России старого образца;

– о порядке формирования резервов кредитными организациями;

– об осуществлении выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации;

– о размещении облигаций Банка России;

– о составе, порядке и сроках раскрытия информации по сделкам, совершенным Банком России с ценными бумагами на организованных торгах;

– об осуществлении операций и сделок, предусмотренных статьями соглашения Международного валютного фонда и договорами с Международным валютным фондом;

– о предоставлении государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» кредита без обеспечения на срок до пяти лет на цели пополнения фонда обязательного страхования вкладов и осуществления мероприятий по предупреждению банкротства банков;

5) определяет в соответствии с федеральными законами условия допуска иностранного капитала в банковскую систему Российской Федерации;

6) утверждает перечень должностей служащих Банка России;

7) устанавливает правила проведения банковских операций для банковской системы Российской Федерации;

Члены совета директоров не могут быть депутатами Государственной Думы и членами Совета Федерации, депутатами законодательных (представительных) органов субъектов Российской Федерации, депутатами органов местного самоуправления, государственными служащими, а также членами Правительства Российской Федерации.

Члены совета директоров не могут состоять в политических партиях, занимать должности в общественно-политических и религиозных организациях.

Председатель Банка России:

1) действует от имени Банка России и представляет без доверенности его интересы в отношениях с органами государственной власти, кредитными организациями, организациями иностранных государств, международными организациями, другими учреждениями и организациями;

2) председательствует на заседаниях совета директоров; в случае равенства голосов голос Председателя Банка России является решающим;

3) подписывает нормативные акты Банка России;

4) назначает на должность и освобождает от должности заместителей Председателя Банка России, распределяет между ними обязанности;

5) подписывает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми служащими и организациями Банка России;

6) несет всю полноту ответственности за деятельность Банка России;

7) обеспечивает реализацию функций Банка России.

Председатель Банка России назначается на должность Государственной Думой сроком на пять лет большинством голосов от общего числа депутатов Государственной Думы.

Кандидатуру для назначения на должность Председателя Банка России представляет Президент Российской Федерации не позднее чем за три месяца до истечения полномочий действующего Председателя Банка России. В случае досрочного освобождения от должности Председателя Банка России Президент Российской Федерации представляет кандидатуру на эту должность в двухнедельный срок со дня указанного освобождения. В случае отклонения предложенной на должность Председателя Банка России кандидатуры Президент Российской Федерации в течение двух недель вносит новую кандидатуру. Одна и та же кандидатура не может вноситься более двух раз.

Одно и то же лицо не может занимать должность Председателя Банка России более трех сроков подряд.

Государственная Дума вправе освободить от должности Председателя Банка России по представлению Президента Российской Федерации.

Департаменты являются исполнительным органом, осуществляющим повседневное руководство текущей деятельностью Банка России. Деятельность департаментов организована по функциональному признаку.

Существует система территориальных учреждений Банка России, например, Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу (г. Москва); отделение по Ярославской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу и др.

Территориальные учреждения Банка России не имеют статуса юридического лица и не имеют права принимать решения, носящие нормативный характер.

Функции и операции Банка России

Федеральным законом РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» определено, что Банк России выполняет следующие функции:

1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику; разрабатывает и проводит политику развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации;

2) монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;

2.1) утверждает графическое обозначение рубля в виде знака;

3) является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;

4) устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;

4.1) осуществляет надзор и наблюдение в национальной платежной системе;

5) устанавливает правила проведения банковских операций;

6) осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, если иное не установлено федеральными законами, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов;

7) осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;

8) принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;

8.1) принимает решения о государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов;

9) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп (далее — банковский надзор);

9.1) осуществляет регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций в соответствии с федеральными законами;

10) осуществляет регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг и проспектов ценных бумаг, регистрацию отчетов об итогах выпусков эмиссионных ценных бумаг;

10.1) осуществляет контроль и надзор за соблюдением эмитентами требований законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах;

10.2) осуществляет регулирование, контроль и надзор в сфере корпоративных отношений в акционерных обществах;

11) осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;

12) организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;

13) определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;

14) утверждает отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций, Банка России и некредитных финансовых организаций, план счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения, план счетов для Банка России и порядок его применения;

15) устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;

16) принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса Российской Федерации;

17) проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации, публикует соответствующие материалы и статистические данные;

17.1) осуществляет выплаты Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации;

17.2) является депозитарием средств Международного валютного фонда в валюте Российской Федерации;

17.3) осуществляет контроль за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

17.4) осуществляет защиту прав и законных интересов акционеров и инвесторов на финансовых рынках, страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, а также застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию, вкладчиков и участников негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению.

Для реализации возложенных на него функций Банк России проводит анализ и прогнозирование состояния экономики страны в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений, с последующей публикацией соответствующих материалов.

Помимо функций закон предоставляет Банку России право осуществлять определенные операции. Эти операции Банк России осуществляет с российскими и иностранными кредитными организациями, Правительством Российской Федерации для достижения установленных целей.

Основные виды операций Банка России:

1) предоставление кредитов на срок не более одного года под обеспечение ценными бумагами и другими активами;

2) покупка и продажа чеков, простых и переводных векселей (имеющих, как правило, товарное происхождение) со сроками погашения не более 6 месяцев;

3) покупка и продажа государственных ценных бумаг на открытом рынке;

4) покупка и продажа облигаций, депозитных сертификатов и иных ценных бумаг со сроками погашения не более одного года;

5) покупка и продажа иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте;

6) покупка, хранение, продажа драгоценных металлов и других видов валютных ценностей;

7) расчетные, кассовые и депозитные операции, хранение ценных бумаг, других ценностей и управление ими;

8) выдача гарантий и поручительств.

Банк России не имеет права:

1) осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не имеющими лицензии на проведение банковских операций;

2) приобретать доли (акции) кредитных организаций;

3) осуществлять операции с недвижимостью, за исключением случаев, связанных с обеспечением деятельности Банка России;

4) заниматься торговой и производственной деятельностью;

5) пролонгировать [6] предоставленные кредиты; исключение может быть сделано по решению совета директоров.

Особый характер деятельности центральных банков определяет особенности их пассивных и активных операций.

Денежно-кредитная политика

В нашей стране единую государственную денежно-кредитную политику разрабатывает и проводит Банк России. Ее основные направления на предстоящий год представляются в Государственную Думу не позднее 1 декабря. Предварительно основные направления единой государственной денежно-кредитной политики представляются Президенту и Правительству Российской Федерации.

Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики включают:

– анализ состояния и прогноз развития экономики страны;

– основные ориентиры, параметры и инструменты единой государственной денежно-кредитной политики.

Основными инструментами и методами денежно-кредитной политики Банка России являются:

1) процентные ставки по операциям Банка России;

[6] Пролонгация – продление срока договора.

2) нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования);

3) операции на открытом рынке;

4) рефинансирование кредитных организаций;

5) валютные интервенции;

6) установление ориентиров роста денежной массы;

7) прямые количественные ограничения;

8) эмиссия облигаций от своего имени.

Процентные ставки Банка России — это минимальные ставки, по которым он осуществляет свои операции. Банк России может устанавливать одну или несколько процентных ставок по различным видам операций. Кроме того, закон предусматривает возможность проводить процентную политику без фиксации процентной ставки.

В современных российских условиях высокие процентные ставки усугубляют экономическую ситуацию и не способствуют экономическому росту. Производственная сфера практически лишена возможности кредитования из-за высоких процентных ставок.

Обязательные резервы — это средства коммерческих банков, хранящиеся в Центральном банке на беспроцентном счете в соответствии с принятыми нормами. Депонирование части денежных средств, привлеченных коммерческими банками в фонде обязательных резервов, производится с целью поддержания денежной массы на определенном уровне. Увеличивая или уменьшая норму отчислений, Центральный банк оказывает влияние на активность коммерческих банков на денежном рынке.

Величина и структура обязательных резервов в различных странах неодинаковы. В нашей стране размер обязательных резервов и порядок их депонирования в Банке России устанавливается советом директоров. Нормативы обязательных резервов не могут превышать 20 % обязательств кредитной организации и быть единовременно изменены более чем на пять пунктов.

Средства, находящиеся в обязательных резервах, служат ресурсом для поддержания ликвидности коммерческих банков и страховым фондом, который может быть использован для выплат компенсаций вкладчикам в случае банкротства банка.

Операции на открытом рынке — это покупка или продажа на открытом рынке ценных бумаг с целью регулирования объема денежной массы. Для этого используются различные виды обращающихся на рынке государственных ценных бумаг: казначейские векселя, государственные облигации и прочие государственные ценные бумаги. Основная доля приходится на краткосрочные государственные ценные бумаги.

Механизм операций на открытом рынке таков: в целях ограничения денежной массы Центральный банк начинает активно предлагать государственные обязательства на открытом рынке. С увеличением предложения рыночная стоимость ценных бумаг уменьшается, процентные ставки по ним растут. Коммерческие банки активно скупают государственные обязательства, что

приводит к сокращению банковских резервов, а следовательно, и к уменьшению кредитных возможностей коммерческих банков.

Для увеличения денежной массы в обращении Центральный банк начинает скупать государственные обязательства у банков. С увеличением спроса на них рыночная цена этих бумаг растет, и процентная ставка по ним падает. Банки продают государственные обязательства, что приводит к увеличению банковских резервов и, соответственно, увеличению денежной массы.

Операции на открытом рынке — основной инструмент регулирования денежной массы во многих экономически развитых странах. Важнейшими условиями их успешного использования являются развитая кредитная система и наличие развитого рынка ценных бумаг в стране.

Рефинансирование банков — это кредитование Банком России коммерческих банков. Рефинансирование банков проводится с целью увеличения кредитных ресурсов коммерческих банков, а также поддержания ликвидности их баланса. Особая роль в процентной политике Банка России принадлежит ставке рефинансирования. По этой ставке Банк России кредитует остальные банки. Эта ставка является главным ориентиром при установлении коммерческими банками рыночных процентных ставок.

В России применяется *ключевая ставка*. На 01.10.2024 она равнялась 19 %, 25.10.2024 – 21 %.

Валютные интервенции – купля-продажа Банком России иностранной валюты для воздействия на курс рубля и на суммарный спрос и предложение денег. Валютная интервенция — одна из форм валютной политики, которая проводится Банком России с целью обеспечения устойчивости рубля.

Ориентиры роста денежной массы могут устанавливаться Банком России в виде одного или нескольких показателей денежной массы исходя из основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики.

В России для расчета совокупной денежной массы применяют агрегаты *М0, М1, М2* (таблица 5).

Таблица 5 — Структура денежной массы в России (трлн руб.) (составлена авторами)

Дата	М0	М1	М2
На 01.01.2019	9,3	21,6	47,1
На 01.01.2020	9,7	23,9	51,7
На 01.01.2021	12,5	31,8	58,6
На 01.01.2022	13,2	36,0	66,3
На 01.01.2023	15,4	44,0	82,4
На 01.01.2024	17,1	49,7	98,4

Для характеристики относительной обеспеченности оборота денежной массой используется коэффициент М2/ВВП — коэффициент монетизации экономики. Величина этого коэффициента призвана характеризовать относительную обеспеченность оборота платежными средствами.

Скорость обращения денег — показатель их интенсивного движения. Основным показателем скорости обращения денег принято считать отношение объема валового внутреннего продукта (далее — ВВП) к массе денег в обращении: ВВП/М2.

Объём ВВП России приведен в таблице 6.

Таблица 6 — ВВП России (трлн руб.) (составлена авторами)

Год	Объём ВВП	Индекс-дефлятор
2018	103,8	110,0
2019	109,6	103,3
2020	107,7	100,7
2021	135,8	119,1
2022	155,2	115,8
2023	171,1	-

Прямые количественные ограничения — это установление Банком России лимитов на рефинансирование банков и проведение кредитными организациями отдельных банковских операций.

Прямые количественные ограничения Банк России вправе применять в исключительных случаях и только после консультаций с Правительством Российской Федерации.

Банк России в целях реализации денежно-кредитной политики может от своего имени осуществлять *эмиссию облигаций*, размещаемых и обращаемых среди кредитных организаций.

2. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

2.1. Понятие, цели и задачи коммерческих банков

Коммерческие банки являются основным звеном банковской системы.

Сущность коммерческого банка раскрывается в его *функциях*.

Коммерческие банки выполняют две общеэкономические функции:

1. Регулирующую.
2. Посредническую.

Регулирующая функция реализуется через регулирование денежного оборота посредством аккумуляции временно свободных денежных средств клиентов, их кредитования, а также осуществления расчетных и кассовых операций в хозяйстве. Как посредники в платежах коммерческие банки являются центрами, в которых пересекаются денежные потоки, концентрируются и перераспределяются средства, изменяются направления, сроки и размеры вложения средств и капиталов.

Какие же операции осуществляет современный коммерческий банк? Банки в зарубежных странах выполняют по несколько сотен различных операций, которые можно свести в четыре группы:

1. Пассивные (привлечение средств).
2. Активные (размещение средств).
3. Комиссионно-посреднические (выполняются по поручению клиента за комиссию).
4. Трастовые (доверительное управление активами).

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» конкретный перечень осуществляемых банковских операций и сделок определяется уставом кредитной организации.

К банковским операциям относятся:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение привлеченных во вклады средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий.

Кредитные организации помимо перечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

Кредитная организация вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации. Так, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, а также осуществлять доверительное управление ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России — и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций устанавливаются Банком России.

Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

В Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» записано, что кредитная организация обязана публиковать в открытой печати годовой отчет, включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках. При этом предусмотрено, что достоверность отчета должна быть подтверждена аудиторской организацией.

Анализ баланса банка позволяет:

1. Определить финансовую устойчивость и надежность банка.

2. Оценить уровень деловой активности и эффективность управления.

3. Выявить кредитные риски и определить защищенность от них банка.

4. Определить достаточность резервных фондов.

Иначе говоря, анализ баланса банка дает комплексную характеристику деятельности банка за определенный период времени.

В международной рейтинговой системе есть характеристика банка как «хороший», «удовлетворительный», «достаточный», «критический». Данная характеристика банка есть слагаемое различных элементов рейтинга, получившего название системы «КЭМЕЛ» (CAMEL).

Его название — это первые буквы всех компонентов анализа, а именно:

C (Capital) — достаточность капитала;

A (Assets) — качество активов;

M (Management) — управление;

E (Equity) — доходность или прибыльность;

L (Liquidity) — ликвидность.

По этой системе больший или меньший балл присваивается не по масштабам, а по степени достижения банком качественных результатов деятельности. Финансовые результаты деятельности кредитных организаций приведены в таблице 7.

Таблица 7 — Финансовый результат деятельности действующих кредитных организаций (КО) (составлена авторами)

Объём чистой прибыли (+) / убытков (-) текущего года, млрд руб.						Количество КО, единиц				
	01.01. 2023	01.01. 2024	01.04. 2024	01.07. 2024	01.08. 2024	01.01. 2023	01.01. 2024	01.04. 2024	01.07. 2024	01.08. 2024
Банки, всего	134,0	3261,7	864,1	1763,3	2103,1	326	324	320	319	318
Прибыльные	1172,3	3319,6	875,2	1819,7	2168,0	273	293	280	277	276
Убыточные	-1038,3	-57,9	-11,1	-56,4	-64,9	53	31	40	42	42
Не представившие отчетность	x	x	x	x	x	0	0	0	0	0
Небанковские кредитные организации (НКО), всего	69,2	106,8	34,7	65,7	75,8	35	37	36	37	37
Прибыльные	69,5	109,4	35,0	65,9	76,1	25	28	28	27	29
Убыточные	-0,2	-2,5	-0,3	-0,3	-0,3	10	9	8	9	7
Не представившие отчетность	x	x	x	x	x	0	0	0	1	1
Итого КО	203,2	3368,5	898,8	1829,0	2178,9	361	361	356	356	355
Прибыльные	1241,8	3429,0	910,2	1885,7	2244,0	298	321	308	304	305
Убыточные	-1038,6	-60,5	-11,4	-56,7	-65,2	63	40	48	51	49
Не представившие отчетность	x	x	x	x	x	0	0	0	1	1

2.2. Коммерческий банк как элемент банковской системы

В современных условиях коммерческий банк функционирует не сам по себе, а во взаимодействии с множеством других банков, то есть является элементом банковской системы. Это означает, что он должен:

– обладать такими родовыми свойствами, которые позволяют ему быть органичной частью целого (иметь статус банка, лицензию на право совершения банковских операций), функционировать по общим правилам игры;

– функционировать в рамках общих и специфических законов, юридических норм общества;

– быть способным к саморегулированию (реагированию и приспособлению к окружающей среде), развитию и совершенствованию;

– взаимодействовать с другими элементами банковской системы.

Банки как элементы банковской системы могут успешно развиваться только во взаимодействии с другими ее элементами и прежде всего с банковской инфраструктурой.

Банковская инфраструктура – это совокупность элементов, которая обеспечивает жизнедеятельность банков. Существует два блока банковской инфраструктуры: внутренний (обеспечивает стабильность банка изнутри) и внешний (обеспечивает взаимодействие с внешней средой).

К элементам *внутренней* банковской инфраструктуры относятся:

а) законодательные нормы, определяющие статус кредитного учреждения и перечень выполняемых им операций;

б) внутренние правила совершения операций, обеспечивающие выполнение законодательных актов и защиту интересов вкладчиков, клиентов банка, его собственных интересов, в целом методическое обеспечение;

в) построение учета, отчетности, аналитической базы, компьютерная обработка данных, управление деятельностью банка на базе современных коммуникационных систем;

г) структура аппарата управления банком.

К *внешнему* блоку банковской инфраструктуры относятся:

а) информационное обеспечение — сведения о развитии экономики в целом, отдельных отраслей, подотраслей и групп предприятий;

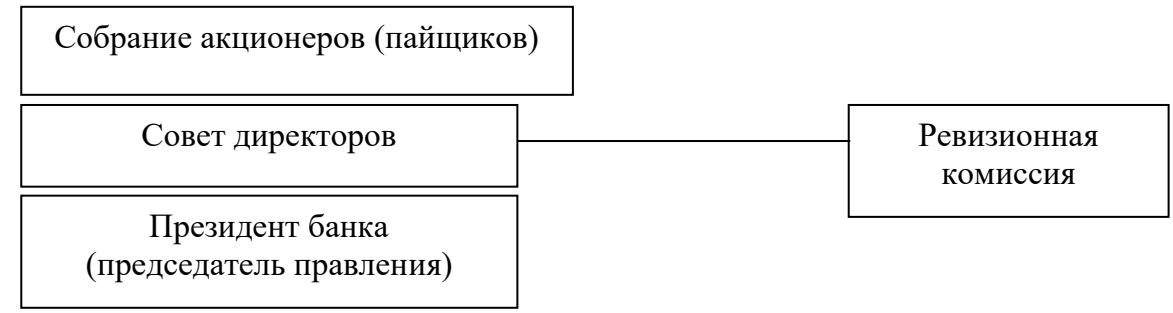
б) научное обеспечение — аналитические центры, научно-исследовательские институты;

в) кадровое обеспечение;

г) банковское законодательство.

В совокупности эти составляющие банковской инфраструктуры позволяют коммерческим банкам успешно справляться с поставленными перед ними целями и задачами.

Организационное устройство коммерческого банка определяется структурой управления банком и его функциональных подразделений. В самом общем виде организационное устройство коммерческого банка представлено на рисунке 5.



Кредитный отдел	Отдел депозитных операций	Отдел инвестиций и ценных бумаг	Валютный отдел
Кассовый отдел	Отдел расчетно-кассовых операций	Бухгалтерия	Ревизионный отдел

Рисунок 5 — Организационное устройство коммерческого банка (составлен авторами)

Высшим органом управления коммерческого банка является *собрание акционеров* (пайщиков) банка. Высший орган управления банка решает стратегические задачи деятельности банка и реализует свои функции через исполнительные и контрольные органы.

Общее руководство деятельностью банка осуществляет *совет директоров*. Он определяет общие направления деятельности банка, рассматривает проекты кредитных планов, утверждает планы доходов и расходов банка, рассматривает другие вопросы деятельности банка и перспективы его развития. Правление банка организует и осуществляет оперативное управление деятельностью банка, обеспечивает выполнение решений собрания акционеров (пайщиков). Главой банка является *президент* (председатель правления). Он осуществляет руководство текущей деятельностью и отвечает за управление оперативной деятельностью.

В коммерческом банке создается *ревизионная комиссия*. Она проверяет соблюдение банком законодательства, нормативных документов Банка России, а также правильность осуществленных в течение года операций.

Уяснение целей коммерческого банка позволяет понять назначение основных направлений его деятельности и в конечном счета правильно расставлять акценты при возникновении спорных стратегических вопросов.

Банки должны одновременно обеспечивать свою надежность и ликвидность. Под надежностью банка понимается безусловная сохранность и возврат вверенных средств клиентов. Ликвидность банка — это финансовое положение, при котором банк способен своевременно рассчитываться по своим обязательствам (возвратить привлеченные и заемные средства с учетом процентов по ним).

Взаимосвязь максимизации прибыли с надежностью и ликвидностью банка в мировой практике получило название «магического треугольника» деятельности банка (рисунок 6).



Рисунок 6 — Цели деятельности коммерческого банка (составлен авторами)

Вместе с тем такой подход не является общепризнанным. Так, достаточно распространенным является выставление на первое место такой цели, как рост курса акций банка [7].

Действительно, высокая степень развития рынка ценных бумаг и его зависимость от конъюнктурных факторов ставят задачу поддержания курса акций в число первостепенных. Так, незначительное снижение курса может вызвать среди инвесторов панику, в результате они начнут избавляться от акций и требовать досрочного погашения займов. Очевидно, что это как минимум приведет к серьезным трудностям, а как максимум – к банкротству банка. Однако, смоделированная ситуация является лишь упрощением действительности. На практике курс акций зависит от многих факторов, но основной из них – это прибыльность банка, его способность своевременно выплачивать высокие дивиденды. Поэтому рост акционерного каптала – второстепенная, а не основная цель.

С одной стороны, банк, как и любое предприятие, создается для удовлетворения интересов собственников банка и общественных интересов (клиентуры банка — юридических и физических лиц). С другой стороны, банк — это предприятие особого вида, которое организует и осуществляет движение ссудного капитала. При этом банк выполняет задачи по трансформации риска, сроков и размеров ссуженной стоимости.

Так как существует только незначительное количество вкладчиков, готовых представить кредит непосредственно предприятию, нуждающемуся в этом кредите, то различные представления о риске, которые имеют участники рынка, должны быть скомпенсированы за счет промежуточного включения банков. На базе этого вкладчики приобретают уверенность в том, что за счет как правило первоклассных репутаций банков они по наступлении срока в любое

[7] См.: Хабаров В. И., Попова Н. Ю. Банковский маркетинг. – М. : Московская финансово-промышленная академия, 2004. – 165 с.

время смогут распоряжаться своими деньгами. Риск выдачи кредита на базе дальнейшей передачи сбережений предприятию таким образом принимает на себя банк.

Следующая задача банков заключается в адаптации различных величин друг к другу, так как возможно, что большое количество мелких вкладов противопоставляются небольшому количеству крупных кредитов, а также наоборот, что для финансирования целого ряда мелких кредитов в распоряжении имеется небольшое количество крупных вкладов.

В современных условиях возрастает влияние банков на экономику. Деятельность кредитных учреждений не ограничивается аккумуляцией и размещением растущей массы денежных средств компаний, предприятий и части населения. Они способствуют накоплению капитала, не только вмешиваясь во все стороны хозяйственной жизни, но и непосредственно участвуя в деятельности функционирующего капитала или осуществляя контроль над ним. Благодаря банкам действует механизм распределения и перераспределения капитала по сферам и отраслям производства, который в значительной степени обеспечивает развитие народного хозяйства в зависимости от объективных потребностей производства.

Финансируя дополнительные потребности предприятий промышленности, транспорта, сельского хозяйства в инвестициях, расширении производства, банки имеют возможность воздействовать на создание прогрессивной воспроизводственной структуры экономики.

Выполняя свои функции, любой банк в своей деятельности обязан руководствоваться следующими *принципами* деятельности.

Работа в пределах реально имеющихся ресурсов – означает, что коммерческий банк должен обеспечивать не только количественное соответствие между своими ресурсами и кредитными вложениями, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов. При переходе к рынку этот принцип как фундамент коммерческой деятельности банка меняет все ее акценты: возрастает заинтересованность банка в привлечении депозитов, развивается подлинная конкуренция за пассивы, освобождающая движение кредитных ресурсов от административных пут единого государственного банка.

Острая борьба за пассивы стимулирует поиск банками наиболее эффективных сфер приложения своих ресурсов. Происходит реальное перемещение банковского капитала в наиболее рентабельные и динамичные отрасли. Радикально меняется планирование в банках.

Полная экономическая самостоятельность подразумевает и экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности. Экономическая самостоятельность предполагает свободу распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами, свободный выбор клиентов и вкладчиков, распоряжение доходами, остающимися после уплаты налогов. Действующее банковское законодательство предоставило всем банкам экономическую свободу в распоряжении своими фондами и доходами.

Доходы банка, остающиеся в его распоряжении после уплаты налогов, распределяются в соответствии с решением общего собрания акционеров. Оно устанавливает нормы и размеры отчислений в различные фонды банка, а также размеры дивидендов по акциям.

Экономическая ответственность коммерческого банка не ограничивается его текущими доходами, а распространяется и на его капитал. По своим обязательствам коммерческий банк отвечает всеми принадлежащими ему средствами и имуществом, на которые в соответствии с действующим законодательством может быть наложено взыскание. Весь риск от своих операций коммерческий банк берет на себя.

Взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения. Предоставляя ссуды, банк исходит прежде всего из рыночных критериев прибыльности, риска и ликвидности. Ориентация на общегосударственные интересы не совместима с коммерческим характером работы банка и неизбежно обернется для него кризисом ликвидности.

Регулирование деятельности банка может осуществляться только косвенными экономическими (а не административными) методами. Государство определяет правила игры для коммерческих банков, но не может давать им приказов.

Таким образом, коммерческие банки являются основным звеном банковской системы. Главной целью коммерческих банков является извлечение максимальной прибыли из своей деятельности при условиях надежности и ликвидности. На коммерческие банки возлагаются задачи по трансформации риска, ссуженной стоимости и сроков.

Выполнение этих задач и достижение целей достигается путем соблюдения банком принципов банковской деятельности и выполнения различных операций. При этом банки несут общественно и экономически значимые функции.

Коммерческие банки являются одним из центральных звеньев системы рыночных структур. Их деятельность обуславливается спецификой стоящих целей и задач, а успешность функционирования – грамотным и адекватным выполнением принципов банковской деятельности.

3. КАССОВЫЕ И РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

3.1. Кассовые операции коммерческих банков

Расчетно-кассовые операции наряду с другими операциями составляют суть современного банковского дела. Это выражается в том, что благодаря расчетно-кассовым операциям коммерческие банки обслуживают и одновременно инициируют денежное обращение.

Кассовые операции – это операции кредитной организации по приему и выдаче денежных средств и других ценностей клиентам банка, а также пересчет, обмен, упаковка и хранение банкнот и монет в национальной и иностранной валютах.

Кассовые операции — операции с физическими и юридическими лицами по приёму и выдаче наличных денежных средств (банкнот и монет), осуществляемые предприятиями, организациями, банками. Представляют собой совокупность материально-технических процедур, заключающихся в приёме (инкассация), хранении и выдаче наличных денег

Выделяют следующие виды кассовых операций:

– операции по приему, выдаче, хранению, инкассации, подкреплению наличной валютой;

– операции инкассации банкомата;

– операции купли-продажи монет, драгоценных металлов;

– банкнотные сделки;

– работа с поврежденными, сомнительными, имеющими признаки подделки денежными знаками иностранных государств (группы государств);

– операции по хранению, инкассации и подкреплению чеками в уполномоченных банках, их филиалах, дополнительных офисах и иных внутренних структурных подразделениях.

Для приема и выдачи денежных средств и других ценностей в банке создается кассовый узел, который включает следующие подразделения:

– приходную кассу;

– расходную кассу;

– приходно-расходную кассу;

– кассу пересчета;

– вечернюю кассу и т. д.

Отдел кассовых операций возглавляет заведующий кассой (старший кассир), который непосредственно руководит отделом и контролирует работу данного подразделения банка.

Таблица 8 — Характеристика кассовых операций (составлена авторами)

Сущность операции	Место проведения	Документ
1. Прием денежной наличности от организаций	Приходные кассы. Вечерние кассы	Объявление на взнос наличными
2. Прием денежной наличности через инкассаторов	Приходные кассы. Вечерние кассы	Препроводительная ведомость
3. Выдача денежной наличности организациям	Расходные кассы	Денежный чек
4. Размен денежной наличности организациям	Разменные кассы	
5. Прием и выдача денежной наличности физическим лицам	Приходно-расходные кассы	Приходные и расходные кассовые ордера
6. Выдача и прием денежной наличности через банкоматы	Место установки банкоматов	Приходные и расходные кассовые ордера
7. Выдача и прием денежной наличности через электронных кассиров	Место установки электронных кассиров	Приходные и расходные кассовые ордера
8. Прием денежной наличности через автоматические сейфы	Место установки автоматических сейфов	Препроводительная ведомость
9. Пересчет, сортировка, упаковка денежной наличности	Кассы пересчета	

В каждой кредитной организации создается *операционная касса* – это совокупность денежной наличности, которая находится в банке и используется для выполнения кассовых операций. Данные операции по проведению налично-денежных расчетов осуществляются через кассовое подразделение на основе договора, заключаемого между банком и клиентом и за проведение которых банк требует определенное вознаграждение.

Кассовые операции в банке осуществляются кассиром на основании распоряжения ответственного исполнителя, которое необходимо оформить соответствующими кассовыми документами. После проверки законности и правильности оформления кассовых операций менеджер счета подписывает документы, регистрирует их в кассовых журналах и передает кассиру. Центральный Банк Российской Федерации устанавливает определенные правила ведения кассовых операций в банках Российской Федерации.

В соответствии с положением Центрального Банка Российской Федерации № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России» от 29 января 2018 года предусмотрены следующие правила ведения кассовых операций в кредитных организациях:

– общий порядок ведения кассовых операций (обязанности и ответственность работников кассы, требования к кассовым помещениям и т. д.);

– правила перевозки денежных знаков;

– правила хранения денежных знаков;

– порядок определения платежеспособности денежных документов;
– порядок замены и уничтожения поврежденных банкнот.

С каждым работником банка заключается договор о полной индивидуальной материальной ответственности.

Кассиры операционной кассы должны иметь образцы подписей руководителей банка, операционистов и бухгалтерского персонала, в полномочия которых входит подписание приходных и расходных кассовых документов; бухгалтер же снабжается образцами подписей кассиров. В любом учреждении банка на кассиров заводят личное дело, в котором содержатся заявление о приеме на работу, а также договор о полной индивидуальной материальной ответственности.

Нормативно-правовая база регулирования бухгалтерского учета кассовых операций

Установление правил ведения кассовых операций является прерогативой Банка России (ст. 34 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». На сегодняшний день существует 2 основных действующих документа, разработанных Банком России и регулирующих эти правила:

1. Предназначенное для банков «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П (ред. от 15.11.2023). Данное положение определяет порядок ведения кассовых операций банками с наличными рублями при осуществлении банковских операций и других сделок, порядок работы с вызывающими сомнение в платежеспособности денежными знаками Банка России, неплатежеспособными, денежными знаками Банка России, наличие признаков подделки которых не вызывает сомнения у кассового работника кредитной организации, а также устанавливает правила хранения, перевозки и инкассации наличных денег в кредитных организациях на территории Российской Федерации. Документ содержит признаки ветхих банкнот (рублей Российской Федерации). Этот нормативный акт Банка России содержит ряд форм кассовых документов.

2. Созданное для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (ИП) указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства».

Кроме того, документами, регламентирующими порядок проведения и отражения в бухгалтерском учете кассовых операций в банках, являются:

1. Указание Центрального Банка Российской Федерации от 14.08.2008 № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации», ко-

торое устанавливает порядок ведения кассовых операций в уполномоченных банках с денежными знаками иностранных государств.

2. Указание Центрального Банка Российской Федерации от 30.07.2014 № 3352-У «О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления» (далее — указание № 3352-У), содержащее формы кассовых документов для банков, введенные с 01.11.2014, а именно:

– объявление на взнос наличными;
– приходный кассовый ордер;
– расходный кассовый ордер;
– приходно-расходный кассовый ордер;
– ордер по передаче ценностей;
– валютный кассовый ордер;
– препроводительная ведомость к сумке.

В указании № 3352-У дается описание реквизитов (полей) каждого кассового документа, а также определяется порядок его заполнения и оформления.

Кассовые операции по приему, выдаче наличных денег кредитной организацией должны проводиться на основании:

– объявлений на взнос наличными, представляющих собой комплект документов, состоящий из объявления, квитанции, ордера;
– приходных кассовых ордеров;
– денежных чеков;
– расходных кассовых ордеров.

Для сдачи, получения наличных денег кредитная организация, подразделение кредитной организации, организация представляют в подразделение Банка России заявку на сдачу/получение наличных денег по форме № 0402108 Общероссийского классификатора управленческой документации ОК 011-93 (ОКУД), оформленную на бумажном носителе или в виде электронного документа при наличии технической возможности.

Оформленная на бумажном носителе заявка на сдачу/получение наличных денег подписывается руководителем (заместителем руководителя) или иным уполномоченным лицом кредитной организации, подразделения кредитной организации, организации. Оформленная в виде электронного документа заявка на сдачу/получение наличных денег подписывается *электронной подписью* в соответствии со ст. 5 Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи»:

– для получения наличных денег — двумя лицами, уполномоченными распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском счете кредитной организации, счете для кассового обслуживания кредитной органи-

зации, счете для кассового обслуживания подразделения кредитной организации, банковском счете организации;

– для сдачи наличных денег — руководителем (заместителем руководителя) или иным уполномоченным лицом кредитной организации, подразделения кредитной организации, организации.

На основании заявки на сдачу/получение наличных денег, представленной в подразделение Банка России кредитной организацией, подразделением кредитной организации, организацией в виде электронного документа, в подразделении Банка России оформляются приходные кассовые ордера, расходные кассовые ордера на бумажном носителе или в виде электронного документа при наличии технической возможности.

Указание Банка России от 26 декабря 2006 г. № 1778-У «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России» определяет:

1. Платежеспособными являются банкноты и монета Банка России, имеющие силу законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации (в том числе изымаемые из обращения), не содержащие признаков подделки, без повреждений или имеющие повреждения следующего характера:

1.1. банкноты Банка России: загрязненные, изношенные, надорванные; имеющие потертости, небольшие отверстия, проколы, посторонние надписи, пятна, оттиски штампов; утратившие углы, края;

1.2. монета Банка России, имеющая мелкие механические повреждения.

2. Подлежат обмену по номиналу банкноты Банка России, имеющие силу законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, не содержащие признаков подделки, но имеющие повреждения следующего характера:

2.1. утратившие значительный фрагмент, но сохранившие не менее 55 % от первоначальной площади (в том числе обожженные, подвергнутые воздействию агрессивных сред, обугленные и истлевшие);

2.2. склеенные из фрагментов (без учета количества фрагментов), если один фрагмент или несколько фрагментов, безусловно принадлежащих одной банкноте Банка России, занимают не менее 55 % от первоначальной площади банкноты Банка России;

2.3. составленные из двух фрагментов, принадлежащих разным банкнотам Банка России одного номинала, если каждый фрагмент отличается от соседнего по графическому оформлению и занимает не менее 50 % от первоначальной площади банкноты Банка России;

2.4. изменившие окраску и свечение в ультрафиолетовых лучах, если на них отчетливо просматриваются изображения (за исключением банкнот Банка России, окрашенных красящими веществами, предназначенными для предотвращения хищения банкнот Банка России при их перевозке и хранении);

2.5. имеющие брак изготовителей.

Банк России производит обмен путем зачисления суммы обмененных банкнот и монеты Банка России на банковский счет, открытый юридическому или физическому лицу в Банке России или кредитной организации (после проведения экспертизы указанных банкнот и монеты Банка России в Банке России).

Кредитные организации производят обмен путем выдачи физическому лицу эквивалентной (обмененной) суммы неповрежденных банкнот и монеты Банка России или путем ее зачисления на банковский счет, открытый юридическому или физическому лицу в кредитной организации (непосредственно после приема банкнот и монеты Банка России либо после направления принятых банкнот и монеты Банка России на экспертизу в Банк России и их обмена Банком России).

Документальное оформление кассовых операций

Кассовые документы банка – это формы документов, установленные положением Банка России от 29 января 2018 г. № 630-П, и которые применяются для оформления кассовых операций в коммерческом банке. Приходные кассовые документы, расходные кассовые документы, кассовые журналы, отчетные справки, реестры операций, ведомости к сумкам, накладные к сумкам, акты пересчета – всё это кассовые документы.

С 01.01.2011 все банки при ведении кассовых журналов по приходу и по расходу обязаны руководствоваться указанием № 2481-У, установившим требования к их оформлению, ведению, подведению итогов по ним и исправлению ошибок. Внесение записей в кассовые журналы осуществляется только после проверки и подписания бухгалтерскими работниками кассовых документов.

Кассовые журналы по приходу 0401704 ведутся бухгалтерскими работниками, на которых возложены обязанности по приему кассовых документов при совершении кассовых приходных операций. В зависимости от правил документооборота, утвержденных кредитной организацией, кассовый журнал по приходу 0401704 может также вестись одним бухгалтерским работником.

Кассовый журнал по расходу 0401705 ведется бухгалтерским работником, на которого возложены обязанности контролера при совершении кассовых расходных операций. Распорядительным документом кредитной организации на кассового работника может быть возложено исполнение обязанностей по ведению и оформлению кассовых журналов в соответствии с п. 2.6 положения Банка России № 318-П.

Кассовые журналы ведутся с соблюдением порядка оформления, установленного указанием № 2481-У, а также процедур сверки их данных и данных бухгалтерского учета, предусмотренных положением Банка России № 630-П.

Приложение 6
к Положению Банка России "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации"
от 24.04.2008 №318-П

Объявление на взнос наличными

Код формы документа по ОКУД
0402001

ОБЪЯВЛЕНИЕ № _____

01 сентября 2008 года

ДЕБЕТ

От кого ЗАО "Милана" — счет № 20202810759123400012

КРЕДИТ

Получатель ЗАО "Милана" — счет № 40702810500005042124

5000-00
Сумма цифрами

ИНН 7717027908 **КПП** 671010011

р/счет № 40702810500005042124 **ОКАТО** 77401000000

в том числе по символам:

Наименование банка-вносителя		символ	сумма
АКБ "Нефтепромбанк"	**БИК** 044585272	02	5000-00
Наименование банка-получателя			
АКБ "Нефтепромбанк"	**БИК** 044585272		

Сумма прописью Пять тысяч

руб. 00 **коп.**

Источник поступления Торговая выручка (цифрами)

Подпись клиента Бухгалтерский работник Кассовый работник

КВИТАНЦИЯ № _____

Код формы документа по ОКУД
0402001

01 сентября 2008 года

От кого ЗАО "Милана"

Получатель ЗАО "Милана"

Для зачисления на счет № 40702810500005042124

ИНН 7717027908 **КПП** 671010011

р/счет № 40702810500005042124 **ОКАТО** 77401000000

Сумма цифрами 5000-00

Наименование банка-вносителя

АКБ "Нефтепромбанк" **БИК** 044585272

Наименование банка-получателя

АКБ "Нефтепромбанк" **БИК** 044585272

Сумма прописью Пять тысяч

руб. 00 **коп.**

Источник поступления Торговая выручка (цифрами)

место печати (штампа) Бухгалтерский работник Кассовый работник

ОРДЕР № _____

Код формы документа по ОКУД
0402001

01 сентября 2008 года

ДЕБЕТ

От кого ЗАО "Милана" — счет №20202810759123400012

КРЕДИТ

Получатель ЗАО "Милана" — счет №40702810500005042124

5000-00
Сумма цифрами

ИНН 7717027908 **КПП** 671010011

р/счет № 40702810500005042124 **ОКАТО** 77401000000

в том числе по символам:

Наименование банка-вносителя		символ	сумма
АКБ "Нефтепромбанк"	**БИК** 044585272	02	5000-00
Наименование банка-получателя			
АКБ "Нефтепромбанк"	**БИК** 044585272		

Сумма прописью Пять тысяч

руб. 00 **коп.**

Источник поступления Торговая выручка (цифрами)

Бухгалтерский работник Кассовый работник

Рисунок 7 — Пример объявления на взнос наличными (составлен авторами)

Приходный кассовый ордер банка (ПКО), форма 0402008 – документ, которым оформляется поступление денежных средств в различных валютах от физических лиц в кассу банка и которым оформляется приход в кассу банка

иностранной валюты от юридических лиц и предпринимателей (рубли принимаются от организаций и ИП по объявлению на взнос наличными). ПКО используется также и при совершении ряда других кассовых операций. Форма ПКО до 01.11.2014 была утверждена положением Центрального Банка Российской Федерации № 318-П, с 01.11.2014 действует новая форма приходного кассового ордера, утвержденная указанием № 3352-У.



Приходный кассовый ордер № 130
"28" декабря 2012 года

Код формы документа по ОКУД: 0402008

ДЕБЕТ
От кого Вольхин Николай Михайлович — счет № 20202810514800010001

КРЕДИТ
Получатель Вольхин Николай Михайлович — счет № 40817810214600010251
счет №

8500-00
Сумма цифрами

ИНН КПП ОКАТО
р/счет № 40817810214600010251

в том числе по символам:

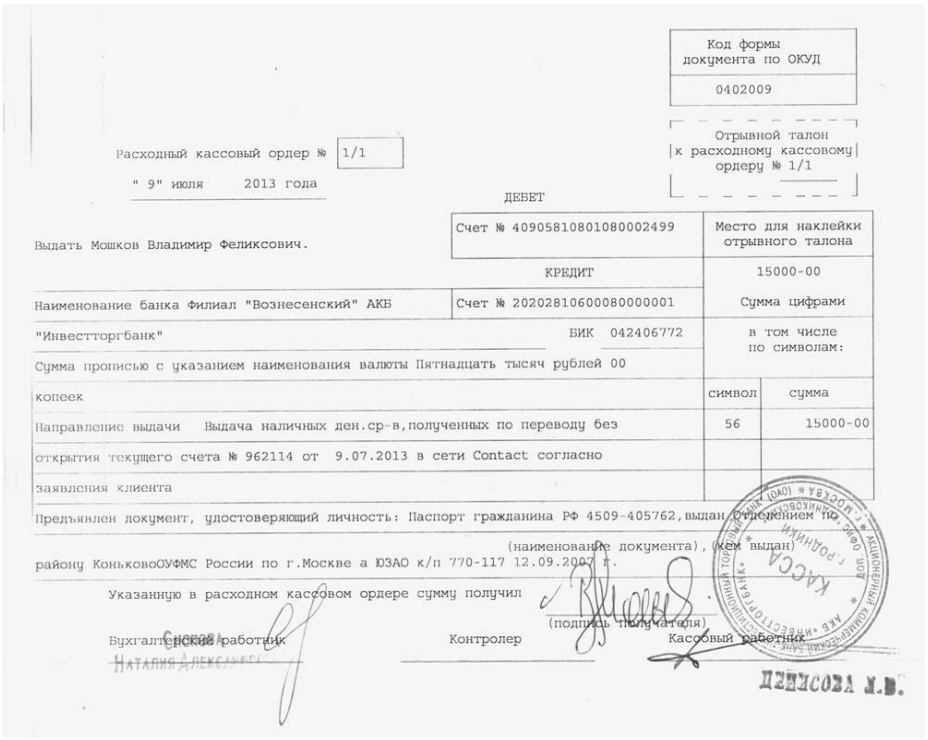
Наименование банка-вносителя	ФИЛИАЛ "ТЮМЕНСКИЙ" ОАО "ПЛЮС БАНК" Г. ТЮМЕНЬ	символ	сумма
	БИК 047106641	31	8,500.00
Наименование банка-получателя	ФИЛИАЛ "ТЮМЕНСКИЙ" ОАО "ПЛЮС БАНК" Г. ТЮМЕНЬ		
	БИК 047106641		

Сумма прописью с указанием наименования валюты Восемь тысяч пятьсот рублей 00 копеек

Источник поступления Взнос наличными на счет физического лица.

Подпись вносителя | Бухгалтерский работник | Кассовый работник

Рисунок 8 — Пример приходного кассового ордера (составлен авторами)



Код формы документа по ОКУД: 0402009

Расходный кассовый ордер № 1/1
" 9" июля 2013 года

Отрывной талон к расходному кассовому ордеру № 1/1

ДЕБЕТ
Счет № 40905810801080002499 — Место для наклейки отрывного талона

Выдать Мошков Владимир Феликсович.

КРЕДИТ
15000-00
Сумма цифрами

Наименование банка филиал "Вознесенский" АКБ "Инвестторгбанк" — Счет № 20202810600080000001 — БИК 042406772

в том числе по символам:

Сумма прописью с указанием наименования валюты Пятнадцать тысяч рублей 00 копеек

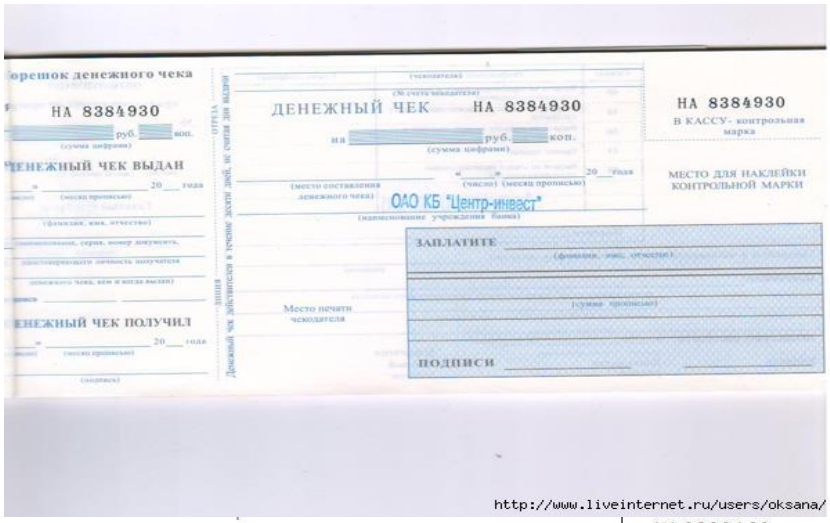
Направление выдачи	символ	сумма
Выдача наличных ден.ср-в,полученных по переводу без открытия текущего счета № 962114 от 9.07.2013 в сети Contact согласно заявления клиента	56	15000-00

Предъявлен документ, удостоверяющий личность: Паспорт гражданина РФ 4509-405762,выдан отделением по району КоньковоОУФМС России по г.Москве в ЮЗАО к/п 770-117 12.09.2007 г.
(наименование документа), (кем выдан)

Указанную в расходном кассовом ордере сумму получил
(подпись получателя)

Бухгалтерский работник Наталия Алексеевна | Контролер | Кассовый работник Денисова М.В.

Рисунок 9 — Пример расходного кассового ордера (составлен авторами)



Корешок чека

АН 3822150

НА 20000 Р. 00 К.

« 08 » ноября 20 14 г.

ЧЕК ВЫДАН
Петрову П.П.
кому

Подписи:
Мохова
первая
Тимофеев
вторая

ЧЕК ПОЛУЧИЛ
« 08 » ноября 20 14 г.
Петров
подпись

ООО «Альфа»
чекодатель
40702810100000000222
№ счета чекодателя

ЧЕК АН 3822150

НА 20000 Р. 00 К.
цифрами
г. Новосибирск « 08 » ноября 20 14 г.
место выдачи число месяц прописью

БАНК
ОАО «Сбербанк России»
наименование учреждения банка

Место печати чекодателя

ЛИНИЯ

Заплатите Петрову Петру Петровичу
Двадцать тысяч рублей
Подписи Мохов Тимофеев

АН 3822150
В КАССУ – контрольная марка

место для наклейки контрольной марки

Символ	ЦЕЛИ РАСХОДА	СУММА
40	Заработная плата и выплаты социального характера	
46	Закупки сельхозпродуктов	
50	Пенсии, пособия и страховые возм.	
55	Командировочные в счет лимита	
56	Командировочные без лимита	
57	Хоз.-операционные расходы	20000
Подписи:	Петров Иванов	

Указанную в настоящем чеке сумму получил Петров
подпись

Отметки, удостоверяющие личность покупателя:
Предъявлен паспорт за 5009
№ 654654
наименование документа
Выдан УВД Центрального района г. Новосибирска « 10 » октября 20 10 г
наименование учреждения
Место выдачи г.Новосибирск

ПРОВЕРЕНО ОПЛАТИТЬ « » 20 г.
Отв. исполнитель * Оплачено
Контролер Бухгалтер Кассир

Оприходовано по кассе, кассовый ордер № 231
от 08 » ноября 2014 г.
Главный (старший) бухгалтер
Мохова
подпись

Рисунок 10 — Примеры денежных чеков (составлен авторами)

1 / 1

0401704

НАРОДНЫЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК, ФАКБ "Южный филиал"
Составитель

КАССОВЫЙ ЖУРНАЛ ПО ПРИХОДУ
19.10.2005
Дата

Счет по учету кассы N 20202810400080000003
Валюта RUB (Активный)

N кассового док-та	Номера счетов	Шифр док-та	Сумма	Символ по статье прихода	Примечание
1	2	3	4	5	6
3316	42301810200080000001	04	33-00		Прочие поступления 33.00
	Итого по Локшина И. Б.:		**33-00**		_____ *(подпись кассира)*
Итого по приходу:			**33-00**		

Всего 1 документов на общую сумму
Тридцать три рубля 00 копеек

С данными, указанными в отчетных справках 0402112 и справке о кассовых оборотах 0402114, суммы кассовых документов сверены.

Контролер _____ **Быкова Н.С.**

Кассир _____ **Локшина И.Б.**

Рисунок 11 — Пример кассового журнала по приходу (составлен авторами)

1 / 1

+--------------+
| 0401705 |
+--------------+

НАРОДНЫЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК

Составитель

КАССОВЫЙ ЖУРНАЛ ПО РАСХОДУ
31.10.2005

Дата

Счет по учету кассы N 20202810600000001044

Валюта RUB (Активный)

N кассового док-та	Номера счетов	Шифр док-та	Сумма	Символ по статье расхода	Примечание
1	2	3	4	5	6
16175	40905810411110031030	03	66-00	56	Расчеты по системе Western Union
	40905810411110031030	03	1'000-00	81	
16184	40905810411110031030	03	66-00	56	Расчеты по системе Western Union
17108	40905810211110031188	03	8'888-00	56	Расчеты по системе "Золотая Корона"
17109	40905810211110031188	03	6'000-00	56	Расчеты по системе "Золотая Корона"
	Итого по 03:		15'020-00		
Итого по расходу:			15'020-00		

Всего 4 документов на общую сумму
Пятнадцать тысяч двадцать рублей 00 копеек

С данными, указанными в отчетных справках 0402112 и справке о кассовых оборотах 0402114, суммы кассовых документов сверены.

Контролер Иванов Н.И.

Кассир Быкова Н.С.

Рисунок 12 — Пример кассового журнала по расходу (составлен авторами)

Таблица 9 — Счета бухгалтерского учета в коммерческом банке (составлена авторами)

Счет первого порядка	Счет второго порядка	Денежные средства
202	-	Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте
-	20202	Касса кредитных организаций
-	20203	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте
-	20208	Денежные средства в банкоматах и автоматических приемных устройствах
-	20209	Денежные средства в пути
-	20210	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути

3.2. Организация безналичных расчетов

3.2.1. Содержание, значение и принципы безналичных расчетов

По своему содержанию безналичные расчеты представляют собой платежи, осуществляемые без применения наличных денег, т. е. путем перечисления денег по счетам кредитных организаций или путем зачета взаимных требований. Безналичные расчеты опосредствуют целую систему отношений организаций между собой (оплата реализуемой продукции, выполненных работ, оказанных услуг и др.); с финансовой системой (распределение и перераспределение национального дохода); с кредитной системой (получение и возврат банковских кредитов, уплата ссудного процента); с населением (выплата и использование денежных доходов).

Все безналичные расчеты можно классифицировать по экономическому признаку и по месту нахождения поставщика и плательщика. По экономическому признаку безналичные расчеты делятся на две группы: по товарным и нетоварным операциям. К первой группе относятся все расчеты между организациями за реализованные товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги. Ко второй группе – платежи в бюджет налогов, погашение банковских ссуд, уплата процентов за кредит, перераспределение оборотных средств, уплата страховых платежей и др.

Значение безналичных расчетов состоит в том, что они:

– во-первых, значительно ускоряют оборот средств; ускорение оборота средств повышает эффективность производства, появляется возможность больше денег использовать в производстве, получить большие прибыли;

– во-вторых, сокращают количество наличных денег, необходимых для обращения, чем создают экономию по затратам, связанным с их изготовлением, транспортировкой, хранением и обращением;

– в-третьих, увеличивают ресурсы банка для кредитования; деньги, помещенные на счет в банке, увеличивают источники для формирования кредитных ресурсов;

– в-четвертых, позволяют осуществлять контроль за движением материальных фондов, их производством, распределением и использованием, за использованием денежных средств.

Банки иногда называют кровеносной системой, пронизывающей все народное хозяйство. В значительной степени такой системой они являются благодаря осуществлению безналичных расчетов. Безналичные расчеты должны быть организованы, составлять определенную систему, которая обычно включает: а) принципы организации; б) формы расчетов; в) ответственность за своевременное совершение расчетов.

В системе безналичных расчетов огромная роль принадлежит Центральному банку Российской Федерации. В его исключительную компетенцию отданы практически все вопросы, связанные с их организацией и регулированием: установление правил, форм, сроков и стандартов осуществления безналичных расчетов, лицензирование расчетных, в том числе клиринговых систем. Единственный ограничительный критерий, зафиксированный законом о Центральном банке Российской Федерации, — общий срок безналичных расчетов не должен превышать двух операционных дней в пределах субъекта Российской Федерации и пяти дней в пределах самой Российской Федерации.

Безналичные расчеты осуществляются с соблюдением следующих основных принципов.

1. Безналичные расчеты производятся через банки, в которых открываются соответствующие счета. Это принципиальное положение, хотя в некоторых случаях безналичные расчеты не ограничиваются банковскими операциями. Например, взаимные расчеты по сальдо встречных требований между двумя организациями в их зачетной сумме, будучи разновидностью безналичных расчетов, осуществляются за пределами банков. То же относится и к внебанковскому обороту векселей. Осуществление безналичных расчетов происходит по счетам, открываемым в банках. В соответствии с номенклатурой банковских счетов организациям открываются два основных вида счетов: для коммерческих и некоммерческих организаций.

Отдельно следует рассмотреть банковское обслуживание бюджетных организаций. В условиях перехода на обслуживание бюджетных организаций через систему федерального казначейства изменен порядок банковского обслуживания этих организаций:

1) бюджетные организации не открывают отдельные счета в банках;

2) все банковские операции бюджетные организации осуществляют через органы федерального казначейства, которые открывают счета в учреждениях Банка России (в том числе и в его полевых учреждениях);

3) бюджетным организациям в федеральном казначействе открываются отдельные лицевые счета для учета расхода выделенных для этих организаций бюджетных средств;

4) бюджетные организации для совершения расходных операций по их лицевому счету представляют в федеральное казначейство денежно-расчетные документы для контроля и согласия на оплату с последующим представлением этих документов в Банк России.

Наряду с банковским счетом существует понятие «банковский вклад». Различие между ними состоит в том, что по вкладам банк не осуществляет платежи и расчеты. По договору банковского вклада (депозита) банк, принявший от вкладчика денежную сумму, обязуется возвратить ее с процентами на условиях, предусмотренных договором. Можно сказать, что банковский вклад — это накопительный счет для клиента, а банковский счет является его рабочим счетом.

Для открытия банковского счета необходимо представить в банк ряд документов, а именно:

– заявление об открытии счета;

– документ, подтверждающий законность создания организации, как правило, это свидетельство о его государственной регистрации; в настоящее время регистрацию организаций и постановку на налоговый учет осуществляет налоговая служба;

– копию учредительного договора о создании организации и копию устава (заверенные нотариально);

– документ, подтверждающий полномочия директора и главного бухгалтера (протокол собрания учредителей, приказ о приеме на работу или контракт);

– две карточки с образцами подписей первых должностных лиц организации с оттиском её печати (нотариально заверенные).

Открытие расчетного счета в банке сопровождается заключением между организацией и банком договора банковского счета (раньше его называли договором о расчетно-кассовом обслуживании). По этому договору банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

Банк обязан по требованию клиента выдавать выписки из его лицевого счета, оказывать консультации по вопросам ведения счетов. Банк обязан хранить тайну банковского счета, операций по нему и сведений о клиенте. Такие сведения могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законом. Закон предусматривает, что справки по операциям и счетам, ведущимся в банке, могут выдаваться налоговым инспекциям (по вопросам налогообложения), судам, следственным органам, органам арбитража, аудиторским организациям. В случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от банка возмещения причиненных убытков.

Внося денежные средства в банк, организации сохраняют за собой право распоряжаться этими деньгами, а банк вправе использовать временно свободные средства в качестве ресурса для кредитования.

Клиент при открытии банковского счета принимает на себя следующие обязательства:

– соблюдать банковские правила, регулирующие порядок осуществления расчетных и кассовых операций;

– представлять в банк отчетность и документы, необходимые для организации расчетно-кассового обслуживания.

В отдельных случаях клиентам банка могут предложить стать его акционерами или пайщиками и разместить свои свободные денежные средства на депозитных счетах.

С целью возмещения расходов некоторые банки за юридическое оформление счетов и проведение расчетов, за кассовое обслуживание берут с клиентов определенную плату в виде процента от количества и вида обрабатываемых документов или от суммы выдаваемой наличности. Иногда банки выплачивают и определенную плату за стабильный минимальный или средний остаток на счете клиента.

Все взаимоотношения по вопросу платы должны быть отражены в договоре о банковском счете.

Договор банковского счета может быть расторгнут:

– клиентом по его заявлению в любое время; но, чтобы не ставить банк в затруднительное положение, он должен предварительно в письменной форме уведомить банк о намерении закрыть счет (это положение обычно отражается в договоре о банковском счете);

– по требованию банка в следующих случаях:

а) когда сумма денежных средств, хранящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором;

б) если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения банка об этом;

в) при отсутствии операций по этому счету в течение года, если иное не предусмотрено договором.

Остаток денежных средств на счете (после расторжения договора) выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента. Расторжение договора банковского счета является основанием закрытия счета клиента.

Операции по безналичным перечислениям средств банк осуществляет на основании строго определенных расчетных документов.

Расчетный документ — это оформленное в письменном виде требование или поручение организации на перечисление денежных средств в безналичном порядке за отпущенные (отгруженные) товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги, а также по другим платежам. В России

основными расчетными документами являются платежные поручения, платежные требования и инкассовые поручения, расчетные чеки, аккредитивы, векселя. Расчетные документы имеют обязательные реквизиты, позволяющие обеспечивать контроль за выполнением основных требований безналичных расчетов.

Расчетные документы принимаются банком к исполнению, независимо от их суммы, в течение дня в зависимости от времени работы банка с клиентами. Выписываются расчетные документы, как правило, с использованием технических средств в один прием под копирку в количестве экземпляров, необходимом для банка и всех участвующих в расчетах сторон. Чеки выписываются от руки чернилами или шариковыми ручками. Помарки и подчистки в расчетных документах не допускаются.

В последние годы безналичные платежи стали совершаться с использованием электронной технологии, доля таких платежей превысила долю платежей, совершаемых с использованием бумажной технологии.

Документы, принятые от организаций в операционное время, в тот же день проводятся банком по балансу. Гражданским кодексом Российской Федерации установлены и предельные сроки оформления расчетных документов, поступивших в банк. Так, банк обязан зачислять поступившие на счет клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета.

Банк обязан по распоряжению клиента выдавать или перечислять со счета денежные средства клиента не позднее дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом, изданными в соответствии с ним банковскими правилами или договором банковского счета.

2. Списание средств со счета организации может быть осуществлено только с её согласия (акцепта). Для этого в банк представляется письменное распоряжение владельца счета или он дает согласие на оплату платежных документов, выписанных поставщиком продукции. Данный принцип является необходимым атрибутом хозяйствования в условиях рыночной экономики. Организация только тогда начнет действовать в условиях рынка, если на её собственность (в форме остатка денег на счете) никто не посягнет.

Без распоряжения списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом. Существующий так называемый «безакцептный порядок» списания средств со счета клиента (за электроэнергию, газ и др.) отражается в договоре между предприятиями, т. е. фактически осуществляется с согласия плательщика.

3. Очередность списания средств. Этот принцип организации безналичных расчетов связан с очередностью списания средств со счета клиента. Очередность возникает при недостатке средств у клиента для осуществления всех платежей. Если у организации достаточно средств для удовлетворения всех

предъявленных к ней требований, то проблемы очередности не существует, все требования удовлетворяются. Но если средств недостаточно, то возникает вопрос: кого пропустить в первую очередь, а кого попозже.

Ст. 855 Гражданского кодекса Российской Федерации предусматривает пять групп очередностей списания средств со счетов клиентов при их недостаточности для удовлетворения всех предъявленных требований. При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:

– в первую очередь — по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

– во вторую очередь — по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими или работавшими по трудовому договору (контракту), по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;

– в третью очередь — по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), поручениям налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также поручениям органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов;

– в четвертую очередь — по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

– в пятую очередь — по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

Гражданский кодекс Российской Федерации устанавливает принцип приоритетности ряда платежей (по исполнительным документам для выплат алиментов, возмещения вреда, причиненного жизни и здоровью граждан, и ряд других) в бюджет и внебюджетные фонды. И лишь затем должны осуществляться все остальные платежи в календарной очередности.

4. Принцип срочности платежа означает, что платежи совершаются в заранее определенные твердо зафиксированные сроки. Эти сроки могут быть

зафиксированы в хозяйственных, кредитных, страховых договорах, инструкциях Минфина Росси и других документах.

Принцип срочности имеет важное значение, т. к., располагая информацией о степени срочности платежей, организации могут более рационально строить свой денежный оборот, рассчитывать свои финансовые возможности, более точно определять потребность в заемных средствах.

Платеж может совершаться:

– до отгрузки товаров (авансовый платеж);

– немедленно после завершения торговой операции, например платежным поручением плательщика;

– через определенный срок после завершения торговой операции;

– на условиях коммерческого кредита без оформления дополнительного обязательства или с письменным оформлением векселя.

5. Принцип обеспеченности платежа означает, что у плательщика должно быть достаточное количество средств, которые могут быть использованы для погашения своих обязательств. Платеж может быть совершен за счет средств на расчетных и иных счетах клиентов, т. е. за счет их собственных средств. В ряде случаев средства специально депонируются на отдельном счете для бесперебойного осуществления расчетов. Иногда используются и заемные средства.

Применяется и система гарантирования платежа со стороны третьей организации (чаще всего банка). Относительно новое направление обеспеченности платежа — страхование риска неплатежа.

Принцип обеспеченности платежей создает уверенность в своевременности их осуществления, укрепляет платежную дисциплину в хозяйстве. Гарантия платежа — это принцип коммерческой деятельности. Существует золотое правило рынка: не поставлять, не имея гарантии оплаты.

В организации расчетов большую роль играет ответственность за нарушение их правил, при этом устанавливаются определенные санкции, штрафы. Ответственность несут как банки, так и организации, участвующие в расчетах. Так как в условиях рынка все отношения между организациями, в т. ч. и между организациями и банками, носят договорный характер, то и мера ответственности (штрафы, санкции) за нарушение этих отношений указывается в договорах.

Банк несет ответственность:

– за несвоевременное зачисление денежных средств на счет клиента (позднее следующего дня после получения соответствующего документа);

– за несвоевременное списание средств со счета клиента (позднее следующего дня после поступления от него распоряжения).

Мера ответственности должна устанавливаться в договоре между клиентом и банком. Если такого пункта в договоре нет, то согласно ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации банк в таком случае уплачивает штраф в размере учетной ставки Центрального банка Российской Федерации.

3.2.2. Формы безналичных расчетов

Банки осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов в соответствии с законодательством России в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании положения Банка России от 29 июня 2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

– расчетов платежными поручениями;

– расчетов по аккредитиву;

– расчетов инкассовыми поручениями;

– расчетов чеками;

– расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);

– расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

Перевод электронных денежных средств осуществляется в соответствии с законодательством и договорами.

Организации имеют право самостоятельно выбирать любую из форм безналичных расчетов. Выбранная форма отражается в хозяйственных договорах. Банк при этом не имеет права вмешиваться, ему отводится роль посредника в платежах.

Расчеты платежными поручениями — одна из самых распространенных форм безналичных расчетов в Российской Федерации. Расчеты платежными поручениями представляют собой такую форму безналичных расчетов, при которой плательщик дает письменное поручение банку списать денежные средства с его счета и перечислить их на счет получателя. При расчетах платежными поручениями банк плательщика обязуется осуществить перевод денежных средств по банковскому счету плательщика или без открытия банковского счета плательщика — физического лица получателю средств, указанному в распоряжении плательщика.

Платежное поручение может использоваться для перевода денежных средств со счета по вкладу (депозиту) с учетом требований, установленных федеральным законом. Платежное поручение составляется, принимается к исполнению и исполняется в электронном виде, на бумажном носителе. Платежное поручение действительно для представления в банк в течение 10 календарных дней со дня его составления.

Если плательщиком является банк, перевод денежных средств на банковский счет клиента — получателя средств может осуществляться банком на основании составляемого им банковского ордера.

В распоряжении о переводе денежных средств без открытия банковского счета плательщика — физического лица на бумажном носителе должны быть указаны реквизиты плательщика, получателя средств, банков, сумма перевода, назначение платежа, а также может быть указана иная информация, установ-

ленная кредитной организацией или получателем средств по согласованию с банком. Распоряжение о переводе денежных средств без открытия банковского счета плательщика — физического лица может быть составлено в виде заявления. Форма распоряжения о переводе денежных средств без открытия банковского счета плательщика — физического лица на бумажном носителе устанавливается кредитной организацией или получателями средств по согласованию с банком. На основании распоряжения о переводе денежных средств без открытия банковского счета плательщика — физического лица кредитная организация составляет платежное поручение.

Распоряжение о переводе денежных средств без открытия банковского счета плательщика — физического лица, передаваемое с использованием электронного средства платежа, должно содержать информацию, позволяющую установить плательщика, получателя средств, сумму перевода, назначение платежа.

Рассмотрим принципиальную схему документооборота при расчетах за товары платежными поручениями (рисунок 13).

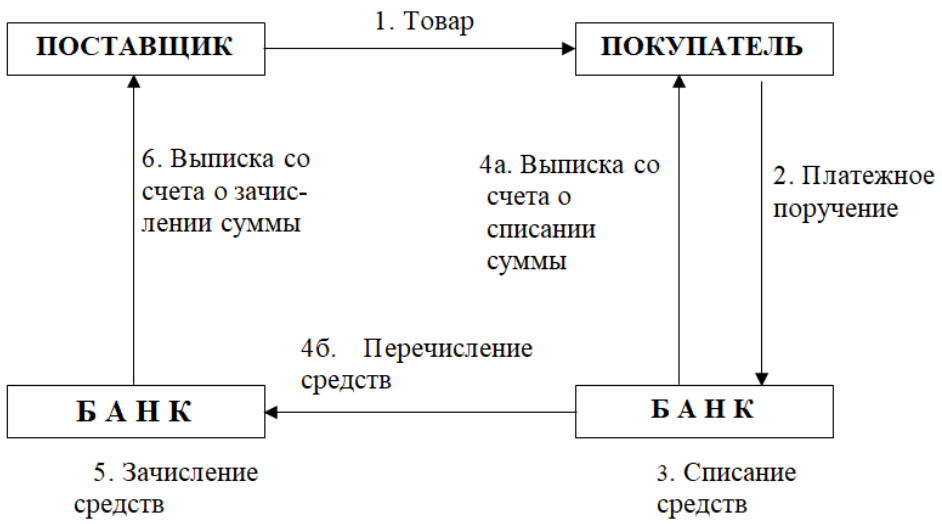


Рисунок 13 — Документооборот при последующей оплате (составлен авторами)

Из схемы документооборота видно, что покупатель после того, как ему отпустили товарно-материальные ценности и выписали соответствующий счет, представляет платежное поручение на сумму этих ценностей в свой банк для списания денег со своего счета и зачисления их на счет поставщика. В данном случае покупатель вначале получает материальные ценности, а затем уже рассчитывается за них. Но такая оплата товара не устраивает поставщика, оплата товара после его получения не гарантирует ему своевременность платежа. Поэтому поставщики требуют предварительной оплаты товаров. При такой оплате начало движения денег предшествует движению товаров. Документооборот будет выглядеть несколько иначе (рисунок 14).

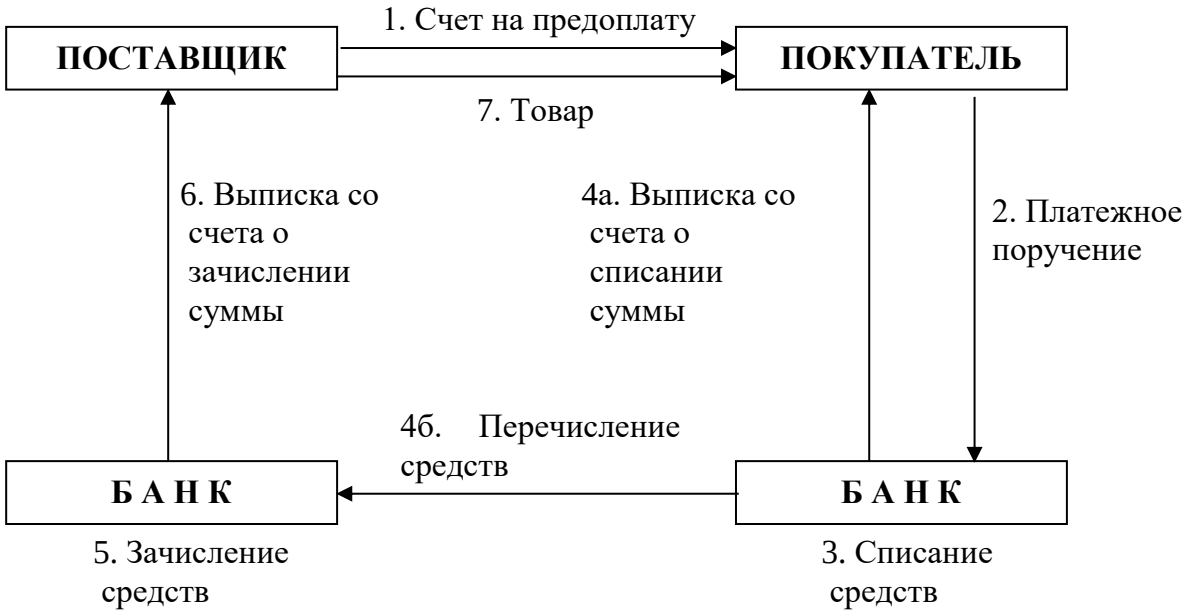


Рисунок 14 — Документооборот при предварительной оплате (составлен авторами)

В целом расчеты платежными поручениями имеют следующие преимущества:

– они обеспечивают быстроту расчетов, ускоряют движение средств по сравнению с другими формами расчетов;

– эти расчеты удобны, просты, они упрощают и облегчают работу и организаций, и банков;

– они обеспечивают своевременность поступления средств поставщику (если применяется предварительная оплата).

Вместе с тем эта форма расчетов имеет существенный недостаток — она может привести к возникновению взаимной задолженности, когда деньги перечислены, а товар не получен (при предоплате), или товар получен, но деньги не перечислены (при последующей оплате).

Кроме того, если платеж осуществляется после отгрузки товара, то он может и не состояться, у плательщика просто может не оказаться денег на счету.

Расчеты по аккредитиву. Аккредитив представляет собой поручение банка покупателя банку поставщика производить оплату счетов этого поставщика за отгруженный товар на условиях, предусмотренных в аккредитивном заявлении покупателя. При расчетах по аккредитиву банк, действующий по распоряжению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указаниями (банк-эмитент), обязуется осуществить перевод денежных средств получателю средств при условии представления получателем средств документов, предусмотренных аккредитивом и подтверждающих выполнение иных его условий (исполнение аккредитива), либо предоставляет полномочие другому банку (исполняющему банку) на исполнение аккредитива. В качестве исполняющего банка может выступать банк-эмитент, банк получателя средств

или иной банк. Банк-эмитент вправе открыть аккредитив от своего имени и за свой счет. В этом случае банк-эмитент является плательщиком.

Аккредитив обособлен и независим от основного договора. Исполнение аккредитива осуществляется на основании представленных документов. Передача аккредитива, изменений условий аккредитива, заявлений, уведомлений, извещений и иной обмен информацией по аккредитиву могут осуществляться в электронном виде или на бумажном носителе с использованием любых средств связи, позволяющих достоверно установить отправителя.

Открытие аккредитива осуществляется банком-эмитентом на основании заявления плательщика об открытии аккредитива, составляемого в порядке, установленном банком. Согласие исполняющего банка на исполнение аккредитива не препятствует его исполнению банком-эмитентом.

Реквизиты и форма (на бумажном носителе) аккредитива устанавливаются банком. В аккредитиве должна быть указана следующая обязательная информация: номер и дата аккредитива; сумма аккредитива; реквизиты плательщика; реквизиты банка-эмитента; реквизиты получателя средств; реквизиты исполняющего банка; вид аккредитива; срок действия аккредитива; способ исполнения аккредитива; перечень документов, представляемых получателем средств, и требования к представляемым документам; назначение платежа; срок представления документов; необходимость подтверждения (при наличии); порядок оплаты комиссионного вознаграждения банков. В аккредитиве может быть указана иная информация.

При получении от банка-эмитента аккредитива с полномочием на исполнение аккредитива исполняющий банк в случае несогласия принять полномочие на исполнение аккредитива обязан известить об этом банк-эмитент не позднее трех рабочих дней начиная со дня поступления аккредитива.

Исполняющий банк сообщает условия поступившего от банка-эмитента аккредитива получателю средств. В соответствии с полномочиями, предоставленными банком-эмитентом, исполняющий банк может привлекать для сообщения условий аккредитива другой банк, в том числе банк получателя средств, который извещает исполняющий банк о дате сообщения условий аккредитива получателю средств. В случае своего несогласия или невозможности сообщить условия аккредитива получателю средств банк извещает об этом исполняющий банк не позднее трех рабочих дней начиная со дня поступления аккредитива.

Перевод денежных средств в исполняющий банк в качестве покрытия по покрытому (депонированному) аккредитиву осуществляется платежным поручением банка-эмитента с указанием информации, позволяющей установить аккредитив, в том числе дату и номер аккредитива.

По просьбе банка-эмитента безотзывный аккредитив может быть подтвержден исполняющим банком (подтверждающий банк), который извещает банк-эмитент о дате подтверждения аккредитива. В случае своего несогласия подтвердить аккредитив исполняющий банк извещает об этом банк-эмитент не позднее трех рабочих дней начиная со дня поступления аккредитива. Если

иное не предусмотрено условиями аккредитива, исполняющий банк вправе сообщить условия аккредитива получателю средств без своего подтверждения.

В случае изменения условий или отмены аккредитива плательщик представляет в банк-эмитент соответствующее заявление. В соответствии с полученным заявлением банк-эмитент направляет в исполняющий банк извещение об изменении условий или отмене аккредитива. Исполняющий банк на основании поступившего от банка-эмитента извещения сообщает получателю средств об изменении условий или отмене аккредитива. Частичное принятие изменений условий аккредитива получателем средств не допускается.

Условия безотзывного аккредитива являются измененными или безотзывный аккредитив является отмененным со дня, следующего за днем получения исполняющим банком заявления получателя средств с его согласием, о котором исполняющий банк извещает банк-эмитент не позднее трех рабочих дней начиная со дня поступления заявления получателя средств. Согласие получателя средств на изменение условий безотзывного аккредитива может быть выражено посредством представления документов, соответствующих измененным условиям аккредитива. Условия подтвержденного аккредитива считаются измененными или аккредитив считается отмененным со дня, следующего за днем получения банком-эмитентом согласия подтверждающего банка и получателя средств.

При поступлении аккредитива и возникновении сомнений в правильности указания реквизитов аккредитива исполняющий банк вправе направить запрос в произвольной форме в банк-эмитент. Уточнение реквизитов аккредитива осуществляется в пределах срока действия аккредитива. При этом исполняющий банк может предварительно уведомить получателя средств или банк получателя средств об открытии аккредитива получателю средств.

Для исполнения аккредитива получатель средств представляет в исполняющий банк (по месту его нахождения), в том числе через банк, сообщивший получателю средств условия аккредитива, документы, предусмотренные условиями аккредитива, в течение срока действия аккредитива и в пределах предусмотренного условиями аккредитива срока для представления документов. Если дата истечения срока действия аккредитива, срока для представления документов приходится на нерабочий день, получатель средств может представить документы в первый рабочий день после дня истечения соответствующего срока. Получатель средств может представить документы непосредственно в банк-эмитент.

По покрытому (депонированному) аккредитиву банк-эмитент обязан запросить у исполняющего банка подтверждение, что получателем средств документы в исполняющий банк не представлялись, и вправе потребовать от исполняющего банка возврата суммы покрытия на основании запроса, подтверждающего представление документов получателем средств в банк-эмитент, а в случае подтвержденного аккредитива — также исполнение аккредитива банком-эмитентом. В этом случае исполняющий банк осуществляет возврат

суммы покрытия не позднее рабочего дня, следующего за днем получения запроса банка-эмитента.

В случаях, предусмотренных условиями аккредитива, в исполняющий банк с его согласия могут представляться документы в электронном виде. Порядок представления документов в электронном виде определяется по соглашению между банком-эмитентом и исполняющим банком и доводится до получателя средств.

Банк (исполняющий банк, банк-эмитент) проверяет соответствие по внешним признакам представленных документов и их реквизитов требованиям, предусмотренным условиями аккредитива, а также отсутствие противоречий между документами. Документы, содержащие расхождения с условиями аккредитива и (или) противоречия с другими представленными документами, признаются не соответствующими условиям аккредитива. Срок проверки документов не должен превышать пяти рабочих дней, следующих за днем получения документов. В случае несоблюдения указанного срока банк не вправе ссылаться на несоответствие представленных документов условиям аккредитива. При представлении документов менее чем за пять рабочих дней до истечения срока действия аккредитива исполняющий банк вправе осуществлять проверку документов в пределах пятидневного срока, при этом закрытие аккредитива до окончания указанного срока не осуществляется.

При установлении соответствия представленных документов условиям аккредитива исполняющий банк осуществляет исполнение аккредитива.

Исполнение аккредитива может осуществляться банком следующими способами:

– непосредственно по представлении документов в срок не позднее трех рабочих дней со дня принятия банком решения о соответствии представленных получателем средств документов условиям аккредитива, но не позднее трех рабочих дней после истечения пятидневного срока, установленного для проверки представленных документов;

– с отсрочкой исполнения в определенную условиями аккредитива дату или установленный срок начиная с даты совершения определенных действий, включая представление документов, отгрузку товаров; иным способом, предусмотренным условиями аккредитива.

Исполнение аккредитива осуществляется посредством перевода денежных средств платежным поручением исполняющего банка на банковский счет получателя средств или посредством зачисления соответствующей суммы на банковский счет получателя средств в исполняющем банке.

При исполнении непокрытого (гарантированного) аккредитива исполняющий банк вправе не осуществлять исполнение аккредитива до поступления денежных средств от банка-эмитента, за исключением случая подтверждения аккредитива подтверждающим банком.

При исполнении отзывного аккредитива исполняющий банк осуществляет исполнение аккредитива в полной сумме и на действующих условиях аккредитива, если до представления документов получатель средств не получил

от банка-эмитента извещения об отмене аккредитива или изменении других условий аккредитива, в части суммы аккредитива — при получении от банка-эмитента извещения об уменьшении суммы аккредитива.

После исполнения аккредитива исполняющий банк направляет банку-эмитенту извещение об исполнении аккредитива с указанием суммы исполнения и приложением представленных документов не позднее трех рабочих дней после дня исполнения аккредитива.

При установлении несоответствия представленных документов по внешним признакам условиям аккредитива исполняющий банк вправе отказать в исполнении аккредитива, уведомив об этом получателя средств и банк-эмитент, указав на все расхождения, являющиеся причиной отказа. Исполняющий банк, в том числе по указанию получателя средств, может предварительно запросить банк-эмитент о согласии принять представленные документы с расхождениями. В этом случае документы находятся на хранении в исполняющем банке до получения ответа банка-эмитента.

Получатель средств вправе повторно представить документы, предусмотренные условиями аккредитива, до истечения срока его действия в пределах предусмотренного условиями аккредитива срока для представления документов.

При получении запроса от исполняющего банка о согласии принять представленные документы с расхождениями банк-эмитент вправе отказать в принятии документов с расхождениями и исполнении аккредитива либо предварительно запросить плательщика о возможности принятия указанных документов. Если плательщик дает банку-эмитенту согласие на принятие представленных документов с расхождениями, банк-эмитент вправе дать свое согласие исполняющему банку на исполнение аккредитива. При отказе плательщика в принятии документов с расхождениями банк-эмитент обязан уведомить об этом исполняющий банк с указанием в уведомлении на все расхождения, являющиеся причиной отказа.

При закрытии аккредитива исполняющий банк направляет в банк-эмитент уведомление с указанием информации, позволяющей установить закрываемый аккредитив, а также основание его закрытия. При закрытии покрытого (депонированного) аккредитива возврат неиспользованных денежных средств банку-эмитенту осуществляется платежным поручением исполняющего банка не позднее рабочего дня, следующего за днем закрытия аккредитива. При возврате суммы по покрытому (депонированному) аккредитиву уведомление может не направляться.

Банк-эмитент обязан зачислить возвращенные исполняющим банком денежные средства по покрытому (депонированному) аккредитиву на банковский счет плательщика, с которого ранее была списана сумма покрытия, не позднее рабочего дня, следующего за днем возврата денежных средств (рисунок 15).



Рисунок 15 — Документооборот при аккредитивной форме расчетов (составлен авторами)

На практике могут открываться следующие виды аккредитивов:

– покрытые (депонированные) или непокрытые (гарантированные);
– отзывные или безотзывные.

Покрытыми (депонированными) считаются аккредитивы, при открытии которых банк плательщика (банк-эмитент) перечисляет собственные средства плательщика или предоставленный ему кредит в распоряжение банка поставщика (исполняющий банк) на отдельный балансовый счет. Представленная на рисунке схема документооборота отражает данный вид аккредитива.

Непокрытый аккредитив открывается плательщику без депонирования средств. С некоторыми организациями-плательщиками, своевременно выполняющими свои платежные обязательства, банки могут заключать договоры на открытие аккредитива без депонирования средств. При этом банк плательщика и банк поставщика должны иметь друг с другом корреспондентские отношения (т. е. открывают друг у друга корреспондентские счета, на которых хранят часть своих средств). При открытии непокрытого аккредитива банк плательщика представляет банку поставщика право осуществлять платежи по аккредитиву в пользу поставщика со своего корреспондентского счета. Такой аккредитив называют еще «гарантированный аккредитив». Банк плательщика в данном случае выступает гарантом платежа по аккредитиву за счет своих средств, с последующим списанием их с расчетного счета плательщика.

В России применяется в основном покрытый (депонированный) аккредитив, банки в условиях неплатежей предприятий не хотят рисковать, быть гарантом платежей по аккредитиву. Отзывной аккредитив — это аккредитив, который может быть изменен или аннулирован банком плательщика без предва-

рительного согласования с поставщиком. В заявлении на открытие аккредитива должно быть отражено, является ли он отзывным или безотзывным. При отсутствии такого указания аккредитив является отзывным. При отзывном аккредитиве может создаться такая ситуация, когда поставщик отгрузил продукцию и рассчитывает сразу получить деньги на свой счет (он получил извещение об открытии аккредитива). Но плательщик (через свой банк) в это время отозвал аккредитив (в договоре не было указано, что он является безотзывным) и поставщик может остаться и без товара, и без денег.

При безотзывном аккредитиве плательщик изменить его условия, в том числе и отозвать, без согласия поставщика не имеет права.

Существуют и другие виды аккредитивов.

Револьверный (или возобновляемый) аккредитив — аккредитив, применяемый в расчетах за постоянные поставки, осуществляемые обычно по графику, зафиксированному в контракте. Он открывается не на полную сумму платежа, а на ее часть и автоматически возобновляется по мере расчетов за очередную партию товаров.

Подтвержденный аккредитив — аккредитив, получивший дополнительную гарантию платежа со стороны другого банка (как правило, банка поставщика). Банк, подтвердивший аккредитив, принимает на себя обязательство оплачивать документы, соответствующие условиям аккредитива, если банк плательщика откажется совершать платежи. Неподтвержденный аккредитив — аккредитив, не имеющий указанной гарантии.

Особенностью аккредитивной формы расчетов является то, что каждый аккредитив предназначается для расчетов только с одним поставщиком и не может быть переадресован. Выплаты наличными деньгами с аккредитива не допускаются. Оплата расчетных документов в банке поставщика может производиться:

1. Путем акцепта расчетных документов уполномоченным покупателя.
2. Без акцепта уполномоченного покупателя.

В первом случае необходимы присутствие уполномоченного покупателя по месту открытия аккредитива и приемка продукции непосредственно от поставщика. Такое условие может устанавливаться в случае систематического нарушения поставщиком условий договора по качеству, ассортименту, номенклатуре продукции. Оно не может рассматриваться как норма.

Расчет по аккредитиву осуществляется через банк и под его контролем. Банк поставщика может отказать в приеме документов от поставщика, если они не соответствуют условиям аккредитива. Если же он принял такие документы и оплатил, то банк плательщика вправе требовать возмещения сумм, выплаченных с нарушением условий аккредитива.

Закрытие аккредитива производится:

– по истечении срока аккредитива;

– по заявлению получателя средств об отказе от использования аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива;

– по требованию плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива, если такой отзыв возможен по условиям аккредитива.

О закрытии аккредитива банк поставщика должен поставить в известность банк плательщика. Неиспользованная сумма покрытого аккредитива подлежит возврату банку плательщика незамедлительно, одновременно с закрытием аккредитива. Банк плательщика обязан зачислить возвращенные суммы на счет плательщика, с которого депонировались средства.

Достоинством аккредитивной формы расчетов является то, что она гарантирует своевременность поступления денежных средств на счет поставщика. Неплатежей в народном хозяйстве при этой форме расчетов, как правило, не возникает.

Но наряду с этими положительными сторонами аккредитивная форма расчетов имеет значительные недостатки.

1. Она ущемляет интересы покупателей, т. к. выставление аккредитива отвлекает его средства из хозяйственного оборота. Покупатель должен резервировать денежные средства на оплату счетов поставщика до отгрузки им продукции.

2. Замедляется оборот товарно-материальных ценностей, т. к. наличие финансовых затруднений у покупателя и задержка выставления аккредитива приводит к задержке отгрузки поставщиком продукции.

Расчеты инкассовыми поручениями. Инкассовые поручения применяются при расчетах по инкассо в случаях, предусмотренных договором, и расчетах по распоряжениям взыскателей средств. Получателем средств может являться банк, в том числе банк плательщика. Инкассовое поручение составляется, предъявляется, принимается к исполнению и исполняется в электронном виде, на бумажном носителе.

Применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при наличии в договоре банковского счета между плательщиком и банком плательщика условия о списании денежных средств с банковского счета плательщика и представлении плательщиком в банк плательщика сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных федеральным законом.

Право предъявления инкассовых поручений к банковскому счету плательщика может быть подтверждено получателем средств посредством представления в банк плательщика соответствующих документов. Если получателем средств является банк плательщика, условие о списании денежных средств с банковского счета плательщика может быть предусмотрено договором банковского счета и иным договором между банком плательщика и плательщиком.

Если получателем средств является банк плательщика, списание денежных средств с банковского счета клиента-плательщика может осуществляться банком в соответствии с договором банковского счета на основании составляемого банком банковского ордера. В целях исполнения распоряжения взыска-

теля средств, не являющегося инкассовым поручением, предъявленного непосредственно в банк плательщика, указанный банк составляет инкассовое поручение.

Инкассовое поручение взыскателя средств может быть предъявлено в банк плательщика через банк получателя средств. Инкассовое поручение, предъявляемое через банк получателя средств, действительно для представления в банк получателя средств в течение 10 календарных дней со дня его составления. Банк получателя средств, принявший инкассовое поручение в целях взыскания денежных средств, обязан предъявить инкассовое поручение в банк плательщика.

Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств в бесспорном, по существу в принудительном, порядке.

Инкассовые поручения применяются:

1) в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

2) для взыскания по исполнительным документам; списание средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке в случаях, установленных законом, осуществляется по следующим видам платежей:

– недоимок по налогам и других обязательных платежей, а также сумм штрафов и иных санкций;

– таможенных платежей, пеней и штрафов, взимаемых таможенными органами;

– недоимок по взносам платежей, штрафов и иных санкций в государственные внебюджетные фонды.

Бесспорное взыскание средств плательщиков производится и по исполнительным документам, выданным судами, нотариусами, арбитражными судами. К ним приравниваются распоряжения на списание в бесспорном порядке признанной должником суммы по претензиям.

Инкассовые поручения, основанные на решениях суда, предъявляются при соответствующих подлинных исполнительных документах со ссылкой на пункт акта законодательства, которым взыскателю предъявлено право списания средств в бесспорном порядке. В этих документах должны содержаться полные и точные наименования взыскателя и плательщика, размер взыскиваемой суммы, а также должно указываться, с какого счета плательщика подлежит списанию взыскиваемая сумма.

Документооборот при расчетах инкассовыми поручениями выглядит следующим образом (рисунок 16).

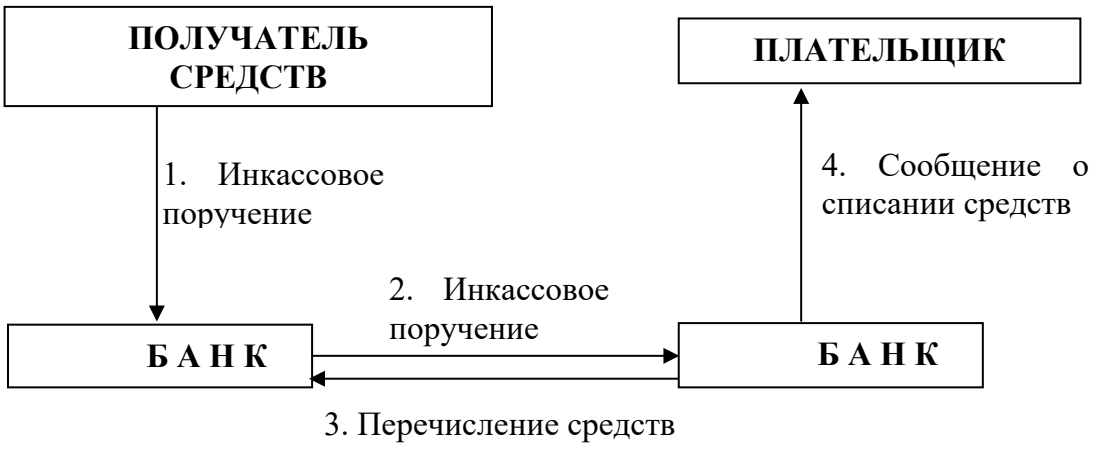


Рисунок 16 — Документооборот при расчетах инкассовыми поручениями (составлен авторами)

Инкассовые поручения могут применяться и при расчетах за товары в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Расчеты чеками. Расчеты чеками осуществляются в соответствии с федеральным законом и договором. Чек должен содержать реквизиты, установленные федеральным законом, а также может содержать реквизиты, определяемые кредитной организацией. Форма чека устанавливается кредитной организацией. Кредитная организация обязана удостовериться в подлинности чека, а также в том, что предъявитель чека является уполномоченным по нему лицом. Чеки кредитных организаций применяются при осуществлении перевода денежных средств, за исключением перевода денежных средств Банком России. Чековая форма является одной из самых удобных форм расчетов. Чек — это денежный документ установленной формы, содержащий распоряжение чекодателя банку о выплате чекодержателю указанной в нем суммы. (Чекодатель — лицо, выписавшее чек; чекодержатель — лицо, являющееся владельцем выписанного чека.)

По порядку выплаты (перечислению) различают денежные и расчетные чеки. Денежные чеки применяются для выплаты держателю чека наличных денег в банке, например, на заработную плату, хозяйственные нужды, командировочные расходы и т. д. Расчетный чек— это поручение плательщика своему банку на списание определенной суммы с его счета и зачисление ее на счет другой организации. Он не подлежит обмену на наличные деньги, а также с расчетного чека не разрешается получать остаток (сдачу) наличными деньгами, если сумма платежа меньше суммы, указанной в чеке.

Срок действия расчетного чека ограничен 10 днями, не считая дня выписки (исходя из практики использования чеков в странах с рыночной экономикой, срок действия чеков может быть определен и другой). Чек принимается к исполнению при условии, что на счете покупателя имеется необходимая сумма. Если средства на этом счете отсутствуют или срок действия чеков про-

срочен, то банк не принимает чек к исполнению, т. е. платеж не состоится. Чек, предъявленный в банк, в случае отсутствия денежных средств на счете плательщика считается безвалютным.

По правам владельца чеки подразделяются на следующие виды:

– именной чек — выписывается на имя определенного лица без права дальнейшей передачи (по индоссаменту);

– предъявительский чек (выставленный на предъявителя либо без указания получателя) — передается простым вручением; по предъявительскому чеку банк выполняет операции независимо от того, кто его предъявит;

– ордерный чек — выписывается по приказу определенного лица и передается посредством именной передаточной надписи (индоссамента), совершаемой на обороте чека.

В настоящее время в России чеки используются на основании договоров о расчетах чеками, заключаемых между коммерческими банками и клиентами, межбанковских соглашений о расчетах чеками. Применяются в основном чеки из лимитированных чековых книжек, при выдаче которых банк заранее депонирует деньги на отдельном счете. На обложке такой книжки указывается лимит суммы, на которую могут быть выданы чеки поставщику. Этот вид расчетов создает удобства и для поставщика, и для покупателей: для поставщиков гарантируется платеж, а покупателю не нужно с каждым чеком обращаться в банк, ведь у него на руках есть чековая книжка с несколькими чеками на сумму лимита, который постепенно уменьшается по мере использования чеков.

Вместе с тем этот вид расчетов требует отвлечения средств из хозяйственного оборота. Кроме того, поставщик передает товар, а получает взамен бумагу — чек, по которому еще нужно получить деньги через определенное время (рисунок 17).



Рисунок 17 — Документооборот при расчетах чеками (составлен авторами)

Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование). Осуществляются на основании банковского законодательства с применением платежных требований. Если получателем средств является банк, списание денежных средств с банковского счета клиента-плательщика при наличии заранее данного акцепта плательщика может осуществляться банком в соответствии с договором банковского счета на основании составляемого банком банковского ордера.

Платежное требование составляется, предъявляется, принимается к исполнению и исполняется в электронном виде, на бумажном носителе. Платежное требование может быть предъявлено в банк плательщика через банк получателя средств. Платежное требование, предъявляемое через банк получателя средств, действительно для представления в банк получателя средств в течение 10 календарных дней со дня его составления.

Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование получателя средств к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк. Оно применяется, в основном, при расчетах за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги.

Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика. Акцепт — это согласие плательщика на списание денег с его банковского счета. Акцепт бывает положительным и отрицательным. При положительном акцепте покупатель в письменном виде сообщает банку о согласии на оплату. При отрицательном акцепте письменный документ представляется в банк только в случае несогласия с оплатой. Если же плательщик не заявил отказа от оплаты, то платежные требования признаются оплаченными и банк списывает деньги со счета плательщика и перечисляет их поставщику. То есть сущность этого акцепта состоит в молчаливом согласии покупателя на платеж: молчание – знак согласия.

Срок для акцепта платежных требований определяется сторонами (поставщиком и покупателем) по договору. При этом установлено, что срок для акцепта должен составлять не менее пяти рабочих дней. При оформлении платежного требования получатель средств указывает количество дней, установленное договором для акцепта платежного требования. При отсутствии такого указания сроком для акцепта считаются пять рабочих дней.

Плательщик вправе отказаться полностью или частично от акцепта платежных требований по основаниям, предусмотренным в договоре, с обязательной ссылкой на пункт, номер, дату договора и указанием мотивов отказа. Ответственность за необоснованный отказ от оплаты платежных требований несет плательщик. Банки не рассматривают претензии по существу отказов от акцепта. Все возникающие между плательщиком и получателем средств разногласия разрешаются в порядке, предусмотренном законодательством.

Расчеты по инкассо с использованием платежных требований могут производиться и без акцепта плательщиков.

Безакцептное списание денежных средств со счетов плательщиков может быть произведено в случаях:

1) установленных законодательством (в основном за отпускаемую электрическую и тепловую энергию, услуги водоснабжения и др.); в платежном требовании в таком случае указывается, что оплата производится без акцепта и делается ссылка на закон, на основании которого осуществляется взыскание; кроме того, в установленных случаях указываются показания измерительных приборов и действующие тарифы;

2) предусмотренных сторонами по договору при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения; право включать или не включать в договор условие о безакцептном списании средств принадлежит плательщику.

Предоставляя своему контрагенту возможность списывать в таком порядке средства со своего счета, плательщик осуществляет свои полномочия по распоряжению собственным счетом и хранящимися на нем средствами.

Безакцептное списание денежных средств со счета в случаях, предусмотренных договором, осуществляется банком при наличии в договоре банковского счета условия о безакцептном списании денежных средств. Плательщик обязан предоставить в обслуживающий банк сведения о кредиторе (получателе средств), который имеет право выставлять платежные требования на списание денежных средств в безакцептном порядке, наименовании товаров, работ или услуг, за которые будут производиться платежи, а также о договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право безакцептного списания).

Документооборот при расчетах платежными требованиями представлен на рисунке 18.



Рисунок 18 — Документооборот при расчетах платежными требованиями (составлен авторами)

Расчеты платежными требованиями имеют бесспорные преимущества.

1. Поставщик не задерживает отгрузку готовой продукции — она отгружается по мере готовности. Банк при этом осуществляет инкассирование платежных требований и истребует деньги с покупателя.

2. Покупатель имеет возможность по документам контролировать соблюдение поставщиком договорных условий, отказаться от акцепта, если эти условия нарушены.

Благодаря этим преимуществам расчеты платежными требованиями долго просуществовали в России. Но у этой формы есть очень существенный изъян, недостаток — она не гарантирует платеж со стороны плательщика. Часто бывает, что он согласен с оплатой платежных требований, но не может этого сделать из-за отсутствия средств на счете. Поэтому расчеты платежными требованиями используют тогда, когда организации доверяют друг другу.

Рассмотрим структуру платежей, проведенных с применением различных форм расчетов, (таблицы 10, 11).

Таблица 10 — Объём переводов денежных средств через кредитные организации (составлена авторами)

Год	Всего		В том числе					
	количество, млн ед.	объем, млрд руб.	кредитных организаций (филиалов)		клиентов, не являющихся КО		платежи Банка России	
			количество, млн ед.	объем, млрд руб.	количество, млн ед.	объем, млрд руб.	количество, млн ед.	объем, млрд руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2023	8909,4	3 532 532,8	8448,5	2 412 006,4	460,7	443 651,4	0,2	676 875,0

Таблица 11 — Операции по переводу средств кредитными организациями (2023 г.) (составлена авторами)

Количество платежей, млн единиц	1817,8
Из них:	
– платежные поручения	1754,5
– аккредитивы	0,136
– поручения на перевод денежных средств без открытия банковского счета плательщика — физического лица	63,1
Объем платежей, млрд рублей	254 605,1
Из них:	
– платежные поручения	253 313,7
– аккредитивы	938,5
– поручения на перевод денежных средств без открытия банковского счета плательщика — физического лица	353,0

Окончание таблицы 11

Прямые дебеты	
Количество платежей, млн единиц	52,4
Из них:	
– платежные требования	13,6
– инкассовые поручения	38,8
Объем платежей, млрд рублей	3366,5
Из них:	
– платежные требования	3148,5
– инкассовые поручения	218,1
Платежные карты	
Количество платежных карт, млн единиц *(на конец периода)*	408,1
Из них:	
– расчетные карты	359,8
– кредитные карты	48,3
Количество операций, млн единиц	17 182,8
Из них:	
– операции по снятию наличных денег	467,5
– безналичные операции	16 715,3
– из них операции по оплате товаров (работ, услуг), включая таможенные платежи	13 693,6
Объем операций, млрд рублей	36 737,2
Из них:	
– операции по снятию наличных денег	7309,2
– безналичные операции	29 428,1
– из них операции по оплате товаров (работ, услуг), включая таможенные платежи	12 148,3

Вексель и вексельное обращение. Вексель — это составленное по установленной законом форме, ничем не обусловленное, абстрактное и бесспорное письменное денежное обязательство, выданное одной стороной (векселедателем) другой стороне (векселедержателю), уплатить определенную сумму в предусмотренный векселем срок.

Можно выделить следующие основные черты векселя.

1. Безусловный и абстрактный характер обязательства по векселю. Вексель полностью отрешен от условий сделки, в результате которой он возник. Попытки обговорить платеж по векселю какими-либо условиями («после продажи такого-то товара» или «после поставки такого-то товара», «изъявления согласия на оплату товара» и т. п.) не имеют юридической силы. На векселе не делается никаких пометок, связывающих его оплату с выполнением договорных обязательств.

2. Бесспорный характер обязательств по векселю. Выражение «по векселю должно платить» не пустые слова. Сила векселя заключается в установленном законом быстром и действенном порядке взыскания долга в случае отказа. Здесь невозможно тянуть с оплатой, как бывает в случае договора. В этом бесспорность оплаты по векселю — от платежа нельзя ни уйти, ни даже отсро-

чить. Для ускорения процесса взыскания долга в случае отказа платить по векселю в ряде стран имеется специальный вексельный суд. Основное его преимущество — быстрое рассмотрение дел. В ходе вексельного суда речь идет только о выполнении прав и обязанностей, вытекающих из векселя как такового. Все другие вопросы — предмет рассмотрения в гражданских и иных судах. Это служит повышению надежности векселя.

3. Вексель — это денежное обязательство. Платеж по векселю совершается только в денежной форме. Не может считаться векселем обязательство, по которому уплата долга совершается товаром, оказанием различных услуг.

4. Вексель — это письменный документ, имеющий строго установленные законом обязательные реквизиты. Отсутствие хотя бы одного из них превращает вексель в обычную долговую расписку, по которой происходит уже другая процедура взыскания задолженности, такой документ выпадает из сферы действия строгого вексельного права.

5. Вексель ввиду своей абстрактности и бесспорности может обращаться наравне с деньгами, быть средством платежа и обращения. Это его свойство обеспечивается путем передачи прав по нему проставлением на оборотной стороне передаточной надписи (индоссамента) за подписью векселедержателя на другое лицо.

Вексель прошел длительный исторический путь развития. Первоначальное возникновение векселя связано с необходимостью перевода денег из одних городов и стран в другие. В средние века перевозка денег из одних стран в другие была сопряжена с крупным риском, так как разбой и грабежи на больших дорогах были частым явлением. Поэтому в то время генуэзские купцы (родиной векселя принято считать Италию) стали вносить деньги местным менялам, а взамен получали письменные обязательства выплатить ту же сумму в другом месте. Таким образом, купец мог направиться в другой город на ярмарку без наличных денег, имея при себе лишь письменное обязательство.

Письма менял, давшие купцам право на получение денег в другом месте, и представляли собой зародышевую форму векселя. Менялы, установившие между собой корреспондентские отношения, рассчитывались по выданным ими векселям, в том числе и путем зачета взаимных долгов.

Возникнув первоначально как инструмент перевода денег из одних городов и стран в другие, векселя стали в дальнейшем и орудием коммерческого кредита: купцы, продавая друг другу товары в кредит, расплачивались векселями. В XVII веке, вследствие роста торгового оборота, сфера вексельного кредита расширилась настолько, что в ряде стран (Франция, Англия, Германия и др.) более 50 % товаров продавались на ярмарках в кредит (с выпиской векселей), с отсрочкой платежа до открытия следующей ярмарки, которые проводились 6–8 раз в году. В это время издаются строгие вексельные законы, в которых закрепляются права и обязанности участников вексельных операций.

С развитием товарно-денежных отношений вексель превратился в универсальный кредитно-расчетный инструмент. С помощью векселей оформляются кредитные сделки, они выполняют функцию кредитных денег, как цен-

ная бумага они становятся объектом различных операций, в т. ч. купли-продажи, залога, учета в банке и др.

Существуют различные виды векселей. Их классификация представлена на рисунке 19.

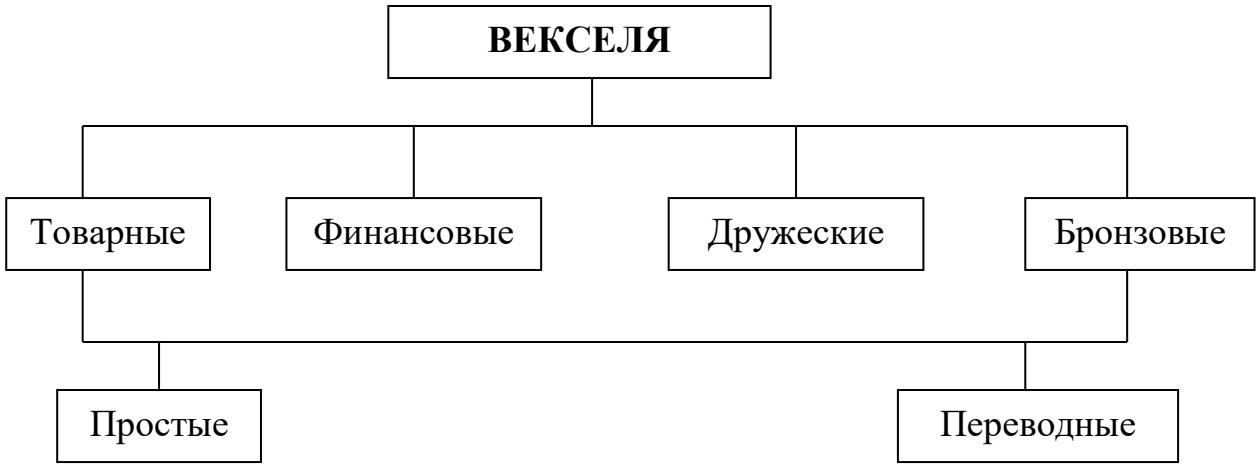


Рисунок 19 — Виды векселей (составлен авторами)

В основе товарного векселя лежит товарная сделка, коммерческий кредит, оказываемый продавцом покупателю при реализации товара. В этом качестве вексель может выступать, с одной стороны, как орудие кредита, а с другой стороны, выполнять функции расчетного средства, многократно переходя из рук в руки и обслуживая многочисленные акты купли-продажи товаров.

В основе финансового векселя лежит финансовая операция, не связанная с куплей-продажей товаров. Примеры таких нетоварных финансовых операций: выдача кредита, перечисление в бюджет налогов и т. п. Когда, например, заемщик свое обязательство по погашению кредита оформляет векселем, последний выступает в качестве финансового векселя.

Разновидностью финансовых векселей являются банковские векселя, широко применяемые в России в настоящее время, в основном, как средство привлечения ресурсов в банке.

Особенность дружеских и бронзовых векселей заключается в том, что они не отражают реальных сделок, поэтому иногда отмечают, что это одинаковые по своей природе векселя. Но между ними имеются различия. Дружеский вексель — это вексель, за которым нет никакой реальной сделки, никакого реального финансового обязательства, однако лица, которые участвуют в векселе, являются реальными. Обычно дружескими векселями (на равные суммы, сроки и т. п.) встречно обмениваются два реальных лица, находящихся в доверительных отношениях, для того, чтобы затем под этот вексель получить кредит в банке, отдать в залог или использовать данный вексель для совершения платежей за товары.

Дружеские векселя обычно выписываются лицами, находящимися в затруднительном финансовом положении. Такие векселя фальсифицируют вексельный оборот, провоцируя его неустойчивость и массовые неплатежи.

Бронзовый вексель (за которым так же, как и за дружеским не стоит никакой реальной сделки, никакого реального финансового обязательства) выписывается тогда, когда хотя бы одно лицо, участвующее в векселе, является вымышленным. Как и дружеские векселя, бронзовые векселя возникают при затруднительном финансовом положении какого-либо лица или при проведении им мошеннической операции. Цель бронзового векселя – либо получение под него (залог, учет) денег в банке, либо использование фальшивого векселя для погашения долгов по реальным товарным сделкам или финансовым обязательствам.

Законодательством предусмотрено использование простого и переводного векселей. Простой вексель (соло-вексель) – это письменное безусловное обязательство векселедателя (должника) уплатить определенную сумму денег в определенный срок получателю денег (векселедержателю).

Содержание и движение простого векселя представлено на рисунке 20.

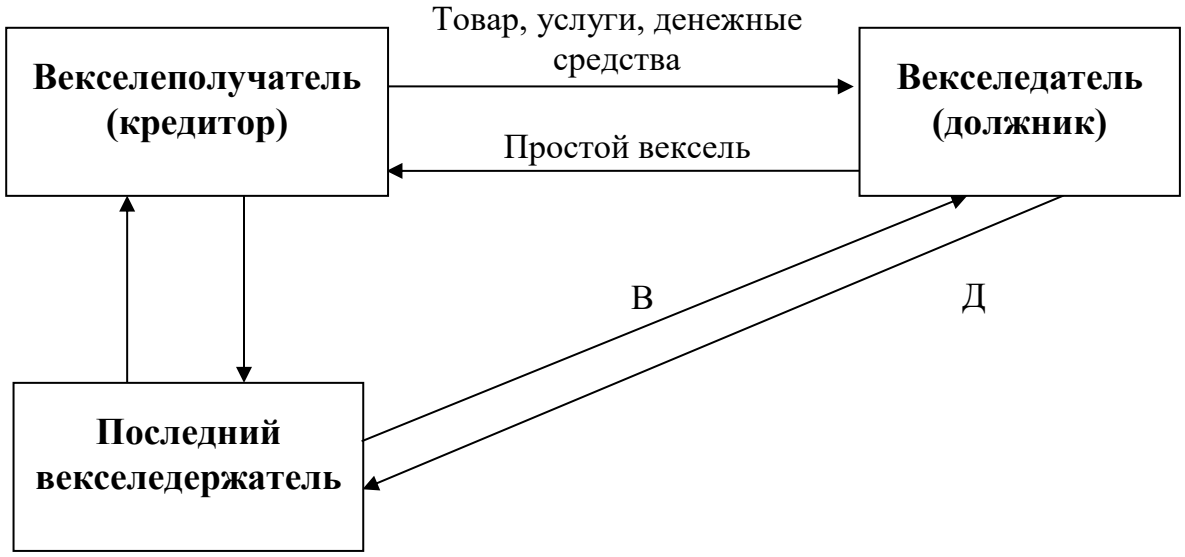


Рисунок 20 — Обращение простого векселя (составлен авторами)

Из схемы видно, что изначально при использовании простого векселя участвуют два лица: векселедержатель (плательщик) и векселеполучатель (поставщик). Причем плательщик сам оформляет простой вексель и передает его поставщику. Но на этом движение векселя не заканчивается. Поставщик может передать его своему кредитору, может учесть в банке. А может, конечно, и оставить у себя, дождавшись срока погашения векселя, после чего предъявить его к оплате должнику.

Для рассмотрения содержания переводного векселя необходимо уяснить ряд терминов.

Тратта — переводной вексель.

Трассант — векселедатель переводного векселя, лицо, выпустившее в обращение данный переводной вексель.

Трассат — плательщик по переводному векселю, лицо, в чей адрес отдан приказ заплатить по переводному векселю.

Ремитент — первый получатель переводного векселя, лицо, в чью пользу должен совершить платеж трассат. Ремитент является первым векселедержателем.

Акцептант — плательщик, акцептовавший выставленный на него переводной вексель путем письменного обязательства оплатить его в срок.

Переводной вексель (тратта) — вексель, содержащий приказ векселедателя (трассанта) лицу, на которое выставлен вексель-плательщику (трассату), оплатить определенную сумму денег лицу, указанному в векселе (ремитенту).

В отличие от простого, в переводном векселе участвуют не два, а три лица:

1) векселедатель (трассант), выдающий вексель;
2) плательщик (трассат), которому предлагается произвести платеж по векселю;
3) векселедержатель (ремитент) — получатель платежа по векселю.

Переводной вексель (в отличие от простого) оформляет сам поставщик, и такой вексель должен быть акцептован плательщиком, только после этого он приобретает силу исполнительного документа.

Акцепт совершается на лицевой стороне векселя, выражается словами «акцептован», «принят», «заплачу» и подписывается плательщиком. Посредством акцепта плательщик становится главным должником по векселю.

Важно подчеркнуть, что плательщиков по векселю может быть много (если применяется система индоссамента), но главный среди них тот, кто расписался на лицевой его стороне, принимая на себя обязательство оплаты векселя, акцептуя его.

В целом содержание и движение переводного векселя представлено на рисунке 21.



Рисунок 21 — Обращение переводного векселя (составлен авторами)

Платеж по акцептованному плательщиком векселю может быть дополнительно гарантирован посредством выдачи аваля — специального вексельного поручительства. Такое поручительство дается третьим лицом (обычно банком). Аваль оформляется надписью на векселе, с указанием того, за кого он выдан. Аваль выражается словами – «считать за аваль». Он подписывается тем, кто дает аваль, с указанием места его выдачи. Авалист отвечает так же, как и тот, за кого он дал поручительство. Авалирование векселей повышает их надежность, способствует развитию вексельного обращения.

Вексель является оборотным документом, то есть он предназначен для обращения, предусматривает возможность передачи его из рук в руки. Передача векселей производится посредством индоссамента — специальной передаточной надписи, которая делается на оборотной стороне векселя или на присоединенном к нему листе — аллонже, когда на векселе не хватает места для совершения новых передаточных надписей.

Примеры передаточных надписей: «Платите приказу» (далее наименование нового векселедержателя, дата, подпись передающего вексель лица) или «Вместо меня уплатите...».

Ряд передаточных надписей должен быть непрерывным. Другими словами, организация, передающая вексель другой организации, должна быть указана в предыдущей передаточной надписи как принимающая. В противном случае вексель считается недействительным.

В результате индоссамента все права по векселю переходят к новому держателю (индоссату). Индоссамент должен быть простым и ничем не обусловленным. Всякое ограничивающее его условие считается ненаписанным.

Индоссамент должен быть оформлен на полную сумму векселя. Частичный индоссамент недействителен. Индоссамент может быть совершен в пользу любого лица. Эти лица в свою очередь тоже могут передать вексель (индоссировать) любому лицу. Вексельное законодательство не ограничивает круга лиц, которым может передаваться вексель. Вексель может быть индоссирован даже в пользу трассанта или плательщика, а те, в свою очередь, могут индоссировать вексель дальше.

В вексельной практике применяются следующие термины, относящиеся к передаче векселя, совершению передаточной надписи.

Индоссамент — передаточная надпись, посредством которой вексель и права, связанные с ним, передаются новому лицу.

Индоссант — лицо, совершившее передаточную надпись в пользу нового держателя векселя.

Индоссат — лицо, в пользу которого совершена передаточная надпись, новый держатель векселя.

Индоссировать — совершать индоссамент, передавать вексель по передаточной надписи.

С учетом этих терминов передачу векселя новому держателю можно было бы изложить следующим образом: индоссант совершает индоссамент в пользу индоссата.

Индоссамент может быть:

– именным и бланковым;
– безоборотным и оборотным;
– с оговорками и без оговорок.

Именной (полный) индоссамент содержит указание лица, в пользу которого он сделан. Такой индоссамент обозначает лицо, которому должен быть совершен платеж. Бланковый индоссамент состоит из одной подписи индоссанта. Он превращает именной вексель в вексель на предъявителя. Владелец векселя с бланковым индоссаментом может превратить его в именной, вписав для этого свое имя перед подписью индоссанта.

Безоборотный индоссамент совершается с оговоркой: «Без оборота на меня». Такой индоссамент снимает ответственность с векселедателя по неоплаченному и опротестованному в неплатеже векселю. Данное лицо выбывает из ряда предыдущих и последующих лиц, несущих солидарную ответственность по векселю в результате совершения непрерывного ряда передаточных надписей. Оборотный индоссамент — это индоссамент, совершаемый без оговорки: «Без оборота на меня».

Индоссамент с оговорками может содержать оговорки: «На инкассо», «К доверенному», «Валюта к поручению», имеющие в виду простое поручение провести «инкассирование средств», совершение протеста и т. д. Индоссат в этом случае может индоссировать вексель следующему лицу только в порядке перепоручения, т. е. с аналогичными оговорками. Индоссамент без оговорок уже не содержит оговорок, указанных выше, дает право индоссировать вексель в обычном порядке.

В целом индоссамент выполняет три важнейшие функции: транспортную (передаточную), гарантийную и передачу полномочий.

Транспортная функция заключается в том, что с помощью индоссамента все права переходят другому лицу — индоссанту. Поскольку все права по векселю связаны с владением документа, индоссамент должен быть дополнен вручением. В результате индоссирования векселя появляется новый кредитор, новый собственник векселя – его держатель.

Гарантийная функция означает, что все те, кто подписал вексель, отвечают за принятие его к оплате плательщиком. Если плательщик откажется от выплаты, то все индоссанты гарантируют оплату, являются солидарными гарантами перед держателем, в связи с чем по мере увеличения числа индоссаментов растет и круг лиц, связанных солидарной ответственностью по векселю, и тем самым повышается ценность векселя.

Функция передачи полномочий означает, что тот, кто приобретает вексель, получает правовое подтверждение владения им. Лицо, у которого находится вексель, рассматривается как законный векселедержатель, если оно основывает свое право на непрерывном ряде индоссаментов, даже если последний индоссамент является бланковым.

Непрерывная цепь индоссаментов показывает последнего индоссата. Плательщик, освобождаясь от долга, платит последнему владельцу векселя. Вексель является строго формальным документом. Он содержит перечень обязательных реквизитов. Отсутствие хотя бы одного из них лишает вексель юридической силы.

Заполненный вексель должен содержать следующую обязательную информацию: вексельную метку, т. е. обозначение документа словом «вексель», включенное в его текст; простое и ничем не обусловленное обязательство уплатить определенную денежную сумму (сумма должна быть указана цифрами и прописью). В простом векселе указываются слова «Обязуюсь уплатить», в переводном записывается приказ уплатить: «Заплатите», «Платите»; срок платежа; место, где должен быть совершен платеж; наименование того, кому или по приказу кого платеж должен быть совершен; дату и место составления векселя; подпись векселедателя.

Вексель, в реквизитах которого имеются исправления, считается недействительным.

Переводной вексель может быть составлен в нескольких экземплярах. Это объясняется стремлением пустить вексель в обращение немедленно после составления. Первый экземпляр отправляется трассату для акцепта, а второй пускается в обращение. Текст на всех образцах векселей должен быть одинаков, каждому из них присваивается порядковый номер. Все образцы имеют одинаковую вексельную силу, и в случае оплаты одного из них остальные оплате не подлежат. Для плательщика в этом случае существует опасность двойного платежа по одному и тому же векселю.

Срок платежа по векселю является обязательным реквизитом, его отсутствие делает вексель недействительным. Все передаточные надписи на векселе, его акцепт или аваль оформляются в пределах установленного срока платежа.

Срок платежа может быть выражен одним из четырех способов:

1) на определенный день;
2) по предъявлении;
3) во столько-то времени от составления;
4) во столько-то времени от предъявления.

Срок «на определенный день» обозначается календарной датой. Векселем со сроком платежа «по предъявлении» является вексель, в котором указано, что он оплачивается по предъявлении. Если срок платежа в векселе вообще не указан, то он считается как вексель со сроком платежа по предъявлению. Такие векселя подлежат оплате немедленно по их представлению. Данный способ неудобен для плательщика, которому необходимо всегда иметь наготове определенную сумму. Если в векселе не оговорен максимальный срок предъявления, считается, что вексель должен быть предъявлен к платежу в течение года со дня его составления.

В векселе со сроком «во столько-то времени от составления» в отличие от векселя со сроком платежа по предъявлении срок платежа может быть определен сразу же в момент его выставления, т. к. срок составления векселя является его обязательным атрибутом.

При этом способе определения срока платежа возможны различные варианты.

1. Через определенное количество дней после составления векселя. Срок платежа в данном варианте считается наступившим в последний из этих дней. День выписки векселя в расчет не принимается. Например, по векселю с датой 1 июня 2020 года и со сроком векселя через 20 дней срок платежа будет 21 июня 2020 года.

2. Через определенное количество месяцев после составления векселя. В данном случае срок платежа выпадает на то число последнего месяца, которое соответствует числу написания векселя. Например, по векселю, выписанному 20 января на два месяца, срок платежа наступит 20 марта.

3. Если срок платежа назначен на начало, середину или на конец месяца, то под этим выражением понимается первое, 15-е и последнее число месяца.

Вексель со сроком «во столько-то времени от предъявления» удобен плательщику тем, что дает ему возможность подготовиться к платежу. Срок платежа по таким векселям исчисляется от даты акцепта, проставленной плательщиком на векселе, в связи с чем датирование акцепта в таких случаях обязательно. Исчисление срока платежа производится тем же порядком, что и по векселям во столько-то времени от составления.

В установленный срок держатель векселя обязан предъявить его к платежу, который должен следовать немедленно за предъявлением. В принципе, вексель должен быть оплачен полной суммой, но держатель векселя не может отказаться от предложенного ему плательщиком частичного платежа.

Если вексель своевременно предъявлен к оплате, а плательщик отказывается его оплачивать, то отказ в платеже (или даже в акцепте) должен быть удостоверен публично, путем совершения акта протеста векселя в неплатеже (или в неакцепте). Протест совершается нотариусом, для чего составляется специальный акт. Действующее законодательство предусматривает предъявление векселя в нотариальную контору для совершения протеста в неплатеже на следующий день после истечения даты платежа по векселю не позднее 12 часов дня.

Совершение протеста дает возможность обращения иска на взыскание вексельной суммы к обязанным по векселю лицам (выдавшим или индоссировавшим вексель).

Указанные лица несут солидарную ответственность по векселю. Держатель векселя имеет право предъявления иска ко всем этим лицам, к каждому в отдельности и ко всем вместе, не будучи принужден соблюдать при этом последовательность, в которой они обязались.

Для предъявления векселедержателем иска установлены сроки вексельной давности, которые различны в зависимости от характера ответственности каждого участника векселя. К акцептанту переводного векселя и векселедателю простого векселя исковой срок установлен как 3 года со дня срока платежа. Держатель векселя может заявить иск против индоссантов в течение 1 года, а индоссанты друг к другу — в течение 6 месяцев.

Банковские операции с векселями. В организации вексельного обращения особую роль играют банки. Они совершают операции по инкассированию и домициляции векселей, осуществляют учетные и переучетные операции с векселями, могут выдавать ссуды под обеспечение векселей, осуществлять вексельное поручительство, операции по хранению векселей, продажи их на аукционах и ряд других.

1. Учет векселей – это покупка (учет) векселя до наступления срока платежа. Банк производит расчет суммы, подлежащей удержанию в свою пользу в качестве дисконта за учет векселя.

Дисконт рассчитывается по формуле:

$$С = \frac{К \cdot Т \cdot П}{100 \cdot 360},$$

где С — сумма дисконта;
К — сумма векселя;
Т — срок до платежа (количество дней);
П — учетная ставка.

Пример. Вексель на сумму 1000 тыс. руб. со сроком платежа 01.06.2020 принят к учету 01.03.2020, учетная ставка коммерческого банка — 20 %. Сумма дисконта составит:

$$\frac{1000 \cdot 90 \cdot 20}{100 \cdot 360} = 500 \text{ тыс.руб.}$$

Таким образом, банк выдает владельцу такого векселя 950 тыс. руб., 50 тыс. руб. будут являться доходом банка.

2. Выдача кредита по специальному счету. Ссуды выдаются под обеспечение векселем. Погашение может производиться как самим заемщиком, так и другим лицом, после чего им возвращаются из обеспечения векселя суммы погашенного долга.

3. Инкассирование векселей – это выполнение банком поручения векселедержателя при получении платежа по векселю при наступлении срока оплаты.

4. Домициляция (от лат. *domicilium* – местопребывание) векселя – это назначение плательщиком по векселю какого-либо третьего лица (как правило, банка).

5. Авалирование векселей. Банк выступает в качестве поручителя (авалиста).

6. Акцепт векселей. Это подтверждение банка согласия на оплату по переводному векселю (тратте).

Банки часто выполняют поручение векселедержателей по получению платежей по векселям в срок. Векселя, передаваемые в банк для инкассирования, снабжаются векселедержателем предпоручительной надписью на имя данного банка со словами: «Для получения платежа» или «На инкассо». Инкассируя вексель, банк берет на себя ответственность по предъявлению векселя в срок плательщику и по получению причитающегося по нему платежа.

За выполнение поручения по инкассированию векселей банк получает от клиента комиссионное вознаграждение, кроме того, банк взимает с клиента все почтовые расходы, связанные с пересылкой документов, а также расходы, связанные с опротестованием векселя в случае несогласия плательщика платить по данному векселю.

Выгодны эти операции и клиенту, поскольку банки, имея между собой тесные взаимоотношения, могут выполнить поручения быстрее и дешевле. Кроме того, клиенты освобождаются от необходимости следить за сроками погашения векселей, что требует определенных затрат, которые иногда значительно больше взимаемых банком комиссионных.

Банки могут по поручению векселедателей производить платежи по векселю в установленный срок. Такая операция называется домициляцией, векселя — домицилированными, а банк, которому поручают совершить платеж, — домицилянтом. В этом случае банк в отличие от инкассирования является не получателем денежных средств, а плательщиком.

Внешним признаком домицилированного векселя служат слова: «Платеж в банке», помещенные под подписью плательщика. Для банка эта операция является прибыльной, так как за домициляцию векселей он получает вознаграждение, и в то же время, выступая в качестве домицилянта, банк не несет никакого риска, так как он оплачивает вексель только в том случае, если плательщик заранее забронировал сумму платежа на отдельном счете или если плательщик имеет у него на своем счете достаточные средства и уполномочивает банк списать с этого счета сумму, необходимую для оплаты векселя.

Если поставщику нужны деньги для расчетов со своими партнерами, то он может использовать вексель (по системе индоссамента) как платежное средство, т. е. свои долги он погашает при помощи векселя. Но это не всегда удается, т. к. при этом должны совпадать и суммы, и сроки долгов. Кроме того, поставщику в ряде случаев нужны «живые» деньги (до наступления срока погашения векселя, когда он должен поступить от плательщика). В таких случаях организация может учесть вексель в банке (до наступления срока платежа по нему), т. е. передать банку все права на вексель. Банк как бы покупает вексель у поставщика, он становится его владельцем, но при этом банк приобретает вексель с дисконтом, т. е. вексельную сумму уменьшает на определенный процент (дисконт) за то, что организация получает досрочно деньги. Это процент еще называют учетным процентом.

Приобретая вексель у организации, банк одновременно приобретает и возможный риск неполучения платежа по нему, если плательщик окажется неплатежеспособным. Поэтому банки принимают, как правило, к учету только надежно обеспеченные векселя. Банк проверяет, чтобы в векселе присутствовали лица с устойчивой платежеспособностью, с которых может быть взыскан долг в случае неплатежа. К учету принимаются векселя, основанные на товарных сделках; бронзовые, дружеские векселя к учету не принимаются.

По существу учет векселей — это операция по выдаче кредита, поэтому здесь осуществляется процедура, обычная при заключении кредитного договора, т. е. банк требует от клиента анкету о хозяйственном положении, последний баланс и годовой отчет, производственно-хозяйственные планы и др. Банк должен проверить не только клиента, предоставившего вексель к учету, но и (для полной уверенности его оплаты) всех индоссантов, оставивших передаточные надписи на векселе. Для этого банки обычно пользуются услугами аудиторских фирм и другими источниками сведений о кредитоспособности этих хозорганов.

По векселям с платежом не в месте учета взимается также порто (почтовые расходы) и демпо (комиссия иногородним банкам за инкассирование векселей).

Операции по учету векселей дают возможность коммерческим банкам получить определенный доход, кроме того, это является одной из надежных статей их активов (векселя имеют обеспечение).

В России до революции 1917 г. вексельное обращение имело широкое распространение, что способствовало росту торговли и промышленности. После революции до 1930 г. (за исключением периода Гражданской войны) векселя применялись как средство оформления коммерческого кредита, предоставляемого предприятиями друг другу. Обращение векселей регламентировалось «Положением о векселях», изданным в 1922 г.

Кредитная реформа начала 1930-х годов установила директивное распределение кредитно-денежных ресурсов, отменила коммерческий кредит и вексельное обращение. Однако наша страна полностью не отказывалась от использования векселей. Они применялись во внешнеторговых международных расчетах. В 1936 г. мы присоединились к Женевской вексельной конвенции. В 1937 г. на базе этой конвенции было принято «Положение о переводном и простом векселе». Но реально вексель применялся по-прежнему только при международных расчетах.

Возрождение коммерческого кредита в России началось в конце 80-х годов, когда по инициативе ряда банков были предприняты практические шаги по применению векселей во внутреннем обороте. В 1991 г. всем предприятиям было разрешено осуществлять поставку продукции в кредит с взиманием с покупателей процентов, используя для таких сделок векселя. В последующем наблюдается вексельный бум, объем вексельной массы в обращении стал исчисляться сотнями миллиардов рублей. Происходит становление вексельной инфраструктуры: создаются вексельные палаты, конторы, акцептные дома, налаживается транспортировка векселей, система информации о векселедателях и т. п.

При этом возрождение вексельного обращения в России имело особенности.

1. Выпуск векселей в значительной степени связан с привлечением дополнительных денежных средств. Здесь особенно активны коммерческие банки. Они используют выпуск банковских векселей как разновидность долговых обязательств, позволяющих им привлечь относительно дешевые заемные средства. Существует льготный порядок выпуска таких векселей, даже серийный массовый их выпуск. Выгодно и организациям приобретать банковские векселя: доход по ним согласно российскому законодательству облагается по льготной ставке налогообложения. Кроме того, векселя банков считаются наиболее надежным и ликвидным финансовым инструментом. Они могут использоваться как сберегательное средство.

2. Вексель в России в условиях массовых неплатежей активно использовался как платежный инструмент для того, чтобы уменьшить просроченную задолженность, особенно в замкнутых технологических цепочках предприятий. Это позволяло уменьшить неплатежи, вызванные нехваткой оборотных средств в связи с недостаточным кредитованием хозяйства, запаздыванием бюджетного финансирования и т. д.

Анализ содержания схемы документооборота каждой формы расчетов позволяет сделать вывод, что применение каждой из них зависит от характера экономических связей между поставщиком и покупателем. Заключая договор на поставку продукции, оказание услуг, организации определяют и применяют ту или иную форму расчетов, и здесь должен быть обеспечен выбор наиболее экономичных, прогрессивных форм расчетов, способных надежно защитить интересы и поставщика, и плательщика.

4. ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

4.1. Структура ресурсов коммерческого банка

4.1.1. Понятие ресурсов коммерческого банка

Под пассивными операциями понимаются такие операции банков, в результате которых происходит увеличение денежных средств, находящихся на пассивных счетах или активно-пассивных счетах в части превышения пассивов над активами.

Пассивные операции играют важную роль для коммерческих банков. Именно с их помощью банки приобретают кредитные ресурсы на денежных рынках. Самую значительную часть своих оборотных средств банк получает извне, привлекая чужие капиталы. Первой и главной операцией в этом направлении является прием вкладов.

Существуют четыре формы пассивных операций коммерческих банков:

1) взносы в уставный фонд (продажа паев и акций первым владельцам);

2) отчисления от прибыли банка на формирование или увеличение фондов;

3) депозитные операции (средства, получаемые от клиентов);

4) недепозитные операции.

Коммерческие банки, как и другие субъекты хозяйственных отношений, для обеспечения своей коммерческой и хозяйственной деятельности должны располагать определенной суммой денежных средств, то есть ресурсами. В современных условиях развития экономики проблема формирования ресурсов имеет первостепенное значение. Это вызвано тем, что с переходом к рыночной модели, ликвидацией монополии государства на банковское дело, построением двухуровневой банковской системы характер банковских ресурсов претерпевает существенные изменения.

Коммерческие банки выступают, прежде всего, как специфические организации, которые, с одной стороны, привлекают временно свободные средства хозяйства, а с другой – удовлетворяют за счет этих привлеченных средств разнообразные потребности предприятий, организаций и населения.

Таким образом, образовался рынок кредитных ресурсов, органически входящий в систему денежных отношений. Государственный ссудный фонд страны становится частью рынка кредитных ресурсов. Особое значение для обеспечения стабильности в деятельности коммерческих банков приобретает ликвидность их балансов, а ее обеспечение требует жесткого сбалансирования кредитных ресурсов и кредитных вложений по времени и срокам.

Сами масштабы деятельности коммерческого банка, а следовательно, размеры доходов, которые он получает, теперь жестко зависят от размера тех ресурсов, которые банк приобретает на рынке ссудных ресурсов. Отсюда возникает конкурентная борьба между банками за привлечение ресурсов на рынке кредитных ресурсов. Наряду с возникновением рынка кредитных ресурсов со-

здается рынок ценных бумаг; банки оказываются вовлеченными в новые формы банковской деятельности — операции с ценными бумагами, лизинговые, факторинговые и другие операции. Это приводит к тому, что в состав банковских ресурсов могут входить уже не только денежные средства, но и товарно-материальные ценности и ценные бумаги (акции, облигации, и т. д.). Поскольку Центральный банк становится для других банков резервным, или «банком банков», то часть ресурсов коммерческие банки могут получать от него, в свою очередь передавая ему часть своих ресурсов в качестве резерва.

Исходя из изложенного, можно сформулировать следующие определение ресурсов коммерческих банков: ресурсы коммерческих банков представляют собой совокупность собственных и привлеченных средств, имеющихся в его распоряжении и используемых для осуществления активных операций.

Приведём пример баланса российского коммерческого банка ВТБ 24, существовавшего до января 2018 года, после чего он стал частью банка ВТБ (рисунок 22).

ВТБ 24 (ЗАО)

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	20606880	1027739207462	1623	044525716

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на «01» октября 2013 г.

Кредитной организации Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)
ВТБ 24 (ЗАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	49 079 063	42 648 195
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	55 192 946	42 422 505
2.1	Обязательные резервы	20 378 394	14 516 849
3	Средства в кредитных организациях	8 709 046	5 730 796
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 493 190	40 145 193
5	Чистая ссудная задолженность	1 518 513 001	1 193 327 121
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 544 316	2 339 384
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 464 005	1 464 005
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 686 539	2 746 824
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17 922 944	14 948 254
9	Прочие активы	34 062447	29 159 873
10	Всего активов	1 739 203 492	1 373 468 145
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	32 750 058	28 200 075
12	Средства кредитных организаций	101 816 607	85 622 030
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 438 037 723	1 095 825 130
13.1	Вклады физических лиц	1 172 447 816	919 693 384

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	34 252 318	31 423 635
16	Прочие обязательства	15 326 721	11 221 945
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 227 949	960 892
18	Всего обязательств	1 623 411 376	1 253 253 707
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	50 825 681	50 730 197
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	22 840 829	22 693 020
22	Резервный фонд	3 170 085	3 170 085
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	88 361	0
24	Переоценка основных средств	7 304	7 304
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	22 923 883	17 208 226
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	15 935 973	26 405 606
27	Всего источников собственных средств	115 792 116	120 214 438
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	213 859 893	180 334 675
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6 695 218	2 074 204
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Рисунок 22 — Бухгалтерский баланс банка ВТБ 24 (составлен авторами)

Переход на рыночные отношения серьезно меняет и структуру ресурсов коммерческих банков. Структура банковских ресурсов коммерческих банков

зависит от степени их специализации или, наоборот, универсализации, особенностей их деятельности, состояния рынка ссудных капиталов (ресурсов).

Итак, исходя из определения, банковские ресурсы подразделяются на собственные и привлеченные (заемные). Основным источником ресурсов коммерческих банков являются привлеченные средства. Составляющие около 70–80 % всех банковских ресурсов. На долю собственных средств банков приходится от 22 до 30 %, что в целом отвечает сложившейся структуре в мировой банковской практике [8].

4.1.2. Состав собственных средств

Под собственными средствами банка (капиталом) следует понимать различные фонды, создаваемые банком для обеспечения его финансовой устойчивости, коммерческой и хозяйственной деятельности, а также полученную прибыль по результатам деятельности текущего и прошлых лет.

Структура собственных средств банка неоднородна по качественному составу и изменяется на протяжении года в зависимости от ряда факторов и в частности от качества активов, использования собственной прибыли, политики банка по обеспечению устойчивости его капитальной базы.

Рассмотрим подробнее состав собственных средств банка. К ним относятся:

1. Уставный фонд (капитал) – создает экономическую основу существования и является обязательным условием образования банка как юридического лица. В российских банках в среднем доля уставного капитала в общей структуре собственных средств составляет около 24 %. Уставный фонд банка является первоначальным источником средств банка. За счет этих средств банк начинает свою деятельность, т. е. получает или арендует помещение, приобретает необходимое оборудование и технику и т. д.

В зависимости от правовой формы банка его уставный капитал формируется по-разному. Если коммерческий банк организован в форме акционерного общества, то его уставный капитал формируется путем выпуска и размещения акций. Уставный капитал паевых банков формируется за счет взносов (паев) в денежной или материальной форме.

Для формирования уставного капитала не могут использоваться привлеченные денежные средства федерального бюджета и внебюджетных фондов, они могут быть использованы для формирования уставного капитала только в случаях, предусмотренных федеральным законом. Средства бюджетов субъектов Российской Федерации могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании законодательных актов субъектов Российской Федерации.

[8] См.: Банковское дело : учебник / под ред. О. И. Лаврушина. — М., 2000. — С. 70.

Уставный капитал служит основным гарантом выполнения банком своих обстоятельств. В дальнейшем величина уставного капитала может пересматриваться по решению его собственников, акционеров или пайщиков. Роль уставного капитала усиливается тем обстоятельствам, что в отличие от других предприятий банк считается платежеспособным до тех пор, пока не затронут его уставный капитал.

Банк России устанавливает предельный размер неденежной части в уставном капитале кредитных организаций, а также минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемых организаций. Норматив минимального капитала может устанавливаться в зависимости от вида кредитных организаций. Решение Банка России об изменении минимального размера уставного капитала вступает в силу не ранее чем через 90 дней после дня его официального опубликования.

Банк России не имеет права требовать от ранее зарегистрированных кредитных организаций изменения их уставного капитала.

2. Фонды банка.

А. Резервный фонд (капитал) – формируется за счет ежегодных отчислений от прибыли или единовременных взносов пайщиков и предназначен для покрытия непредвиденных расходов; создания резервов на выплату дивидендов; покрытия безвозвратных потерь.

Этот фонд создается всеми банками в обязательном порядке в соответствии с федеральными законами «Об акционерных обществах» и «О банках и банковской деятельности». Резервный фонд составляет не менее 5 % уставного капитала. Величина резервного фонда и размер обязательных отчислений от прибыли определяются уставом банка. Расходование средств резервного фонда осуществляется по решению правления банка на покрытие убытков. Ежегодно должно отчисляться не менее 5 % чистой прибыли.

Б. Фонды специального назначения и фонды накопления, а также другие фонды – используются коммерческими банками преимущественно на удовлетворение материальных и социальных потребностей своих сотрудников, на оказание благотворительной помощи и производственное развитие банка. В среднем в России на эти фонды приходится около 50 % собственных средств. Фонды формируются как результат распределения чистой прибыли, оставшейся в распоряжении банка (фонды специального назначения), а также отражает процесс использования чистой прибыли на определенные цели (фонды накопления).

3. Добавочный капитал состоит из:

а) эмиссионного дохода — то есть средств, полученных от продажи акций их первым держателям по цене выше номинальной стоимости; данные средства увеличивают первоначальный капитал банка и его стабильную часть;

б) прироста стоимости имущества, образуемого при переоценке основных фондов; наличие и величина этого фонда являются отражением уровня инфляции в стране и, следовательно, не выступают качественной характеристикой деятельности банка; по своей экономической сущности и характеру ис-

пользования средств данный фонд можно рассматривать как резерв на обесценение фиксированных активов (основных фондов);

в) стоимости безвозмездно полученного имущества; объем средств этого фонда показывает источник прироста материальных активов банка, а правила использования (на покрытие возможных убытков) позволяют отнести его к группе резервных фондов.

4. Нераспределенная прибыль — это часть прибыли, оставшаяся после выплаты дивидендов и отчислений в резервный фонд, создания других фондов (специальных).

5. Прочие средства банка:

а) амортизация основных средств;

б) амортизация нематериальных активов;

в) резервы на возможные потери по ссудам, ценным бумагам и прочим активам банка – создаются с целью покрытия рисков по отдельным банковским операциям и обеспечения таким образом устойчивости банков путем поглощения убытков за счет накопленных резервов.

4.1.3. Состав привлеченных средств

Привлеченные средства клиентов и других кредитных организаций составляют второй источник формирования ресурсов банка, значительно превосходящий по размерам собственный капитал. В развитых странах привлеченные средства формируют до 90 % банковских ресурсов, в России этот показатель составляет примерно 80–85 %.

Размер и структура привлеченных средств банка зависят:

- от специализации банка;
- конъюнктуры банковского рынка;
- макроэкономической ситуации;
- регулирующей политики Центрального банка.

Принципиальное значение для привлечения средств имеет размер процентных ставок по вкладам. Более высокие, чем в других банках, процентные ставки при прочих равных условиях обеспечивают приток денежных средств и наоборот.

В мировой банковской практике все привлеченные ресурсы по способу их аккумуляции группируются следующим образом.

1. *Депозиты* – денежные средства, внесенные в банк клиентами – частными и юридическими лицами на определенные счета, и используемые ими в соответствии с режимом счета и банковским законодательством. Депозиты составляют основную часть привлеченных ресурсов коммерческих банков. Современная практика характеризуется большим разнообразием депозитов и депозитных счетов. Это обусловлено стремлением банков в условиях сегментированного высококонкурентного рынка наиболее полно удовлетворить спрос различных групп клиентов на банковские услуги и привлечь их сбере-

жения и свободные денежные капиталы на банковские счета. Депозиты классифицируются по экономическому содержанию (до востребования, срочные, сберегательные), по срокам, по видам вкладчиков, условиям внесения и изъятия средств, уплачиваемым процентам, возможности получения льгот по активным операциям и др.

2. *Недепозитные привлеченные средства* — средства, которые банк получает в виде займов или путем продажи собственных долговых обязательств на денежном рынке. Недепозитные источники банковских ресурсов отличаются от депозитов тем, что они имеют, во-первых, неперсональный характер, т. е. ассоциируются с конкретным клиентом банка, приобретаются на рынке на конкурентной основе, и, во-вторых, инициатива привлечения этих средств принадлежит самому банку.

Недепозитными привлеченными ресурсами пользуются преимущественно крупные банки. Приобретаются недепозитные средства преимущественно на крупные суммы, и их считают операциями оптового характера. Привлеченные средства делятся на депозитные (вклады) и недепозитные источники.

К наиболее распространенным формам такого привлечения средств относятся:

– получение займов на межбанковском рынке;

– соглашение о продаже ценных бумаг с обратным выкупом (или операция РЕПО);

– учет векселей и получение ссуд у центральных банков;

– продажа банковских акцептов;

– выпуск коммерческих ценных бумаг (векселей);

– выпуск облигаций.

Таким образом, ресурсы коммерческих банков состоят из собственных и привлеченных средств. Собственный капитал является основным источником средств для создания условий функционирования коммерческого банка. Он формируется за счет взносов учредителей и других фондов, образуемых за счет отчислений от прибыли. Привлеченные средства банка составляют большую часть банковских ресурсов и представляют собой средства, временно находящиеся в распоряжении банка.

4.2. Функции и достаточность собственного капитала банка

Выделяются три основные функции: защитная, оперативная и регулирующая.

Защитная функция означает возможность выплаты компенсации вкладчикам в случае ликвидации банка, а также сохранение платежеспособности путем создания резерва на активы, позволяющего банку функционировать, несмотря на угрозу появления убытков. В отличие от большинства предприятий сохранение платежеспособности коммерческого банка обеспечивается лишь частью собственного капитала. Как правило, банк считается платежеспособ-

ным, пока не остается нетронутым акционерный капитал, то есть пока стоимость активов не меньше суммы обязательств, выпущенных банком, и его акционерного капитала.

Капитал играет роль своеобразной защитной «подушки» и позволяет банку продолжать операции в случае возникновения крупных непредвиденных потерь или расходов. Для финансирования подобных затрат существуют различные резервные фонды, включаемые в собственный капитал, а при массовых неплатежах клиентов по ссудам для покрытия убытков, возможно, требуется использовать часть акционерного капитала.

Оперативная функция состоит в том, что собственный капитал обеспечивает развитие банка, возможности наращивания объема банковских операций. Эта функция имеет второстепенное значение по сравнению с защитной. Она включает ассигнование собственных средств на приобретение земли, зданий, оборудования, а также создание финансового резерва на случай непредвиденных убытков. Этот источник финансовых ресурсов незаменим на начальных этапах деятельности банка, когда учредители осуществляют ряд непредвиденных расходов.

Регулирующая функция состоит в том, что собственный капитал является капитальной базой расчета экономических нормативов деятельности банка. Эта функция связана с исключительно особой заинтересованностью общества в успешном функционировании банков.

Функции банковского капитала показывают, что собственный капитал – основа коммерческой деятельности банка. Он обеспечивает его самостоятельность и гарантирует его финансовую устойчивость, являясь источником сглаживания негативных последствий различных рисков, которые несет банк. С реализацией названных функций связана проблема обеспечения достаточности собственных средств.

Достаточность собственного капитала банка

Термин «достаточность капитала» отражает общую оценку надежности банка, степень его подверженности риску. Благодаря той защите, которую собственный капитал противопоставляет чрезвычайным расходам, поддержание его на достаточном уровне является зачастую основным способом обеспечения доверия населения к коммерческим банкам и убеждения кредиторов в его финансовой устойчивости. Неслучайно вопрос достаточности собственного капитала относится к числу наиболее острых вопросов банковской практики и является для коммерческих банков и для Банка России одним из актуальных.

Любой коммерческий банк, который ориентируется на определенный круг клиентов и объем предоставляемых им услуг, должен иметь собственный капитал такой величины, чтобы быть в состоянии удовлетворять все обоснованные потребности своих клиентов в заемных средствах и своевременно вы-

полнять все взятые на себя обязательства, не нарушая при этом установленных нормативов и не подвергая себя повышенному риску.

Тем самым трактовка капитала как «буфера» против убытков обусловливает обратную зависимость между величиной капитала и подверженностью банка риску. Отсюда вытекает основной принцип достаточности: размер собственного капитала должен соответствовать размеру активов с учетом степени их риска.

Однако чрезмерная капитализация банка тоже не является благом (дополнительное привлечение ресурсов обходится дорого). Поэтому руководители банков, с одной стороны, и органы надзора за банками, с другой, стремятся найти оптимальное соотношение между величиной капитала и другими параметрами деятельности банка.

Точно определить объем капитала, которым должен располагать банк или банковская система в целом, трудно, но он должен быть достаточным для выполнения уже рассмотренных функций, доверия вкладчиков и органов контроля. Сумма необходимого капитала зависит от риска, который берет на себя банк. Если, например, предоставленные банком ссуды сопряжены с большим риском, требуется больше капитальных фондов. То есть, определяя объем необходимого капитала, банк стоит перед альтернативой: увеличить свой капитал по мере возрастания риска или вкладывать средства в активы, не сопряженные с повышенным риском.

В течение длительного времени коммерческие банки и общество стремились выработать систему нормативов, которые можно было бы применять при проверке достаточности капитала банка. Один из наиболее долго использовавшихся показателей – это отношение капитала к сумме депозитов. Было установлено, что сумма депозитов в банке на 10 % должна покрываться за счет капитала. Банк должен быть в состоянии оплатить собственными средствами десятую часть вкладов при начале их массового оттока.

В 1940-х гг. этому показателю пришел на смену другой – отношение капитала к общим активам. Считалось, что именно состав и качество банковских активов являются главной причиной банкротств. Коэффициент указывал на то, какие убытки может потерпеть банк без ущерба для вкладчиков, и составлял приблизительно 8 %. Использовались и другие показатели.

В настоящее время в западных странах применяется норматив достаточности (коэффициент Кука), введенный «Соглашением о международной унификации расчета капитала и стандартам капитала», заключенном в июле 1988 г. под эгидой Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору. Коэффициент устанавливает минимальное соотношение между капиталом банка и его активами, взвешенными по степени риска в соответствии с нормами, которые могут различаться по отдельным странам. Коэффициент был установлен на уровне 8 %.

В отечественной практике достаточность собственного капитала регламентируется Банком России. Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточ-

ности капитала банков с универсальной лицензией» применяется в отношении следующих обязательных нормативов банков:

– достаточности капитала;

– ликвидности;

– максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;

– максимального размера крупных кредитных рисков;

– максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);

– совокупной величины риска по инсайдерам банка;

– использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц;

– максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц).

Нормативы достаточности капитала банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, определяемых по методике, предусмотренной положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Нормативы достаточности капитала банка — норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) — рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка к сумме:

– кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска), с учетом применения надбавок к коэффициентам риска;

– кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

– кредитного риска по производным финансовым инструментам;

– риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента; операционного риска;

– рыночного риска.

Нормативы Н1.1, Н1.2, Н1.0 рассчитываются по формуле:

$$Н1.i=\frac{К_i}{SUMКр_i\left(А_i-Р_i\right)_i+код\ 8733.i+код\ 8735+код\ 8739+код\ 8741+код\ 8752+код\ 8770+код\ 8772+код\ 8807+код\ 8839.1+код\ 8847+БК-код\ 8855.i+ПКр+код\ 8957.i+ПК_i+ПКв_i+КРВ_i+КРС+РСК+12{,}5\times ОР+РР_i+КРП_i}\times 100\%$$

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 устанавливается в размере 4,5 %.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.2 устанавливается в размере 6 %.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 устанавливается в размере 8 %.

Например, коды 8733, 8735 включают в себя следующее (таблица 12).

Таблица 12 — Пример кодов (8733, 8735) для расчёта нормативов коммерческого банка (составлена авторами)

Требования банка-заемщика по возврату ценных бумаг, переданных по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания (счет (часть счета) № 91419). В данные коды включается сумма обеспеченной и необеспеченной частей требования по возврату ценных бумаг. В данные коды не включаются требования по возврату ценных бумаг, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПВР	8733.1, 8733.2, 8733.0	Н1.1, Н1.2, Н1.0
Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, при соблюдении условий, указанных в строке кода 8734, умноженная на коэффициент 0,5	8735	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)

Минимально допустимое числовое значение норматива финансового рычага (Н1.4) устанавливается в размере 3 %.

Норматив финансового рычага (Н1.4) рассчитывается как отношение величины основного капитала банка, определяемой по методике, предусмотренной положением № 646-П, к сумме:

– балансовых активов, взвешенных по уровню кредитного риска 100 %;

– кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

– кредитного риска по сделкам купли-продажи ценных бумаг без прекращения признания с обязательством обратной продажи (покупки) ценных бумаг и по операциям займа ценных бумаг (кредитование ценными бумагами).

Норматив финансового рычага (Н1.4) рассчитывается по формуле:

$$Н1.4 = \frac{К_2}{АРфр + КРВфр + КРСфр + РКЦБфр} \times 100\%,$$

где

$К_2$ – величина основного капитала банка, определенная в соответствии с методикой, предусмотренной положением № 646-П;

АРфр – величина балансовых активов банка, отраженных на балансовых счетах бухгалтерского учета (за вычетом показателей, принимаемых в умень-

шение величины источников основного капитала (в целях расчета норматива финансового рычага (Н1.4), а также сформированных резервов на возможные потери и (или) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), взвешенных по уровню риска 100 % (код 8773 за вычетом кодов 8774, 8775);

КРВфр – величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера в целях расчета норматива финансового рычага (Н1.4) с учетом применения коэффициентов кредитного эквивалента (код 8780);

КРСфр – величина кредитного риска по ПФИ в целях расчета норматива финансового рычага (Н1.4), (код 8776);

РКЦБфр – величина кредитного риска по сделкам кредитования ценными бумагами (сумма кодов 8777, 8779 за вычетом кода 8778).

Банк России установил с 1 июля 2025 года национальную антициклическую надбавку к нормативам достаточности капитала (далее — антициклическая надбавка) в размере 0,25 % от активов, взвешенных по риску. Формирование антициклического буфера капитала повысит устойчивость банковского сектора и будет способствовать сбалансированному росту кредитования экономики [9].

Совет директоров Банка России при принятии этого решения исходил из следующего: помимо макропруденциальных надбавок, действующих в отдельных сегментах кредитования (в настоящее время установлены в необеспеченном потребительском кредитовании, автокредитовании и ипотеке), инструментарий макропруденциальной политики Банка России включает антициклическую надбавку. Антициклическая надбавка формируется в период ускоренного роста кредитования и распускается в случае кризиса. Использование антициклической надбавки направлено на повышение устойчивости банковского сектора к возможным шокам и ограничение их влияния на кредитование экономики. Банк России исходит из того, что в долгосрочной перспективе значение антициклической надбавки должно составлять 1 % от активов, взвешенных по риску.

Темпы кредитования экономики банковским сектором в настоящее время остаются высокими. В розничном сегменте рост кредитования (25,6 % год к году на 1 августа 2024 года) опережает рост доходов населения (16,8 % на II квартал 2024 года к II кварталу 2023 года), в корпоративном (21,2 % год к году на 1 августа 2024 года) сопоставим с ростом номинального ВВП (19,5 % на I квартал 2024 года к I кварталу 2023 года).

За первые 7 месяцев 2024 года значение показателя достаточности капитала снизилось с 12,2 до 11,2 %, несмотря на прибыль с начала года в размере 2,1 трлн рублей.

---

[9] Банк России установил национальную антициклическую надбавку к нормативам достаточности капитала на уровне 0,25 процента от взвешенных по риску активов : информационное сообщение Банка России от 30 августа 2024 г. — URL : https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/409501017 (дата обращения : 27 октября 2024 г.).

В ситуации, когда продолжительный ускоренный рост кредитования сопровождается снижением показателей достаточности капитала, Банк России принял решение установить с 1 июля 2025 года положительное значение антициклической надбавки в размере 0,25 % от активов, взвешенных по риску. В настоящее время большинство банков соблюдает нормативы достаточности капитала с запасом, поэтому установление надбавки окажет незначительное влияние на кредитование экономики, но при этом повысит устойчивость банков на случай стресса.

4.3. Порядок осуществления пассивных операций коммерческих банков

4.3.1. Порядок формирования собственного капитала банка

Пассивные операции позволяют привлекать в банки денежные средства, уже находящиеся в обороте.

В составе собственных средств особое значение отводится уставному фонду. В зависимости от формы организации банка образование уставного капитала происходит по-разному. Если банк создается как акционерное общество, то уставный фонд формируется в сумме номинальной стоимости акций, распространяемых либо путем открытой подписки на них (в случае организации банка как акционерного общества открытого типа), либо в порядке распределения всех акций между учредителями в соответствии с размером их доли в уставном фонде (акционерные общества закрытого типа). Если банк создан как общество с ограниченной ответственностью, он имеет уставный фонд, разделенный на доли, размер которых определяется учредительными документами, при этом участники банка несут ответственность по его обязательствам в пределах своей доли.

Порядок формирования уставного капитала коммерческого банка

Выпуская собственные акции, коммерческие банки выпускают как эмитенты ценных бумаг. В этом случае банки руководствуются Федеральным законом РФ от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и инструкцией Банка России от 27 декабря 2013 г. № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации»

Выпуски (дополнительные выпуски) эмиссионных ценных бумаг (а также проспекты ценных бумаг) кредитных организаций подлежат государственной регистрации в Банке России (Департаменте лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России и территориальных учреждениях Банка России).

Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России регистрируются:

– выпуски (дополнительные выпуски) ценных бумаг кредитных организаций-эмитентов, надзор за которыми осуществляется уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России;

– выпуски (дополнительные выпуски) акций кредитных организаций-эмитентов с уставным капиталом один миллиард рублей и более (включая в расчет предполагаемые итоги выпуска) или с долей иностранного участия (в том числе физических и юридических лиц из стран СНГ) свыше 50 %;

– выпуски облигаций кредитных организаций-эмитентов на сумму пять миллиардов рублей и выше (в расчет суммы включается общий объем выпусков облигаций кредитной организации-эмитента по номинальной стоимости, представляемых на регистрацию одновременно);

– выпуски (дополнительные выпуски) ценных бумаг при реорганизации кредитных организаций;

– выпуски опционов кредитных организаций-эмитентов.

Остальные выпуски ценных бумаг кредитных организаций-эмитентов регистрируются территориальными учреждениями Банка России, осуществляющими надзор за деятельностью таких кредитных организаций.

Выпуск акций при учреждении кредитной организации

Уставный капитал кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, составляется из номинальной стоимости акций общества, приобретенных акционерами. Кредитные организации-эмитенты вправе выпускать только именные акции. Уставом кредитной организации должны быть определены количество, номинальная стоимость акций, приобретенных акционерами (размещенные акции), и права, предоставляемые этими акциями. Номинальная стоимость акций должна выражаться в валюте Российской Федерации.

Кредитная организация может выпускать обыкновенные и привилегированные акции. Обыкновенные акции независимо от порядкового номера и времени выпуска должны иметь одинаковую номинальную стоимость и предоставлять их владельцам одинаковый объем прав.

Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 % от зарегистрированного уставного капитала кредитной организации. Возможность выпуска одного или нескольких типов привилегированных акций, размер дивиденда и (или) ликвидационная стоимость по каждому из них, объем прав, предоставляемый ими, определяются уставом кредитной организации. Привилегированные акции одного типа предоставляют их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость.

При учреждении кредитной организации в форме акционерного общества все акции должны быть размещены среди ее учредителей. Категории и типы акций, подлежащих размещению среди учредителей, размер и порядок их оплаты, а также размер уставного капитала кредитной организации опреде-

ляются в письменном договоре о создании кредитной организации. В случае учреждения кредитной организации одним лицом решение об учреждении должно определять размер уставного капитала кредитной организации, категории (типы) акций, размер и порядок их оплаты.

Размещение акций при учреждении кредитной организации осуществляется путем закрытой подписки среди учредителей этой кредитной организации на основании договора о создании кредитной организации, а в случае учреждения кредитной организации одним лицом — путем их приобретения по закрытой подписке единственным акционером кредитной организации на основании принятого им решения об учреждении кредитной организации.

Акции кредитной организации-эмитента при ее учреждении должны быть полностью размещены и оплачены в течение одного месяца с момента уведомления учредителей о государственной регистрации кредитной организации и выдачи им документа, подтверждающего факт внесения записи о кредитной организации в единый государственный реестр юридических лиц. Оплата акций производится ее учредителями по цене не ниже номинальной стоимости этих акций. Форма оплаты акций кредитной организации-эмитента при ее учреждении определяется договором о создании или решением об учреждении (в случае учреждения кредитной организации одним акционером).

Денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций при учреждении кредитной организации-эмитента, производится по соглашению между учредителями. При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной учредителями кредитной организации, не может быть выше величины оценки, произведенной оценщиком. Если владельцем от 2 до 50 % включительно голосующих акций кредитной организации-эмитента являются государство и (или) муниципальное образование, и определение цены (денежной оценки) имущества осуществляется советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации-эмитента, обязательным является уведомление федерального органа исполнительной власти, уполномоченного Правительством Российской Федерации, о принятом советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации-эмитента решении об определении цены (денежной оценки) имущества.

Уставный капитал кредитной организации, действующей в форме акционерного общества, может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций. Решение об увеличении уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций принимается общим собранием акционеров кредитной организации-эмитента. Увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества кредитной организации-эмитента. Дополнительные акции могут быть размещены только в пределах количества объявленных акций, установленного уставом кредитной организации-эмитента. Образование дробных акций у акционеров — владельцев целых акций в результате распределения дополнительных акций не допускается.

Инструкция Банка России от 27 декабря 2013 г. № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации» определяет также выпуск облигаций кредитных организаций-эмитентов. Размещение кредитной организацией-эмитентом облигаций осуществляется по решению совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации-эмитента, если иное не предусмотрено уставом кредитной организации-эмитента. Кредитная организация может выпускать облигации именные и на предъявителя; обеспеченные залогом собственного имущества либо облигации с обеспечением, предоставленным кредитной организации для целей выпуска третьими лицами, облигации с ипотечным покрытием, облигации без обеспечения; процентные и дисконтные; конвертируемые в акции; с единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки; с возможностью досрочного погашения.

Именные облигации могут выпускаться только в бездокументарной форме, облигации на предъявителя — только в документарной форме.

Облигация имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени ее приобретения. Номинальная стоимость облигаций может быть выражена в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России. Эмиссия облигаций кредитной организации-эмитента допускается после полной оплаты ее уставного капитала и с учетом ограничений, установленных уставом кредитной организации-эмитента.

Облигациями с обеспечением признаются облигации кредитной организации-эмитента, исполнение обязательств по которым обеспечивается:

- залогом (облигации с залоговым обеспечением);
- залогом ипотечного покрытия (облигации с ипотечным покрытием);
- поручительством;
- банковской гарантией;
- государственной или муниципальной гарантией.

Предметом залога по облигациям с залоговым обеспечением могут быть ценные бумаги и недвижимое имущество.

Ипотечное покрытие облигаций могут составлять только:

- обеспеченные ипотекой требования о возврате основной суммы долга и (или) об уплате процентов по кредитным договорам и договорам займа, в том числе удостоверенные закладными, соответствующие требованиям, установленным Федеральным законом от 11 ноября 2003 года № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»;
- ипотечные сертификаты участия, удостоверяющие долю их владельца в праве общей собственности на другое ипотечное покрытие;
- денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте;

– государственные ценные бумаги Российской Федерации и государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;

– недвижимое имущество, приобретенное (оставленное за собой) кредитной организацией-эмитентом облигаций с ипотечным покрытием в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации при обращении на него взыскания в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченного ипотекой требования, входившего в состав ипотечного покрытия облигаций.

Выпуск опционов кредитной организации-эмитента

Опцион кредитной организации-эмитента является именной ценной бумагой. Принятие решения о размещении опционов кредитной организации-эмитента и их размещение осуществляются в соответствии с установленными правилами размещения ценных бумаг, конвертируемых в акции. При этом цена размещения акций во исполнение требований по опционам кредитной организации-эмитента определяется в соответствии с ценой, определенной в таком опционе кредитной организации-эмитента. Кредитная организация-эмитент не вправе размещать опционы кредитной организации-эмитента, если количество объявленных акций меньше количества акций, право на приобретение которых предоставляют такие опционы кредитной организации-эмитента.

Процедура эмиссии ценных бумаг включает следующие этапы:

– принятие решения о размещении ценных бумаг или иного решения, являющегося основанием для размещения ценных бумаг (решение о размещении ценных бумаг);

– утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг;

– государственная регистрация выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг или присвоение выпуску (дополнительному выпуску) ценных бумаг идентификационного номера;

– размещение ценных бумаг;

– государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг или представление в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг.

Акционерный банк осуществляет эмиссию акций:

1) при своем учреждении;

2) при увеличении размеров первоначального уставного капитала банка путем выпуска акций.

4.3.2. Порядок формирования других фондов коммерческого банка

К числу пассивных операций также относится формирование резервного фонда. В настоящее время по вопросам формирования и использования ре-

зервного фонда кредитные организации руководствуются гражданским законодательством, а именно Федеральным законом № 208-ФЗ от 26.12.1995 «Об акционерных обществах».

Резервный фонд коммерческого банка предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций в случае отсутствия иных средств. Для иных целей резервный фонд использоваться не может. Размер резервного фонда предусматривается уставом банка, однако не может составлять менее 5 % от его уставного капитала. Формируется резервный фонд за счет обязательных ежегодных отчислений до достижения им установленного уставом размера. При этом размер ежегодных отчислений предусматривается уставом банка, но не может составлять менее 5 % от чистой прибыли до достижения установленного размера.

Наряду с резервным фондом в коммерческих банках создаются специальные фонды (для производственного и социального развития самого банка) за счет отчислений от прибыли. Порядок их образования и расходования регулируется внутренними банковскими положениями о коммерческом расчете.

Особая составная часть собственных средств банка – это страховые резервы, образуемые банком при совершении конкретных операций. Назначение этих резервов — нивелировать негативные последствия в связи с фактическим снижением рыночной стоимости ценных бумаг, приобретенных банком и невозвратом выданных ссуд. Формирование этих резервов носит обязательный характер и регулируется Банком России. Так, в настоящее время действует положение Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Требования положения не распространяются:

– на ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность, определенную в соответствии с требованиями положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;

– требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки);

– операции с Банком России;

– операции в соответствующей валюте с центральными банками стран, имеющих страновые оценки по классификации экспортных кредитных агентств, участвующих в соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку»;

– денежные обязательства по обратной (срочной) части сделок по отчуждению финансовых активов с одновременным принятием обязательств по их обратному приобретению;

– вложения кредитных организаций в акции (доли в уставном капитале), уменьшающие величину собственных средств (капитала) кредитных организаций в соответствии с требованиями положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»;

– вложения в ценные бумаги, приобретенные по договорам с обратной продажей;

– вложения в ценные бумаги, приобретенные по договорам займа; активы, учитываемые по справедливой стоимости в соответствии с положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», за исключением активов, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена;

– договоры, на которые распространяется действие положения Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»;

– операции кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента.

Таким образом, уставный капитал коммерческих банков формируется за счет денежных или материальных взносов учредителей (акционеров или пайщиков). Резервные и специальные фонды банка формируются за счет ежегодных отчислений от прибыли банков.

4.3.3. Депозитные операции

Привлекаемые банками средства разнообразны по составу. Главными их видами являются:

– средства, привлеченные банками в процессе работы с клиентурой (депозиты);

– средства, аккумулированные путем выпуска собственных долговых обязательств (депозитных сертификатов, векселей, облигаций);

– средства, позаимствованные у других кредитных организаций посредством межбанковского кредита и ссуд Центрального банка Российской Федерации.

Депозит (от лат. *depositum* — вещь, отданная на хранение) — это экономические отношения по поводу передачи средств клиента во временное пользование банка на определенных условиях.

Депозитные операции — это операции банков по привлечению средств юридических и физических лиц во вклады либо на определенный срок, либо до востребования.

Депозитные счета могут быть самыми разнообразными, и в основе их классификации имеются такие критерии, как источники вкладов, их целевое

назначение, степень доходности и т. д.; однако наиболее часто в качестве критерия выступают категория вкладчика и сроки изъятия вклада.

Исходя из категории вкладчиков различают депозиты:

– юридических лиц (предприятий, организаций, других банков);
– физических лиц.

По срокам изъятия средств депозиты подразделяются на следующие виды:

– до востребования (обязательства, не имеющие конкретного срока);
– срочные (обязательства, имеющие определенный срок).

Рассмотрим основные виды депозитов. Депозиты до востребования – это средства на текущих, расчетных, бюджетных и прочих счетах, связанных с совершением расчетов или целевым использованием, также вклады до востребования. Таким образом, эти средства могут быть востребованы в любой момент без предварительного уведомления со стороны клиента.

У большинства коммерческих банков депозиты до востребования занимают наибольший удельный вес в структуре привлеченных средств. Это, как правило, самый дешевый источник образования банковских ресурсов. В связи с высокой мобильностью средств остаток на счетах до востребования не постоянен, иногда крайне изменчив. Возможность владельца счета в любой момент изъять средства требует наличия в обороте банка повышенной доли высоколиквидных активов (остатка средств в кассе, на корреспондентском счете и пр.) за счет сокращения доли менее ликвидных, но приносящих высокие доходы активов. В силу этих причин по остаткам на счетах до востребования банки уплачивают владельцам достаточно низкий процент или же вообще не начисляют никакого дохода. Однако, невзирая на высокую подвижность средств на счетах до востребования, имеется возможность определить их минимальный, не снижающийся остаток и использовать его в качестве стабильного кредитного ресурса.

Срочные депозиты — депозиты, привлекаемые банками на определенный срок. Срочные вклады оформляются договором между клиентом (вкладчиком) и банком в лице его руководителя. Банки самостоятельно разрабатывают форму депозитного договора, которая носит по отдельному виду вклада типовой характер. Договор составляется в двух экземплярах: один хранится у вкладчика, другой — в банке в кредитном или депозитном отделе (в зависимости от того, кому в банке поручена эта работа). В договоре предусматриваются сумма вклада, срок его действия, проценты, которые вкладчик получит после окончания срока действия договора, обязанности и права вкладчика, обязанности и права банка, ответственность сторон за соблюдение условий договора, порядок разрешения споров.

Многие банки устанавливают минимальный размер срочного вклада, величина которого зависит от ориентации банка на мелкого, среднего или крупного клиента. Со своей стороны банк обязуется своевременно исполнять все условия договора и нести ответственность за их нарушение, что может выражаться в установлении пени или штрафов за несвоевременную выдачу средств

владельцам депозитов или выплату процентов. Споры, возникающие между банком и вкладчиком, должны решаться в арбитражном или судебном порядке (если вкладчиком является физическое лицо).

Срочные банковские депозиты подразделяются на следующие виды:

1. Условные – депозит хранится до наступления какого-либо события.

2. Вклады с предварительным уведомлением об изъятии средств — клиент должен заранее оповестить банк об изъятии вклада в определенный по договору срок (как правило, от 1 до 3, от 3 до 6, от 6 до 12 и более 12 месяцев). В зависимости от срока уведомления определяется и процентная ставка по вкладам. При досрочном изъятии вкладчиком средств по вкладу он может лишиться предусмотренных договором процентов частично или полностью. Как правило, в этих случаях проценты снижаются до размера процентов, уплачиваемых по вкладам до востребования.

3. Собственно срочные вклады – подразумевают передачу средств в полное распоряжение банка на срок и условиях по договору, а по истечении этого срока срочный вклад может быть изъят владельцем в любой момент. Размер вознаграждения, выплачиваемый клиенту по срочному вкладу, зависит от срока, суммы депозита и выполнения вкладчиком условий договора. Чем длительнее сроки и (или) больше сумма вклада, тем больше размер вознаграждения. Действующая практика предусматривает оформление срочных вкладов на 1, 3, 6, 9, 12 месяцев или более длительные сроки. Такая детальная градация стимулирует вкладчиков к рациональной организации собственных средств и их помещению во вклады, а также создает банкам условия для управления своей ликвидностью.

Промежуточное положение между срочными депозитами и депозитами до востребования занимают сберегательные вклады. Зарубежная практика рассматривает сберегательные операции обособленно от депозитных, акцентируя внимание на том, что отличительной особенностью сберегательного вклада является то, что его владельцу выдается свидетельство о наличии вклада, чаще всего сберегательная книжка. Сберегательные депозиты служат для накопления или вложения денежных сбережений. При этом денежные суммы, помещенные на счета, которые предназначены для осуществления платежей, или с самого начала вложенные на определенный срок, не относятся к сберегательным вкладам.

Исходя из сказанного следует, что к сберегательным относятся вклады, образованные с целью накопления или сохранения денежных сбережений.

В отечественной практике под сберегательными вкладами подразумевают прежде всего операции с населением, причем к сберегательным относятся и срочные вклады населения, и счета граждан до востребования. Коммерческие банки взяли на вооружение опыт Сберегательного банка и существенно разнообразили условия обслуживания клиентуры. В балансе банков сберегательные вклады учитываются на тех же балансовых счетах, что и срочные вклады. Оформление вклада может быть аналогично срочному вкладу или иметь свою специфику в зависимости от условий конкретного вида

вклада. Так, сберегательный счет до востребования может быть оформлен сберегательной книжкой, к которой отражаются все операции по вкладу, или же клиенту регулярно в соответствии с договором предъявляются отдельные выписки из лицевого счета.

Срочные депозиты могут оформляться векселем банка, а также депозитными и сберегательными сертификатами. Сертификат — это письменное свидетельство банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющее право вкладчика или его правопреемника на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по нему.

Правила выпуска и оформления сертификатов были предусмотрены письмом Банка России от 10 февраля 1992 г. № 14-3-20 «О депозитных и сберегательных сертификатах банков» и письмом Банка России № 23 от 18 декабря 1992 г. и являлись едиными для всех коммерческих банков на территории России.

Сертификаты российских банков должны быть срочными, выпускаться в валюте Российской Федерации как в разовом порядке, так и сериями, быть именными или на предъявителя, владельцами их могут быть как резиденты, так и нерезиденты. Сертификат не может служить расчетным или платежным средством за проданные товары или оказанные услуги.

В соответствии с правилами депозитный сертификат может быть выдан только юридическим лицам, зарегистрированным на территории Российской Федерации или иного государства, использующего рубль в качестве официальной денежной единицы, а сберегательный сертификат — только физическим лицам, проживающим на территории Российской Федерации или другого государства, использующего рубль в качестве законного платежного средства.

Срок обращения по депозитным сертификатам установлен в пределах 1 года, а по сберегательным — в пределах 3 лет. Если срок получения депозита или вклада просрочен, то такой сертификат считается документом до востребования и должен быть оплачен банком по первому требованию владельца. Банк может предусмотреть возможность досрочного предъявления к оплате срочного сертификата с выплатой суммы сертификата и процентов по пониженной ставке.

Банк, выпускающий сертификаты, самостоятельно разрабатывает условия выпуска и обращения своих сертификатов. Условия выпуска и обращения сертификатов, описание внешнего вида и образец сертификата утверждаются правлением банка-эмитента и направляются в 3 экземплярах на экспертизу в главное территориальное управление Банка России по месту нахождения корреспондентского счета, которое дает свое заключение о соблюдении банком-эмитентом существующих правил по выпуску сертификатов и при отсутствии нарушений один экземпляр условий пересылает в Управление ценных бумаг Банка России.

Условия выпуска сертификатов должны соответствовать инструкции Минфина России «О содержании проспекта эмиссии ценных бумаг». Сертификаты, являясь ценными бумагами, не подлежат регистрации и не требуют

специального решения об их выпуске со стороны Банка России. Вместе с тем территориальное учреждение Банка России может запретить выпуск сертификата, а также признать уже осуществленный выпуск недействительным в ряде случаев (условия выпуска противоречат действующему законодательству или правилам Банка России; банк-эмитент своевременно не предоставил условия выпуска в Главное территориальное управление Банка России; банк-эмитент указывает в своей рекламе о выпуске сертификатов сведения, противоречащие условиям их выпуска, действительному состоянию дел, действующему законодательству или настоящему письму и др.).

Бланки сертификатов должны изготавливаться полиграфическими предприятиями, имеющими на то специальное разрешение. На бланке сертификата могут помещаться условия выпуска и другие сведения, но среди них обязательными реквизитами являются:

– наименование — депозитный (сберегательный) сертификат;
– указание причины выдачи (внесение депозита или сберегательного вклада);
– дата внесения депозита или вклада;
– дата погашения сертификата;
– размер депозита или сберегательного вклада (прописью и цифрами);
– безусловное обязательство банка вернуть внесенную сумму;
– ставка процента по депозиту или вкладу;
– сумма причитающихся процентов;
– наименование и адреса банка-эмитента и именного сертификата-бенефициара (вкладчика);
– подписи двух ответственных лиц банка, отвечающих за выпуск сертификата, скрепленные печатью банка.

Отсутствие в тексте какого-либо из обязательных реквизитов делает этот сертификат недействительным.

4.3.4. Операции по получению межбанковского кредита

Свои кредитные ресурсы коммерческие банки могут пополнять за счет ресурсов других банков, т. е. за счет межбанковского кредита (далее — МБК). Свободными кредитными ресурсами торгуют устойчивые в финансовом отношении коммерческие банки, у которых всегда есть излишек ресурсов. Чтобы эти ресурсы приносили доход, банки стремятся разместить их в других банках-заемщиках. Кроме выгоды от размещения средств, банки-кредиторы получают возможность установления деловых партнерских отношений и по другим вопросам банковской деятельности. Для банка размещать кредитные ресурсы в других банках выгоднее по сравнению с кредитованием предприятий, особенно в настоящее время, так как гарантия возврата кредита со стороны банка больше, чем со стороны предприятий.

Кроме солидарных финансово устойчивых банков, свободными кредитными ресурсами обладают банки, находящиеся в стадии организации, развития; они пока еще испытывают недостатка в клиентуре.

Сроки возмещения кредитных ресурсов самые различные. В международной практике наиболее распространенные депозиты сроком на 1, 3 и 6 месяцев, предельные сроки — от 1 дня до нескольких лет.

В России в связи с инфляционными процессами самые распространенные сроки МБК в настоящее время составляют 3–4 месяца. Ставка по МБК, как правило, ниже процентных ставок по кредитам, предоставленным хозяйственникам, и коррелирует с официальной учетной ставкой Банка России.

Причиной привлечения кредитных ресурсов банком-заемщиком из других банков является удовлетворение потребности своих клиентов в заемных средствах, т. е. расширение своих кредитных вложений, и необходимость регулирования банковской ликвидности.

Привлечение МБК осуществляется двумя способами: самостоятельно, путем прямых переговоров, или через финансовых посредников. В случае, когда банки сами договариваются о МБК, их отношения оформляются специальным договором. Основная масса межбанковских договоров заключается в срочной форме, остальные — в бессрочной. В условиях экономической нестабильности трудно предвидеть, как сложится ситуация на кредитном рынке и каким будет финансовое состояние банка: может возникнуть недостаток кредитных ресурсов или их избыток. Бессрочная форма межбанковского договора предусматривает предоставление МБК на минимальный срок, установленный договором, по истечении которого кредит переходит в разряд бессрочных, т. е. может быть востребован банком-кредитором в любое время по предварительному уведомлению. Если банк, позаимствовавший кредитные ресурсы, не располагает возможностью их вернуть, то он прибегает к срочным займам других банков.

При срочной или бессрочной форме договора процентная ставка устанавливается исходя из уровня, складывающегося на рынке в день его заключения. При бессрочной форме ставка остается неизменной, как правило, в течение всего периода его действия, т. е. и после истечения минимального срока. При пролонгации срочного межбанковского договора ставка пересматривается исходя из ее уровня, складывающегося в данный момент на рынке. Кроме срока, уровня процентной ставки и объема кредитных ресурсов, договор об МБК предусматривает обязанности, права сторон, ответственность, порядок разрешения споров.

Банк-заемщик обязуется представлять банку-кредитору перечень предусмотренных договором документов (баланс, расчеты экономических нормативов); несет перед банком ответственность всем своим имуществом и в случае реорганизации или ликвидации банка должен немедленно погасить задолженность по кредиту независимо от срока и с полной уплатой процентов.

Банк-кредитор оставляет за собой право пересмотреть процентную ставку по МБК в связи с изменением учетной ставки Банка России или официаль-

ным изменением индекса инфляции, опубликованным в печати или по другим причинам. В случае нарушения заемщиком условий договора банк-кредитор вправе взыскать задолженность по МБК в бесспорном порядке. За банком-заемщиком остается право расторжения договора в случае несогласия с теми изменениями, которые вносит банк-кредитор в условиях договора. При взаимном согласии сторон изменения условий договора оформляются дополнительным соглашением.

Привлечение (размещение) свободных ресурсов может происходить не напрямую (продавец – покупатель), а при участии посредника. В его качестве могут выступать сами банки, брокерские конторы, фондовые биржи, финансовые дома, кредитные магазины. Как правило, наиболее дорогие кредиты в центральных районах России, а менее дорогие – в районах, удаленных от центра.

Распределение кредитных ресурсов может осуществляться посредством аукциона. Пионером развития аукционной купли-продажи кредитных ресурсов выступила Московская центральная фондовая биржа, и ее правила по размещению денежных ресурсов были взяты за основу другими крупными посредниками по МБК.

Организации и банки, желающие принять участие в аукционе, должны подать в письменной форме или по телефону, телефаксу заявку на участие, в которой указываются сумма средств, предлагаемых к размещению или привлечению, т. е. к продаже или купле; срок передачи или привлечения средств; желаемая процентная ставка; особые условия размещения; доверенные лица, которым разрешается представлять интересы сторон и подписывать документы. В результате торгов определяются конкретная сумма кредита, процентная ставка и срок предоставления МБК. При совпадении интересов покупателя и продавца заполняется регистрационное свидетельство об аукционной сделке, которое является основанием для заключения договора об МБК. За оказанное посредничество заемщик уплачивает бирже определенный процент от суммы сделки.

В середине 1994 г. рядом крупнейших банков России и информационно-аналитических агентств был утвержден ряд показателей, характеризующих состояние рынка МБК — MIBOR, MIBID и MIACR.

MIBOR (от англ. *Moscow Interbank Offered Rate* — предложение на продажу) представляет среднюю величину объявленных ставок по межбанковским кредитам, предоставляемым первоклассным банкам девяткой крупнейших российских банков — Внешторгбанком, Сбербанком, Международным московским банком, Мосбизнесбанком, Промстройбанком, Московским индустриальным банком, Московским межрегиональным банком, Уникомбанком и Оргбанком.

MIBID (от англ. *Moscow Interbank Bid* — предложение на покупку) — это средняя ставка, по которой те же девять банков готовы купить межбанковский кредит.

MIACR (от англ. *Moscow Interbank Actual Credit Rate*) — это средняя фактическая ставка по межбанковским кредитам в этих банках.

С середины июля 1994 года Банка России стал отслеживать ставки MIBOR и MIBID по срокам 1, 3, 7, 14, 21 и 30 дней и 3 и 6 месяцев. Межбанковский финансовый дом для характеристики фактической ставки по краткосрочным межбанковским кредитам рассчитывает так называемую средневзвешенную ставку INSTAR (от англ. *Interbank Short Term Actual Rate*), основанную на данных о сделках, совершенных крупнейшими банками-дилерами, не вошедшими в девятку.

Ставки MIBOR, MIBID и MIACR публикуются с 1996 года. В 2000 году структура ставок была изменена в части диапазонов сроков. С 2000 года и по настоящее время ставки представлены в разбивке по срокам: один день, 2–7 дней, 8–30 дней, 31–90 дней, 91–180 дней, 181 день – год.

Все виды межбанковских кредитов приведены в таблице 13.

Таблица 13 — Способы получения межбанковского кредита (составлена авторами)

Межбанковские кредиты		
От Банка России	От других коммерческих банков	На международных финансовых рынках в инвалюте
Внутридневные	Однодневные (овернайт)	Однодневные (овернайт)
Овернайт	До востребования (онкольные)	До востребования (онкольные)
Требования по кредитным договорам	Среднесрочные	Среднесрочные
Ломбардные	Долгосрочные	Долгосрочные
Специализированные кредитные механизмы (среднесрочные и долгосрочные)		Синдицированные
Экстренное предоставление ликвидности		

Для оформления сделки на рынке межбанковского кредитования используют следующие способы:

– прямые контакты между коммерческими банками (в том числе и иностранными) с использованием различных средств телекоммуникаций;

– с использованием посредничества (услуг) межбанковского брокера;

– с использованием электронных торговых систем.

Между банками заключается межбанковское соглашение (договор), в котором оговариваются следующие моменты:

– вид кредита (цели), валюта кредита, срок займа;

– способ перечисления денежных средств (валюты кредита);

– процентная ставка, сроки и условия уплаты процентов;

– обязательства и ответственность кредитора и заемщика;

– штрафные санкции за нарушение обязательств;
– порядок обеспечения обязательств заемщика;
– порядок разрешения споров.

4.3.5. Кредиты Банка России

Большую роль в формировании ресурсов коммерческих банков играют кредиты центральных банков. У межбанковских кредитов имеются существенные недостатки: отсутствие оперативности в перераспределении средств, ограниченность в размерах и сроках. Ликвидировать эти недостатки можно благодаря привлечению ресурсов Центрального банка Российской Федерации.

Центральный банк Российской Федерации осуществляет денежно-кредитное регулирование экономики страны и в зависимости от направления кредитной политики строит свои отношения с коммерческими банками. Осуществляя политику кредитной экспансии или кредитной рестрикции, он проводит по отношению к коммерческим банкам политику, направленную на расширение или сокращение ими объемов кредитных вложений. При этом используются такие инструменты, как изменение уровня учетной ставки, размера минимальных требований по обязательному резервированию части привлеченных банками ресурсов, объема операций, проводимых на открытом рынке.

В условиях проводимой в России политики ограничения объемов кредитных вложений — кредитной рестрикции — особое значение придается такому инструменту регулирования денежного и кредитного рынков, как учетная ставка Банка России, т. е. ставка, по которой он предоставляет кредиты коммерческим банкам. Изменяя размер учетной ставки, Банка России регулирует спрос коммерческих банков на централизованные кредитные ресурсы, тем самым непосредственно влияет на размер кредитной эмиссии.

Процедура предоставления коммерческим банкам кредитов Банка России в настоящее время регламентируется указанием Банка России от 15 сентября 2021 года № 5930-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение».

Кредиты Банка России предоставляются банкам в пределах общего объема выдаваемых кредитов, определенного в соответствии с принятыми ориентирами единой государственной денежно-кредитной политики.

Формой рефинансирования Банком России кредитных организаций является предоставление Банком России кредитным организациям кредитов Банка России, обеспеченных:

– ценными бумагами;
– правами требования по кредитным договорам;
– поручительствами;
– иными видами ценностей, установленными советом директоров Банка России.

Кредитная организация должна соответствовать любому из следующих условий:

– кредитной организации присвоен кредитный рейтинг как минимум одним из кредитных рейтинговых агентств, перечень которых опубликован на официальном сайте Банка России;

– в отношении кредитной организации осуществляются меры по предупреждению банкротства с участием Банка России или государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»;

– исполнение обязательств по кредиту Банка России обеспечено поручительством акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»;

– кредитная организация не имеет просроченных обязательств перед Банком России.

Банк — потенциальный заемщик представляет в территориальное учреждение (далее — ТУ) Банка России по месту ведения корреспондентского счета заявление на получение кредита, обеспеченного залогом и поручительствами, а также бухгалтерскую отчетность и другую необходимую информацию. ТУ организует работу по рассмотрению поданных документов, при этом:

а) проверяет соответствие банка — потенциального заемщика и каждого из банков-поручителей установленным критериям;

б) проверяет соответствие организаций, обязательства которых банк потенциальный заемщик представляет в обеспечение кредита Банка России, установленным требованиям;

в) проводит проверку предлагаемого в обеспечение кредита Банка России имущества и имущественных прав, после чего производит расчет достаточности обеспечения кредита.

Срок рассмотрения представленных банком — потенциальным заемщиком документов и осуществления проверки обеспечения кредита не должен превышать 5 рабочих дней. По результатам рассмотрения документов ТУ готовит заключение о возможности или невозможности предоставления банку кредита Банка России. В случае положительного решения вопроса ТУ готовит ходатайство и вместе с копией заявления банка направляет его в Банк России.

Банк России в течение 5 рабочих дней рассматривает поступившее из ТУ ходатайство. Не позднее следующего рабочего дня после принятия положительного решения о предоставлении кредита Банк России направляет ТУ разрешение на предоставление кредита Банка России.

После этого ТУ доводит до банка — потенциального заемщика принятое решение и на основании разрешения Банка России заключает с банком предусмотренные договоры, в установленном порядке принимает в заклад предметы залога и зачисляет на корреспондентский счет банка-заемщика сумму кредита Банка России.

Возврат банком-заемщиком основного долга по кредиту Банка России осуществляется единовременно или частями в указанные в договоре сроки. Проценты за пользование кредитом уплачиваются банком ежемесячно не

позднее 20-го числа каждого месяца, а за последний месяц пользования кредитом — одновременно с погашением всей (последней части) суммы основного долга. Если банк-заемщик в срок и в полном объеме исполнил обязательства по договору, то залог возвращается.

Банковские ресурсы формируются в результате проведения пассивных операций. При проведении пассивных операций происходит увеличение средств на пассивных счетах без эквивалентного увеличения средств на активных счетах. Основными группами пассивных операций являются взносы в уставный фонд (продажа паев и акций первым владельцам), отчисления от прибыли банка на формирование или увеличение фондов, депозитные и внедепозитные операции (таблицы 14, 15).

Таблица 14 — Структура обязательств кредитных организаций на 01.08.2024 (составлена авторами)

№	Показатель	Млрд руб.
1	Кредиты от Банка России	6096
2	Средства банков	18 641
3	Государственные средства	13 014
4	Средства клиентов	115 036
4.1	Средства корпоративных клиентов	54 752
4.1.1	Депозиты и прочие привлеченные средства	33 254
4.1.1.1	Депозиты и прочие привлеченные средства до переоценки	33 290
4.1.1.1.1	– до востребования и сроком до 30 дней	10 727
4.1.1.1.2	– сроком от 31 дня до 1 года	14 176
4.1.1.1.3	– сроком свыше 1 года	8386
4.1.1.2	Переоценка	-36
4.1.2	Средства на счетах	21 498
	Средства индивидуальных предпринимателей	2266
	Депозиты и прочие привлеченные средства	730
	Средства на счетах	1536
4.2	Средства физических лиц	50 389
4.2.1	Депозиты и прочие привлеченные средства	33 403
4.2.1.1	– до востребования и сроком до 30 дней	737
4.2.1.2	– сроком от 31 дня до 1 года	25 863
4.2.1.3	– сроком свыше 1 года	6803
4.2.2	Средства на счетах	16 986
4.3	Счета эскроу физлиц	6612
4.4	Прочие	3284
4.4.1	Средства клиентов по брокерским операциям	539
4.4.2	Средства клиентов в расчетах	985
4.4.3	Прочие	1
5	Выпущенные долговые ценные бумаги	2117
5.1	Долговые ценные бумаги до переоценки	2137

Окончание таблицы 14

5.1.1	Облигации	1743
5.1.1.1	– со сроком погашения до 1 года	143
5.1.1.2	– со сроком погашения свыше 1 года	1600
5.1.2	Векселя и банковские акцепты	394
5.1.2.1	– со сроком погашения до 1 года	270
5.1.2.2	– со сроком погашения свыше 1 года	123
5.2	Переоценка долговых ценных бумаг	-20
6	Обязательства по производным финансовым инструментам	626
7	Резервы по условным обязательствам кредитного характера	325
8	Выпущенные цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права	57
9	Субординированный долг	3199
10	Прочие обязательства	6873
10.1	Отложенное налоговое обязательство	112
10.2	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	142
10.3	Доходы будущих периодов	0
10.4	Расчеты кредитной организации по отдельным операциям	2618
10.5	Кредиторы	1419
10.6	Обязательства по начисленным процентам с учетом процентов/купонов по выпущенным ценным бумагам	1921
10.7	Прочее	661
Всего обязательства		165 985

Таблица 15 — Структура собственных средств кредитных организаций на 01.08.2024 (составлена авторами)

№	Показатель	Млрд руб.
9	Уставный капитал и эмиссионный доход	5128
9.1	Уставный капитал кредитных организаций	3506
9.2	Эмиссионный доход	1216
9.3	Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией	-2
9.4	Безвозмездное финансирование	408
10	Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и резервы на возможные потери	-951
11	Накопленная прибыль прошлых лет	8077
10.1	в т. ч. резервный фонд	204
12	Прочие составляющие капитала	197
11.1	Составляющие добавочного капитала	237
11.2	Дивиденды начисленные	-29
13	Чистая прибыль текущего года	2179
Всего балансовый капитал		14 630
Итого обязательства и капитал		180 614
Справочно: прибыль текущего года до налогообложения		2595

4.4. Посредническая деятельность банков на фондовом рынке

Участие банков в операциях с ценными бумагами регламентируется законодательством каждой страны по-разному в зависимости от особенностей национального фондового рынка, традиций развития банковского дела и других факторов.

4.4.1. Брокерская и дилерская деятельность банков

Брокерская деятельность банков

Брокерской деятельностью признается деятельность по совершению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами от имени и за счет клиента (в том числе эмитента эмиссионных ценных бумаг при их размещении) или от своего имени и за счет клиента на основании возмездных договоров с клиентом. В первом случае брокер действует в качестве поверенного, во втором – в качестве комиссионера.

Иначе говоря, брокер по поручению своих клиентов покупает и продает для них ценные бумаги. Необходимость такого посредничества обусловлена тем, что высокий профессионализм брокера должен способствовать достижению наилучшего результата для инвестора и ограждать последнего от ряда рисков, присущих рынку. Брокер осуществляет свои функции за вознаграждение (комиссию).

К брокеру полностью применимы статьи Гражданского кодекса Российской Федерации, регулирующие взаимоотношения по договору поручения и комиссии. Сделки, осуществляемые по поручению клиентов, во всех случаях подлежат приоритетному исполнению по сравнению с дилерскими операциями самого брокера при совмещении им деятельности брокера и дилера. В случае наличия у брокера интереса, препятствующего осуществлению поручения клиента на наиболее выгодных для него условиях, брокер обязан немедленно уведомить последнего о наличии у него такого интереса.

Если брокер действует в качестве комиссионера, договор комиссии может предусматривать обязательства хранить денежные средства, предназначенные для инвестирования в ценные бумаги или полученные в результате продажи ценных бумаг, у брокера на забалансовых счетах и право их использования брокером до момента возврата этих денежных средств клиенту в соответствии с условиями договора.

Часть прибыли, полученной от использования указанных средств и остающейся в распоряжении брокера, в соответствии с договором перечисляется клиенту. При этом брокер не вправе гарантировать или давать обещания клиенту в отношении доходов от инвестирования хранимых им денежных средств.

Технология биржевой торговли ценными бумагами предполагает, что имеющийся спрос оформляется согласно правилам работы биржи заявкой на покупку (заказом на покупку), а предложения — заявкой на продажу ценных бумаг.

Брокеры и дилеры торгуют на биржах и во внебиржевых торговых системах. Среди наиболее известных российских фондовых бирж следует отметить Московскую биржу (МБ).

Современный инвестор имеет возможность дать самые разнообразные поручения своему брокеру по заключению сделок с ценными бумагами, котирующимися на бирже. Заявки подаются либо накануне биржевого торга, либо в процессе его. Приказ, оформленный в виде заявки, — это конкретная инструкция клиента, через брокера поступающая к месту торговли. Обязанность брокера — выполнить все указания, содержащиеся в заявке, и как можно лучше исполнить заявку в процессе биржевого торга.

Заявку (заказ) может оформить любое физическое или юридическое лицо, т. е. клиент, имеющий договор с брокером, который может выполнить данный заказ на бирже. Однако, чтобы заказ был исполнен, клиент должен предоставить гарантии оплаты приобретаемых ценных бумаг. Такими гарантиями могут быть: представление брокеру простого векселя на полную сумму сделки; перечисление на счет брокера суммы в определенном проценте от суммы сделки, которая является залогом и может быть использована брокером, если клиент не выполнит свои обязательства; открытие брокеру текущего счета (с правом распоряжения) на сумму, составляющую определенный процент от суммы сделок, поручаемых брокеру в течение полугодия. Можно также предоставить брокеру аккредитив на полную сумму сделки или страховой полис. Однако самым эффективным средством расчета является банковская гарантия, содержащая безусловное обязательство банка оплатить все его задолженности по первому требованию брокера. Такая форма расчетов не отвлекает финансовые ресурсы из оборота брокера или его клиента и максимально приближает время совершения сделки и время платежа.

Для успешной реализации приказа заявка должна содержать следующие указания:

1. Вид заявки, указывающий положение клиента в сделке как покупателя или продавца (заказ или предложение), номер договора, код брокера, вид ценной бумага, ее точное наименование, которое фигурирует в курсовом бюллетене.

2. Количество ценных бумаг, т. е. объем заявки. В связи с существующей классификацией приказов различаются: заявки, в которых указан лот — партия ценных бумаг, являющаяся единицей сделок (обычно сто акций), или неполный лот — любое количество акций, меньшее единицы сделок (например, менее 100 акций), или приказ на покупку нестандартной партии ценных бумаг. Конкретная величина лота, принимаемая на бирже, называется фасовкой.

3. Срок исполнения заявки: текущее заседание биржи, перенос сроков, условия продления этих сроков и тип сделки (кассовая сделка — спот, срочная

сделка — форвард). Однако клиент всегда может изменить срок действия заявок. Рассматривая классификацию заявок по времени действия содержащегося в них приказа на примере американской практики, можно подразделить их на содержащие приказ, действующий один день, действующий одну неделю, действующий до момента исполнения приказа или истечения его срока (открытый приказ) и приказ по открытию или закрытию биржевых торгов. Приказ, подлежащий исполнению в течение дня, в котором он передан, считается в мировой практике дневным. Все приказы, в которых не указан срок, считаются дневными. В отличие от дневного открытый приказ остается в силе до тех пор, пока он не исполнен или не отменен. Брокеры обычно ограничивают срок таких приказов 30, 60 или 90 днями, а затем спрашивают своих клиентов, желают ли те продлить срок. Если сделка срочная, то обычно заявка действительна до даты текущей ликвидации сделки, т. е. текущего расчета, если участник сделки не ограничил срок действия своей заявки более ранней датой. На некоторых биржах существуют исключения, например, заявки на куплю-продажу по первому и последнему курсу действительны лишь в течение одного заседания биржи.

4. Уровень цены. По этому параметру приказы классифицируются:

– на рыночный приказ;
– приказ, ограниченный условием;
– стоп-заказ.

Именно типы приказов отражают конкретную стратегию клиента на фондовом рынке. Если клиент поручает брокеру купить или продать определенное количество ценных бумаг по текущему рыночному курсу, купить или продать определенные ценные бумаги на фиксированную сумму по усмотрению брокера либо предоставляет брокеру права действовать в рамках определенной суммы, оставляя выбор ценных бумаг, их количество, направление сделки, цену на усмотрение брокера, то брокер имеет право брать цену с рынка, т. е. выполнять данную заявку как рыночную. Если клиент хочет купить ценные бумаги с инвестиционными целями, т. е. с целью увеличения капитала в течение длительного периода, то текущая цена не может быть существенным фактором, и отдается рыночный приказ.

Брокер в любом случае постарается получить наилучшую возможную цену. При этом брокер имеет право выполнить заявки, поступающие до открытия биржи, полностью по первому котируемому курсу, а заявки, поданные в ходе заседания биржи, учитывая возможности рынка, — с момента их поступления. Все заказы, где нет цены, считаются рыночными. Клиент, который имеет краткосрочные цели и хочет получить доход от перепродажи ценных бумаг, устанавливает ценовой лимит, т. е. цену, по которой должна состояться сделка, если брокер не сможет получить лучшую. В этом случае он предлагает брокеру купить ценные бумаги по фиксированному курсу или выше.

Если котируемый курс выше установленного в заявке лимита при продаже и ниже при покупке, то заявки исполняются и торговля ценными бумагами для клиента осуществляется непрерывно. Однако лимитный заказ позволя-

ет остановить торговлю ценными бумагами для клиента, как только их цена выйдет из определенного интервала. К такому приему клиент прибегает в том случае, если желает, чтобы брокер продавал его акции, но до тех пор, пока цена не снизится до установленного в лимитном заказе предела, с целью сокращения убытков от падения цены. Напротив, если цена акции растет, а инвестор желает приобрести эти ценные бумаги, то его брокер покупает их в тот момент, когда курс ценной бумаги совпадает с лимит-ценой, на которой клиент просил остановить покупку ценных бумаг.

Одной из особенностей стоп-заказа является возможность его использования для хеджирования от возможных потерь (убытков). Так, клиент может купить определенное количество акций в надежде на их дальнейший рост. Если прогноз относительно роста не оправдался, но вполне разумным будет зафиксировать незначительный убыток, например, 2 % от суммы сделки, и тем самым сохранить основную часть средств. В противном случае цена может опуститься до такого уровня, при котором убытки станут катастрофическими. Механизма действия стоп-приказа состоит в том, что при достижении рынком указанного ценового уровня приказ автоматически превращается в рыночный.

Для более эффективного участия клиентов в торгах в настоящее время в России брокерам дано право предоставлять клиенту в заем денежные средства и/или ценные бумаги для совершения сделок купли-продажи ценных бумаг при условии предоставления клиентом соответствующего обеспечения. Сделки, совершаемые с использованием взятых взаймы денежных средств и/или ценных бумаг, именуются маржинальными сделками.

Условия договора займа, в том числе сумма займа или порядок ее определения, могут быть определены договором о брокерском обслуживании. При этом документом, удостоверяющим передачу в заем определенной денежной суммы или определенного количества ценных бумаг, признается отчет брокера о совершенных маржинальных сделках или иной документ, определенный условиями договора.

Брокер вправе взимать с клиента проценты по предоставляемым займам. В качестве обеспечения обязательств клиента брокер вправе принимать только ценные бумаги, принадлежащие клиенту и/или приобретаемые брокером для клиента по маржинальным сделкам. Величина обеспечения определяется брокером по рыночной стоимости выступающих обеспечением ценных бумаг, сложившейся на торгах фондовой биржи. В случаях невозврата суммы займа и/или занятых ценных бумаг в срок, неуплаты в срок процентов по предоставленному займу, а также в случае, если величина обеспечения станет меньше суммы предоставленного клиенту займа (рыночной стоимости занятых ценных бумаг, сложившейся на торгах фондовой биржи), брокер обращает взыскание на денежные средства и/или ценные бумаги, выступающие обеспечением обязательств клиента по предоставленным займам, во внесудебном порядке путем реализации таких ценных бумаг на торгах фондовой биржи.

В связи с этим в качестве обеспечения обязательств клиента по предоставленным брокером займам могут приниматься только ликвидные ценные бумаги, включенные в котировальный список организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

Относительно недавно на российском рынке появился новый вид посреднических брокерских услуг – фондовый дилинг, предоставляющий клиенту возможность непосредственного доступа на рынок ценных бумаг через системы интернет-трейдинга и проведения за свой счет операций по купле-продаже ценных бумаг. За рубежом существует целый ряд брокерских домов, проводящих дилинговые операции в течение многих десятилетий. В России с каждым годом появляется все большее количество дилинговых центров, при этом банкиры высказывают уверенность в том, что конкурентные преимущества в проведении дилинговых операций будут на их стороне, поскольку российские банки предлагают не просто более выгодные условия, но и гарантии сохранности средств.

Дилерская деятельность банков

В соответствии с законодательством дилерской деятельностью признается совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и/или продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки и/или продажи этих ценных бумаг по объявленным лицом, осуществляющим такую деятельность, ценам.

Кроме цены дилер имеет право объявить иные существенные условия договора купли-продажи ценных бумаг: минимальное и максимальное количество покупаемых и/или продаваемых ценных бумаг, а также срок, в течение которого действуют объявленные цены.

Осуществляя дилерскую деятельность, то есть покупая и продавая ценные бумаги за свой счет и от своего имени, коммерческий банк выступает на фондовом рынке как инвестор. Однако в отдельных случаях эта деятельность может рассматриваться как посредническая. Речь идет о первичном приобретении коммерческими банками государственных ценных бумаг, в России это – облигации федерального займа (ОФЗ).

На проведение дилерской деятельности на рынке государственных облигаций коммерческий банк должен заключить договор с Банком России. Банк-дилер заключает сделки с облигациями от своего имени и за свой счет. В последующем он продает облигации инвестору, в качестве которого может выступать любое юридическое или физическое лицо, не являющееся дилером, приобретающее облигации на праве собственности. Инвестор заключает договор на обслуживание с дилером.

Все дилеры рынка облигаций в рамках договора с Банком России на выполнение дилерских функций выполняют функции субдепозитария, т. е. ведут счета «депо» по учету ценных бумаг по своим облигациям и облигациям инвесторов, которых они обслуживают.

Учет облигаций ведется по счетам «депо» — лицевым счетам владельцев облигаций, в рамках двухуровневой системы — головной депозитарий и субдепозитарий. Головной депозитарий не может выполнять функции дилера или инвестора на рынке облигаций.

Каждому дилеру в депозитарии открываются два счета «депо»:

– счет А – счет для учета облигаций, принадлежащих дилеру;

– счет В – счет, где суммарно учитываются все облигации, принадлежащие инвесторам.

Учет по счетам «депо» инвесторов ведется в субдепозитарии дилера, осуществляющего на основании соответствующих договоров обслуживание инвестора. Инвестор может иметь только один счет «депо» в рамках одного субдепозитария. Однако при этом инвестор может открывать счета «депо» в нескольких субдепозитариях на основании договоров на обслуживание, заключаемых с несколькими дилерами. Инвестор имеет право без совершения сделки купли-продажи переводить облигации со своего счета «депо» в одном субдепозитарии на свой счет «депо» в другом депозитарии.

До проведения торгов на вторичном рынке дилеры должны зарезервировать необходимое количество облигаций для поставок по запланированным ими операциям продажи на специальных лицевых торговых субсчетах в депозитарии.

Торговый субсчет является субсчетом к соответствующему счету «депо» дилера (как к счету А, так и к счету В). В последующем по итогам торгов на основании доверенностей дилеров осуществляется поставка облигаций с торговых субсчетов дилеров-продавцов на торговые субсчета дилеров-покупателей. После осуществления операций по торговым субсчетам дилеров облигации переводятся на счета А — если эти облигации куплены дилерами за свой счет и для себя, и на счет В — если облигации куплены для инвестора.

Обращение облигаций на вторичном рынке осуществляется только в форме совершения сделок купли-продажи через торговую систему. В качестве торговой системы могут выступать биржа или инвестиционный институт, уполномоченный на это договором с Банком России и двусторонними договорами с дилерами. Торговая система не имеет права выступать в качестве дилера или инвестора на рынке облигаций. Торговая система организует проведение торгов, регистрацию сделок, составление расчетных документов по совершенным сделкам.

4.4.2. Клиринговая, депозитарная и трастовая деятельность

Клиринговая деятельность банков

Клиринговая деятельность — деятельность по определению взаимных обязательств (сбор, сверка, корректировка информации по сделкам с ценными бумагами и подготовка бухгалтерских документов по ним) и их зачету по по-

ставкам ценных бумаг и расчетам по ним. Необходимость клиринга обусловлена тем, что у сторон, заключивших сделку, возникают некоторые взаимные обязательства. Например, в случае купли-продажи ценных бумаг у продавца возникает обязательство передать покупателю ценные бумаги, а у покупателя — оплатить приобретение денежными средствами. Для выполнения указанных обязательств стороны должны произвести взаимные расчеты: перевести ценные бумаги со счета продавца на счет покупателя, а деньги — со счета покупателя на счет продавца или совершить передачу друг другу наличных денег (ценных бумаг).

Расчеты по бумагам и деньгам являются одним из этапов фазы расчетов — ключевого элемента процесса инвестирования в ценные бумаги. Расчеты по бумагам включают в себя списание (поставку) ценных бумаг с одного счета и зачисление (получение) ценных бумаг на другой счет или вручение наличных ценных бумаг продавцом покупателю. Расчеты по деньгам включают в себя списание денежных средств со счета покупателя и зачисление их на счет продавца. На современном финансовом рынке подавляющая часть расчетов осуществляется в безналичной форме посредством движения ценных бумаг и денег по счетам.

Коммерческие банки достаточно активно занимаются клиринговой деятельностью, хотя чаще всего для этих целей создаются специальные организации, имеющие такие названия, как расчетная палата, клиринговая палата, клиринговый центр, расчетный центр и т. п. В самом общем виде расчетно-клиринговая организация – это специализированная организация банковского типа, которая осуществляет расчетное обслуживание участников организованного рынка ценных бумаг. Ее главными целями являются:

– минимизация издержек по расчетно-кассовому обслуживанию участников рынка;

– сокращение времени расчетов;

– снижение до минимального уровня всех видов рисков, которые имеют место при расчетах.

В самом обобщенном виде можно выделить следующие основные функции клиринга на рынке ценных бумаг:

– обеспечение процесса регистрации заключенных биржевых сделок (передача и получение информации о сделках, ее проверка и подтверждение, регистрация и др.);

– учет зарегистрированных сделок (по видам рынка, участникам, срокам исполнения и т. д.);

– вычисления по зарегистрированным сделкам;

– зачет взаимных обязательств и платежей участников фондового рынка;

– гарантийное обеспечение биржевых сделок (в различных формах);

– организация денежных расчетов;

– обеспечение поставки актива по заключенной сделке на рынке ценных бумаг.

Операции клиринга начинаются после заключения биржевой сделки и включают ряд этапов. Время зачисления ценных бумаг на счет получателя может быть оговорено в договоре, однако на развитых финансовых рынках в большинстве случаев установлены стандартные сроки завершения расчетов по бумагам. Эти сроки отсчитываются в календарных днях, следующих за днем заключения сделки (этот день обычно обозначают буквой Т). Сроки расчетов в отдельных странах могут постепенно изменяться. Авторитетными международными экспертами в области ценных бумаг (так называемой «группой тридцати») для всех финансовых рынков рекомендовано установить стандартный срок завершения расчетов на третий день после заключения сделки. Многие страны уже внедрили этот стандарт или находятся в стадии внедрения.

Передача ценных бумаг продавцом покупателю может быть связана с уплатой денежных средств по сделке или осуществлена независимо от нее. В последнем случае возникает потенциальный риск неуплаты покупателем денежных обязательств по сделке после получения им ценных бумаг и риск непоставки продавцом ценных бумаг после получения им денежных средств. Для того чтобы устранить указанные риски, группой тридцати рекомендовано осуществлять все расчеты по ценным бумагам в увязке с расчетами по деньгам по принципу «поставка против платежа». В ряде случаев денежные расчеты могут быть увязаны не с фактом списания (поставки) ценных бумаг со счета продавца, а с фактом их зачисления (получения) на счет покупателя. В такой ситуации говорят о расчетах по принципу «получение против платежа». Тем не менее, на многих финансовых рынках увязку поставки (получения) ценных бумаг с денежными расчетами пока не удается полностью обеспечить. Поэтому часть списаний (поставок) и зачислений (получений) ценных бумаг осуществляется без связи с денежными платежами. В таких случаях говорят о так называемой свободной поставке ценных бумаг и свободном получении бумаг. Любой способ расчетов по ценным бумагам попадает хотя бы под один из перечисленных выше принципов.

В современных условиях развития информационных систем и электронной торговли расчеты между контрагентами могут занимать доли секунды. Так, процесс заключения сделки на фондовой секции МБ выглядит следующим образом. Допустим, участник рынка, находящийся в одном из городов России, через систему интернет-трейдинга своего брокера вводит рыночную заявку на приобретение ценных бумаг. В этот же момент информация через сервер банка-брокера поступает на сервер МБ, который, в свою очередь, связан с сервером клиринговой организации (расчетной палаты), где осуществляется учет денежных средств, и сервер депозитария, где числятся ценные бумаги. На МБ происходит заключение сделки, после чего автоматически денежные средства клиента списываются, а на его торговый счет поступают ценные бумаги. Тут же информация о сделке отражается в депозитарии и расчетной палате. Весь процесс, даже если клиент находится в тысяче километров от Москвы, занимает одну-две секунды.

Депозитарная деятельность банков

Еще одним профессиональным участником фондового рынка является депозитарий. Депозитарной деятельностью признается оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и переходу прав на ценные бумаги. В соответствии с законодательством депозитарием может быть только юридическое лицо, в том числе и кредитная организация. Причем в России допускается совмещение депозитарной деятельности с клиринговой.

Депозитарии появились для ускорения расчетов на организованных рынках ценных бумаг. Первые депозитарные системы создавались для обслуживания фондовых бирж, где профессиональные участники рынка постоянно совершают сделки между собой и где требования к оперативности регистрации смены собственника и эффективности этой процедуры особенно высоки. Можно представить себе ситуацию, что, договорившись между собой, брокеры, торгующие на бирже, собирают все хранящиеся у них сертификаты ценных бумаг (свои и принадлежащие их клиентам) и депонируют их в биржевой депозитарий. При этом во всех реестрах эти ценные бумаги переписываются со счетов брокеров на счет биржевого депозитария, который выступает номинальным держателем.

Каждом же брокеру в биржевом депозитарии открывается счет депо, на котором учитывают все принадлежащие ему ценные бумаги. Теперь при оформлении результатов сделки, совершенной между брокерами на этой бирже, не надо обращаться к услугам регистратора. Смена собственника отражается на счетах депо биржевого депозитария. При этом отпадает необходимость переоформлять сертификаты, которые выписаны на депозитарий и продолжают находиться в его хранилище. Таким образом, расчеты по ценным бумагам становятся безналичными и сводятся к внесению изменений в счета депо.

Лицо, пользующееся услугами депозитария, именуется депонентом. Отношения между депозитарием и депонентом регулируются депозитарным договором (договором о счете депо), который должен содержать следующие существенные условия:

а) однозначное определение предмета договора: предоставление услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету прав на ценные бумаги;

б) порядок передачи депонентом депозитарию информации о распоряжении депонированными в депозитарии ценными бумагами депонента;

в) срок действия договора;

г) размер и порядок оплаты услуг депозитария, предусмотренных договором;

д) форму и периодичность отчетности депозитария перед депонентом;

е) обязанности депозитария.

По договору и в соответствии с законодательством в обязанности депозитария входят:

– регистрация фактов обременения ценных бумаг депонента обязательствами;

– ведение отдельного от других счета депо депонента с указанием даты и основания каждой операции по счету;

– передача депоненту всей информации о ценных бумагах, полученной депозитарием от эмитента или держателя реестра владельцев ценных бумаг.

Владелец ценных бумаг, хранящихся в депозитарии и учитываемых на счете депо, может дать указание депозитарию перевести эти бумаги в пользу их нового владельца. Депозитарий, получив такое распоряжение, списывает (дебетует) ценные бумаги со счета депо старого владельца и зачисляет (кредитует) эти бумаги на счет нового владельца. Эта операция похожа на операцию денежного перевода. Сами сертификаты переводимых ценных бумаг остаются в хранилище (сейфе) депозитария без движения. Изменяется только состояние учетных регистров депозитария, а именно: хранящиеся ценные бумаги числятся теперь за новым владельцем.

По итогам клиринга в депозитарий поступают расчетные документы, содержащие указание на дебетование и кредитование счетов участников торговли. Выполнение депозитарием этих поручений будет являться исполнением обязательств по поставке ценных бумаг. После исполнения поручений на перевод ценных бумаг участники торговли и клиринговая организация получают отчетные документы — выписки со счетов депо о произведенных переводах.

Тем самым совокупность депозитарных операций можно классифицировать на три вида. Бухгалтерские операции приводят к изменению остатков ценных бумаг на лицевых счетах депо. Административные операции связаны с изменением хранящейся в депозитарии информации, связанной со счетами депо, выпусками ценных бумаг, анкетами клиентов и т. п. При этом остатки на лицевых счетах остаются неизменными. Информационными следует признать такие операции депозитария, когда данные, хранящиеся в депозитарии, не изменяются, а инициатору операции выдается информация о состоянии счетов или справочников депозитария. При всей условности приведенной классификации она позволяет более точно разграничить типы депозитарных операций.

Трастовая деятельность банков

Наряду с клиринговой и депозитарной деятельностью не менее распространенным видом профессиональной деятельности, осуществляемым коммерческими банками на фондовом рынке, является деятельность по управлению ценными бумагами клиентов. В западной практике такие операции именуются трастовыми и представляют собой операции по управлению средствами (имуществом, деньгами, ценными бумагами и т. п.) клиента, осуществляемые от своего имени и по поручению клиента на основании договора с ним.

В России под деятельностью по управлению ценными бумагами признается осуществление юридическим лицом от своего имени за вознаграждение в течение определенного срока доверительного управления переданными ему во владение и принадлежащими другому лицу в интересах этого лица или указанных этим лицом третьих лиц:

– ценными бумагами;

– денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги;

– денежными средствами и ценными бумагами, получаемыми в процессе управления ценными бумагами.

Наряду с техническими вопросами организации доверительного управления в данном положении закреплены возможные объекты доверительного управления, которыми могут являться:

– акции акционерных обществ;

– облигации коммерческих организаций;

– государственные (муниципальные) облигации любых типов.

Одновременно запрещено использование в качестве объектов доверительного управления переводных и простых векселей, чеков, депозитных и сберегательных сертификатов банков, сберегательных книжек на предъявителя и складских свидетельств любых видов.

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по управлению ценными бумагами, именуется управляющим. Экономический смысл функционирования управляющих компаний и их деятельности на рынке ценных бумаг состоит в том, что они обеспечивают:

– лучшие результаты от управления ценными бумагами клиентов по сравнению с деятельностью последних за счет своего профессионализма;

– более низкие затраты на обслуживание операций на фондовых рынках за счет масштабов своей деятельности;

– эффективность операций за счет работы одновременно на многих рынках и в разных странах.

Зачастую банки предоставляют своим клиентам более широкий спектр услуг, чем классическое инвестирование средств клиента в целях получения прибыли. Так, среди доверительных операций с ценными бумагами в настоящее время в практике банков можно выделить следующие:

– первичное размещение ценных бумаг (организация выпуска, первичное размещение ценных бумаг по поручению клиента);

– ведение реестра акционеров и регистрация сделок с ценными бумагами;

– выплата ежегодного дохода акционерам (в наличной или безналичной форме либо путем реинвестирования доходов по ценным бумагам);

– управление активами по поручению клиентов (покупка по поручению клиента и за его счет ценных бумаг, формирование портфеля ценных бумаг в соответствии с указанием клиента, продажа ценных бумаг по поручению клиента);

– депозитарное обслуживание (ведение счетов «депо», расчеты по операциям с ценными бумагами).

В России развитие доверительного управления ценными бумагами сталкивается с определенными трудностями, к числу которых относятся высокие риски, неготовность основной массы населения размещать свои деньги таким образом, а также значительные издержки, связанные с эффективным управлением средствами. Последний фактор стал причиной того, что многие банки предусматривают особые условия для клиентов.

Так, до финансового кризиса 1998 года многие банки ограничивали минимальную сумму управления в 50 тыс. долларов, тем самым резко ограничивая круг потенциальных клиентов. Однако возрождение фондового рынка и его стремительные тепы развития в последние годы, а также усилившаяся конкуренция в банковском секторе, привели к резкому снижению входных барьеров.

Нередко минимальная сумма доверительного управления составляет 100 тыс. руб., при этом клиент вправе выбрать одну из возможных стратегий управления, среди которых можно выделить консервативные (средства размещаются в облигации и государственные ценные бумаги), агрессивные (деньги инвестируются в акции российских компаний) и смешанные.

5. АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

5.1. Понятие и виды активных операций коммерческого банка

Активные операции представляют собой использование собственных и привлеченных ресурсов, осуществляемое банком для получения прибыли, поддержания ликвидности и обеспечения функционирования банка. Одновременно активные операции можно определить как операции, в процессе которых формируются активы коммерческого банка. Под последними понимаются статьи бухгалтерского баланса банка, отражающие размещение его ресурсов.

Состав и структуру активных операций банка можно изучать с различных сторон, что связано с существованием различных подходов к группировке активов (по назначению, по ликвидности, по качеству и др.). При определении роли и места кредитных операций более уместно использование функционального назначения активов, в соответствии с которым в их составе выделяются кассовые активы, кредитные активы, инвестиционные (внеоборотные) активы, капитализированные активы и прочие (рисунок 22).

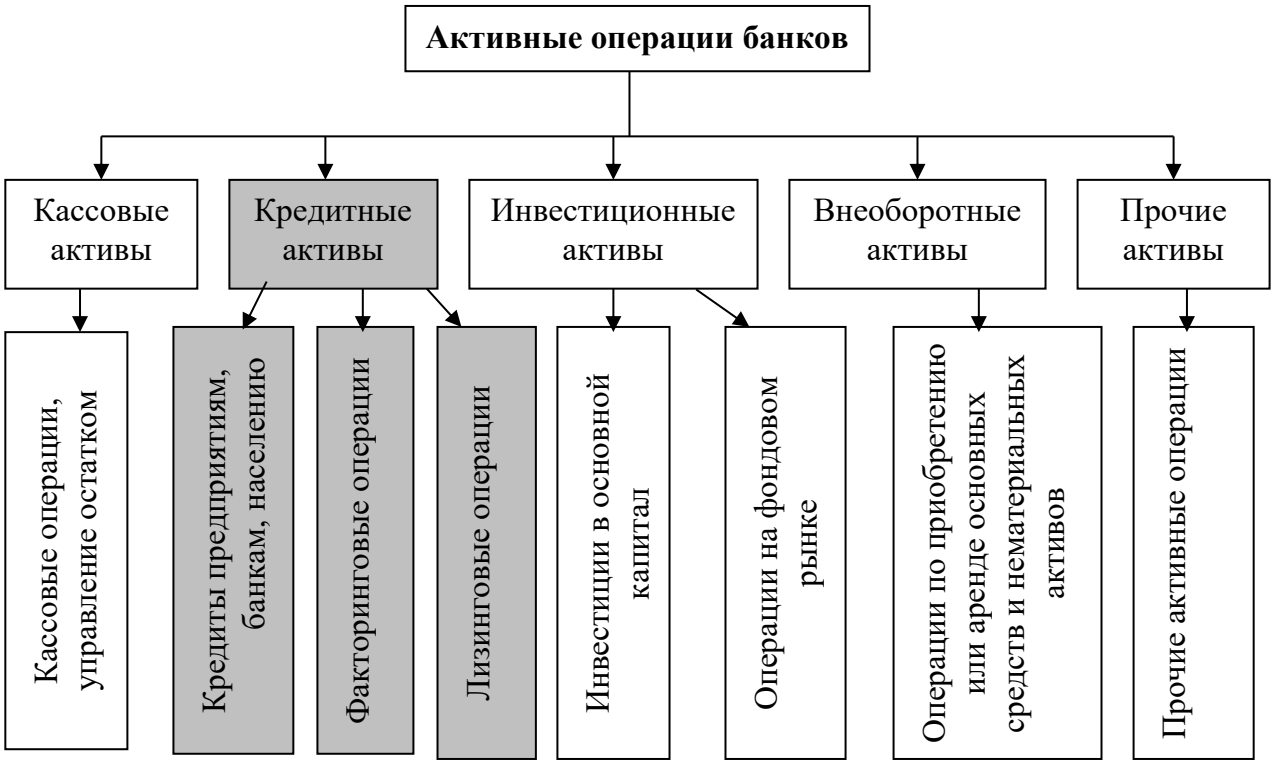


Рисунок 22 — Кредитование в структуре активных операций банков (составлен авторами)

Кассовые активы предназначены для бесперебойного выполнения требований клиентов по безналичному перечислению средств и по выдаче наличных денег с их счетов. В этих целях коммерческие банки определенную часть активов держат в денежной форме – в виде остатка на корреспондентских сче-

тах банка и наличности в кассах банка. К кассовым активам относятся и средства, отчисляемые в фонд обязательных резервов в Банке России.

Несмотря на достаточно высокую долю кассовых активов в общей структуре, особенностью этой группы средств является то, что они не приносят банку дохода, а служат вспомогательным инструментом обеспечения ликвидности банка и проведения расчетно-кассовых операций (относимых, в свою очередь, к посредническим). Кроме того, кассовые активы можно рассматривать как своеобразный резерв для кредитных и инвестиционных операций.

Кредитные активы составляют основу активной деятельности банка в размещении его ресурсной базы. Эта группа активов включает различные кредиты, выдаваемые банком на условиях возвратности, срочности и платности. В западных странах на долю банковских кредитов нередко приходится до 70–75 % всех активов.

Инвестиционные активы связаны с размещением банковских ресурсов в ценные бумаги. Целью таких операций является получение прибыли от разницы курсовой стоимости, обеспечение регулярных доходов в виде дивидендов по акциям и процентов по долговым ценным бумагам, расширение сферы влияния банка, диверсификация рисков и др. Нередко в составе инвестиционных активов отдельно выделяют краткосрочные операции с ценными бумагами, ориентированные на получение текущего дохода, и долгосрочные инвестиции.

Капитализированные активы предназначены для организации и осуществления основной деятельности банков. Операции по формированию этих активов связаны с приобретением или арендой различного имущества: помещений, транспортных средств, компьютеров, оргтехники, банковских сейфов, оборудования и пр. В данном случае речь идет о внеоборотных активах, не участвующих в обороте и переносящих свою стоимость на предлагаемый на рынке банковский продукт по частям. В отличие от промышленных организаций, доля основных средств в структуре активов коммерческого банка является незначительной и составляет 10–15 %.

К числу *прочих активов* относятся средства, отвлеченные в расчеты, дебиторская задолженность, расчеты с филиалами, транзитные счета, средства, ошибочно перечисленные на счета банка, расходы будущих периодов и др. Доля прочих активов незначительна и может колебаться от 0 до 10 % от общей суммы активов. Чрезмерно высокая доля прочих активов свидетельствует о негативных тенденциях в деятельности банка либо об искажениях в его финансовой отчетности. Структура активов банковского сектора представлена в таблицах 16–22.

Таблица 16 — Структура активов банковского сектора (составлена авторами)

№	Показатель (млрд руб.)	01.01.2023			01.01.2024		
		Рубли	Валюта	Всего	Рубли	Валюта	Всего
1	Денежные средства и их эквиваленты	4878	4411	9289	7829	4689	12 518
2	Депозиты в Банке России	4949	0	4949	3667	0	3667
3	Обязательные резервы в Банке России	146	0	146	272	0	272
4	Кредиты банкам	9653	2135	11 788	14 856	2596	17 452
5	Ценные бумаги	15 688	3332	19 020	18 546	3157	21 703
6	Участие в уставных капиталах	3129	35	3 165	3 552	49	3601
7	Кредитный портфель и прочие размещенные средства	70 837	9771	80 609	89 227	12 216	101 443
8	Требования по производным финансовым инструментам	603	0	603	620	0	620
9	Цифровые финансовые активы	0	0	0	0	0	0
10	Прочие активы	4541	709	5250	5115	1546	6661
Итого активов		114 425	20 394	134 818	143 684	24 254	167 938

Таблица 17 — Структура активов банковского сектора (денежные средства и их эквиваленты) (составлена авторами)

№	Показатель (млрд руб.)	01.01.2023			01.01.2024		
		Рубли	Валюта	Всего	Рубли	Валюта	Всего
1	Денежные средства и их эквиваленты	4878	4411	9289	7829	4689	12 518
1.1	Денежные средства (касса, чеки, денежные средства в пути, в банкоматах)	911	754	1666	1187	839	2026
1.2	Драгоценные металлы и камни	0	255	255	0	426	426
1.3	Корреспондентские счета в кредитных организациях	1175	3229	4404	2373	3225	5598
1.4	Средства на счетах в Банке России	2934	0	2935	4498	0	4498
1.4.1	Корреспондентские счета в Банке России	2931	0	2931	4495	0	4495
1.5	Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-36	0	-36	-67	0	-67
1.6	Корректировка резервов на возможные потери по МСФО 9	-108	0	-108	-162	0	-162

Таблица 18 — Структура активов банковского сектора (кредиты банкам) (составлено авторами) (составлена авторами)

№	Показатель (млрд руб.)	01.01.2023			01.01.2024		
		Рубли	Валюта	Всего	Рубли	Валюта	Всего
4	Кредиты банкам	9653	2135	11 788	14 856	2596	17 452
4.1	Кредиты, приобретенные права требования и прочие размещенные средства	9860	2126	11 986	15 100	2577	17 677
4.2	Просроченные начисленные проценты	2	9	11	1	20	20
4.3	Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-126	0	-126	-159	0	-159
4.4	Корректировка резервов на возможные потери по МСФО 9	-83	0	-83	-85	0	-85

Таблица 19 — Структура активов банковского сектора (ценные бумаги) (составлена авторами)

№	Показатель (млрд руб.)	01.01.2023			01.01.2024		
		Рубли	Валюта	Всего	Рубли	Валюта	Всего
5	Ценные бумаги	15 688	3332	19 020	18 546	3157	21 703
5.1	Облигации	15 328	3306	18 634	18 078	3131	21 208
5.1.1	Переоценка и корректировка стоимости	-361	0	-361	-610	0	-610
5.1.2	Облигации до учета переоценки	16 128	3306	19 433	19 211	3131	22 341
5.1.1.1	Российской Федерации	11 170	769	11 939	12 889	807	13 696
5.1.1.2	Субъектов Российской Федерации	335	0	335	254	0	254
5.1.1.3	Банка России	0	0	0	0	0	0
5.1.1.4	Кредитных организаций-резидентов	359	339	698	422	344	765
5.1.1.5	Компаний-резидентов	2752	1939	4690	3711	1631	5342
5.1.1.6	Ипотечные	1050	0	1050	1476	0	1476
5.1.1.7	Прочие (в т. ч. нерезидентов)	132	213	345	124	289	413
5.1.1.8	Непогашенные в срок	330	46	376	336	59	395
5.1.3	Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-398	0	-398	-427	0	-427
5.1.4	Корректировка резервов на возможные потери по МСФО 9	-40	0	-40	-96	0	-96

Продолжение таблицы 19

	Справочно: классификация облигаций по принципам учета:						
	Облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2378	806	3184	2136	714	2851
	Облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9192	745	9937	10 623	808	11 432
	Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	3801	1708	5509	5376	1549	6925
5.2	Акции	333	26	359	447	26	473
5.2.1	Акции по балансовой стоимости	335	26	362	449	26	476
5.2.1.1	Акции, переданные без прекращения признания	24	1	25	2	0	2
5.2.1.1.1	Акции, переданные без прекращения признания	16	1	17	1	0	1
5.2.1.1.2	Акции, переданные без прекращения признания	8	0	8	2	0	2
5.2.1.2	Незаложенные долевые ценные бумаги	405	25	430	467	26	494
5.2.1.2.1	У кредитных организаций – резидентов	24	0	24	23	0	23
5.2.1.2.1.1	Долевые ценные бумаги кредитных организаций, оцениваемые по СС на ОПУ	18	0	18	16	0	16
5.2.1.2.1.2	Долевые ценные бумаги кредитных организаций, оцениваемые по СС на ПСД	6	0	6	7	0	7
5.2.1.2.2	Прочих резидентов	344	0	344	399	0	399
5.2.1.2.2.1	Долевые ценные бумаги прочих резидентов, оцениваемые по СС на ОПУ	314	0	314	362	0	362
5.2.1.2.2.2	Долевые ценные бумаги прочих резидентов, оцениваемые по СС на ПСД	29	0	29	37	0	37
5.2.1.2.3	банков-нерезидентов	1	2	3	1	2	3
5.2.1.2.3.1	Долевые ценные бумаги банков-нерезидентов, оцениваемые по СС на ОПУ	0	2	2	1	2	3

Окончание таблицы 19

5.2.1.2.3.2	Долевые ценные бумаги банков-нерезидентов, оцениваемые по СС на ПСД	1	0	1	0	0	0
5.2.1.2.4	Прочих нерезидентов	37	23	60	44	24	68
5.2.1.2.4.1	Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов, оцениваемые по СС на ОПУ	16	17	33	23	17	40
5.2.1.2.4.2	Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов, оцениваемые по СС на ПСД	21	6	27	21	7	28
5.2.1.3	Переоценка и изменение справедливой стоимости при первоначальном признании	-94	0	-94	-20	0	-20
5.2.2	Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-11	0	-11	-11	0	-11
5.2.3	Корректировка резервов на возможные потери по МСФО 9	9	0	9	9	0	9
5.3	Векселя	28	0	28	22	0	22
5.3.1	Векселя по балансовой стоимости	28	0	29	22	0	22
5.3.1.1	Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	0	6	1	0	1
5.3.1.2	Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0
5.3.1.3	Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости	62	0	63	59	0	60
5.3.1.4	Переоценка и корректировка стоимости	-40	0	-40	-38	0	-38
5.3.2	Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-1	0	-1	-1	0	-1
5.3.3	Корректировка резервов на возможные потери по МСФО 9	1	0	1	1	0	1

Таблица 20 — Структура активов банковского сектора (участие в уставных капиталах) (составлена авторами)

№	Показатель (млрд руб.)	01.01.2023			01.01.2024		
		Рубли	Валюта	Всего	Рубли	Валюта	Всего
6	Участие в уставных капиталах	3129	35	3165	3552	49	3601
6.1	Участие в уставных капиталах дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах	2066	35	2102	2057	49	2106
6.2	Прочее участие в уставных капиталах	2058	0	2059	2534	0	2534
6.3	Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-1013	0	-1013	-971	0	-971
6.4	Корректировка резервов на возможные потери по МСФО 9	17	0	17	-68	0	-68

Таблица 21 — Структура активов банковского сектора (кредитный портфель и прочие размещенные средства) (составлена авторами)

№	Показатель (млрд руб.)	01.01.2023			01.01.2024		
		Рубли	Валюта	Всего	Рубли	Валюта	Всего
7	Кредитный портфель и прочие размещенные средства	70 837	9771	80 609	89 227	12 216	101 443
7.1	Кредиты выданные	78 569	9771	88 341	97 733	12 216	109 949
7.1.1	Кредиты юридических лиц	49 510	9587	59 096	61 875	11 944	73 820
7.1.1.1	Нефинансовым организациям	41 605	8760	50 364	51 377	10 575	61 952
7.1.1.1.1	Кредиты (непросроченные)	38 093	7100	45 193	47 448	8841	56 289
7.1.1.1.2	Приобретенные права требования (непросроченные)	1108	1164	2 272	1634	1149	2783
7.1.1.1.3	Прочие размещенные средства (непросроченные)	223	136	359	351	198	549
7.1.1.1.4	Просроченная задолженность	2181	360	2541	1944	387	2330
7.1.1.2	Финансовым организациям	6738	752	7490	8816	1263	10 079
7.1.1.2.1	Кредиты (непросроченные)	4252	406	4659	6299	615	6914
7.1.1.2.2	Приобретенные права требования (непросроченные)	18	1	19	82	1	83
7.1.1.2.3	Прочие размещенные средства (непросроченные)	2144	340	2484	2102	641	2742
7.1.1.2.4	Просроченная задолженность	324	4	328	334	6	340
7.1.1.3	Индивидуальным предпринимателям	822	0	822	1167	0	1167
7.1.1.3.1	Кредиты (непросроченные)	770	0	770	1101	0	1101

Окончание таблицы 21

7.1.1.3.2	Приобретенные права требования (непросроченные)	1	0	1	1	0	1
7.1.1.3.3	Просроченная задолженность	52	0	52	65	0	65
7.1.1.4	Государственные структуры	238	0	239	259	0	260
7.1.1.5	Прочее	106	75	181	256	106	362
7.1.2	Кредиты физических лиц	27 410	28	27 438	33 727	32	33 759
7.1.2.1	Кредиты (непросроченные)	25 827	13	25 840	32 099	11	32 110
7.1.2.2	Приобретенные права требования (непросроченные)	445	2	446	445	7	452
7.1.2.3	Просроченная задолженность	1138	13	1152	1184	14	1198
7.1.3	Начисленные проценты	1650	156	1807	2130	240	2370
7.2	Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9)	-7387	0	-7387	-7955	0	-7955
7.3	Переоценки и корректировки МСФО 9	-345	0	-345	-551	0	-551

Таблица 22 — Структура активов банковского сектора (прочие активы) (составлена авторами)

№	Показатель (млрд руб.)	01.01.23			01.01.24		
		Рубли	Валюта	Всего	Рубли	Валюта	Всего
10	Прочие активы	4541	709	5250	5115	1546	6661
10.1	Основные средства и финансовая аренда	1408	0	1408	1497	0	1497
10.1.1	Основные средства	1155	0	1155	1240	0	1240
10.1.2	Финансовая аренда (лизинг)	256	0	256	259	0	259
10.1.3	РВП	-2	0	-2	-3	0	-3
10.2	Непрофильные активы с высоким риском обесценения	157	0	157	126	0	126
10.2.1	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	103	0	103	90	0	90
10.2.1.1	Земля	27	0	27	16	0	16
10.2.1.1.1	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	1	0	1	1	0	1
10.2.1.1.2	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	0	0	0	0	0

Продолжение таблицы 22

10.2.1.1.3	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	23	0	23	13	0	13
10.2.1.1.4	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	3	0	3	2	0	2
10.2.1.2	Недвижимость (кроме земли)	78	0	78	75	0	75
10.2.1.2.1	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая	1	0	1	0	0	0
10.2.1.2.2	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	2	0	2	1	0	1
10.2.1.2.3	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	39	0	39	32	0	32
10.2.1.2.4	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	35	0	35	41	0	41
10.2.1.3	Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	1	0	1	1	0	1
10.2.1.4	РВП	-2	0	-2	-1	0	-1
10.2.2	Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	9	0	9	9	0	9

Окончание таблицы 22

10.2.3	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	36	0	36	22	0	22
10.2.4	Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	8	0	8	5	0	5
10.3	Нематериальные активы и отложенный налоговый актив	1619	0	1619	1845	0	1845
10.3.1	Деловая репутация	162	0	162	162	0	162
10.3.2	Нематериальные активы	755	0	755	1000	0	1000
10.3.3	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	195	0	195	198	0	198
10.3.4	Амортизация нематериальных активов	-348	0	-348	-408	0	-408
10.3.5	Отложенный налоговый актив	854	0	854	894	0	894
10.4	Прочее	1357	709	2066	1647	1546	3193
10.4.1	Средства в расчетах	451	163	614	304	954	1257
10.4.2	Дебиторы	200	86	285	359	55	414
10.4.3	Запасы	8	0	8	11	0	11
10.4.4	Прочее	703	460	1 163	984	537	1 521
10.4.5	Расходы будущих периодов	0	0	0	0	0	0
10.4.6	РВП (прочее)	-4	0	-4	-11	0	-11

5.2. Банковское кредитование

Кредитная операция – практические действия (упорядоченная, согласованная совокупность действий, направленных на удовлетворение потребности клиента в кредите) кредитных работников банка в процессе обслуживания заемщиков.

Кредитная операция — размещение денег банком, это активные операции банка.

Успех банка на рынке ссудных капиталов во многом определяется его политикой в отношении соблюдения основных принципов банковского кредитования. Последние представляют собой основу, главный элемент системы кредитования, поскольку отражают сущность и содержание кредита, а также требования объективных экономических законов, в том числе и в области кредитных отношений.

Данные принципы складывались стихийно в процессе эволюции кредитных отношений и в настоящее время нашли прямое отражение в общегосударственном и международном кредитном законодательстве.

Принципы банковского кредитования:

- принцип срочности;
- принцип возвратности;
- принцип платности;
- принцип подчиненности кредитной сделки законодательству;
- принцип неизменности условий кредитования;
- принцип взаимовыгодности кредитной сделки;
- принцип целевого использования кредита;
- принцип обеспеченного кредитования;
- принципы для служебного пользования.

Принцип *срочности кредита* отражает необходимость его возврата не в любое приемлемое для заемщика время, а в точно определенный срок, зафиксированный в кредитном договоре или заменяющем его документе. По сути, срочность кредитования представляет собой необходимую форму достижения возвратности кредита. Тем самым, срочность есть временная определенность возвратности.

Принцип *возвратности кредита* выражает необходимость своевременного возврата полученных от кредитора финансовых ресурсов после завершения их использования заемщиком. Возвратность является той особенностью, которая отличает кредит как экономическую категорию от других экономических категорий товарно-денежных отношений.

Принцип *платности кредита* выражает необходимость не только прямого возврата заемщиком полученных от банка кредитных ресурсов, но и оплаты права на их использование. Экономическая сущность платы за кредит отражается в фактическом распределении дополнительно полученной за счет его использования прибыли между заемщиком и кредитором.

Практическое выражение рассматриваемый принцип находит в процессе установления величины банковского процента, выполняющего три основные функции:

1) перераспределение части прибыли юридических лиц и дохода физических лиц;

2) регулирование производства и обращения путем распределения ссудных капиталов на отраслевом, межотраслевом и международном уровнях;

3) на кризисных этапах развития экономики – антиинфляционную защиту денежных накоплений клиентов банка.

Ставка ссудного процента, определяемая как отношение суммы годового дохода, полученного на ссудный капитал, к сумме предоставленного кредита, выступает в качестве цены кредитных ресурсов.

Цена кредита отражает общее соотношение спроса и предложения на рынке ссудных капиталов и зависит от целого ряда факторов, в том числе чисто конъюнктурного характера:

– цикличности развития национальной экономики (на стадии спада ссудный процент, как правило, увеличивается, на стадии быстрого подъема – снижается);

– темпов инфляции (которые на практике зачастую отстают от темпов повышения ссудного процента);

– эффективности государственной денежно-кредитной политики, осуществляемой через учетную ставку Центрального банка в процессе кредитования им коммерческих банков;

– ситуации на международном кредитном рынке;

– динамики денежных накоплений физических и юридических лиц (при тенденции к их сокращению ссудный процент, как правило, увеличивается);

– динамики производства и обращения, определяющей потребности в кредитных ресурсах соответствующих категорий потенциальных заемщиков;

– сезонности производства (например, в России ставка ссудного процента традиционно повышается в августе-сентябре, что связано с необходимостью предоставления аграрных кредитов и кредитов для завоза товаров на Крайний Север);

– соотношения между размерами кредитов, предоставляемых государством, и его задолженностью (ссудный процент стабильно возрастает при увеличении внутреннего государственного долга).

Принцип *обеспеченности кредита* выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов банка-кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств и находит практическое выражение в таких формах кредитования, как ссуды под залог или под финансовые гарантии. Принцип обеспеченности особенно актуален в период общей экономической нестабильности, например, в отечественных условиях. Обеспечение обязательств по банковским ссудам в одной или одновременно нескольких формах предусматривается обеими сторонами кредитной сделки в заключаемом кредитном договоре.

Целевой характер кредита распространяется на большинство видов кредитных операций, выражая необходимость целевого использования средств, полученных от кредитора. Данный принцип находит практическое выражение в соответствующем разделе кредитного договора, устанавливающего конкретную цель выдаваемой ссуды, а также в процессе банковского контроля за соблюдением этого условия заемщиком. Нарушение данного обязательства может стать основанием для досрочного отзыва кредита или введения повышенного ссудного процента.

Дифференцированность кредитования означает, что коммерческие банки не должны однозначно подходить к вопросу о выдаче кредита своим клиентам, претендующим на его получение. Кредит должен предоставляться только тем организациям и гражданам, которые в состоянии его вернуть. Поэтому

дифференцированность кредитования должна осуществляться на основе показателей кредитоспособности, под которой понимается способность и готовность заемщика возвратить кредит в обусловленный договором срок. Практическая реализация принципа дифференцированности может зависеть как от индивидуальных интересов конкретного банка, так и от проводимой государством политики поддержки отдельных отраслей или сферы деятельности (сельское хозяйство, малый бизнес).

Формы размещения денег банком:

– заемщику выдается сумма денег в долг, которую он вернет также деньгами (банковский кредит);

– выдача банком собственных простых векселей и прием обратно таких векселей по номиналу (при выдаче векселей у банка возникает обязательство выплатить вексельную сумму предъявителю);

– покупка (учет) банком векселей заемщиков;

– покупка (учет) банком векселей заемщиков с приобретением права денежных требований к лицам, обязанным по таким векселям;

– покупка (учет) у клиентов счетов-фактур их должников с приобретением права денежных требований к последним (операции факторинга);

– выставление банком по поручению клиентов аккредитивов;

– покупка банком у клиентов активов с обязательством последних обратного выкупа таких активов.

Виды банковского кредита:

1) по субъектам:
– физическим лицам,
– юридическим лицам,
– Межбанковский,
– резидентам/нерезидентам;

2) по сфере применения:
– сфера производства,
– сфера обращения;

3) по целевому назначению:
– потребительский,
– производственные нужды (текущая деятельность),
– увеличение капитала (инвестиционные);

4) по срокам кредитования:
– овердрафт,
– до востребования,
– краткосрочный,
– среднесрочный,
– долгосрочный;

5) по степени обеспеченности:
– бланковый или доверительный (без обеспечения),
– частично или полностью обеспеченный:

– с материальным обеспечением (залог),

– с нематериальным обеспечением (гарантия, поручительство, страховка),

– вексельный;

6) по способу выдачи:

– разовый,

– кредитная линия,

– контокоррентный;

7) по числу кредиторов:

– один кредитор,

– несколько кредиторов — синдикат синдицированные;

8) по способу использования/погашения/возврата:

– онкольный,

– револьверный,

– разовый;

9) по времени и технике погашения:

– погашаемый в конце срока одной суммой,

– погашаемый равными долями через равные промежутки времени,

– погашаемый неравными долями через разные промежутки времени.

Классификация кредитов и формирование резервов дана в соответствии с положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее — положение 590-П).

Кредитная организация отражает во внутренних документах.

– систему оценки кредитного риска по ссудам, позволяющую классифицировать по категориям качества, в том числе содержащую более детализированные процедуры оценки качества ссуд и формирования резерва, чем это предусмотрено положением 590-П;

– порядок оценки ссуд, в том числе критерии оценки ссуд, порядок документального оформления и подтверждения оценки ссуд;

– порядок принятия и исполнения решений по формированию резерва;

– порядок принятия решений о признании задолженности по ссудам безнадежной;

– описание правил (методов, процедур), используемых для определения реальности деятельности заемщика – юридического лица;

– описание правил (методов, процедур), используемых при оценке финансового положения заемщика, перечень основных используемых источников информации по данному вопросу, круг сведений, необходимых для оценки финансового положения заемщика, полномочия работников кредитной организации, участвующих в проведении указанной оценки, а также порядок принятия решения об оценке финансового положения заемщика;

– критерии существенности оборотов денежных средств по банковским счетам заемщика, открытым в кредитной организации;

– критерии существенности сумм и сроков текущей картотеки неоплаченных расчетных документов;

– критерии оценки представляемой заемщиком информации (в том числе ее полноты, актуальности, достоверности), а также меры по получению информации о заемщике, в том числе о его финансовом положении, состоянии его производственной и финансово-хозяйственной деятельности, цели, на которую ссуда предоставлена заемщику и использована им, планируемых источниках исполнения заемщиком обязательств по ссуде и об обеспечении по ссуде;

– порядок осуществления контроля за правильностью оценки и определения размера резервов по ссудам;

– критерии существенности для заемщика его просроченной дебиторской задолженности;

– порядок составления и ведения досье заемщика;

– порядок документального оформления и составления профессионального суждения;

– порядок и периодичность определения справедливой стоимости залога;

– порядок и периодичность оценки ликвидности залога, а также порядок определения (уточнения) размера резерва с учетом обеспечения по ссуде;

– порядок оценки кредитного риска по портфелю однородных ссуд;

– порядок и периодичность формирования (уточнения размера) резерва;

– порядок использования кредитной организацией иных существенных факторов при определении категории качества ссуд и (или) порядок принятия решения об их использовании;

– иные положения.

Формирование кредитной политики банка – один из этапов планирования его деятельности.

Сформулировать кредитную политику – значит сформулировать и закрепить во внутренних документах банка позицию руководства по таким вопросам:

1. Приоритеты банка на кредитном рынке:
– объекты кредитования (отрасли, виды бизнеса);
– категории заемщиков;
– характер отношений с заемщиком (долгосрочный или разовый);
– виды и размеры кредитов;
– схемы обслуживания клиентов;
– формы обеспечения возвратности кредитов.
2. Цели кредитования:
– ожидаемый уровень рентабельности;
– иные цели.
3. Требования к заемщикам.
4. Классификация кредитов и формирование резервов и др.

Банк раскрывает информацию о кредитной политике (правилах, процедурах, методиках), которая применяется при классификации ссуд и формировании резерва по соответствующим типам и видам ссуд, включая отраслевые, территориальные и иные аспекты, а также по портфелям однородных ссуд, в составе отчетности, представляемой в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Роль кредитной политики банка:

– планирование и управление кредитным процессом;
– координаций действий, продуманные технологии;
– снижение рисков;
– оценка качества управления кредитным процессом;
– оптимизация кредитного процесса.

Комплект документов, регламентирующих кредитные операции:

– описание полномочий кредитных работников банка;
– порядок рассмотрения кредитных заявок;
– порядок взаимодействия подразделений, участвующих в кредитном процессе;
– методические указания (МУ) по анализу кредитоспособности заемщиков;
– МУ по анализу кредитного портфеля;
– методики расчета цены кредита, цен предметов залога, процентов, лимитов кредитования;
– методики проведения интервью с заемщиком;
– методика проведения проверки заемщика, его кредитной истории;
– инструкции по ведению кредитной документации.

Кредитный процесс — это процесс организации кредитной деятельности банка, состоящий из совокупности последовательных этапов: от рассмотрения кредитной заявки до погашения ссудной задолженности кредитополучателем.

Обычно выделяют следующие этапы кредитного процесса:

1) рассмотрение заявки на получение кредита и интервью с потенциальным заемщиком;
2) оценка кредитоспособности заявителя;
3) изучение обеспечения кредита;
4) структурирование кредита и заключение кредитного договора;
5) предоставление кредита;
6) обслуживание кредита;
7) погашение кредита.

Этапы кредитования

Рассмотрение заявки на получение кредита и интервью с потенциальным заемщиком. В заявке указывается (как минимум):

– цель кредита;
– размер кредита;

– срок кредита;
– предполагаемое обеспечение;
– источники погашения кредита;
– краткая характеристика заемщика, информация о видах деятельности и деловых партнерах.

Заявка заверяется печатью организации и подписями уполномоченных лиц.

Переговоры/интервью с заемщиком. Могут проводиться работниками разных подразделений банка. Заявитель должен быть готов ответить на любые вопросы, касающиеся деятельности организации:

– продукция;
– основные финансово-экономические показатели;
– поставщики и покупатели;
– способы реализации и каналы сбыта;
– правовая чистота имущества.

Результат 1-го этапа: мотивированный отказ или переход к следующему этапу – оценке кредитоспособности заявителя.

Непосредственно кредитный процесс начинается со дня первой выдачи ссуды. Однако до этого момента и вслед за ним проходит целая полоса значительной работы, выполняемой как банком-кредитором, так и клиентом-заемщиком.

Переговоры о кредите начинаются задолго до принятия конкретного решения. Здесь, однако, все может быть по-разному. Предложение о выдаче кредита может исходить как от банки, так и от клиента. Для развитых рыночных отношений более типичной является ситуация, когда банк ищет клиента, предлагая ему свой продукт, в том числе кредиты под те или иные цели и условия. Изучение рынка банковских услуг, потенциальных клиентов, обращение к ним с предложениями о сотрудничестве, визиты, необходимые знаки внимания — все это происходит, прежде чем рассматривается конкретное предложение о кредите.

Иное дело — современная отечественная практика, когда кредиты нужны всем, начиная от предпринимателя и заканчивая правительством, не говоря уже о предприятиях и организациях, нуждающихся в кредитной поддержке. Искать клиента, которому надо выдать кредит, российскому коммерческому банку не приходится, клиент ищет банк, в котором можно было бы получить спасительную ссуду.

В российских коммерческих банках решение этой задачи, как правило, возлагается на кредитный отдел (управление). В отдельных банках выделяются специальные аналитические подразделения, функцией является всесторонняя оценка кредитуемого мероприятия. Заключение о возможности кредитования дается работнику, курирующему обслуживание данного клиента. В этом случае вся подготовительная работа возлагается на экономиста банка — он ведет предварительные переговоры, рассматривает представленную в банк документацию, готовит письменное заключение о возможности и условиях кре-

дитования данного проекта, выписывает специальное распоряжение о выдаче кредита, собирает необходимые разрешительные подписи на кредитных документах и т. д., — словом, выполняет всю аналитическую, техническую и организационную работу по соответствующему кредитному проекту. В небольших банках вся эта работа, как правило, концентрируется в одном кредитном отделе.

Крупные кредиты, как правило, рассматриваются на кредитном комитете. К его заседанию прорабатываются все экономические и юридические вопросы, принимается окончательное решение по рассматриваемому вопросу, определяются конкретные условия кредитования.

Оценка кредитоспособности заявителя. Представляются документы, необходимые для решения вопроса о предоставлении кредита:

– учредительные (связанные со спецификой деятельности компании);
– бухгалтерские (отражающие отчетность);
– финансовые (показатели платежеспособности заемщика);
– для поручителей;
– на залог.

Учредительная документация включает:

– устав (а в некоторых случаях — учредительный договор);
– выписки, подтверждающие полномочия лиц, допущенных к распоряжению счетом (генерального директора, бухгалтера компании), а также паспорта этих лиц;
– заверенная у нотариуса либо в банке карточка образцов подписей и печатей должностных лиц, имеющих доступ к счету;
– протокол проведенного собрания учредителей (или решение единственного участника) об открытии фирмы;
– свидетельство о праве собственности на занимаемое помещение (либо договор аренды);
– выписку из базы ЕГРЮЛ (выданную не ранее 1 месяца перед днем подачи анкеты на кредит);
– свидетельство о постановке на учет в Федеральной налоговой службе;
– свидетельство о государственной регистрации;
– справку, подтверждающую присвоение кодов статистики;
– документы на внесение изменений в ЕГРЮЛ;
– свидетельство о регистрации права собственности на занимаемые помещения (либо долгосрочный договор аренды);
– копии лицензий на вид деятельности.

Бухгалтерская документация содержит:

– бухгалтерский баланс;
– отчет о финансовых результатах;
– отчет об изменении капитала;
– отчет о движении денежных средств;

– пояснения (приложения) к отчетности;

– декларацию, заверенную в налоговом органе.

Отчетность предоставляется за несколько предшествующих периодов (лет, или кварталов, или полугодий).

Финансовый блок бумаг:

– выписки по счетам, открытым в других банках;

– справка о движениях по счетам;

– справки об отсутствии просрочек по займам;

– кредитная история;

– справка об отсутствии долгов перед налоговой и внебюджетными фондами.

Залог. В зависимости от вида обеспечения банк запросит такие бумаги:

– свидетельство о праве собственности;

– договор дарения, купли-продажи, мены и т. д.;

– кадастровый и технический паспорта;

– заключение оценщика о стоимости объекта;

– страховой полис;

– накладные на товары, счета-фактуры и иные бумаги.

Дальше следует работа с документами:

1) анализ документов на полноту и достоверность;

2) анализ информации о заемщике: регистрация надлежащим образом, участник судебных разбирательств, связи с криминальными структурами, факты умышленного неисполнения обязательств.

3) анализ финансово-хозяйственной деятельности;

4) анализ кредитуемой операции (технико-экономическое обоснование);

5) анализ обеспеченности кредита;

6) анализ кредитоспособности.

Кредитная организация формирует резерв при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) (кредитный риск по ссуде).

Величина потери ссудой стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды, то есть остатком задолженности по ссуде, отраженным по счетам бухгалтерского учета на момент ее оценки, и ее справедливой стоимостью на момент оценки. Оценка справедливой стоимости ссуды (оценка ссуды) осуществляется на постоянной основе, начиная с момента выдачи ссуды.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, и обособленных в целях формирования резерва (портфель однородных ссуд) в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью конкретного за-

емщика либо группы заемщиков, предоставленные которым ссуды включены в портфель однородных ссуд.

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) — отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) — умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обусловливает ее обесценение в размере от 1 % до 20 %);

III категория качества (сомнительные ссуды) — значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обусловливает ее обесценение в размере от 21 % до 50 %);

IV категория качества (проблемные ссуды) — высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обусловливает ее обесценение в размере от 51 % до 100 %);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) — отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обусловливает полное (в размере 100 %) обесценение ссуды.

Ссуды, отнесенные к II–V категориям качества, являются обесцененными.

Процедура выдачи кредита. Позитивная оценка субъекта и объекта, качества обеспечения кредита, заключение кредитного договора, определившего экономические и юридические параметры, дают основу для выдачи кредита. Кредит выдается с помощью соответствующего письменного распоряжения работника банка. Исходя из принятого в банке уровня компетенции им может быть президент, его заместитель, начальник кредитного управления, начальник кредитного отдела и даже один из кредитных инспекторов банка. Распоряжение о выдаче кредита поступает в отдел, который ведет расчетные и кредитные операции по счетам клиентов, в нем (если речь идет о физических лицах) указываются Ф. И. О. клиента, сумма, счет, по которому следует выдать кредит.

Распоряжение устанавливает направление кредита. Оно зависит от конкретной ситуации и пожелания клиента. Выдача кредита по направлению может быть трех видов:

1) ссуда зачисляется на расчетный счет клиента;

2) ссуда, минуя расчетный счет, предоставляется на оплату различных платежных документов по товарным и нетоварным операциям;

3) ссуда поступает в погашение других, ранее выданных кредитов.

Во всех этих случаях дебетуется ссудный счет и кредитуется либо расчетный счет данного клиента (первый случай), либо счета других предприятий, организаций, бюджетных и прочих учреждений (второй случай), либо другой ссудный счет, задолженность по которому подлежит погашению в установленные сроки (третий случай).

По объему выдача кредита также может различаться. Здесь возможны также три варианта:

1) ссуда в полной сумме поступает на расчетный счет, откуда происходит ее постепенное расходование;

2) свое право на получение всего объема кредита клиент реализует постепенно, по мере возникновения потребности в дополнительных денежных ресурсах;

3) клиент может отказаться от получения объема кредита, ранее зафиксированного в кредитном соглашении.

Экономически первый вариант направления кредита может оказаться для клиента менее предпочтительным по сравнению со вторым, поскольку получение полной суммы валюты кредита и лишь последующее ее постепенное расходование удорожает кредитную поддержку банка. Напомним, что за каждый день полученного кредита нужно платить ссудный процент; отсчет платы за кредит происходит не с момента разрешения кредита, а с первого дня отражения полученной ссуды на ссудном счете. Длительное оседание денежных средств, полученных с помощью кредита, на расчетном счете приводит к увеличению платы за кредит, поэтому данного явления следует избегать.

Отказ клиента от получения кредита при прочих равных условиях может обернуться уже для банка потенциальными убытками. Банк не может допускать простоя своих ресурсов по вине клиента, ведь значительная их часть в свою очередь привлечена на платной основе. В этом случае банк вправе требовать компенсацию этих убытков, упущенной выгоды от размещения кредита другим заемщикам. Получение данной компенсации можно зафиксировать в кредитном договоре в качестве специальной кредитной оговорки.

В целом размер кредита, поступающего в распоряжение клиента, зависит от многих обстоятельств. Напомним: размер кредита установлен кредитным соглашением. Сумма, зафиксированная в этом соглашении, является максимальной суммой, на которую в обычном порядке может рассчитывать клиент. Данная сумма по существу является лимитом кредитования. Ее называют и по-другому: кредитная линия, контрольная цифра.

Определение размера кредита, подлежащего выдаче, исходя из кредитного договора, — это, как говорится, формальная сторона вопроса. Величина кредита, выдаваемого клиенту, зависит, с одной стороны, от просьбы самого клиента.

Однако данная просьба клиента предоставить ссуду в определенном размере может не совпадать с реальными возможностями возврата кредита, с реальными подсчетами банка.

Размер кредита зависит от экономических обстоятельств, в том числе:

1) от величины разрыва в платежном обороте заемщика;

2) реального накопления товарно-материальных ценностей, поступающих в обеспечение кредита, и степени их ликвидности;

3) уровня маржи;

4) степени риска и доверия банка к клиенту;

5) наличия определенного объема ресурсов у банка и др.

Строго установленного (типового) расчета (по определенной форме) размера кредита, который следует предоставить клиенту, банк не делает. В каждом отдельном случае это определяется стоимостью обеспечения и степенью доверия банка к заемщику.

Порядок погашения ссуды. Единой модели погашения, так же, как и выдачи кредита, не существует. Практика порождает многообразные варианты погашения ссуды, том числе:

– эпизодическое погашение на основе кредитного договора (срочных обязательств);

– погашение по мере фактического накопления собственных средств снижения потребности в кредите с расчетного счета заемщика;

– систематическое погашение на основе заранее фиксируемых сумм (плановых платежей);

– зачисление выручки, минуя расчетный счет, в уменьшение ссудной задолженности;

– отсрочка погашения кредита;

– перенос просроченной задолженности на особый счет «Просроченные кредиты»;

– списание просроченной задолженности за счет резервов банка и др.

Эпизодическое погашение кредита на основе кредитного договора чаще всего применяется при использовании сальдово-компенсационных счетов, когда возврат заранее приурочен к какой-то определенной дате (или ряду дат). При наступлении срока погашения кредита, обозначенного в кредитном договоре и/или срочном обязательстве, банк списывает соответствующие суммы в погашение ссудной задолженности.

Примером погашения кредита по мере фактического накопления собственных средств и снижения потребности в заемных средствах могут быть сельскохозяйственные предприятия, испытывающие потребность в кредите в связи с сезонным характером работ. Как известно, эти предприятия, специализирующиеся, например, на растениеводстве, активно используют кредиты с начала года в зимний и весенний периоды; как правило, на этом этапе не происходит погашение кредита, оно наступает в процессе сбора урожая и реализации сельскохозяйственной продукции. По мере накопления собственных средств, поступления выручки от продажи данная группа заемщиков получает

возможность рассчитаться с банком по ранее полученным ссудам (конкретные сроки возврата кредита в данном случае фиксируются или в срочных обязательствах, полученных от клиента, или в кредитном договоре).

Систематическое погашение кредита на основе заранее фиксируемых сумм имеет место при использовании оборотно-платежных ссудных счетов, при достаточно интенсивном платежном обороте (при систематических платежах как по дебету ссудного счета, так и кредиту расчетного счета).

Зачисление выручки, минуя расчетный счет, в уменьшение ссудной задолженности в известной степени является альтернативным по отношению к предшествующему способу возврата кредита. В первом случае вся выручка от реализации продукции поступает на расчетный счет, и с него систематически списываются суммы в погашение кредита. Здесь вся выручка от реализации идет в погашение ссудной задолженности.

В практике кредитования довольно часто можно встретить случаи, когда клиент по разнообразным причинам не может своевременно погасить предоставленную ему ссуду. В этом случае возможна отсрочка возврата кредита. Отсрочка банком может быть произведена на всю сумму кредита, либо на его часть, на 1–3–5 дней и более. В международной практике частой является отсрочка на срок от 15 до 30 дней.

Перенос просроченной задолженности на особый счет «Просроченные кредиты» возникает, если время отсрочки исчерпано или она невозможна в силу бесперспективности в ближайшие сроки возвратить ссуду. Перенос просроченного долга на данный счет означает, что с этого момента клиент будет платить банку значительно более высокий ссудный процент.

Списание просроченной задолженности за счет резервов банки производится в случае, когда долги клиента оказались безнадежными, когда банк длительное время не получает плату за ранее предоставленные ссуды, да и сам возврат не просматривается вовсе. В этом случке списание долгов клиента производится за счет средств банка аккумулируемых в виде его резервов. Естественно, такое списание выражает прямые убытки банка от его кредитной деятельности.

Содержание кредитного договора. Согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации (далее — ГК РФ) кредитный договор является разновидностью договора займа. В соответствии со ст. 819 ГК РФ «по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее». Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным (ст. 820 ГК РФ). В соответствии со ст. 432 ГК РФ договор считается заключенным, если между сторонами достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора. В кредитном договоре к ним относятся: предмет договора, цель кредита, его размер, срок возврата, условия выдачи и погашения, процентная

ставка за пользование им, способы обеспечения кредитного обязательства. Исходя из этого строится структура, а также содержание кредитного договора.

Современный кредитный договор, как правило, содержит следующие разделы:

I. Общие положения.

II. Права и обязанности заемщика.

III. Права и обязанности банка.

IV. Ответственность сторон.

V. Порядок разрешения споров.

VI. Срок действия договора.

VII. Юридические адреса сторон.

В разделе I кредитного договора указываются: наименование договаривающихся сторон; предмет договора — вид кредита, его сумма, срок, цель, процентная ставка; условия обеспечения исполнения обязательств по кредиту (залог, гарантия, поручительство); порядок выдачи и погашения кредита, а также порядок начисления и уплаты процентов за кредит (за срочный и просроченный).

Права и обязанности заемщика и кредитора (разделы II и III договора) вытекают из действующего законодательства, а также определяются особенностями каждой конкретной кредитной сделки, ситуацией на рынке кредитных ресурсов, кредитоспособностью заемщика.

Так, в частности, предприятие-заемщик может предусматривать для себя в кредитном договоре следующие права:

– требовать от банка предоставления кредита в объемах и в сроки, предусмотренные договором;

– обратиться в банк с необходимыми обоснованиями и расчетами для внесения изменений в условия договора;

– досрочно погасить задолженность по ссуде (полностью или частично);

– расторгнуть договор при несоблюдении банком его условий или по своим экономическим соображениям;

– требовать пролонгации срока договора по объективным причинам, а также снижения процентной ставки в связи со снижением ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации или при изменении экономических условий своей деятельности;

– переуступать или передавать целиком или частично свои права и обязательства по кредитному договору;

– производить уплату процентов за пользование кредитом и осуществлять погашение кредита с любого иного своего счета, в том числе открытого в другом банке.

Банк вправе:

– производить проверку обеспечения выданного кредита, в том числе на месте (у заемщика), и целевого использования кредита;

– прекращать выдачу новых ссуд и предъявлять ко взысканию ранее выданные при нарушении заемщиком условий кредитного договора, а также при

выявлении случаев недостоверности отчетности, запущенности в бухгалтерском учете, неоднократной задержки уплаты процентов за кредит; ухудшении его финансового состояния;

– взимать с заемщика при пролонгации кредита соответствующее комиссионное вознаграждение и требовать документальное обоснование причин пролонгации договора;

– переуступить полностью или частично с согласия (или без согласия) заемщика свои права по договору одному или нескольким банкам или иным кредитным учреждениям (правопреемникам);

– пересматривать в одностороннем порядке процентные ставки за пользование кредитом в случае изменения уровня процентной ставки Центрального банка Российской Федерации, нормы обязательных резервов, депонируемых коммерческими банками в Центральном банке Российской Федерации, уровня инфляции национальной валюты;

– производить начисление и взыскание компенсации за неиспользованный кредит (в случае официального отказа заемщика от кредита или его части в течение срока действия договора).

Заемщик обязуется:

– использовать выданный кредит на цели, предусмотренные в договоре;

– возвратить предоставленный кредит в обусловленный договором срок;

– своевременно уплачивать банку проценты за пользование кредитом (либо предоставить банку право взыскивать своим распоряжением со счета заемщика денежные средства в счет погашения задолженности по кредиту и начисленным процентам);

– предоставить банку право в день наступления очередных платежей по кредиту и начисленным процентам использовать всю выручку, оставшуюся на его счете после осуществления первоочередных платежей по действующему законодательству, на оплату расчетного документа (распоряжения) банка;

– своевременно представлять баланс и другие документы, необходимые банку для осуществления контроля за ссудой;

– обеспечить достоверность представляемых в банк данных для получения кредита и последующего контроля за его использованием;

– предоставлять кредитору доступ к первичным отчетным и бухгалтерским документам по его требованию по вопросам, касающимся выданного кредита;

– допускать представителей банка во все свои помещения для осуществления контроля за выполнением своих обязательств по кредитному договору и договору залога;

– представлять кредитору сведения обо всех кредитах, полученных и планируемых к получению у третьих лиц;

– заблаговременно информировать банк о предстоящем изменении организационно-правовой формы или другой реорганизации;

– при реорганизации или ликвидации незамедлительно погасить задолженность по кредиту с полной оплатой процентов независимо от договорного срока погашении кредита.

Обязанности банка по кредитному договору заключаются в следующем:

– предоставить кредит заемщику в объемах и в сроки, предусмотренные в договоре;

– информировать заемщика о фактах и причинах досрочного взыскания банком кредита;

– ежемесячно в определенный срок начислять проценты за предоставленный клиенту-заемщику кредит и уведомлять его об этом для получения в свой адрес платежа по процентам;

– информировать заемщика об изменениях в нормативных документах по вопросам кредитования и расчетов, вносимых по решению Центрального банка Российской Федерации, органов власти и управления.

За нарушение условий кредитного договора в разделе IV предусматривается ответственность сторон, в том числе и имущественная. Так, банк за нарушение заемщиком взятых на себя обязательств может приостанавливать дальнейшую выдачу кредита, предъявлять его к досрочному взысканию, сокращать сумму предусмотренного к выдаче по договору кредита, увеличивать процентную ставку по нему и т. д.

Заемщик может потребовать от банка возмещения убытков, возникших вследствие непредоставления ему совсем или предоставления в неполном объеме предусмотренного по договору кредита (в размере не более пени, уплачиваемой предприятием своим контрагентам по хозяйственным договорам). В то же время сам заемщик в случае неполного использования выделенного ему банком кредита уплачивает последнему неустойку в размере платы банком за привлеченные кредитные ресурсы и недополученной маржи в отчетном периоде. При всем этом необходимо иметь в виду, что неизбежность и неотвратимость наказания за невыполнение взятых на себя по договору обязательств не означают, что субъекты кредитных отношений не имеют права на взаимные всевозможные льготы и поощрения по условиям его выполнения.

В качестве дополнительных условий к кредитному договору могут выступать, например, требования банка к заемщику: без согласия до погашения кредита по данному договору не давать взаймы; не выступать поручителем по обязательствам третьих лиц, а также индоссантом, не продавать и не передавать в любую форму собственности своих активов, а также не передавать их в залог в качестве обеспечения по ссудам других кредиторов; не допускать слияния или консолидации с другими предприятиями.

В условиях рыночных отношений хозяйствующие субъекты свободны в выборе банков для полного удовлетворения своих потребностей в заемных средствах. Клиент не закрепляется за банком, как было до середины 80-х гг. Кроме того, он имеет право пользоваться ссудами одновременно в нескольких банках или кредитных учреждениях.

5.3. Методики оценки кредитоспособности заёмщиков

Кредитоспособность клиента – способность заемщика полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам. Кредитоспособность предприятия определяется его аккуратностью при расчетах по ранее полученных кредитам, текущим финансовым состоянием и возможностью при необходимости мобилизовать денежные средства из различных источников. Оценка кредитоспособности является необходимым условием выдачи кредита, поэтому на этом этапе кредитования следует остановиться особо.

Каждый банк используют свою систему оценки кредитоспособности предприятия, составляющую коммерческую тайну банка. В связи с этим в мире существует множество методик анализа кредитоспособности заёмщика. В России также наблюдается многообразие подходов к оценке.

Несмотря на это, совокупность существующих подходов можно объединить в три группы:

1) анализ кредитоспособности на основе финансовых коэффициентов;

2) анализ кредитоспособности на основе денежного потока;

3) анализ кредитоспособности на основе делового риска.

Анализ кредитоспособности на основе финансовых коэффициентов. Прежде всего, для оценки кредитоспособности используются различные финансовые коэффициенты, которые позволяют исследовать банку нужные аспекты финансового состояния предприятия. Выбор коэффициентов определяется особенностями клиентуры банка, возможными причинами финансовых затруднений, а также кредитной политикой банка.

Наиболее часто банки анализируют:

– Показатели ликвидности — применяются для оценки того, как соотносятся наиболее ликвидные элементы баланса фирмы, ее оборотный капитал (кассовая наличность, дебиторы, запасы товарно-материальных ценностей) и краткосрочные обязательства (выданные векселя, краткосрочные долговые обязательства и т. д.). Чем выше покрытие этих обязательств за счет быстрореализуемых активов, тем надежнее положение фирмы, тем больше у нее шансов на получение кредита у банка.

– Показатели задолженности — показывают, как распределяется риск между владельцами компании (акционерами) и ее кредиторами. Активы могут быть профинансированы либо за счет собственных средств (акционерный капитал), либо за счет заимствований (долг). Чем выше отношение заемных средств к собственности акционеров, тем выше риск кредиторов и тем осторожнее должен относиться банк к выдаче новых кредитов. В случае банкротств компании с высокой задолженностью шансы на возврат кредиторам вложенных ими средств будут весьма низки.

– Показатели погашения долга — позволяют оценить способность компании оплатить текущую задолженность путем генерирования наличных денежных средств в процессе операционной деятельности. Главный показатель

финансовой устойчивости предприятия — его способность выплатить проценты и основной долг по полученным кредитам.

– Показатели деловой активности — позволяют оценить эффективность использования руководством компании ее активов. Обычно применяется три вида коэффициентов указанного типа, которые представляют отношения дебиторской задолженности, счетов к оплате и запасов к показателю продаж. Цель этих коэффициентов состоит в том, чтобы определить быстроту оборачиваемости задолженности и запасов.

– Показатели рентабельности — свидетельствуют об общей эффективности работы компании, об успешности политики ее руководства и отдельных служб. При расчете показателей рентабельности чистая прибыль сравнивается с такими параметрами, как сумма продаж, активы и акционерный капитал компании.

Показатели кредитоспособности, входящие в каждую из названных групп, могут отличаться большим разнообразием. Как мы видим, каждый коэффициент характеризует какую-то отдельную сторону предприятия. Однако для банка нередко важна общая картина. Поэтому большой популярностью пользуются рейтинговые методики оценки кредитоспособности.

Для проведения анализа кредитоспособности заемщика на основе рейтинговой оценки чаще всего используются следующие финансовые коэффициенты (таблица 23).

Таблица 23 — Применяемые для рейтинговой оценки коэффициенты (составлена авторами)

Наименование коэффициента	Индекс	Алгоритм расчета	Экономический смысл
1. Коэффициент текущей ликвидности	Ктл	$\frac{А1 + А2 + А3}{П1 + П2}$	Способность рассчитаться с задолженностью в перспективе
2. Коэффициент срочной ликвидности	Ксл	$\frac{А1 + А2}{П1 + П2}$	Способность рассчитаться с задолженностью в ближайшее время
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	Кал	$\frac{А1}{П1 + П2}$	Способность рассчитаться с задолженностью в кратчайшие сроки
4. Коэффициент автономии (собственности)	Ка	$\frac{П4 + П3}{А1 + А2 + А3 + А4 + А5}$	Независимость от внешних источников финансирования

При анализе коэффициентов необходимо помнить об общих правилах агрегирования баланса предприятия-заемщика (таблица 24).

Таблица 24 — Агрегирование баланса (составлена авторами)

Агрегат	Статьи баланса
Активы	
А1	Наиболее ликвидные активы
А2	Быстрореализуемые активы
А3	Медленно реализуемые активы
А4	Труднореализуемые активы
Баланс	(А1 + А2 + А3 + А4)
Пассивы	
П1	Наиболее срочные обязательства
П2	Краткосрочные обязательства
П3	Долгосрочные пассивы
П4	Постоянные пассивы
Баланс	(П1 + П2 + П3 + П4)

В зависимости от величины указанных коэффициентов предприятия распределяются на три класса по кредитоспособности (таблица 25).

Таблица 25 — Правила отнесения заемщика по классам кредитоспособности (составлена авторами)

Коэффициенты	Первый класс	Второй класс	Третий класс	Доля в %
Кал	0,2 и выше	0,15–0,20	Менее 0,15	30
Ксл	1,0 и выше	0,5–1,0	Менее 0,5	20
Ктл	2,0 и выше	1,0–2,0	Менее 1,0	30
Ка	0,7 м выше	0,5–0,7	Менее 0,5	20

Рейтинговая оценка предприятия-заемщика является завершающим этапом анализа кредитоспособности. Рейтинг определяется в баллах. Сумма баллов рассчитывается путем умножения классности каждого коэффициента (Кал, Ксл, Ктл, Ка) на его долю (соответственно 30, 20, 30 и 20 %) в совокупности (100 %).

К первому классу относятся заемщики с суммой баллов от 100 до 150, ко второму – от 151 до 250, к третьему – от 251 до 300.

Первоклассным по кредитоспособности заемщикам коммерческие банки могут открывать кредитную линию, выдавать в разовом порядке ссуды (без обеспечения) с установлением более низкой процентной ставки, чем для остальных заемщиков. Кредитование второклассных ссудозаемщиков осуществляется банками в обычном порядке, то есть при наличии соответствующих обеспечительских обязательств (гарантий, залога и т. д.). Процентная ставка зависит от вида обеспечения. Предоставление кредитов клиентам третьего класса связано для банка с серьезным риском. Таким клиентам в большинстве случаев кредитов не выдают, а если и выдают, то размер предоставляемой ссуды не должен превышать размера уставного капитала. Процентная ставка за кредит устанавливается на высоком уровне.

Анализ кредитоспособности на основе денежного потока. Анализ денежного потока представляет собой сопоставление притока и оттока средств за анализируемый период, позволяющий оценить способность клиента к погашению долговых обязательств. Под денежным потоком понимается объем денежных средств, которые получает или выплачивает предприятие в течение отчетного или планируемого периода. Если расчет системы финансовых коэффициентов строится на сальдовых отчетных показателях, то метод анализа денежного потока основывается на использовании фактических показателей, характеризующих оборот средств у клиента в отчетном (планируемом) периоде.

При анализе потоки денежных средств дифференцируются по всем трем видам деятельности предприятия — основной, инвестиционной и финансовой. Потоки денежных средств, связанные с основной деятельностью предприятия, включают поступления и использование денежных средств, обеспечивающие выполнение основных производственно-коммерческих функций предприятием.

Притоки денежных средств по основной деятельности, как правило, связанны с выручкой от реализации продукции, с погашением дебиторской задолженности, с получением авансов. Оттоки денежных средств по основной деятельности связаны с платежами по счетам поставщиков и подрядчиков, с выплатой заработной платы, с отчислениями в бюджеты и внебюджетные фонды, с уплатой процентов за кредит и их погашением, с отчислениями в социальную сферу.

Потоки денежных средств по инвестиционной деятельности связаны с приобретением, продажей и использованием долгосрочных активов. Притоки денежных средств по инвестиционной деятельности, как правило, связаны с продажей основных средств и нематериальных активов, с получением дивидендов и процентов от долгосрочных финансовых вложений и с возвратом финансовых других вложений. Оттоки денежных средств предполагают приобретение основных средств и нематериальных финансовых вложений, капитальные вложения, приобретение долгосрочных финансовых вложений.

При анализе потоков денежных средств, связанных с инвестиционной деятельностью, необходимо иметь в виду, что при благоприятном ведении дел предприятия стремятся к расширению и модернизации производственных мощностей и как следствие этого инвестиционная деятельность приводит к оттоку денежных средств.

Потоки денежных средств, связанных с финансовой деятельностью предприятия, включают поступления денежных средств в результате получения кредитов и займов, эмиссии акций и целевого финансирования, а также оттоки, связанные с погашением задолженности по ранее полученным кредитам и займам, выплатой дивидендов и погашением векселей.

Денежные потоки по всем трем видам деятельности тесно взаимосвязаны. Денежный поток, генерируемый основной деятельностью, перетекает в сферу инвестиционной деятельности, где он может использоваться для мо-

дернизации и расширения производства или для других инвестиций, приносящих компании доход. Но этот же поток может перетекать и в сферу финансовой деятельности, где он может быть использован, например, для выплаты дивидендов.

Для определения величины денежного потока возможно использовать два метода расчета — прямой и косвенный. Прямой метод основан на анализе движения денежных средств по счетам предприятия, что дает возможность определить основные источники притока и направления оттока денежных средств. Кроме того, прямой метод дает возможность получать оперативные выводы относительно достаточности средств для платежей по текущим обязательствам и устанавливать взаимосвязь между реализацией и денежной выручкой за отчетный период.

Косвенный метод основан на анализе статей баланса и отчета о финансовых результатах. Косвенный метод позволяет увидеть взаимосвязь между разными видами деятельности предприятия и установить взаимосвязь между чистой прибылью и изменениями в активах предприятия за отчетный период.

Как правило, приток и отток средств анализируются за период, предшествующий сроку испрашиваемого кредита. Так, при выдаче ссуд на год анализ денежного потока осуществляется в годовом разрезе, на срок до трех месяцев – в квартальном. Особое значение анализ денежного потока приобретает при проектном финансировании, когда обеспечением предоставляемого кредита служит сам инвестиционный проект, поэтому от анализа планируемых денежных потоков напрямую зависит возвратность ссуды.

Анализ кредитоспособности на основе делового риска. В условиях экономической нестабильности анализ делового риска в момент выдачи ссуды существенно дополняет оценку кредитоспособности клиента на основе финансовых коэффициентов. Под деловым риском понимается риск, связанный с несвоевременным завершением кругооборота фондов и неэффективным использованием ресурсов.

Факторами делового риска являются различные причины, приводящие к прерывности или задержке кругооборота фондов на стадиях снабжения, производства и реализации. Так, например, стадия снабжения оценивается по таким показателям, как характер поставок, количество поставщиков, ритмичность поставок, место нахождения складских помещений. Очевидно, что прямые поставки, длительные связи и близость складов к месту производства являются положительными факторами. Факторы делового риска обязательно принимаются во внимание при разработке банком стандартных форм кредитных заявок, технико-экономических обоснований возможности выдачи ссуды.

Оценка делового риска коммерческим банком может формализоваться и проводиться по системе скоринга, когда каждый фактор делового риска оценивается в баллах. Баллы проставляются по каждому критерию и суммируются. Чем больше сумма баллов, тем меньше риск и больше вероятность завершения сделки с прогнозируемым эффектом, что позволит заемщику в срок погасить свои долговые обязательства.

Методика оценки кредитоспособности на основе делового риска еще находится в стадии разработки и не адаптирована к банковской практике так, как по финансовым коэффициентам. Между тем знание показателей производственной деятельности и методики бальной оценки позволит дополнить оценку кредитоспособности на основе финансовых коэффициентов.

Таким образом, в условиях рыночной экономики каждый банк вправе самостоятельно выбирать критерии для признания клиента-заемщика кредитоспособным. В то же время практика показывает, что основой анализа выступает анализ финансовых коэффициентов.

Оценка кредитоспособности физических лиц

После Второй мировой войны коммерческие банки в странах Запада стали основными кредиторами на рынке потребительского кредита. Практика показывает, что потребительский кредит зачастую относится к наиболее прибыльным кредитам, которые может выдать банк. Вместе с тем банковские услуги, нацеленные на потребителей, могут быть также одними из наиболее дорогостоящих и рискованных банковских услуг, поскольку финансовое положение отдельных лиц и семей может быстро измениться вследствие болезни или потери работы. В связи с этим комплексность анализа кредитоспособности физических лиц выступает решающим фактором при организации потребительского кредитования.

Ключевыми параметрами анализа кредитоспособности физического лица является характер заемщика и его платежеспособность. Кредитный инспектор банка должен быть уверен в том, что заемщик чувствует моральную ответственность за полное и своевременное погашение кредита. Более того, объем доходов и представляющих ценность активов должен быть достаточен для того, чтобы своевременно и без особых усилий погасить кредит. В связи с этим оценка кредитоспособности физического лица основывается на соотношении испрашиваемой суммы и его личного дохода, общей оценке финансового положения и имущества, составе семьи, личностных характеристиках, изучении кредитной истории клиента.

При анализе стабильности дохода физического лица следует получить информацию о чистой заработной плате, то есть заработной плате после всех выплат и удержаний, а не о валовом доходе. Для этого кредитному инспектору целесообразно связаться с работодателем для проверки достоверности указанных заемщиком уровня дохода, продолжительности работы на данной фирме и места проживания.

Если клиент одновременно имеет депозитный счет в данном банке, то косвенной оценкой размера и стабильности дохода служит показатель среднедневного остатка на этом счете. В некоторых странах, например, в США, банкам предоставляется право компенсации, подразумевающее возможность изъятия средств с депозита клиента при возникновении проблем с возвратом долга.

В числе факторов, учитываемых банком, следует отметить продолжительность занятости, свидетельствующая как о стабильности дохода, так и о личностных характеристиках клиента. Если клиент работает на указанном месте лишь несколько месяцев, большинство банков в США откажутся предоставлять значительный кредит. Нередко рассматривается и длительность проживания по данному адресу, так как чем дольше клиент живет в одном и том же месте, тем более стабильным считается его положение. И наоборот, нестабильность места проживания, или частая перемена адреса, рассматривается при решении вопроса о выдаче кредита как негативный момент.

В западных странах одним из самых распространенных подходов к оценке кредитоспособности физического лица является применение системы кредитного скоринга, которая заключается в балльной оценке различных параметров клиента. Преимущество систем балльной оценки заключается в том, что они позволяют быстро и с минимальными затратами труда обработать большой объем кредитных заявок, сократив таким образом операционные расходы. Кроме того, они представляют собой эффективный способ оценки заявок для не имеющих достаточного опыта кредитных инспекторов, позволяя сокращать убытки от выдачи безнадежных кредитов.

Системы скоринга основываются на дискриминантных моделях, в которых используются несколько переменных, дающих в сумме цифровой балл каждого потенциального заемщика. Если такой балл превышает критический уровень, кредит в случае отсутствия другой компрометирующей информации будет предоставлен. Если же балл потенциального заемщика не достигает критического уровня и нет смягчающих обстоятельств, в кредите будет отказано. В числе важнейших переменных, используемых в подобных системах, — возраст, семейное положение, рейтинги кредитного бюро, число иждивенцев, наличие дома в собственности, уровень дохода, количество и виды банковских счетов, род занятий и др.

В качестве примера рассмотрим достаточно популярную в США методику [10]. Факторы, определяющие качество кредита, и их вес представлены в таблице 26.

Таблица 26 — Показатели скоринга в банках США (составлена авторами)

Факторы, определяющие качество кредита	Балл
1. Сфера занятости клиента:	
– профессиональный менеджер	10
– квалифицированный рабочий	8
– клерк	7
– студент	5
– неквалифицированный рабочий	4
– работник, занятый неполный рабочий день	2

[10] Роуз Питер С. Банковский менеджмент. – Пер. с англ. – М. : Дело, 1997. – С. 256–258.

Окончание таблицы 26

2. Обеспеченность жильем:	
– дом в собственности	6
– аренда дома или квартиры	4
– проживание с другом или родственником	2
3. Кредитный рейтинг:	
– отличный	10
– средний	5
– отсутствие информации	2
– плохой	0
4. Продолжительность работы на данном месте:	
– более одного года	5
– не более одного года	2
5. Продолжительность проживания по данному адресу:	
– более одного года	2
– не более одного года	1
6. Наличие телефона в доме или квартире:	
– да	2
– нет	0
7. Указанное клиентом число иждивенцев:	
– нет	3
– один	3
– два	4
– три	4
– более трех	2
8. Наличие банковских счетов:	
– чековый и сберегательный счета	4
– только сберегательный счет	3
– только чековый счет	2
– нет	0

Максимальный итоговый балл клиента по приведенной модели из 8 факторов составляет 43, минимальный – 9. Оптимальный критический балл может быть выявлен через анализ предыдущих заемщиков, а точнее – через сопоставление выгод и убытков по «хорошим» и «плохим» убыткам в прошлом. Допустим, что уровень в 28 пунктов является оптимальным с точки зрения максимальной экономии на убытках по кредиту. В этом случае при наборе заемщиком 28 баллов или ниже кредит не предоставляется.

Если же заемщик набрал большее количество, то банк может дифференцировать сумму выдаваемого кредита. Например, следующим образом (таблицу 27).

Таблица 27 — Дифференциация суммы кредита в зависимости от набранных баллов (составлена авторами)

Балл	Решение относительно кредита
28 или ниже	Отказ по заявке
29–30	Предоставление кредита до 500 долл.
31–33	Предоставление кредита до 1000 долл.
34–36	Предоставление кредита до 2500 долл.
37–38	Предоставление кредита до 3500 долл.
39–40	Предоставление кредита до 5000 долл.
41–43	Предоставление кредита до 8000 долл.

Распространены системы скоринга и во Франции, где программа определения целесообразности и условий выдачи потребительского кредита содержит три раздела: информация по кредиту и по клиенту, финансовое положение клиента.

В первый раздел вводятся данные о служащем банка, выдающем кредит, номер досье клиента, название агентства, вид и сумма кредита, периодичность его погашения, процентная ставка без страховых платежей, дата предоставления ссуды, день месяца, выбранный клиентом для ее погашения, ответ на вопрос о необходимости страхования, абсолютный размер ежемесячного погашения ссуды со страховым платежом и без него, общий размер процентов и страховых платежей, которые будут уплачены банку.

Во второй раздел программы вводятся данные о профессии клиента, его принадлежности к определенной социальной группе, работодателе, чистом годовом заработке, расходах за год, стаже работы.

Третий раздел — финансовое положение клиента — содержит сведения об остатках на текущих и сберегательных счетах, соотношении доходов и расходов.

На основе ввода перечисленной информации служащий банка получает заключение, можно ли выдавать кредит. При отрицательном ответе агентство банка может направить клиента в свою дирекцию для дополнительного рассмотрения вопроса о возможности предоставления ссуды.

В России в основе оценки кредитоспособности физических лиц лежит анализ доходов, служащих источником возврата кредита и процентов по нему. Рассмотрим методику оценки кредитоспособности, применявшуюся Сбербанком России.

Кредиты на приобретение объектов недвижимости предоставляются, как правило, на срок до 10 лет. Кредиты на неотложные нужды предоставляются на срок до 3 лет. Кредиты предоставляются в рублях или в иностранной валюте, при этом банк предоставляет кредиты только гражданам Российской Федерации.

Платежеспособность заемщика определялась следующим образом:

$$P = Дч \times К \times t,$$

где

Дч — среднемесячный доход (чистый) за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей;

К — коэффициент в зависимости от величины Дч:

К = 0,3 при Дч в эквиваленте до 500 долл. США,

К = 0,4 при Дч в эквиваленте от 501 до 1000 долл. США,

К = 0,5 при Дч в эквиваленте от 1001 до 2000 долл. США,

К = 0,6 при Дч в эквиваленте свыше 2000 долл. США,

t — срок кредитования (в мес.).

Для определения платежеспособности заемщика-предпринимателя вместо справки с места работы используется декларация о доходах за предыдущий год, заверенная налоговой инспекцией. В этом случае Дч рассчитывается как среднемесячный доход за год за вычетом всех обязательных платежей.

Платежеспособность поручителей определяется аналогично платежеспособности заемщика с той разницей, что К = 0,3 вне зависимости от величины Дч.

5.4. Специфические кредиты

5.4.1. Кредитная линия

К числу специфических кредитов, предоставляемых современными банками организациям, относятся кредитная линия, овердрафт и контокоррент.

Кредитная линия представляет собой юридически оформленное соглашение между банком и заемщиком об обязанности банка предоставлять заемщику в течение определенного периода времени кредиты в пределах согласованного лимита. Кредитная линия удобна для обеих сторон кредитного процесса, поскольку позволяет планировать объем используемых денежных средств, экономить время в ходе ведения переговоров и заключения нового кредитного договора. Кредитная линия позволяет заемщику заимствовать средства в пределах определенного лимита, погашать все или часть ссудных средств и производить повторное заимствование в пределах срока пользования кредитной линией.

Кредитная линия открывается для предприятий и организаций с устойчивым финансовым положением. Оформляется кредитная линия кредитным договором. В кредитном договоре стороны могут оговорить изменения условий кредитования в определенных случаях. Например, в случае ухудшения финансового состояния заемщика банк может отказать заемщику в предостав-

лении кредита. В свою очередь, заемщик может отказаться от получения суммы кредита, и в данном случае банк имеет право на возмещение своих затрат в связи с депонированием необходимых ресурсов в сумме кредита для данного заемщика. Возможность получения подобной компенсации должна быть обязательно зафиксирована в кредитном договоре.

В зарубежной практике кредитная линия открывается на срок до года или от 3 до 5 лет. В российской практике кредитная линия открывается на срок не более одного года и более короткие сроки. Как правило, ее пролонгация не допускается.

Особое внимание при использовании кредитной линии банки уделяют контролю за лимитом по кредитному договору и лимитом задолженности по ссудному счету. Данный вид кредитования является особенно рискованным. Поэтому должна быть четко определена ответственность банковских работников за соблюдение лимитов кредитования. Кредитная линия открывается только клиентам банка, т. е. предприятиям и организациям, имеющим в банке-кредиторе расчетный счет.

При кредитовании заемщика в порядке кредитной линии банк взимает с клиента проценты за пользование кредитом при возникновении на счете дебетового сальдо. Размер процентной ставки в данном случае аналогичен ставке по другим видам краткосрочных кредитов. За открытие кредитной линии банк-кредитор может помимо процентов получать единовременное вознаграждение в виде комиссии. Размер комиссии определяется дифференцированно в каждом конкретном случае. Банк также вправе при заключении кредитного договора настаивать на условии хранения минимального компенсационного остатка на расчетном счете или открытия депозитного счета с зачислением на него до 20 % суммы кредитной линии. Такая мера является дополнительной гарантией возврата кредита. Поскольку кредитование в порядке кредитной линии является рискованным для банка, он может потребовать от клиента предоставления ликвидного и достаточного залога.

Объектом банковского контроля в процессе кредитования в форме кредитной линии является следующее. Прежде всего особое внимание банк обращает на финансовое состояние заемщика. Как уже отмечалось, данная форма кредитования вводится главным образом для клиентов первого класса кредитоспособности. Если у заемщика прослеживается ухудшение кредитоспособности, то банк может изменить схему кредитования, например, уменьшить лимит кредитования, а в дальнейшем производить оплату расчетных документов только в пределах поступившей выручки от реализации продукции и оказания услуг.

Объектом контроля являются также другие показатели отчетности клиента. Ежеквартально банк рассматривает баланс оборотных средств, сравнивает его с плановыми данными, при необходимости корректирует размер кредитной линии. Поскольку кредитная линия, как правило, планируется на год, то ее фактическая величина под влиянием определенных факторов может существенно отличаться от прогнозируемой суммы.

Своевременная корректировка кредитной линии дает возможность избежать искажений и ошибок при оценке кредитных взаимоотношений банка с заемщиком.

На основании анализа отчетности банк имеет возможность проверить и другие условия кредитного договора. Например, в качестве условия кредитования в порядке кредитной линии может выступать обязательство клиента о снижении дебиторской задолженности. Если величина дебиторской задолженности остается неизменной или увеличивается, это свидетельствует об ухудшении качества менеджмента предприятия, и в данном случае банк также может пересмотреть лимит кредитной линии или повысить плату за пользование ею.

Важным является также оперативный контроль за состоянием задолженности по ссуде, ее отклонением от установленной кредитной линии. В этом случае банк вправе ввести штрафную надбавку к договорной процентной ставке.

Недоиспользование кредитной линии также является нарушением кредитного договора. Для банка это означает, что он размещает собранные им в основном на платной основе свободные денежные средства. В порядке компенсации за упущенную выгоду от сокращения кредитных операций банк взыскивает с заемщика соответствующую комиссию. Ее размер зависит от величины и длительности недоиспользования кредитной линии и обязательно фиксируется в кредитном договоре. В кредитном договоре может фиксироваться и размер штрафа, выплачиваемого клиенту в случае, если банк из-за отсутствия у него ресурсов не выполнил своих обязательств по выдаче ссуды в пределах кредитной линии.

Кредитная линия, открываемая заемщику, может быть рамочной, возобновляемой и невозобновляемой. Рамочная кредитная линия является целевой, т. е. кредит в данном случае предоставляется на оплату товарных поставок в рамках одного договора в течение оговоренного срока.

Возобновляемая кредитная линия, которая также называется револьверным кредитом, является наиболее распространенным видом кредитной линии. В данном случае кредит предоставляется и погашается в пределах установленного лимита и сроков кредитования автоматически, без дополнительных переговоров. Револьверный кредит позволяет выравнивать колебания в рамках производственного цикла фирмы, предоставляя возможность заимствования дополнительных средств в периоды сокращения объемов продаж и выплачивать их в период увеличения этих объемов.

Невозобновляемая кредитная линия характеризуется тем, что после выдачи и погашения кредита отношения между банком и заемщиком прекращаются.

5.4.2. Овердрафт

Овердрафт представляет собой краткосрочный кредит, который предоставляется путем списания средств по счету клиента банка, сверх остатка средств на счете; другими словами, это — возможность образования на счете клиента отрицательного дебетового сальдо. Кредит в порядке овердрафта носит многоцелевой характер и выдается для покрытия потребности клиента в оборотных средствах. Предоставление клиенту заемных средств производится на основании дополнительного соглашения об овердрафте, являющегося приложением к договору банковского счета.

В российской практике коммерческие банки предоставляют овердрафт клиентам при соблюдении ими следующих условий:

– заключения договора банковского счета на расчетно-кассовое обслуживание;

– отсутствия требований к расчетному счету в течение полугода;

– наличия постоянных оборотов по расчетному счету;

– безупречной кредитной истории;

– устойчивого финансового положения.

Для учета задолженности заемщика перед банком по кредитованию в режиме овердрафта банки открывают ссудные счета. Все поступающие на расчетный счет заемщика денежные средства направляются на погашение имеющейся перед кредитором задолженности. Для предоставления овердрафта клиент, как правило, представляет в банк пакет документов, состоящий:

– из анкеты ссудополучателя;

– баланса денежных доходов и расходов;

– технико-экономического обоснования;

– копии балансов на последнюю отчетную дату;

– проекта дополнительного соглашения о кредитовании счета (об овердрафте);

– копии формы № 2 (отчет о прибылях и убытках за последний отчетный период);

– справок из других банков, где у клиента также открыты счета, о кредитовых оборотах за последние 6 месяцев;

– справок из других банков (при наличии у них счетов клиента) о наличии или отсутствии задолженности по кредитам, процентам и перед бюджетом.

На основании представленных документов и имеющейся в банке дополнительной информации банки анализируют финансовое состояние клиента и делают выводы о его текущем финансовом положении.

При анализе финансового состояния банк обращает особое внимание на следующие аспекты работы клиента:

– сфера деятельности клиента;

– структура поступления на счет (источники поступлений, их диверсифицированность, частота поступлений и общая динамика);

– наличие и регулярность налоговых платежей;

– оценка кредитной истории клиента;

– периодичность возникновения требований к расчетному (текущему) счету клиента, их структура (бюджетная, товарная картотека и пр.):

– наличие счетов клиента в сторонних кредитных организациях, соотношение оборотов по ним с оборотами по счету в филиале;

– при проведении анализа группы компаний выявляется структура группы и определяются финансовые потоки между участниками группы.

В том случае, если в банке выносится положительное решение о предоставлении овердрафта, то производится расчет лимита овердрафта. Лимит овердрафта представляет собой максимально возможную сумму долга заемщика перед банком по кредиту, предоставленному по овердрафту.

Установленный банком лимит овердрафта подлежит постоянному мониторингу. Кроме того, банки отслеживают размер кредитовых оборотов счета, по которому установлен овердрафт, проводят периодическую проверку финансового состояния клиента, анализируют поступление требований к данным счетам. В дополнительном соглашении об овердрафте должно быть оговорено право банка при возникновении просроченной задолженности по уплате любых платежей но овердрафту, наложении ареста на денежные средства клиента, в безакцептном порядке списывать средства с любого счета клиента в данном банке и других кредитных организациях.

Текущий анализ финансового состояния клиента, проводимый в течение периода действия соглашения об овердрафте, может свидетельствовать об улучшении платежеспособности клиента. В такой ситуации банки могут увеличить лимит овердрафта, если заемщик испытывает потребность в этом и дает согласие на подобное увеличение.

При предоставлении кредита в форме овердрафта банки получают доход в виде:

– процентов за пользование заемными средствами, которые исчисляются исходя из дебетового сальдо по счету за фактическое время пользования овердрафтом;

– комиссионной платы за возможность пользования овердрафтом. Размер комиссионного вознаграждения определяется по договоренности сторон.

При возникновении просроченной задолженности по овердрафту поступающие в погашение денежные средства клиента, как правило, направляются в первую очередь на погашение комиссии за овердрафт, а затем на погашение процентов и основного долга.

5.4.3. Контокоррент

Выдача ссуды заемщику может также осуществляться путем открытия контокоррентного счета, т. е. в виде контокоррентного кредита, который предоставляется посредством открытия контокоррентного счета, откуда оплачиваются предъявленные клиенту требования при отсутствии на счете его собственных средств. Таким образом, контокоррентный кредит позволяет проводить денежные операции не только в пределах свободного остатка средств, но и за счет ссудных средств.

Контокоррентный счет достаточно широко используется в мировой банковской практике. В нашей стране его использование носило эпизодический характер. Это прежде всего связано с высокой степенью риска для банка при подобном способе кредитования клиента.

Поскольку контокоррентный счет представляет собой единый счет клиента в банке для осуществления кредитно-расчетного обслуживания, по которому проводятся все операции с клиентом, то в обязанности банка входит контроль за использованием ссудных средств без превышения лимита кредитования. Эта задача осложняется тем, что на контокоррентном счете отражаются все обороты по поступлению и списанию собственных и заемных средств клиента.

Основанием для открытия контокоррентного счета является заключение с клиентом договора о предоставлении контокоррентного кредита. В договоре о предоставлении контокоррентного кредита фиксируются размер максимальной задолженности клиента; размер максимальной задолженности банку (лимит кредитования); срок, на который предоставляется (открывается) кредит; предельно допустимый срок наличия дебетового сальдо на корреспондентском счете; ставка процента за пользование средствами, другие условия. Клиент может использовать кредит на сумму, оговоренную в договоре, использовать кредит частично либо не использовать его, так как требования к счету будут покрываться за счет собственных средств владельца. Плата за контокоррентный кредит устанавливается в двух формах: плата за фактически использованный кредит и комиссионные платежи. Комиссионные платежи определяются, как правило, в процентах от общей суммы, в пределах которой осуществляется кредитование. При этом возможно включение в договор оговорки, что комиссионные платежи начисляются только в случае неиспользования клиентом кредита.

Размер максимальной задолженности клиента, т. е. лимит кредитования по контокорренту, рассчитывается аналогично лимиту по овердрафту — с учетом платежеспособности клиента. Порядок кредитования аналогичен кредитованию по овердрафту. Контокоррентный кредит также выдается после тщательного анализа финансового состояния клиента только первоклассным заемщикам.

По своей сути и условиям кредитования контокоррентный кредит аналогичен овердрафту, однако существуют следующие отличительные черты:

– контокоррентный кредит выдается только тем клиентам, с которыми банк имеет длительные и доверительные отношения, а неразрешенный овердрафт может возникнуть в результате нарушения платежной дисциплины и отсутствия должного контроля со стороны банка на расчетном счете любого клиента;

– плата за пользование краткосрочным кредитом выше, чем плата по овердрафту;

– кредитование по контокорренту происходит на основании договора о кредитовании, который является основным и единым документом, регулирующим отношения банка и заемщика. При кредитовании в порядке овердрафта основным документом является договор банковского счета, к которому в качестве дополнения прикладывается соглашение об овердрафте;

– при овердрафте превышение на счете остатка средств клиента носит нерегулярный характер, в то время как контокоррентный счет открывается именно с целью отражения на нем выдаваемой банком ссуды;

– текущий счет с овердрафтом предполагает возможность открытия клиенту по мере необходимости других ссудных и депозитных счетов, в то время как контокоррентный счет — это единый счет, на котором учитываются все операции клиента;

– в мировой банковской практике текущие счета с овердрафтом открываются как юридическим, так и физическим лицам, в то время как контокоррентный счет — только юридическим лицам.

5.4.4. Потребительское кредитование

Потребительскими ссудами в нашей стране называют ссуды, предоставляемые населению. При этом потребительский характер ссуд определяется целью предоставления ссуды (объектом кредитования). В России к потребительским ссудам относят любые виды ссуд, представляемых населению, в том числе ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды и др. В отличие от российской трактовки потребительские ссуды в западной банковской практике определяют несколько иначе, а именно: потребительскими называют ссуды, предоставляемые частным заемщикам для приобретения потребительских товаров и оплаты соответствующих услуг.

Изначально основным видом потребительского кредита была продажа товаров в рассрочку платежа — торговая фирма продавала товар частным лицам на условиях оплаты его стоимости частями в течение определенного времени. При этом стоимость покупки увеличивалась на сумму процента за кредит. В настоящее время такая кредитная сделка в развитых странах применяется редко.

Гораздо чаще используются сделки по купле-продаже потребительских товаров на кредитной основе с участием посредников — специализированных финансовых компаний, которыми нередко являются банки. Кредитором в этом случае является не продавец, а финансовое учреждение, специализирующееся на выдаче потребительских кредитов. Приняв решение о предоставлении кредита, финансовая компания направляет продавцу обусловленную сумму, равную цене товара за минусом первоначального взноса наличными. Первоначальный взнос по правилам предоставления потребительского кредита обычно составляет 20–25 % цены товара. В течение определенного срока, который устанавливается в зависимости от вида товара, покупатель погашает свою задолженность, внося финансовой компании сумму, включающую процент за кредит.

Потребительский кредит по причине своей доходности привлекает пристальное внимание коммерческих банков. Непосредственное участие коммерческих банков в потребительском кредите осуществляется путем предоставления частным лицам персональных кредитов. Практика предоставления персональных кредитов частным лицам возникла впервые в США и Великобритании. Затем эта практика распространилась в других развитых странах.

Персональные банковские кредиты, выдаваемые частным лицам, существенно отличаются от финансирования продажи товаров:

– персональные кредиты — это банковские ссуды в денежной форме, предоставляемые частным лицам;

– ссуды не обусловлены какой-либо конкретной коммерческой сделкой, поэтому они являются более гибкими, чем рассрочка платежа за купленный товар;

– отсутствие посредников делает сделку более мобильной и простой, так как в ней участвуют только банк и заемщик.

Хотя персональные кредиты не связаны с конкретной коммерческой сделкой, они как правило используются для покупки потребительских товаров, оплаты различных услуг (туризм, учеба и т. д.). Заемщик, получив в банке персональный кредит, может по своему усмотрению выбирать необходимый товар и продавца. При этом очень важно, чтобы полученный кредит использовался для оплаты товаров и услуг, а не для погашения существующего долга.

Классификация банковских потребительских кредитов может быть проведена по ряду признаков, в том числе по целевому направлению, по видам обеспечения, по способу предоставления, по срокам и методам погашения и т. д.

По целевому направлению ссуды могут быть целевыми (ссуды на образование, ссуды под залог ценных бумаг, ипотечные) и нецелевыми (на неотложные нужды, овердрафт).

По обеспечению различают ссуды необеспеченные (бланковые), которые в настоящее время в российской практике не встречаются, и обеспеченные. В качестве обеспечения могут выступать залог, поручительство, гарантии и страхование. При выдаче потребительских кредитов банки отдают предпо-

чтение залогу и поручительству. Залогом могут быть различные виды активов, в том числе товарно-материальные ценности, ценные бумаги, недвижимость. Основная причина, по которой банк требует обеспечение, — это риск понести убытки в случае нежелания или неспособности заемщика погасить ссуду в срок и полностью. Обеспечение не гарантирует погашение ссуды, но уменьшает риск, так как в случае непогашения ссуды банк получает преимущество перед другими кредиторами в отношении любого вида активов, которые приняты в обеспечение банковской ссуды.

По способу предоставления ссуды делятся на разовые и возобновляемые. В группу возобновляемых (револьверных) кредитов включаются кредиты, предоставляемые клиентам по кредитным картам, или кредиты по единым активно-пассивным счетам в форме овердрафта.

По срокам кредитования потребительские ссуды подразделяют на краткосрочные (сроком до одного года), среднесрочные (сроком от одного года до 3–5 лет) и долгосрочные (сроком более 3–5 лет). В настоящее время в России в связи с общей экономической нестабильностью деление потребительских ссуд по срокам носит условный характер. Банки, предоставляя ссуды, обычно делят их на краткосрочные (до одного года) и долгосрочные (свыше одного года).

По методу погашения различают ссуды, погашаемые без рассрочки платежа, и ссуды с рассрочкой платежа. Кредиты без рассрочки платежа имеют важную особенность: по таким кредитам погашение задолженности по ссуде и процентов осуществляется единовременно. Ссуды с рассрочкой платежа включают: ссуды с равномерным периодическим погашением (ежемесячно, ежеквартально и т. д.); ссуды с неравномерным, периодическим погашением (сумма платежа в погашение ссуды меняется). При выдаче ссуды с рассрочкой платежа действует принцип, согласно которому сумма ссуды списывается частями на протяжении периода действия договора. Подобный порядок погашения ссуды не столь обременителен для заемщика, как при единственной уплате долга. Для банка также выгоднее, чтобы ссуда погашалась периодически в течение всего периода действия договора, так как это ускоряет оборачиваемость кредита и высвобождает кредитные ресурсы для новых вложений, повышая таким образом его ликвидность.

К основным видам кредитов, предоставляемых Сбербанком, относятся:

– кредиты на приобретение, строительство и реконструкцию объектов недвижимости;

– кредиты на неотложные нужды (приобретение транспортных средств, гаражей, дорогостоящих предметов домашнего обихода, хозяйственное обзаведение, платные медицинские услуги, приобретение туристических и санаторных путевок и другие цели потребительского характера).

За пользование кредитом заемщик уплачивает банку проценты. Уплата процентов производится ежемесячно одновременно с погашением кредита начиная с 1 числа месяца, следующего за месяцем заключения кредитного договора.

Обязательным условием предоставления кредита является наличие обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств заемщиком. В качестве обеспечения банк принимает:

– поручительства граждан Российской Федерации, имеющих постоянный источник дохода;

– поручительства платежеспособных предприятий и организаций — клиентов банка;

– передаваемые в залог физическим лицом ликвидные ценные бумаги: сберегательные сертификаты Сбербанка России на предъявителя, акции Сбербанка России, векселя Сбербанка России, облигации государственного сберегательного займа, облигации внутреннего государственного валютного займа;

– передаваемые в залог юридическим лицом ликвидные ценные бумаги, перечень которых установлен регламентом приема документарных ценных бумаг в обеспечение по кредитным договорам в рублях, заключаемым учреждениями Сберегательного банка Российской Федерации с юридическими лицами;

– передаваемые в залог объекты недвижимости, транспортные средства и другое имущество.

Сумма кредита с учетом причитающихся за пользование кредитом процентов не должна превышать по совокупности оценочной стоимости предметов залога и суммы платежеспособности поручителей. Максимальный размер кредита для каждого заемщика определяется на основании оценки его платежеспособности и представленного обеспечения возврата кредита, а также с учетом его благонадежности и остатка задолженности по ранее полученным кредитам.

Срок кредита устанавливается банком в зависимости от объекта кредитования:

– при выдаче кредита на приобретение транспортных средств — на срок не более трех лет;

– при выдаче кредита на приобретение дорогостоящей техники, мебели — в пределах гарантийного срока, установленного на товары.

5.4.5. Ипотечное кредитование

Не менее важным для экономики России и ее социальной сферы является развитие системы ипотечного кредитования. Под ипотечным кредитом понимаются долгосрочные ссуды, выдаваемые банками под залог недвижимого имущества (земли и строений). В широком смысле ипотека представляет собой форму залога товаров, при которой заемщик сохраняет за собой владение и право собственности на закладываемый объект.

Ипотечное кредитование, являющееся одним из динамично развивающихся направлений рынка финансовых услуг на Западе, в России появилось совсем недавно.

Однако если обратиться к истории, первые ипотечные кредиты выдавались еще во времена Екатерины II. Но после 1917 г. залог недвижимости в обеспечение кредита был изъят из финансового сектора вместе с понятием частной собственности.

В новой России ипотека изначально предусматривалась ст. 324 Гражданского кодекса Российской Федерации, а затем и Федеральным законом от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», ставшим основным нормативным документом для субъектов рынка. Главными участниками рынка долгосрочного жилищного кредитования стали коммерческие банки и органы власти субъектов Федерации.

В настоящее время коммерческие банки России могут предоставлять три вида жилищных ипотечных кредитов:

а) краткосрочный или долгосрочный кредит, предоставляемый заемщикам на приобретение и обустройство земли под предстоящее жилищное строительство, — земельный кредит;

б) краткосрочный кредит на строительство (реконструкцию) жилья, предоставляемый для финансирования строительных работ, — строительный кредит;

в) долгосрочный кредит для приобретения жилья — кредит на приобретение жилья.

Жилищное кредитование осуществляется при соблюдении основных принципов кредитования: целевого использования, обеспеченности, срочности. Основными документами, определяющими взаимоотношения банка и заемщика при предоставлении ссуды, являются кредитный договор и договор о залоге (об ипотеке). В кредитном договоре определяются цель получения ссуды, срок и размеры кредита, порядок выдачи и погашения ссуды, инструмент кредитования (процентная ставка, условия и периодичность ее изменения), обеспечение обязательств заемщика, условия страхования ссуды, санкции за нецелевое использование и несвоевременный возврат ссуды, размеры и порядок уплаты штрафов, порядок расторжения договора, другие условия по соглашению кредитора и заемщика.

Кредитные условия жилищного кредитования устанавливаются банком по согласованию с заемщиком. При этом возможно использование плавающей процентной ставки, индексирование суммы основного долга, отсрочка платежей заемщика.

Основной формой обеспечения возврата жилищного ипотечного кредита является:

– залог готового индивидуального жилья вместе с земельным участком, на котором оно находится;

– залог земельного участка под строительство жилого объекта;

– залог объекта незавершенного жилищного строительства вместе с земельным участком;

– залог приватизированной квартиры в многоквартирном доме.

Предметом залога могут быть перечисленные выше объекты недвижимого имущества при условии предоставления заемщиком документов, подтверждающих его право собственности на эти объекты. В качестве гарантии (поручительства) погашения предоставляемых банками жилищных кредитов для физических лиц предусматривается использование поручительств одного или более граждан, страховой компании и других юридических лиц.

Заложенное имущество подлежит обязательному страхованию от рисков утраты и повреждения в размерах, покрывающих возможные убытки банка при наступлении страхового случая и неисполнения заемщиком обязательств перед банком. Страховой полис должен содержать специальное заявление страховой компании, в котором признаются интересы банка в данном имуществе и его право на инкассирование страховой суммы в соответствии с условиями договора залога. В страховом полисе должна быть статья, устанавливающая изменение условий страхования в связи с увеличением цены застрахованного имущества в соответствии с учетом инфляции.

5.4.6. Синдицированные кредиты

Промышленное производство уже сегодня нуждается в значительных инвестиционных ресурсах. В этой связи актуальным является синдицированное кредитование. Синдицированный (консорциальный) кредит – это кредит, предоставляемый несколькими кредиторами, то есть банковским консорциумом одному заемщику.

Банковский консорциум объединяет на определенный срок свои временно свободные финансовые средства с целью кредитования заемщика или объекта. Практика создания банковских консорциумов показывает, что это довольно стабильное объединение банков для осуществления консорциальных сделок, предусматривающее не только выполнение одной определенной операции, но и сотрудничество по целому комплексу направлений.

Развитие синдикатов в индустриально развитых странах имеет давнюю историю. В современный период в этих странах около 80 % крупных кредитов выдается на условиях синдикации, выгоды от которой очевидны. Они приемлемы как для заемщиков, так и для банков. Заемщик получает доступ к кредитным ресурсам в значительных объемах, ему не нужно вести переговоры со всеми участниками синдиката — достаточно договориться с банком-организатором. В свою очередь банк, выступая в роли организатора, удовлетворяет потребности своего клиента и получает комиссионные вознаграждения. Кроме того, кредитные организации-участники имеют возможность диверсифицировать собственные кредитные риски и получить доступ к кредитованию высококлассных заемщиков.

Отношения, возникающие между банками – членами консорциума по поводу привлечения и использования кредитных ресурсов, учитываются при заключении консорциального договора между банками, в котором определя-

ются цели создания консорциума, состав участников, консорциональное участие в кредитной сделке: доля ресурсов, обязанности и права участников консорциума.

5.5. Банковские инвестиции в ценные бумаги

5.5.1. Содержание инвестиционных операций банков

В России под инвестициями понимаются денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской и (или) иной деятельности в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта. По сложившейся банковской терминологии к банковским инвестициям обычно относят вложения в ценные бумаги со сроком погашения более одного года.

Банковские инвестиции в ценные бумаги подразделяются на прямые и портфельные. Прямые инвестиции – это вложения с целью непосредственного управления объектом инвестиций, в качестве которого могут выступать предприятия, различные фонды и корпорации, недвижимость, иное имущество. Прямые инвестиции принимают форму вложений в ценные бумаги в том случае, когда банк приобретает контрольный пакет акций компании.

Портфельные инвестиции осуществляются в форме создания портфелей ценных бумаг различных эмитентов. Инвестиционный портфель банка – набор ценных бумаг, приобретаемых для получения доходов и обеспечения ликвидности вложений. Управление портфелем заключается в поддержании баланса между ликвидностью и прибыльностью. Основной целью формирования портфеля ценных бумаг является достижение таких инвестиционных качеств, которые недостижимы с позиции отдельно взятой ценной бумаги.

Основными принципами эффективной инвестиционной деятельности банков являются:

Банк должен иметь профессиональных и опытных специалистов, составляющих портфель ценных бумаг и управляющих им. Результат деятельности банка в решающей степени зависит от эффективности инвестиционных решений.

Банки действуют тем эффективнее, чем больше им удается распределить свои инвестиции между разнообразными видами фондовых ценностей, т. е. диверсифицировать вложения.

Вложения банка должны быть высоколиквидными, чтобы их можно было быстро переложить в инструменты, которые в связи с изменением конъюнктуры рынка становятся более доходными, а также чтобы банк мог быстро получить вложенные им средства.

Несмотря на наличие значительного количества преимуществ, инвестиции в ценные бумаги одновременно характеризуются значительной рискованностью. Риски при инвестировании в ценные бумаги связаны с возможностью:

– потери полностью или определенной части вложенных средств;

– обесценения помещенных в ценные бумаги средств при росте инфляции;

– невыплаты полностью или частично ожидаемого дохода по вложенным средствам;

– задержки в получении дохода;

– появления проблем с переоформлением права собственности на приобретенные ценные бумаги.

С целью снижения рисков и обеспечения максимальной эффективности от инвестиций в ценные бумаги банки формулируют инвестиционную политику и создают резервы под обесценение ценных бумаг.

Инвестиционные операции банки должны проводить в соответствии с утверждаемой руководством банка инвестиционной политикой, которая содержит:

– основные цели политики;

– состав и структуру инвестиционного портфеля;

– виды, качество ценных бумаг и диверсификацию портфеля;

– порядок торговли ценными бумагами;

– особенности проведения операций по отдельным видам ценных бумаг.

После определения целей инвестирования и видов ценных бумаг для покупки банки выбирают стратегию управления портфелем. По методам ведения операций стратегии подразделяются на активные и пассивные.

Активные стратегии основаны на прогнозировании ситуации на различных секторах финансового рынка и активном использовании банковскими специалистами прогнозов для корректировки портфеля ценных бумаг.

Пассивные стратегии в меньшей степени используют прогноз на будущее. Популярный подход в таких методах управления – индексирование, т. е. ценные бумаги для портфеля подбираются исходя из того, что доходность инвестиций должна соответствовать определенному индексу и иметь равномерное распределение инвестиций между выпусками разной срочности. При этом долгосрочные бумаги обеспечивают банку более высокий доход, а краткосрочные – ликвидность.

Базовая модель оценки стоимости финансовых активов. Ключевым вопросов при принятии решения о приобретении той или иной ценной бумаги является вопрос оценки экономической эффективности планируемой операции. Для этого в рамках финансового анализа разработана базовая модель оценки стоимости финансовых активов. Суть модели заключается в следующем.

Ценная бумага, так же как и любой другой товар, имеет две взаимосвязанные абсолютные характеристики: во-первых, объявленную текущую рыночную цену (Р), по которой его можно приобрести на рынке, и, во-вторых,

теоретическую, или внутреннюю, стоимость (V). Наличие этих характеристик объективно, поскольку каждый товар имеет два свойства – потребительную стоимость (ценность), заключающуюся в способности товара удовлетворять какую-либо человеческую потребность, и меновую стоимость (ценность), состоящую в возможности обменять товар на рынке. В этом смысле объявленная рыночная цена P выступает формой выражения меновой стоимости ценной бумаги, в то время как внутренняя стоимость является отражением потребительной стоимости.

Понимание объективного существования названных характеристик имеет для каждого инвестора большое значение, поскольку на практике возможны три ситуации: P > V, P < V , P = V.

Первое соотношение свидетельствует о том, что с позиции конкретного инвестора данный актив продается в настоящий момент времени по завышенной цене, поэтому инвестору нет смысла приобретать его на рынке.

Второе соотношение говорит об обратном: цена актива занижена, есть смысл его купить.

Согласно третьему соотношению, текущая цена полностью отражает внутреннюю стоимость актива, поэтому спекулятивные операции по его скупке/продаже вряд ли целесообразны.

Таким образом, если в каждый момент времени рыночная цена конкретного актива существует в единственном числе, то внутренняя его стоимость множественна; в принципе каждый финансовый актив имеет столько оценок значений этого показателя, сколько имеется инвесторов на рынке, заинтересованных в данном активе. Тем самым можно сформулировать несколько условных правил, позволяющих провести определенное различие между ценой и стоимостью финансового актива:

1) стоимость — расчетный показатель, а цена — декларированный, т. е. объявленный, который можно видеть в прейскурантах, ценниках, котировках;

2) в любой конкретный момент времени цена однозначна, а стоимость многозначна, при этом число оценок стоимости зависит от числа профессиональных участников рынка;

3) с известной долей условности можно утверждать, что стоимость первична, а цена вторична, поскольку в условиях равновесного рынка цена, во-первых, количественно выражает внутренне присущую активу стоимость и, во-вторых, стихийно устанавливается как среднее из оценок стоимости, рассчитываемых инвесторами.

Согласно фундаменталистской теории, текущая внутренняя стоимость (V) любой ценной бумаги в общем виде может быть рассчитана по формуле:

$$V = \sum_{t=1}^{\infty} \frac{CF_t}{(1+r)^t}$$

где

CF_t — ожидаемый денежный поток в t-м периоде (обычно год);

r — приемлемая (ожидаемая или требуемая) доходность, нередко обозначаемая как ставка дисконтирования.

Данная модель была предложена в 1938 г. Дж. Уильямсом. Подставляя в эту формулу значения предполагаемых поступлений, доходности и продолжительности периода прогнозирования, можно рассчитать текущую внутреннюю стоимость любого финансового актива. Именно такой подход чаще всего и используется потенциальными инвесторами. Необходимо особо обратить внимание на то, что в алгоритмах, базирующихся на этой и подобных формулах, негласно подразумевается капитализация получаемых доходов с доходностью, равной ставке дисконтирования из формулы оценки.

5.5.2. Банковские инвестиции в акции

Акции традиционно являются одним из самых популярных объектов инвестиций коммерческих банков. Это связано с тем, что акции дают значительные преимущества их владельцам. Ключевой проблемой при принятии решения о приобретении акции остается оценка ее внутренней стоимости. В настоящее время в рамках фундаментального анализа можно выделить несколько методов.

1. *Метод дисконтирования дивидендов* — основан на том, что финансовыми поступлениями от инвестиций в акции являются дивиденды. Следовательно, базовая формула для расчета внутренней стоимости примет вид:

$$V = \sum_{t=1} \frac{Dt}{(1+r)^t},$$

где

Pt — дивиденд в год t;

r — ставка дисконтирования;

Данный метод, в свою очередь, включает массу моделей, различающихся в зависимости от вида акций и перспектив изменения величины дивидендов. В частности, выделяются модель нулевого роста, модель постоянного роста, модель переменного роста, оценка с учетом конечного срока владения и др. Остановимся на модели нулевого роста, используемой при неизменном размере дивидендов: $D_0 = D_1 = D_2 = \ldots = D\infty$.

В этом случае формула оценки внутренней стоимости примет следующий вид:

$$V = \sum_{t=1}^{\infty} \frac{D_0}{(1+r)^t} = \ldots = \frac{D}{r}.$$

В данном случае формула трансформируется в формулу суммы членов бесконечно убывающей геометрической прогрессии, нередко именуемой формулой «вечной ренты».

Практическое использование метода дисконтирования дивидендов затруднено по причине невозможности абсолютно точного прогноза относительно размера будущих дивидендов. Между тем данный метод может быть вполне применим для привилегированный акций, дивиденды по которым выплачиваются в фиксированном размере.

2. *Метод оценки стоимости акций на основе прибыли* — предполагает, что совокупная рыночная стоимость собственного капитала равна приведенной (текущей) стоимости будущих денежных потоков прибыли минус затраты на инвестирование:

$$V = \frac{E_0 - I_0}{(1+r)^0} + \frac{E_1 - I_1}{(1+r)^1} + \frac{E_2 - I_2}{(1+r)^2} + \ldots,$$

где
E – прибыль;
I – инвестиции.

Данный метод ориентирует инвестора на понимание того, что рыночная стоимость акций не зависит от решения фирмы относительно размера дивидендов. Напротив, рыночная стоимость фирмы связана с перспективами получения прибыли и величиной новых инвестиций, необходимых для получения этой прибыли.

3. *Метод оценки активов*. Результат, полученный этим методом, нередко именуют балансовой стоимостью (или «книжной»), которая рассчитывается по балансу как отношение стоимости чистых активов (общая стоимость активов по балансу за минусом задолженности кредиторам) к общему числу выпущенных акций. Этот же метод используется для расчета ликвидационной стоимости, которая показывает, какая часть стоимости активов по ценам возможной реализации, оставшаяся после расчетов с кредиторами, приходится на одну акцию. В настоящее время в отечественной практике данный метод преобладает, хотя и не учитывает перспективы развития компании и отрасли в целом.

5.5.3. Банковские инвестиции в долговые ценные бумаги

Если акция является долевой ценной бумагой, то есть выражает отношения совладения, то долговые ценные бумаги выражают отношения займа. К основным долговым ценным бумагам относятся облигации, государственные ценные бумаги и векселя.

Облигация — ценная бумага, дающая право ее владельцу на получение по истечении установленного срока номинальной стоимости и процентов. По выплату дохода облигации подразделяются:

- на дисконтные – реализуются со скидкой, а погашаются по номиналу;
- процентные – доход выплачивается в форме процента;
- дисконтно-процентные.

Облигации также обладают рядом преимуществ для инвестора. Прежде всего облигация, так же, как и акция, является эмиссионной ценной бумагой, что усиливает ее надежность. Кроме того, в соответствии с действующим законодательством, облигации в России выпускаются либо под залог имущества, либо под гарантии третьих лиц. Необеспеченные облигации организации могут выпускать только на третий год существования после опубликования двух годовых балансов.

Нельзя забывать и о том, что облигация как объект инвестиций облегчает управление ликвидностью для банка, поскольку в большинстве случаев является твердопроцентной ценной бумагой – процент по облигации, как правило, фиксированный.

Стоимость облигации можно также оценить с позиции фундаментального анализа по методу капитализации дохода. Для оценки бессрочных облигаций, предусматривающих неопределенно долгую выплату дохода (в России не обращаются), применяется уже упомянутая формула «вечной ренты»:

$$V = \frac{C}{r},$$

где

C – купонный доход по облигации в виде постоянного процента;

r – ставка дисконтирования.

Как правило, купонный доход по облигации выражается в % от номинала, поэтому:

$$C = q \times N,$$

где

q – купонный процент;

N – номинал.

Оценка облигаций с нулевым купоном выглядит следующим образом:

$$V = \frac{N}{(1+r)^n},$$

где
N – номинал;
n – число лет до погашения облигации;
r – ставка дисконтирования.

Так, допустим, что необходимо оценить стоимость облигации номинальной стоимостью 10 000 руб. и сроком погашения 3 года. Тогда при ставке дисконтирования на уровне 20 % внутренняя стоимость облигации в настоящее время составит:

$$V = \frac{10000}{(1+0{,}2)^3} = 5786{,}0 \text{руб.}$$

Если до погашения облигации остается не целое число лет, то формула примет вид:

$$V = \frac{N}{(1+r)^{\frac{t}{365}}(1+r)^{n-1}},$$

где
t – число дней от момента сделки до начала целого годового периода;
n – целое число лет, которое остается до погашения облигации, включая текущий год.

Иначе оцениваются безотзывные купонные облигации с фиксированной купонной ставкой. Денежный поток в этом случае складывается из одинаковых по годам поступлений (C) и нарицательной стоимости облигаций (N), выплачиваемой в момент погашения:

$$V = \sum_{t=1}^{n} \frac{C}{(1+r)^t} + \frac{N}{(1+r)^n},$$

где
C – купон;
N – номинал;
n – число лет до погашения облигации;
r – ставка дисконтирования.

Рассмотрим пример. N = 1000 руб., купонная ставка – 10 %, r = 15 %, n = 3 года.

Тогда:

$$V = \frac{100}{1{,}15} + \frac{100}{1{,}15^2} + \frac{100}{1{,}15^3} + \frac{1000}{1{,}15^3} = 86{,}96 + 75{,}61 + 65{,}75 + 657{,}52 = 885{,}83 \text{ руб.}$$

Рыночная цена в нашем примере оказалась ниже номинала. Это связано с тем, что рыночная норма прибыли оказалась больше купонной ставки. И наоборот, если ставка дисконтирования меньше купонной ставки, то облигация продается с премией (т. е. выше номинала). Соответственно при равенстве этих параметров облигация продается по номиналу. Тем самым рыночная норма прибыли и текущая цена облигации находятся в обратно-пропорциональной зависимости – с ростом (убыванием) рыночной нормы прибыли текущая цена такой облигации убывает (возрастает).

5.5.4. Инвестиции в государственные ценные бумаги

Государственные ценные бумаги представляют собой долговые обязательства, выпускаемые органами власти различных уровней, а также организациями под гарантии органов власти. Исходя из этого государственные ценные бумаги подразделяют на федеральные, субфедеральные, муниципальные и корпоративные, выпущенные под гарантии органов власти. Кроме того, в соответствии с последними изменениями в банковском законодательстве, Банк России также выпускает облигации для воздействия на объем денежной массы в обращении.

Инвестиционная привлекательность государственных ценных бумаг для коммерческих банков состоит в следующем.

1. Государственные ценные бумаги обладают высокой надежностью. Это связано с тем, что по законодательству они обеспечены всем имуществом государства.

2. Вложения в государственные бумаги в соответствии с инструкцией № 1 имеют нулевую степень риска, в результате чего вложения в госбумаги улучшают норматив достаточности капитала Н1.

3. В отношении государственных ценных бумаг во многих странах мира существует льготное налогообложение.

Особенностью оценки стоимости государственных ценных бумаг является высокая степень стандартизации, обусловленная наличием рекомендованных методик оценки.

Так, например, цена государственных краткосрочных облигаций (ГКО) определялась по формуле:

$$P = \frac{N}{1 + r \times t / 365},$$

где
P – цена ГКО;
N – номинал ГКО;
r – доходность до погашения;
t – количество дней от момента сделки до погашения ГКО.

6. АНАЛИЗ И КОНТРОЛЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

6.1. Назначение и этапы аналитической работы

Экономический анализ составляет основу управления современным коммерческим банком. Анализ требуется для проведения большинства банковских операций, он позволяет банку:

- достигнуть необходимого уровня доходности;
- сохранить ликвидность и платежеспособность;
- обеспечить доверие клиентов;
- занять свое место в конкурентной среде.

Цель аналитической работы в банке – оценка результатов деятельности и финансового состояния, выявление недостатков в управлении банком, обоснование стратегии развития и тактических решений с учетом реальных условий, сложившихся на финансовых рынках.

Аналитическая работа как процедура банковского менеджмента предшествует принятию управленческих решений, а также позволяет оценить эффективность принятых решений на основе полученных результатов хозяйственной деятельности. Аналитическая работа в банке необходима для прогнозирования и планирования его деятельности.

Экономический анализ деятельности коммерческого банка является многоаспектной процедурой, что требует участия в его проведении различных подразделений банка. Каждый банк вправе самостоятельно определять систему организации аналитической работы.

В практике хозяйственной деятельности банков каждое из направлений анализа проводит соответствующее специализированное структурное подразделение. Так, например, кредитное управление проводит анализ ссудного портфеля, управление по привлечению ресурсов или депозитное управление проводит анализ ресурсной базы и т. д. Недостатком такой организации аналитической работы является отсутствие общего комплексного исследования, позволяющего принимать обоснованные решения и своевременно корректировать тактику банка при появлении определенных проблем.

Для совершенствования аналитической работы в банке целесообразно создать специализированную информационно-аналитическую службу, которая сможет осуществить сбор и обработку информации по всем направлениям деятельности банка. В функции этой службы также будет входить сбор и обработка информации из внешних источников. Это позволит провести анализ конъюнктуры рынка, конкурентной позиции банка, факторов, влияющих на деятельность банка. Таким образом, эта служба станет центральным звеном в организации аналитической работы банка и обеспечит руководство банка комплексным анализом, по результатам которого можно принимать обоснованные решения по всем направлениям банковской деятельности.

Основные направления аналитической работы (способы анализа) в современных коммерческих банках можно сгруппировать в три блока:

1. Анализ финансового состояния:
- анализ собственного капитала и привлеченных ресурсов;
- анализ ликвидности;
- анализ активных и пассивных операций;
- анализ финансовых результатов (прибыль, рентабельность).

2. Анализ внешних факторов, влияющих на деятельность банка:
- анализ конъюнктуры рынка;
- анализ изменений законодательной и нормативной базы;
- анализ внешнеэкономических факторов.

3. Анализ и оценка уровня менеджмента:
- оценка структуры банка;
- оценка принятых управленческих решений;
- оценка эффективности кадровой политики.

Эти три блока находятся в тесной взаимосвязи друг с другом. Например, анализ рыночной конъюнктуры и анализ прибыльности отдельных банковских операций служат основой для обоснования стратегии и тактики банка.

В практическом плане наиболее развит первый блок аналитической работы в банках, что можно объяснить первостепенной важностью проблем финансовой устойчивости и платежеспособности коммерческого банка. Результаты анализа финансового состояния позволяют оценить эффективность управленческих решений, принимаемых руководством банка.

Финансовое состояние - это обобщенная комплексная характеристика в которой получают свое выражение все аспекты хозяйственной деятельности банка. Оно характеризуется значительным числом показателей:

— Показатели краткосрочной ликвидности и платежеспособности позволяют оценить краткосрочную перспективу банка.

— Показатели, характеризующие ресурсную базу и размещение ресурсов, позволяют определить среднесрочные и долгосрочные перспективы банка.

— Показатели доходности в целом по банку и в разрезе его подразделений и операций позволяют оценить эффективность менеджмента на всех уровнях управления банком и по всем направлениям его деятельности.

Основные подходы к оценке финансового состояния банков в странах с развитой рыночной экономикой определены в соглашении «Международная конвергенция оценки капитала и стандарты капитала», принятом в 1988 г. на международном совещании представителей центральных банков и органов банковского надзора в Базеле.

Проведение аналитической работы в банке требует информационного обеспечения. Информация должна отвечать следующим требованиям: достоверность, полнота, непрерывность, сопоставимость.

Для проведения аналитической работы банка необходима два потока информации: внешний и внутренний. Внешняя информация характеризует

среду функционирования банков. Она очень многообразна по своему составу и степени влияния, которое оказывает на банки. Рассмотрим основные источники внешней информации.

1. Законодательные и нормативные акты, поступающие от органов власти и управления. Для функционирования банков наибольшее значение имеют законодательные и нормативные акты, регламентирующие банковскую деятельность, а также устанавливающие требования к деятельности финансовых рынков. Факторы, влияющие на банковскую деятельность содержатся в нормативных правовых актах по вопросам финансовой (включая налоговую) и денежно-кредитной политики, собственности и форм хозяйствования, регулирования внешнеэкономической деятельности и др.

2. Нормативные акты и методические указания, поступающие от Центробанка. К ним относятся приказы и распоряжения, устанавливающие правила ведения операций, учета и отчетности, требования к соблюдению экономических нормативов.

3. Информация о развитии банковской системы, формируемая банковскими союзами и ассоциациями банков, специальными рейтинговыми агентствами. Она содержит сведения количестве функционирующих банков, объемах деятельности, о финансовом положении банков. Эта информация имеет большое значения для определения своей конкурентной позиции, сравнения достигнутых результатов своего банка с результатами других банков и средними результатами.

4. Информация, содержащаяся в решениях ведущих международных финансово-кредитных институтов — Международный валютный фонд (МВФ), Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР), Лондонский и Парижский клубы кредиторов и ряд других международных организаций. Для коммерческих банков имеют значение решения этих структур о предоставлении кредитов России и режимах их погашения, о возможностях и условиях сотрудничества российских банков с иностранными банками и международными организациями.

5. Важнейшим источником информации, непосредственно влияющим на проведение активных операций, служит отчетность потенциальных клиентов, характеризующая их финансовое состояние и результаты деятельности.

6. Научно-исследовательские публикации и статистические материалы, рейтинги, публикуемые в печати. Этот источник информации может быть полезен не только с точки зрения оценки внешней среды и собственной конкурентной позиции, но и в плане совершенствования методологии и организации аналитической работы в банке.

Внутренняя информация содержит сведения, всесторонне характеризующие финансовое состояние и коммерческую деятельность банка.

Рассмотрим основные источники внутренней информации.

1. Учредительные документы. В них содержатся сведения об организационной структуре и направлениях деятельности банка; определен размер

уставного капитала, объемы эмиссии и ряд других сведений, характеризующих коммерческую деятельность банка.

2. Внутренние нормативные документы, регламентирующие порядок принятия управленческих решений, правила совершения хозяйственных операций. К ним относятся решения наблюдательного совета, приказы и распоряжения исполнительного органа.

3. Данные бухгалтерского учета. Бухгалтерские счета и различные регистры бухгалтерского учета отражающие все хозяйственные операции в универсальном стоимостном измерителе и являются важнейшим источником информации для аналитиков.

Согласно главе 25 Налогового кодекса Российской Федерации налогообложение прибыли требует введения, дополнительно к бухгалтерскому, налогового учета. Этот срез информации также представляет интерес для аналитиков. На его основе можно анализировать влияние налогового фактора на финансовое состояние и результаты работы коммерческого банка. Кроме того, для внутренних целей может осуществляться управленческий учет, который обеспечивает наиболее детализованными сведениями и поэтому является очень ценным источником внутренней информации.

4. Бухгалтерская и финансовая отчетность. К бухгалтерской отчетности причисляют годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках. Кроме этих форм в банках составляется большое число внутригодовых — квартальных и ежемесячных форм отчетности, которые принято считать финансовой отчетностью. К финансовой отчетности относят, в частности, расшифровки отдельных балансовых счетов и статей отчета о прибыли и убытках, аналитические данные о состоянии кредитного портфеля в разрезе отдельных клиентов, расчеты резерва под возможные потери по ссудам и сведения о его движении, данные о средневзвешенных процентных ставках в разрезе различных активных операций, данные о движении денежных средств и ряд других видов отчетности.

5. Материалы внутреннего контроля, внешних аудиторских проверок, проверок проводимых Центральным банком, налоговыми органами и другими уполномоченными органами. В этих материалах содержатся аналитические сведения, оценки, указания по устранению выявленных нарушений, которые служат основанием для принятия решений и оценки эффективности работы банка.

6. Кредитные и другие договоры, документы о проведении сделок и хозяйственных операций.

Пользователями внутренней информации выступают, прежде всего, сами банки. Кроме того, она необходима широкому кругу внешних пользователей, к которым относятся:

- Центробанк как основной надзорный орган;
- независимые аудиторские фирмы;
- органы власти и управления;
- реальные и потенциальные клиенты;

– учредители, акционеры (участники);
– органы государственной статистики;
– средства массовой информации.

В этой связи информацию о деятельности банка можно разделить на три основных потока, различающихся полнотой охвата, видами и периодичностью представления.

1. Информация, предназначенная для использования в самом банке для управления его деятельностью. Это наиболее полная и подробная информация, в нее входят стандартные формы отчетности и различные формы, разработанные в самом банке для внутреннего использования.

2. Информация, направляемая в Центробанк для осуществления надзорной деятельности и анализа ситуации в банковской сфере по регионам и по стране в целом. В Центробанк должны представляться бухгалтерские балансы, отчеты о прибылях и убытках, а также расчет экономических нормативов установленных Центробанком. Кроме того, Центробанк получает необходимую дополнительную информацию путем проведения инспекторских проверок.

Для России характерным является значительный объем сведений, включаемых в этот информационный блок. Это затрудняет работу коммерческих банков по предоставлению такой информации. Кроме того, это мешает процессу анализа территориальными органами Банка России представленных сведений. Анализ подменяется обобщением полученных от региональных коммерческих банков данных для последующего представления сводных данных.

В ряде зарубежных стран (Италия, Германия) применяется индивидуальный подход к предоставлению информации коммерческими банками в зависимости от их места и роли на финансовом рынке, специфики их деятельности, их дисциплинированности и финансовой устойчивости.

В России было бы целесообразно передать отдельные полномочия по определению состава и периодичности отчетов коммерческих банков территориальным управлениям Банка России.

3. Информация, предоставляемая другим внешним пользователям, состав и объем зависит от типа внешних пользователей и целей, для которых она предоставляется. Стандартные формы отчетности представляются налоговым и статистическим органам. В средства массовой информации направляется специально подготовленная публичная отчетность, которая содержит сильно агрегированные данные из обычных форм отчетности.

Контрагентам банка, органам власти и управления, рейтинговым агентствам предоставляется ограниченный круг информации в форме, определяемой самим банком или по соглашению с другими сторонами. Необходимость этого блока информации, а также постоянное расширение его пользователей вытекает из специфики банковской деятельности. Формирование ресурсов банка и проведение активных операций связано затрагивает интересы широкого круга лиц — клиентов и контрагентов банка.

Пассивы в значительной доле составляют привлеченные средства. Кредиторы банка заинтересованы в надежности и прибыльности своих вложений, поэтому им необходима информация о финансовом состоянии банка. Расширяется перечень услуг, предоставляемых банками. Современный банк не только кредитует клиентов и ведет их счета, но и предлагает консультационные услуги, услуги по управлению фондовыми портфелями клиентов. Поэтому клиенты особенно внимательны к финансовому состоянию банка, которому они доверили управление своими средствами.

Аналитическая работа в банке состоит из ряда логически взаимосвязанных этапов. Каждый предшествующий этап — основа для последующего, который его продолжает и завершает.

Рассмотрим основное содержание этапов аналитической работы.

1. Подготовительный этап:

– Определение цели анализа и постановка задач.

– Решение организационных вопросов: сроки проведения, структурные подразделения, участвующие в работе, взаимоотношения между ними в процессе работы, формы итоговых документов.

– Выбор исполнителей и назначение ответственных за исполнение.

– Подготовка и отбор информации. Отбор информации должен вестись по двум направлениям внутренняя информация и внешняя информация.

На подготовительном этапе определяется программный продукт, который может быть использован для решения поставленных задач. Важным моментом предварительного этапа является подготовка макета представления выходных данных. Графические и табличные формы представления данных аналитику должны максимально обеспечить наглядность и удобство для его последующей работы.

2. Предварительный этап. На данном этапе проводится первичная обработка информации. Здесь потребуются знания не только в области банковского дела, но и знания математики и статистики. Вначале всеми доступными способами должна быть проведена проверка достоверности информации, в результате этого производится вторичный отбор данных.

Осуществляется группировка, структурирование и комбинирование данных. Производится расчет оценочных и нормативных абсолютных и относительных показателей. Нецелесообразно рассчитывать огромное количество разнообразных показателей, более эффективным будет отобрать наиболее существенные из них в соответствии с намеченными целями анализа. На этом этапе следует провести подготовку дополнительных данных для проведения сравнительного анализа на последующем этапе.

3. Аналитический этап. На этом этапе производится описание полученных данных на основе изучения динамики показателей, структуры показателей и группировок показателей. В содержание этого этапа входит сопоставление полученных результатов работы банка с результатами работы банков-конкурентов и окончательное изложение результатов исследования.

4. Заключительный этап. Это завершающий этап аналитической работы, здесь происходит оценка достигнутого и обоснование перспектив банка. На данном этапе прежде всего дается оценка уровня и качества менеджмента банка. На основе полученных результатов исследования вырабатываются рекомендации и составляются прогнозы развития банка.

6.2. Виды и методы анализа банковского баланса

Бухгалтерский баланс коммерческого банка является одной из главных форм отчетности, которая отражает источники финансовых ресурсов и их размещение. Анализ данных бухгалтерского баланса позволяет совершенствовать банковский менеджмент, а также регулировать и контролировать деятельность банка со стороны Центробанка.

Бухгалтерские балансы коммерческих банков имеют унифицированную форму. Степень детализации данных, включаемых в баланс, ограничивается коммерческой тайной. При этом должна обеспечиваться достоверность и наглядность баланса.

Принципом построения бухгалтерского баланса коммерческих банков в странах с рыночной экономикой является группировка активов по мере убывания ликвидности, а пассивов по мере снижения сроков их востребования.

В бухгалтерских балансах отечественных банков традиционно использовалась группировка статей по экономическому содержанию. В целях сближения российской методики составления бухгалтерского баланса банка с общепринятыми нормами западной практики два этих подхода совмещаются.

В настоящее время бухгалтерский баланс включает в себя 5 разделов:

1. Балансовые счета.
2. Счета доверительного управления.
3. Внебалансовые счета.
4. Срочные операции.
5. Счета депо.

Внутри разделов счета группируются по видам привлекаемых и размещаемых банком средств, а также по срочности осуществляемых операций.

Счета номенклатуры баланса подразделяются на балансовые и внебалансовые. Балансовые счета могут быть пассивными и активными. На пассивных счетах отражаются ресурсы банка — собственные и привлеченные средства. На активных счетах отражается размещение ресурсов в кредитные и другие активные операции.

Предоставить кредиты, приобрести ценные бумаги и использовать средства на другие активные операции банк может только в пределах имеющихся у него ресурсов. Поэтому сумма активов всегда равна сумме пассивов. Алгоритм базовой модели баланса:

$$АКТИВ = ПАССИВ$$

На внебалансовых счетах показывается движение ценностей и документов, поступающих в банк на хранение, инкассо или на комиссию. Здесь также отражаются знаки оплаты государственной пошлины, бланки строгой отчетности, бланки акций и ряд других документов.

Все балансовые счета подразделяются на счета первого порядка — укрупненные синтетические, и счета второго порядка — аналитические. Счета первого порядка обозначаются тремя цифрами, детализирующие их аналитические счета нумеруются путем прибавления к этим цифрам двух цифр справа. Например, синтетический счет 107 «Фонды банка» детализируется в счете 10703 «Резервный фонд» и счете 10704 «Другие фонды».

Аналитические качества баланса снижает наличие в нем так называемых регулирующих контрактивных и контрпассивных статей. Положительным изменением стало выведение итогов за минусом сумм по контрсчетам. Так, стоимость основных средств и нематериальных активов определяется за минусом их износа, а размер прибыли — за минусом ее использования.

Существенным недостаткам баланса является то, что в нем не выделены в обособленные группы статьи активов и пассивов. В настоящее время он сохраняет форму оборотной ведомости, а не бухгалтерского баланса в его общепринятом для остальных хозяйствующих субъектов виде, что также снижает его аналитичность.

Наряду с бухгалтерским балансом в соответствии с предписанием Центробанка коммерческие банки обязаны составлять агрегированный балансовый отчет по ф. 113. Он является формой финансовой отчетности. В основе построения этого отчета лежит группировка статей в разрезе:

- активы;
- обязательства;
- собственные средства.

При этом в основном соблюдается принцип построения по убыванию ликвидности активов и снижению срочности пассивов. Данная форма используется при выполнении банками обязанности публикации основных форм финансовой отчетности.

В практике аналитической работы можно выделить несколько основных видов анализа баланса банка, которые можно классифицировать по ряду признаков:

- по периодичности проведения;
- по полноте охвата различных аспектов деятельности;
- по целям и характеру исследования;
- по объектам исследования.

В зависимости от периодичности проведения анализ баланса может быть ежедневным, декадным, месячным, квартальным и годовом. Возможность такой периодизации связана с тем, что банки как в нашей стране, так и за рубежом каждый операционный день (рабочий день) завершают составлением бухгалтерского баланса. Это расширяет возможности для анализа и оперативного реагирования на изменения, происходящие в финансовом состоянии банка.

В зависимости от полноты охвата различных аспектов деятельности выделяют полный и тематический анализ. При проведении полного анализа изучаются все аспекты деятельности банка. При проведении тематического анализа исследуется определенный узкий круг вопросов, например, ликвидность, финансовые результаты, банковские риски и др.

В зависимости от целей и характера исследования различается предварительный, контрольно-оперативный, итоговый и прогнозный анализ. Предварительный анализ предшествует совершению какой-либо банковской операции, например, он может проводиться для решения вопроса о предоставлении кредитов. Контрольно-оперативный анализ проводится в процессе текущей работы с целью проверки соблюдения нормативных требований к ликвидности и другим показателям банковской деятельности. Итоговый (последующий) анализ проводится для определения эффективности деятельности банка и выявления резервов повышения его доходности. Прогнозный (перспективный) анализ проводится для прогнозирования деятельности банка — ожидаемых результатов в настоящем периоде и направлений дальнейшего развития в будущих периодах.

В зависимости от объектов исследования различается функциональный, структурный и операционно-стоимостной анализ. Посредством функционального анализа исследуется деятельность банка в разрезе отдельных направлений, определяется удельный вес и значимость отдельных операций в общей сумме баланса. На основе такого анализа выявляется специализация банка и оценивается ее эффективность. Структурный анализ направлен на исследование структуры доходов и расходов банка. Операционно-стоимостной анализ позволяет оценить влияние каждого вида операций на формирование банковской прибыли и разработать меры, направленные на максимизацию дохода.

Сочетание разных видов анализа повышает качество аналитической работы и является условием более эффективного управления банком.

Для проведения анализа баланса банка может применяться несколько основных методов. Рассмотрим их в заключительной части лекции.

К основным методам анализа относятся:

– метод группировки;
– метод сравнения;
– метод коэффициентов.

Метод группировки применяется для систематизации путем объединения однородных данных, обладающих определенными характеристиками, например, уровень ликвидности или степень риска. При анализе баланса в первую очередь применяют группировку счетов по активу и пассиву.

В дальнейшем в зависимости от цели и задач, решаемых в процессе анализа, проводят различные группировки статей актива и пассива. Счета актива группируются по видам активных операций, по форме собственности, организационно-правовой форме, секторам экономики и видам деятельности контрагентов банка.

В разрезе каждой из этих групп можно провести дополнительные группировки по степени риска, доходности, ликвидности и ряду других признаков.

Счета пассива группируются по форме собственности, видам контрагентов, срокам, по срочности выполнения обязательств и ряду других признаков.

В зависимости от специфики оформления и порядка проведения банковских операций балансовые счета можно сгруппировать следующим образом: депозитно-ссудные, расчетные, инвестиционные, агентские.

При группировке статей актива и пассива баланса по контрагентам выделяют межбанковские операции, внутрибанковские операции, операции с клиентурой, операции с прочими контрагентами.

Наряду с названными типами группировок могут применяться и другие в зависимости от задач, которые стоят перед аналитиками. При этом любая группировка должна быть экономически обоснованной.

Метод группировки позволяет путем систематизации данных баланса банка разобраться в экономической сущности анализируемых явлений и процессов.

Метод сравнения позволяет выявит изменения, происходящие в финансовом состоянии банка, его отличия от конкурентов. Метод сравнения используется для выяснения отклонений фактических значений показателей банка от нормативных и запланированных значений, от значений в предшествующие периоды (в базисный период). Применение этого метода способствует выявлению причин и факторов изменений в финансовом состоянии банка.

Возможность применения этого метода выходит за рамки внутрибанковского анализа, позволяя провести сравнение с банками контрагентами и конкурентами. Такой метод называют, как правило, межбанковским сравнительным анализом. Он используется банками-корреспондентами, потенциальными клиентами и акционерами (участниками) банка для оценки эффективности банковского менеджмента.

Метод коэффициентов используется для выявления количественной взаимосвязи между различными статьями, разделами или группами статей баланса. С помощью метода коэффициентов можно рассчитать удельный вес определенной статьи в общем объеме пассива или актива а также в разрезе отдельных разделов баланса или группировок балансовых счетов. С помощью метода коэффициентов проводится проверка соответствия соотношения между определенными видами активов и пассивов.

6.3. Анализ структуры операций и финансовых результатов коммерческих банков

Анализ структуры пассивных операций

Анализ собственных средств

Банки как коммерческие организации имеют своей целью получение прибыли. Для этого они осуществляют разнообразные операции по предоставлению ресурсов, т. е. активные операции. Но возможность проведения таких операций и их объемы напрямую зависят от пассивных операций банка, в процессе которых осуществляется формирование ресурсов. Без пассивных операций не может быть и активных. От того, какие ресурсы получит банк при проведении пассивных операций, будет зависеть и структура активных операций. Поэтому анализ следует начинать со структуры пассивных операций банка.

Используя метод группировки, в пассивных операциях банка можно выделить 4 группы:

1. Первичная эмиссия ценных бумаг акционерного коммерческого банка (формирование паевого капитала неакционерных банков).
2. Отчисления от прибыли банка на формирование и увеличение фондов.
3. Депозитные операции и получение кредитов от других юридических лиц.
4. Недепозитные операции.

Операции, отнесенные к двум первым группам, формируют собственные ресурсы банков. Операции двух других групп формируют привлеченные и заемные ресурсы.

Специфика ресурсной базы банков заключается в том, что собственные средства составляют сравнительно небольшую часть ресурсов коммерческого банка — от 12 до 20 %.

Анализ ресурсной базы (пассивов) банка целесообразно начать с расчета уровня и динамики коэффициента рычага ($К_{рыч.}$). Данный коэффициент рассчитывается как процентное отношение собственных средств (СС) к привлеченным (ПС):

$$К_{рыч.} = СС / ПС * 100\ \%$$

Увеличение этого коэффициента отражает повышение финансовой устойчивости за счет снижения доли обязательств в пассивах. В то же время разумное снижение этого соотношения отвечает интересам акционеров банка, так как способствует росту рентабельности акционерного капитала. Контрольные пределы регламентируются государством на уровне 4–8 %. Для менее крупных банков значение должно быть выше, так как им необходима более высокая степень защиты при возникновении неблагоприятных ситуаций на финансовых рынках.

Собственные средства составляют так называемую капитальную базу банка, его капитал. Капитал банка играет очень важную роль, хотя имеет небольшой удельный вес в составе его ресурсов. При создании банка он выполняет функцию формирования материальной базы, необходимой для начала его коммерческой деятельности, так как на этот момент других ресурсов практически нет. В дальнейшем эта функция становиться второстепенной и на смену ей приходит защитная — защита интересов вкладчиков и других клиентов от возможных потерь в связи с ухудшением финансового состояния банка — и регулирующая — поддержание финансовой устойчивости на необходимом уровне.

Анализ пассивов следует начинать с анализа собственного капитала.

В соответствии с международными стандартами, определенными в Базельских соглашениях, капитал банка подразделяется на два уровня.

Капитал первого уровня (стержневой, базовый) включает в себя:

– оплаченный акционерный капитал (полностью оплаченные простые акции);

– раскрытые (опубликованные) резервы, установленные в законодательном порядке и эмиссионные доходы;

– нераспределенная прибыль прошлых лет;

– обыкновенные акции дочерних компаний банка, оплаченные третьими лицами – участниками.

При этом исключаются учтенные в составе капитала нематериальные активы, не имеющие реальной оценки, неопубликованные убытки текущего года.

Капитал второго уровня (дополнительный капитал) включает в себя:

– скрытые (непубликуемые, но включаемые в счет прибылей и убытков) и общие резервы (для переоценки активов в случае колебаний курсов валют, по ценным бумагам, по непредвиденным убыткам);

– бессрочные привилегированные акции;

– субординированные облигации, конвертируемые в обыкновенные акции (долгосрочные облигации, погашаемые только при ликвидации банка в предпоследнюю очередь перед простыми акциями);

– бессрочные и срочные субординированные обязательства (банковские кредиты 12–17 лет, близкие по порядку погашения к субординированным облигациям).

Для характеристики финансового состояния банка можно рассчитать коэффициент иммобилизации, он рассчитывается как отношение иммобилизованного капитала к капиталу-брутто:

$$К_{им.} = \frac{\text{Сумма иммобилизации}}{\text{Капитал-брутто}}$$

Понижение значения этого коэффициента в динамике является положительной тенденцией. Чем меньше доля иммобилизованного капитала, тем шире он используется для получения дохода. Снижение иммобилизации позволяет не только увеличить доход, но и укрепить финансовое состояние за счет уменьшения объема обязательств банка.

Анализ обязательств

Основную часть ресурсов банка составляют средства, не принадлежащие ему, но используемые на определенных условиях в качестве ресурсов банка для проведения активных операций: заемные и привлеченные средства. В экономической литературе встречается использование понятия «привлеченные средства» в расширенном значении, в этом случае к ним относятся и заемные средства, т. е. все за исключением собственных рассматриваются как привлеченные. Общая сумма привлеченных и заемных средств характеризует обязательства банка. По объему и доле в пассивах они занимают основное место.

К заемным средствам относятся:

– межбанковские ссуды;
– межбанковская временная финансовая помощь;
– средства от реализации долговых ценных бумаг банка.

В составе привлеченных средств выделяют две группы: недепозитные источники и депозитные источники.

Недепозитные источники включают в себя средства на корреспондентских счетах и счетах межбанковских расчетов, наращенные расходы и авансовые доходы. Эти средства иммобилизованы в аналогичные статьи по активу баланса и не могут рассматриваться как реальный ресурс, т. е. использоваться для проведения активных операций, приносящих доход. Иммобилизация рассчитывается суммирование целого ряда счетов по таким статьям как денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации, средства на корсчетах и счетах межбанковских расчетов, внутрибанковские активы, средства в расчетах с филиалами, средств дебиторов, наращенные доходы и др.

Идеальным вариантом является равенство суммы недепозитных источников с суммой иммобилизации по активу баланса. Но практически сумма иммобилизации всегда превышает сумму недепозитных источников. Превышение покрывается путем иммобилизации капитала (собственных средств), а при недостаточности собственных средств — за счет привлеченных депозитных и заемных ресурсов. Депозитные и заемные ресурсы в этом случае используются не по назначению.

Основную часть привлеченных средств коммерческого банка составляют депозиты — средства клиентов, внесенные ими в банк, хранящиеся на счетах и используемые в соответствии с режимом счета и банковским законодательством.

Депозиты и долговые обязательства банка делятся на до востребования и срочные. Анализ качественной структуры депозитных ресурсов должен выявить динамику наиболее стабильной части — срочных депозитов и долговых обязательств.

Анализ обязательств необходимо начинать с расчета удельного веса каждого вида привлеченных и заемных средств, в разрезе каждого квартала и в целом за год. Это позволит оценить значимость каждого ресурса в кредитном потенциале банка и выявить динамику изменений в разрезе каждого источника, а также в разрезе привлеченных и заемных средств.

В оценке структуры и динамики следует исходить из того, что заимствование является более дорогим, а значит менее предпочтительным способом формирования ресурсов и осуществляется банком при недостатке привлеченных средств. Наиболее дорогими ресурсами для банков являются межбанковские кредиты. Срочные депозиты дешевле банковских кредитов, но дороже депозитов до востребования. Самым дешевым ресурсом являются средства на расчетных счетах клиентов, они могут быть бесплатными.

Хотя увеличение удельного веса средств на текущих счетах и счетах до востребования приводит к снижению расходов банка, эта тенденция имеет и негативные последствия. Самые дешевые ресурсы являются самими ненадежными, ослабляют ликвидность банка.

Оптимальным долевым соотношением между основными обязательствами банка считается следующее: не более 30 % депозитов до востребования, не менее 50 % срочных депозитов и обязательств и не более 20 % полученных межбанковских кредитов.

Оценка качества структуры привлеченных средств банка характеризуется рядом коэффициентов. Коэффициент эффективности использования привлеченных средств ($К_{эф}$) рассчитывается как процентное отношение привлеченных средств (ПС) к общей сумме кредитных вложений (К):

$$К_{эф} = ПС / К * 100\ \%$$

Значение коэффициента эффективности 100 % означает использование всех привлеченных ресурсов в качестве кредитных ресурсов, т. е. в доходных активных операциях. Это является положительным моментом в управлении пассивами.

Коэффициент клиентской базы ($К_{кб}$) характеризует долю средств клиентов: вкладов граждан (ВГ) и средств юридических лиц (ЮЛ) в общем объеме привлеченных средств:

$$К_{кб} = (ВГ + СЮ) / ПС * 100\ \%$$

Данный коэффициент характеризует качество ресурсной базы, независимость банка от таких внешних источников финансирования как МБК, централизованные кредиты.

Коэффициент диверсификации клиентской базы ($К_{дкб}$) рассчитывается как отношение привлеченных банком вкладов граждан (ВГ) к сумме счетов юридических лиц (СЮ):

$$К_{дкб} = ВГ / СЮ$$

Пороговое значение этого коэффициента равно 1. Превышение порогового значения характерно для банков, ориентированных на сбор средств населения с последующим исчезновением с финансового рынка.

Главной составляющей пассивов коммерческого банка являются депозиты. Анализ депозитов должен осуществляться в разрезе сроков. По срокам депозиты группируются следующим образом: до востребования; до 30 дней; от 31 до 90 дней; от 91 до 180 дней; от 180 до года; от года до 3 лет; более 3 лет. Повышение доли депозитов с длительными сроками повышает качество ресурсной базы банка (качество пассивов), так как это позволяет банку осуществлять долгосрочное кредитование.

6.4. Анализ структуры активных операций

Ресурсы, сформированные с помощью пассивных, операций коммерческие банки вкладывают в различные активы. Анализ активов коммерческих банков дает ответ на вопрос как используются ресурсы коммерческих банков: кому и на какие сроки они предоставляются. В процессе управления активами коммерческие банки решают задачи достижения необходимого уровня доходности при сохранении ликвидности.

Решение этих задач требует от банков соблюдения определенных принципов в управлении активами:

– диверсификация — означает необходимость вкладывать ресурсы в различные виды операций, сферы и предоставлять разным юридическим и физическим лицам;

– срочность — означает необходимость соблюдения соответствия по срокам активов имеющимся пассивам;

– полнота использования ресурсов — означает необходимость использования краткосрочных ресурсов для проведения краткосрочных операций, с учетом того, что у банков всегда имеется определенный остаток денежных средств для текущих выплат.

Анализ структуры активов предполагает их классификацию с точки зрения диверсификации, доходности, ликвидности и степени риска. Исходя из принципа диверсификации, все активные операции подразделяются на следующие виды: ссудные, инвестиционные, депозитные и прочие.

Ссудные операции подразумевают предоставление средств заемщикам. К ним относятся кредитные операции, а также факторинговые и лизинговые операции. Все ссудные операции являются доходными.

Инвестиционные операции включают в себя осуществление банком долгосрочных инвестиций путем приобретения ценных бумаг или прав совместной хозяйственной деятельности (долевое участие в капитале). Эти операции являются доходными. К числу инвестиционных операций относятся недоходные, такие как вложение собственного капитала в здание, оборудование, оплату аренды с целью создания условий для ведения банковской деятельности.

К депозитным активным операциям относятся текущие и длительные отвлечения средств на счетах в Центральном банке Российской Федерации и других коммерческих банках, а также остаток кассовой наличности и вложения в высоколиквидные ценные бумаги. Средства на корсчете и резервном счете в Центральном банке Российской Федерации не приносят дохода, а другие виды активных депозитных операций являются доходными. Главное назначение этой группы активов состоит в обеспечении ликвидности коммерческого банка.

Прочие активные операции являются недоходными. К ним относятся затраты на обеспечение банковской деятельности (внутрибанковские активы, средства дебиторов, резервы по расходам и др.).

С точки зрения доходности вложений активы подразделяются на производительные, непроизводительные и затраты на собственные нужды.

К производительным активам банка относятся активы, приносящие доход, такие как:

- наличность;
- счета, открытые в других коммерческих банках;
- валютные операции;
- предоставленные межбанковские кредиты;
- кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам;
- лизинговые и факторинговые операции;
- инвестиции в ценные бумаги и паи.

К непроизводительным активам относятся:

- средства на счетах Центрального банка Российской Федерации;
- средства на счетах межбанковских расчетов.

К затратам на собственные нужды относятся:

- вложения в основные средства;
- вложения в материальные активы;
- прочие активы по обеспечению условий банковской деятельности.

Оптимальной структурой с точки зрения доходности считается такая, в которой производительные активы составляют не менее 65 %, непроизводительные активы – не более 25 %, а затраты на собственные нужды – не более 10 %.

Средняя доходность производительных активов рассчитывается как отношение суммарного дохода от их проведения к средним остаткам по счетам этих активов. Анализ доходности направлен на выяснение тенденции повышения или понижения доходности и определения главного фактора, определившего выявленную тенденцию.

С точки зрения ликвидности выделяют три группы активов.

1. Высоколиквидные активы, которые могут быть использованы для немедленного погашения обязательств. Они включают в себя средства в кассе и в пути, на корреспондентском счете в Центральном банке Российской Федерации и на корсчетах в других коммерческих банках, быстрореализуемые государственные ценные бумаги, первоклассные коммерческие векселя.

2. Активы текущей ликвидности, которые можно превратить в денежные средства в течение ближайших 30 дней. К ним относятся кредиты, факторинговые операции и другие операции, по которым ожидаются платежи в пользу банка, со сроком исполнения 30 дней, быстрореализуемые ценные бумаги, зарегистрированные на бирже, нематериальные активы банка.

3. Трудноликвидные и неликвидные активы. В их состав входят кредиты со сроком погашения свыше 30 дней, долевое участие в финансировании проектов, остатки средств на резервном счете в Центральном банке Российской Федерации, труднореализуемые ценные бумаги, не имеющие рыночной котировки, вложения в здания, сооружения и оборудование банка, просроченная задолженность.

Анализ структуры активов с точки зрения их ликвидности направлен на выявление роста или уменьшения доли ликвидных активов в их суммарной величине. Ликвидность банка отслеживается и поддерживается на основе соблюдения нормативов ликвидности.

Эффективность кредитных операций анализируется на основе применения коэффициентного метода. Для оценки эффективности применяется ряд коэффициентов.

Коэффициент эффективности использования активов ($К_1$) рассчитывается как процентное отношение производительных активов к общей сумме активов:

$$К_1 = \text{Производительные активы} / \text{Активы} * 100\ \%$$

Данный коэффициент показывает, какая часть от общей суммы активов приносит доход. Оптимальным считается значение не менее 65 %.

Коэффициент эффективности использования депозитов ($К_2$) рассчитывается как процентное отношение выданных кредитов к общей сумме депозитов:

$$К_2 = \text{Кредиты выданные} / \text{Депозиты} * 100\ \%$$

Коэффициент показывает, какая часть привлеченных депозитов размещена в активные кредитные операции. Значение свыше 75 % говорит об агрессивной кредитной политике банка, а ниже 65 % свидетельствует об обратном.

Коэффициент эффективности использования привлеченных средств ($К_3$) рассчитывается как процентное отношение привлеченных средств к объему выданных кредитов:

$К_3$ = Привлеченные ресурсы-нетто / Кредиты выданные * 100 %

Коэффициент показывает, какая часть выданных кредитов формируется за счет привлеченных ресурсов. Значение свыше 100 % позволяет сделать вывод о возможности использования привлеченных ресурсов для других видов активных операций, кроме кредитных.

Коэффициент степени риска активных операций ($К_4$) рассчитывается как процентное отношение рисковых активов к общей сумме активов:

$К_4$ = Активы рисковые / Активы * 100 %

Коэффициент характеризует долю рисковых операций в общей сумме активов. Можно детализировать показатель, разбив числитель на три группы: активы с минимальным риском, активы с умеренным риском и активы с повышенным риском. Снижение степени риска за счет третьей группы активов можно рассматривать как положительную тенденцию.

Коэффициент допустимости потерь по ссудам ($К_5$) рассчитывается как процентное отношение резерва на возможные потери по ссудам (РВПС) к выданным кредитам:

$К_5$ = Расчетный размер РВПС / Кредиты выданные * 100 %

Коэффициент показывает норму допустимых потерь, позволяя судить о качестве кредитного портфеля. Чем ниже значение коэффициента, тем выше качество кредитного портфеля. Полезно сравнить долю расчетного резерва с долей фактически созданного резерва: если она окажется ниже доли расчетной, можно сделать вывод о недостаточности резервов для проведения выбранной кредитной политики.

Коэффициент банковской маржи ($К_6$) рассчитывается как процентное отношение превышения процентных доходов над суммой процентных расходов к производительным активам:

$К_6$ = (Процентные доходы – процентные расходы) / Средние остатки активов * 100 %

Данный коэффициент характеризует прибыльность производительных операций банка. Оптимальный уровень коэффициента в мировой банковской практике составляет 3,2–4,6 %.

Аналогичным образом можно рассчитать прибыльность кредитных операций, если в числителе будет разность полученных процентов по кредитным операциям и уплаченных процентов за кредитные ресурсы, а в знаменателе — средние остатки выданных кредитов.

Коэффициент доходности производительных активов ($К_7$) рассчитывается как процентное отношение доходов от производительных активов к сумме их средних остатков:

$$К_7 = \text{Доходы от активов} / \text{Средние остатки активов} * 100\ \%$$

Коэффициент показывает, насколько доходными являются производительные активы, положительной тенденцией является увеличение данного показателя.

Коэффициент прибыльности активов ($К_8$) рассчитывается как процентное отношение балансовой прибыли к сумме средних остатков активов:

$$К_8 = \text{Прибыль балансовая} / \text{Средние остатки активов} * 100\ \%$$

Показатель отражает степень общей доходности всех активов банка.

6.5. Анализ доходов и расходов

6.5.1. Анализ доходов

Важное место в анализе финансовых результатов банка занимает анализ доходов. Это связано с тем, что повышение доходов служит главным фактором роста прибыли. Снижение доходов отражает появление финансовых трудностей у коммерческого банка, свидетельствует о недостатках в управлении банком.

К основным направлениями анализа доходов относятся анализ структуры и динамики доходов в целом и отдельных их составляющих. Задачи анализа состоят в определении направлений деятельности и видов операций, приносящих наибольший доход, выявлении факторов, влияющих на величину доходов и доходных составляющих, нахождении резервов увеличения доходов.

В целях анализа структуры доходов все доходы банка могут подразделяться на процентные и непроцентные. Как правило, основными и наиболее важными для банка являются процентные доходы. В структуре доходов они занимают 50–80 %.

К *процентным* доходам относят доходы по ссудам, предоставленным клиентам, доходы от размещения средств в банках в виде кредитов и депозитов, на счетах, от предоставления в аренду основных средств, от ценных бумаг и от других источников.

В процессе анализа процентных доходов рассчитывают темпы изменения величины и структуры процентных доходов и активов, от которых они получены. Для этих целей может использоваться аналитическая таблица (таблица 28).

Таблица 28 — Анализ процентных доходов банка (составлена авторами)

Виды процентных доходов	Удельный вес, %	Темп роста (снижения), %	Виды активов, приносящих процентные доходы	Удельный вес, %	Темп роста (снижения), %
По предоставленным ссудам			Ссудная задолженность за вычетом резервов		
От размещения средств в банках			Средства в банках		
От лизинговых операций			Лизинг		
От ценных бумаг с фиксированным доходом			Ценные бумаги с фиксированным доходом		
От других источников			Прочие активы		
Итого	100,00	-	Итого	100,00	-

Снижение темпов роста процентных доходов или отставание их от темпов роста активов, приносящих процентный доход в целом или по видам активов, свидетельствует о снижении доходности активов и является негативной тенденцией.

Особое внимание в анализе процентных доходов следует уделить выявлению наращенных процентов. Наращенные проценты — это доходы банка по процентным операциям, относящиеся к отчетному периоду, но еще не полученные. Это еще не реальный доход, а лишь право на получение дохода. Прирост процентных доходов за счет наращенных процентов является негативным фактором.

К *непроцентным* доходам в коммерческом банке относятся:

– комиссионные доходы;

– курсовые разницы;

– доходы от участия в капитале и хозяйственной деятельности других организаций;

– доходы от операций по купле продаже ценных бумаг, драгоценных металлов и другого имущества;

– доходы от переоценки имущества;

– другие текущие доходы.

При анализе непроцентных доходов нужно выявить их удельный вес в общем объеме доходов, определить, какие из них являются наиболее доходными. Наличие непроцентных доходов считается нормальным явлением. Но

при этом рост за счет вытеснения процентных доходов нельзя расценивать положительно. Другим подходом к анализу доходов является анализ на основе группировки содержащейся в бухгалтерской и финансовой отчетности банка (ф. 102 и ф. 114).

Доходы банка группируются по основным направлениям его деятельности следующим образом:

1. Проценты, полученные за предоставленные кредиты, в т. ч.:
- проценты, полученные по предоставленным срочным кредитам;
- не уплаченные просроченные проценты;
- уплаченные просроченные проценты;
- проценты, полученные от прочего размещения средств;
- проценты, полученные по открытым счетам;
- проценты, полученные по депозитам и иным размещенным средствам.

2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, в т. ч.:
- процентный доход от вложения в долговые обязательства;
- процентный доход по векселям;
- дисконтный доход по векселям;
- доходы от продажи ценных бумаг;
- дивиденды по акциям;
- другие доходы от операций с ценными бумагами.

3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и валютными ценностями, в т. ч.:
- комиссия, полученная по операциям с иностранной валютой;
- доходы от переоценки счетов в иностранной валюте.

4. Дивиденды, полученные, кроме акций, в т. ч.:
- дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности;
- дивиденды, полученные за участие в уставном капитале.

5. Доходы по организациям банка, в т. ч.:
- от банковских учебных заведений;
- от учрежденных банком организаций.

6. Штрафы, пени, неустойки полученные, в т. ч.
- по кредитным операциям;
- по расчетным операциям;
- по другим операциям.

7. Другие доходы.

Начальным этапом анализа доходов является анализ структуры (вертикальный анализ) и динамики (горизонтальный анализ) в разрезе указанных 7 групп доходов. С этой целью составляются аналитические таблицы, в которых за несколько периодов (кварталов или лет) заносятся данные о суммах доходов и рассчитывается удельный вес каждой группы доходов и темпы изменения (роста, снижения). Схема анализа структуры и динамики доходов приведена в таблице 29.

Таблица 29 — Анализ структуры и динамики доходов коммерческого банка (составлена авторами)

Группы доходов	Предшествующий период		Отчетный период		
Проценты, полученные за предоставленные кредиты Доходы, полученные от операций с ценными бумагами Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и валютными ценностями Дивиденды полученные Доходы по организациям банков Штрафы пени неустойки полученные Другие доходы Итого доходов	тыс. руб.	% к итогу 100,00	тыс. руб.	% к итогу 100,00	темп роста, %

Анализ проводится в квартальном или годовом разрезе, за два периода или большее их число. Темп роста определяется в текущем периоде по сравнению с предшествующим и базовым периодами.

В результате проведения такого анализа выявляется, какие группы операций дали основную долю доходов; какие изменения произошли за истекшие периоды в структуре доходов; определяется динамика доходов в разрезе отдельных групп. Далее можно выяснить, какие именно изменения оказали наибольшее влияние на увеличение (уменьшение) доходов банка.

После проведения анализа доходов банка по основным направлениям деятельности банка нужно перейти к более детальному их рассмотрению в разрезе отдельных видов операций в составе этих групп. При этом рублевые и валютные доходы должны анализироваться отдельно. По результатам этого анализа можно более точно установить, что именно оказало влияние на изменение доходов банка и какие виды операций обеспечили наибольшие поступления.

Углубление анализа доходов в зависимости от поставленных целей может осуществляться в разрезе клиентов юридические и физические лица. Анализ доходности операций можно проводить с учетом сфер экономики, в которые направлялись банковские ресурсы в разрезе клиентов юридические и физические лица. При этом выделить операции краткосрочного, долгосрочного характера, доходы по просроченным кредитам и применить ряд других вариантов группировок доходных активов.

Анализ доходов позволяет выявить факторы и резервы их роста. Однако наращивание доходов может не привести к росту прибыли. Прибыль растет только в том случае, когда увеличивается разница между суммарными доходами и расходами. Поэтому анализ финансовых результатов включает в себя и анализ расходов, осуществляемых в процессе банковской деятельности.

6.5.2. Анализ расходов

Анализ расходов проводится по тем же направлениям, что и анализ доходов. К основным направлениями анализа расходов относится анализ структуры и динамики расходов в целом и отдельных их составляющих. Задачи анализа состоят в выявлении факторов, влияющих на величину расходов и нахождении путей их снижения в целях увеличения прибыли.

В целях анализа структуры расходов все расходы банка могут подразделяться на процентные и непроцентные. Как правило, основными и наиболее важными для банка являются процентные расходы. В структуре расходов они занимают 55–60 %.

Процентные расходы включают в себя затраты:

– по привлечению средств банков в депозиты;

– по привлечению средств клиентов в займы и депозиты;

– по выпуску долговых ценных бумаг;

– на арендную плату;

– другие аналогичные расходы.

В ходе анализа процентных расходов нужно рассчитать их удельный вес в общей сумме расходов банка, оценить их динамику, выявить влияние на их изменение отдельных факторов (изменение остатков на счетах клиентов, изменение среднего уровня процентной ставки по ним), выявить соответствие динамики процентных ставок по пассивам общей процентной политике банка.

Затем необходимо изучить влияние конъюнктуры финансовых рынков на изменение структуры депозитной базы банка, степень диверсифицированности портфеля заемных средств и правильность начисления и отнесения на отчетный период величины наращенных доходов.

Наращенные расходы, не являются фактически осуществленными, представляют собой сумму полагающихся к выплате начисленных процентов, характеризуют собой обязательства по уплате процентов в пользу других лиц.

При анализе динамики процентных расходов следует исходить из того, что их рост и увеличение их доли в общей сумме расходов отражает неблагоприятные изменения конъюнктуры финансовых рынков, а также недостатки в управлении банком.

Непроцентные расходы можно подразделить на следующие группы:

– операционные расходы (расходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами, комиссионные расходы и др.);

– расходы на содержание банка (расходы на содержание аппарата управления, хозяйственные расходы и др.);

– прочие расходы (отчисления в фонды и резервы, штрафы, пени, неустойки уплаченные и др.).

В анализе непроцентных расходов особое внимание уделяется анализу расходов по обеспечению функционирования банка, особенно административно хозяйственных и расходов, по созданию резервов, отражающих степень риска в работе банка. Общую сумму административно-хозяйственных расхо-

дов, и в том числе расходов на оплату труда, сопоставляют с прибылью банка. Негативной является тенденция роста оплаты труда при недостаточном росте, снижении и тем более при наличии убытков. Увеличение доли расходов по созданию резервов может характеризовать рост степени риска в работе банка, связанного с проведением сомнительных и убыточных операций.

Анализ структуры и динамики расходов также проводится на основе группировки:

– операционные расходы (процентные расходы + непроцентные операционные расходы);

– расходы на обеспечение деятельности банка;

– прочие расходы.

Второе направление в анализе расходов банка — анализ их структуры в разрезе классификации расходов, используемой при составлении отчета о прибылях и убытках (отчетность ф. 102). С этой целью в аналитической таблице рассчитывается структура расходов в разрезе отдельных статей расходов, отражаемых в отчетности, раздельно по валютным и рублевым операциям (таблица 30).

Таблица 30 — Анализ расходов банка (составлена авторами)

Статьи затрат	Рублевые расходы		Валютные расходы	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты, всего, в т. ч.:				
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
3. Уплаченные просроченные проценты				
Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам, всего, в т. ч.:				
1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентов банка				
2. Проценты, уплаченные по депозитам				
3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам				
Расходы по операциям с ценными бумагами, всего, в т. ч.:				
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
2. Другие расходы по операциям с ценными бумагами				
Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями, всего, в т. ч.:				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой				
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
Расходы на содержание аппарата				
1. Расходы на содержание аппарата				
2. Социально-бытовые расходы				
Расходы по организациям банка				
Штрафы, пени, неустойки уплаченные				

Окончание таблицы 30

Другие расходы, всего, в т. ч.: 1. Отчисления в фонды и резервы 2. Комиссия уплаченная 3. Другие операционные расходы 4. Другие произведенные расходы Всего расходов				

Проценты за привлеченные кредиты, открытые клиентам счета и уплаченные физическим лицам по депозитам необходимо анализировать как процентные расходы банка в разрезе групп однородных операций и статей аналитического учета.

В процессе анализа расходов банка по операциям с ценными бумагами нужно выделить расходы, связанные с обслуживанием ценных бумаг, выпущенных банками, и расходы, связанные с обслуживанием ценных бумаг, выпущенных другими эмитентами.

В ходе анализа расходов, связанных с первой группой ценных бумаг следует выделить удельный вес процентных расходов по каждому виду выпущенных ценных бумаг, выявить наиболее дорогие и наиболее дешевые ресурсы, оценить влияние расходов по перепродаже и погашению ценных бумаг на общую сумму расходов, по обслуживанию выпущенных банком ценных бумаг.

В расходах по обслуживанию ценных бумаг других эмитентов нужно выделить расходы по переоценке этих ценных бумаг. Такая переоценка проводится в последний рабочий день каждого месяца (переоценке не подвергаются бумаги, приобретенные по операциям РЕПО).

Значительный удельный вес в расходах банка занимают расходы по содержанию аппарата управления. Они, как правило, находятся на втором месте после расходов по привлечению ресурсов. В анализе этой группы расходов основное внимание уделяется расходам на оплату труда. При этом необходимо выявить, как применяемые системы оплаты труда влияют на заинтересованность работников в достижении стратегических целей банка, адекватно ли оценивается вклад каждого из ведущих специалистов.

Анализ расходов по уплате штрафных санкций направлен на выяснение обоснованности штрафов, пеней и неустоек, уплаченных банком. При этом выявляется, какие нарушения допускаются банком чаще всего (по операциям со счетами клиентов, по кредитным договорам, по расчетам с бюджетом и др.). Следует иметь в виду, что ряд нарушений может допускаться банком сознательно, так как сумма уплаченных штрафов меньше дохода, полученного в результате допущенных нарушений.

Анализ расходов по созданию резервов позволяет выявить, что привело к доначислению резерва по ссудной задолженности или уменьшению его величины. Такими факторами могут быть изменение величины кредитного портфеля или его качества, а также использование резерва на списание безнадежных ссуд.

Третьим направление анализа расходов банка может быть анализ расходов в разрезе затрат, связанных с формированием пассивов и обслуживанием активов.

Основную часть составляют расходы банка по привлечению ресурсов — формированию пассивов. Эти расходы зависят от объема, структуры и средней цены привлечения пассивов. При проведении анализа нужно оценить влияние форм и методов привлечения ресурсов на величину расходов по формированию пассивов, определить удельный вес наиболее затратных ресурсов, сопоставить расходы по привлечению с суммами привлеченных средств в разрезе их видов.

Для оценки затрат по привлечению ресурсов рассчитывается средняя номинальная и средняя реальная цена привлеченных ресурсов. Средняя цена привлеченных ресурсов используется в определении себестоимости банковского продукта в целом и по видам операций.

Расчет средней номинальной цены привлеченных ресурсов ($К_п$) осуществляется на основе следующего алгоритма:

$$К_п = Р / Н * Q / t * 100\ \%$$

где

Р – плата за пользование привлеченными средствами в анализируемом периоде;

Н – сумма использованных заемных средств в анализируемом периоде;

Q – число дней в году;

t – число дней пользования заемными средствами Н, за которые уплачены проценты Р.

Анализируя среднюю ставку в динамике и в разрезе видов привлеченных средств, можно установить общую тенденцию удорожания или удешевления ресурсов банка, выявить наиболее дорогие из них, а также отклонения от средней стоимости по отдельным видам привлеченных ресурсов.

Средняя реальная цена ресурсов ($К_г$) рассчитывается с учетом того, что не все привлеченные ресурсы были использованы в активных операциях. Расчет осуществляется на основе следующего алгоритма:

$$К_г = К_п * F / Н$$

где

F – общая сумма привлеченных банком средств;

Н – величина использованных средств.

Например, в истекшем году процентные расходы по привлечению средств составили 20 ед., использовано на проведение активных операций

110 ед. при общей сумме привлечения средств 120 ед., номинальная процентная ставка 20 : 110 * 100 = 18 %, реальная ставка 18 * 120 / 110 = 19,6 %.

Средняя реальная стоимость всех привлеченных ресурсов рассчитывается как средневзвешенная, т. е. стоимость каждого вида ресурсов (средства, полученные от Центрального банка Российской Федерации, межбанковский кредит, вклады до востребования, срочные депозиты) умножается на их долю в общей сумме ресурсов, включая собственные бесплатные средства банка.

Доля расходов, связанных с осуществлением активных операций, относительно невелика. Они включают в себя затраты по оформлению и ведению документации, передаче и обработке информации, оценке залога и др. Однако при проведении анализа расходов им также необходимо уделить внимание, рассчитав их удельный вес, определив динамику и выяснив причины их роста.

Анализ расходов включает в себя расчет относительных показателей, характеризующих отношение расходов к средним остаткам по активам банка:

1) проценты уплаченные / средние остатки по активам, приносящим доход;

2) расходы по содержанию персонала / средние остатки по активам;

3) хозяйственные расходы банка / средние остатки по активам;

4) прочие расходы / средние остатки по активам.

Относительные показатели характеризуют эффективность управления расходами, чем ниже значение данных коэффициентов, тем выше можно оценить уровень управления расходами банка. Целесообразно сравнить значение этих показателей своего банка с другими банками или со средними по банковской системе.

6.6. Анализ прибыли коммерческого банка

Конечным финансовым результатом деятельности банка является чистая прибыль. В отечественной практике она определяется как прибыль, остающаяся в распоряжении коммерческого банка после уплаты налогов. Основой ее формирования выступает балансовая прибыль. В общем виде она представляет собой превышение доходов банка над его расходами.

Получение чистой прибыли является одной из основных целей функционирования банка. Это связано с тем, что она является важным источником финансовых ресурсов коммерческого банка и источником доходов его собственников. Чистая прибыль используется для достижения стратегических целей, таких как наращивание собственного капитала, увеличение размера выплачиваемых дивидендов, увеличение резервов, для повышения надежности банка.

Анализ прибыли коммерческого банка включает в себя ряд направлений, основными из них являются оценка достигнутого уровня прибыли, анализ структуры и динамики прибыли, анализ прибыльности отдельных направлений деятельности и анализ использования чистой прибыли.

Оценка достигнутого уровня прибыли включает в себя количественную и качественную оценку балансовой и чистой прибыли банка. Фактически полученная прибыль сопоставляется с плановой величиной и базовой величиной, выявляется влияние отдельных факторов на величину чистой прибыли. Размер полученной прибыли оценивается с позиции ее достаточности для наращивания капитала и достижения других стратегических целей банка.

В рамках этого направления анализа рассчитывается доля чистой прибыли в балансовой прибыли банка, рассматривается ее изменение за ряд лет. Снижение доли чистой прибыли в течение ряда лет рассматривается как негативная тенденция, которой нужно противодействовать. Анализ прибыли проводится с помощью составления специальной аналитической таблицы (таблица 31).

Таблица 31 — Анализ величины и динамики прибыли (составлена авторами)

Показатели	План	Предыдущий период	Отчетный период	Отклонение			
				От плана		От предыдущего периода	
				тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1. Балансовая прибыль, тыс. руб. 2. Чистая прибыль, тыс. руб. 3. Удельный вес чистой прибыли в балансовой, % 4. Балансовая прибыль, скорректированная на уровень инфляции, тыс. руб. 5. Чистая прибыль, скорректированная на уровень инфляции, тыс. руб.							

Чистая прибыль коммерческого банка является показателем эффективности банковского менеджмента. Для того чтобы исследовать влияние отдельных аспектов управления, надо провести расчет чистой прибыли по развернутой формуле.

Для этого введем условные обозначения:

Н – чистая прибыль;

К – акционерный капитал;

L – чистая прибыль / балансовая прибыль (характеризует эффективность управления налогами);

M – балансовая прибыль /операционные доходы (характеризует эффективность управления расходами);

N – операционные доходы / активы (характеризует эффективность управления активами);

P – активы / акционерный капитал (характеризует эффективность управления ресурсами).

$$H = K * L * M * N * P$$

Исходя из этой зависимости чистой прибыли от ряда факторов, можно выявить влияние каждого из них на ее изменение, используя для этого метод цепных подстановок. Фактор, влияние которого рассматривается считается переменным, его изменение рассчитывается как разность между значением показателя в отчетном периоде и в предшествующем (плановом, базисном), а значения всех остальных показателей берутся за предшествующий (плановый, базисный) период. Используем те же условные обозначения, при этом с индексом 1 — отчетного периода, а с индексом 0 предыдущего (планового или иного базового периода).

Влияние на чистую прибыль изменений величины акционерного капитала рассчитаем следующим образом:

$$H_1 – H_0 = (K_1 – K_0) * L_0 * M_0 * N_0 * P_0$$

Влияние изменения эффективности управления налогами:

$$H_1 – H_0 = K_1 * (L_1 – L_0) * M_0 * N_0 * P_0$$

Аналогичным образом можно рассчитать влияние изменений эффективности управления расходами, активами и ресурсами.

Анализ качества прибыли должен включать в себя расчет доходности акционерного капитала (D). Для собственников банка этот показатель является важнейшим в оценке банковского менеджмента. Доходность акционерного капитала рассчитывается как отношение чистой прибыли к акционерному капиталу.

Финансовые коэффициенты, используемые при анализе прибыли

Для исследования влияния отдельных составляющих доходности расчет следует производить по развернутой формуле:

$$D = L * M * N * P$$

где D – доходность акционерного капитала, остальные условные обозначения те же.

С помощью метода цепных подстановок также можно определить влияние каждого из фактов на изменение доходности акционерного капитала.

Следующим направлением анализа прибыли является анализ структуры и динамики прибыли. Балансовая прибыль формируется из нескольких составляющих. В зависимости от целей и задач анализа они могут быть представлены по-разному. Так, можно выделить операционную прибыль и неоперационную прибыль, а также прочую прибыль. С учетом того, что в операционной прибыли и в балансовой прибыли в целом наибольший удельный вес, как правило, имеет прибыль от процентных операций, можно провести анализ в разрезе следующих составляющих прибыли: прибыль от процентных операций, непроцентная прибыль и прочая прибыль. Могут быть и другие группировки. Анализ структуры предполагает определение доли каждого вида прибыли в балансовой прибыли, кроме того, должен рассчитываться удельный вес чистой прибыли в балансовой прибыли.

Анализ динамики представляет собой исследование изменения прибыли за ряд периодов. Он может быть проведен с применением трендового метода. Для этого прибыль за несколько периодов, включая отчетный, сопоставляется с базисным периодом. Причем величину прибыли следует корректировать на уровень инфляции. Трендовый горизонтальный анализ можно совместить с вертикальным, т. е. рассмотреть изменение не только абсолютных значений прибыли, но и доли отдельных составляющих балансовой прибыли, а также соотношения чистой прибыли к балансовой прибыли. Для проведения анализа составляются специальные аналитические таблицы, содержание которых зависит от целей и применяемой методики анализа.

Важным направлением анализа прибыли является анализ прибыльности отдельных направлений деятельности и операций банка. Для этого рассчитывается прибыль по каждому направлению деятельности и в разрезе отдельных видов операций. Она определяется в виде разницы между суммой доходов расходов по направлениям деятельности или группам банковских операций (по кредитованию, по операциям с ценными бумагами, по активным депозитным операциям и т. п.). Оценивается величина прибыли и динамика. Снижение абсолютной суммы прибыли рассматривается как негативная тенденция. Особенно опасно снижение прибыли по процентным операциям в виде разницы между полученными и уплаченными процентами. Это основная составляющая банковской прибыли, ее снижение или отрицательное значение в периоде создает угрозу банкротства. Это означает, что привлекаются слишком дорогие ресурсы, в то время как доходность активных операций недостаточно высока.

Абсолютные показатели прибыли в целом, а также в разрезе направлений деятельности и видов операций не дают полной характеристики эффективности банковской деятельности, так как результат не сопоставляется здесь с затратами на его достижение. В целях углубления анализа прибыльности используется метод коэффициентов, с помощью которого рассчитываются показатели рентабельности.

Это относительные показатели, позволяющие судить об эффективности банковской деятельности в разрезе отдельных ее направлений.

Важнейшим коэффициентом является показатель чистой процентной маржи. Чистая процентная маржа характеризует прибыльность процентных операций банка. Она рассчитывается по следующему алгоритму:

$$ПМ = (ПД – ПР) / А_{ср} * 100$$

где
ПМ – процентная маржа;
ПД – процентный доход (проценты полученные);
ПР – процентный расход;
А – средняя величина активов.

Данный показатель выражает рентабельность основного виды банковских операций — процентных операций. Его снижение, как и снижение абсолютной величины прибыли от процентных операций, недопустимо.

Для оценки эффективности непроцентных операций определяется уровень покрытия непроцентных расходов непроцентными доходами. Он рассчитывается как отношение доходов по этим операциям к расходам по ним. Превышение непроцентных доходов над непроцентными расходами означает, что эти операции вносят свой вклад в балансовую прибыль. В противном случае непроцентные расходы проедают часть процентной маржи. Однако такое явление не считается недопустимым в мировой банковской практике. Так, значение данного показателя в американских банках установлено на уровне 50 %., т. е. достаточно, чтобы 50 % непроцентных расходов покрывалось непроцентными доходами.

Обобщающим показателем рентабельности банковской деятельности служит общий уровень рентабельности банка. Он рассчитывается как отношение процентное отношение прибыли к доходам банка:

$$R_{общ.} = Прибыль / Доходы * 100\ \%$$

Следующим важным направлением анализа прибыли является анализ использования чистой прибыли. Чистая прибыль коммерческого банка, оставшаяся после уплаты налогов, направляется на выплату дивидендов акционерам, отчисления в резервный фонд и фонды специального назначения, направляется на покрытие убытков и другие нужды. Нераспределенная чистая прибыль служит источником увеличения собственного капитала банка.

ПРАКТИКУМ

Тема 1. Банки и банковская система. Цели и функции Банка России

I. Сформулируйте ответы на вопросы

1. Структура банковской системы.
2. Центральный банк Российской Федерации: структура, функции, задачи и цели банка.
3. Операции Центрального банка в соответствии с банковским законодательством Российской Федерации.
4. Инструменты и методы денежно-кредитной политики в России.
5. Правовой статус Банка России и его организационная структура.
6. Основные функции Банка России.
7. Роль Центрального банка в регулировании экономики.

II. Решите задачи

Задача 1. Исходя из приведённых данных Росстата, рассчитайте коэффициенты монетизации экономики России по годам. Рассчитайте скорость обращения денег. Сделайте выводы.

Структура денежной массы в России

Период	**МО**	**М1**	**М2**
На 01.01.2019	9,3	21,6	47,1
На 01.01.2020	9,7	23,9	51,7
На 01.01.2021	12,5	31,8	58,6
На 01.01.2022	13,2	36,0	66,3
На 01.01.2023	15,4	44,0	82,4
На 01.01.2024	17,1	49,7	98,4

Год	Объём валового внутреннего продукта (ВВП)	Индекс-дефлятор
2018	103,8	110,0
2019	109,6	103,3
2020	107,7	100,7
2021	135,8	119,1
2022	155,2	115,8
2023	171,1	-

Год	Коэффициент монетизации	Скорость обращения денег
2018		
2019		
2020		
2021		
2022		
2023		

Задача 2. Номинальный валовой внутренний продукт (ВВП) равен 3888 ден. ед., реальный ВВП – 3600 ден. ед. Каков темп инфляции за год?

Задача 3. Номинальный ВВП вырос на 12 %, а реальный ВВП – на 7 %. Найти уровень инфляции.

Задача 4. Банковский мультипликатор (Бм) равен 40. В результате выдачи Центральным банком кредитов коммерческим банкам денежная масса (М) увеличилась на 75 млрд руб.

Определить:

а) норму обязательных резервов (r);

б) сумму первоначального депозита (Д) .

Задача 5. Объем ВВП составляет 41,1 трлн. руб., а денежной массы (М2) – 13,5 трлн. руб., денежной базы (ДБ) – 5,1 трлн.

Определить:

а) коэффициент монетизации экономики (Км);

б) денежный мультипликатор (Дм).

Задача 6. Средний уровень цен (Р) вырос за год на 13,3 %, объем производства (Q) снизился на 12 %, скорость оборота денег (V) снизилась с 3,1 до 3,04 оборота.

Определить объем денежной массы (М) на конец года, если в начале года он составлял 13, 3 трлн руб.

Задача 7. Номинальный курс рубля к доллару США (НК$) – 28 руб., уровень инфляции в США – 2,5 %, в России – 13 %.

Требуется:

а) определить реальный курс рубля к доллару (РК$);

б) сравнить реальный курс с номинальным;

в) объяснить, чем вызвано различие уровней номинального и реального курсов.

Тема 2. Организация деятельности коммерческих банков

I. Сформулируйте ответы на вопросы

1. Назначение, функции, принципы деятельности коммерческого банка.
2. Формы собственности и структура коммерческого банка.
3. Этапы создания коммерческого банка, документы, предоставляемые на регистрацию.
4. Получение лицензии на проведение банковских операций. Виды лицензий.
5. Правовые основы учреждения коммерческого банка.
6. Функции коммерческого банка.
7. Влияние финансового кризиса на деятельность коммерческих банков. Роль коммерческих банков в реальном секторе экономики.

II. Решите задачи

Задача 1. Под какой процент С. В. Васин вложил 4000 рублей, если через 8 лет сумма наращенного капитала составила 7000 рублей.

Задача 2. Вкладчик В. П. Семенов 10 мая текущего года оформил в банке срочный депозит в сумме 65 000 рублей под 11 % годовых, сроком на 91 день с условием ежемесячной капитализации процентов.

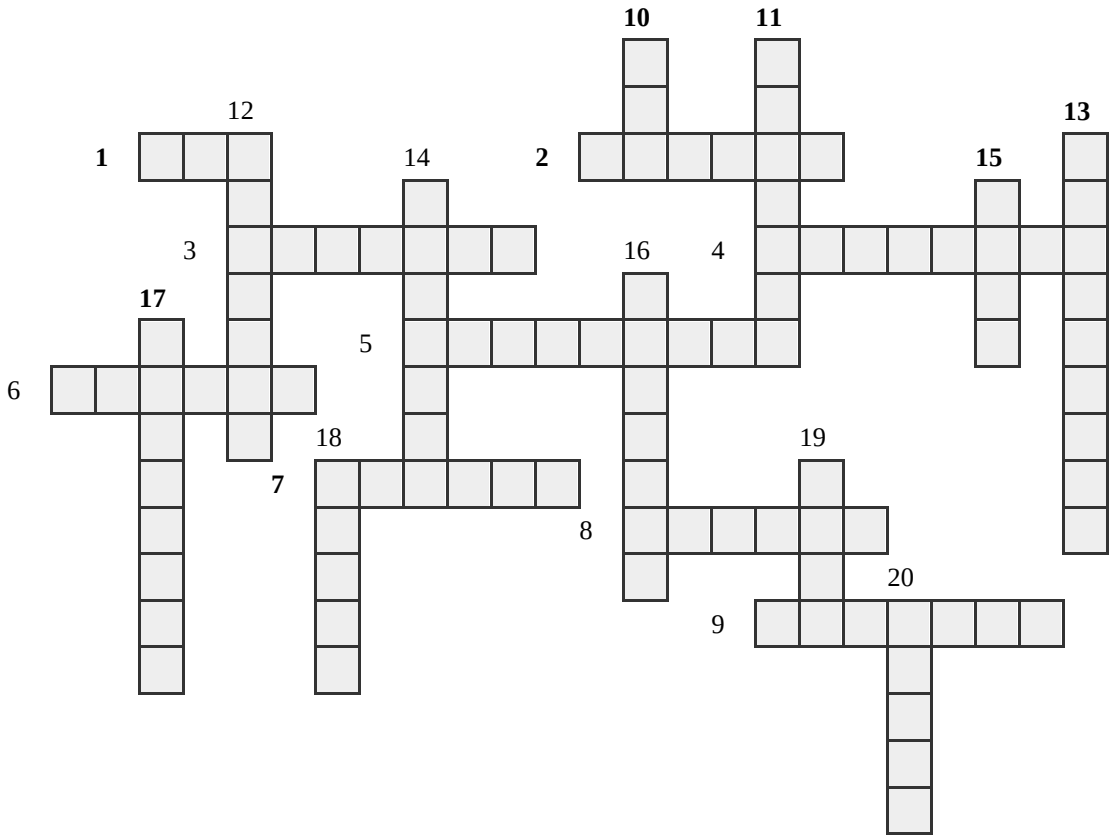
Рассчитать сумму, полученную вкладчиком по окончании срока договора.

Задача 3. Определить сумму наращенного капитала на 1 ноября, если клиент положил на депозитный счет 3 мая 15 000 рублей под 15 % годовых, а 2 августа ставка увеличилась на 4 %. Расчеты ведутся по методике расчета процентов за 360 дней.

Задача 4. Капитал величиной 15 000 рублей вложен в банк на 3 месяца под 6 % годовых. Найти сумму наращенного капитала.

III. Решите кроссворд и изучите определения категорий

Кроссворд «Банк»



По горизонтали:

1. Ценная бумага.
2. Движение ссуженной стоимости на условиях возвратности, срочности и платности.
3. Плата за пользование банковским кредитом.
4. Самая крупная кредитная организация в России.
5. Долевая ценная бумага.
6. Обособленное подразделение кредитной организации.
7. Имущество кредитной организации.
8. Денежная единица государства.
9. Система платежей, при которой осуществляется взаимозачет.

По вертикали:

10. Пластиковая карта в России.
11. Выпуск денег в обращение.
12. Самовозрастающая стоимость (стоимость, приносящая прибавочную стоимость).
13. Операция по кредитованию поставщиков путём выкупа краткосрочной дебиторской задолженности.
14. Вклад в коммерческом банке.

15. Кредитная организация, которая имеет право привлекать денежные средства во вклады, выдавать кредиты, открывать и вести счета юридических и физических лиц.

16. Совокупность всех источников формирования средств предприятия (обязательств и капитала).

17. Название ставки Банка России.

18. Долевая ценная бумага.

19. От этого итальянского слова произошло название «банк».

20. Денежная единица России.

Тема 3. Кассовые и расчетные операции коммерческих банков

I. Сформулируйте ответы на вопросы

1. Понятие и виды кассовых операций.

2. Характеристика кассовых операций (сущность, место проведения, документ).

3. Нормативно правовая база регулирования бухгалтерского учета кассовых операций.

4. Документы для кассовых операций по приему, выдаче наличных денег кредитной организацией.

5. Признаки платежеспособности и правила обмена банкнот и монеты Банка России.

6. Содержание, значение и принципы безналичных расчетов.

7. Формы безналичных расчетов.

8. Вексель и вексельное обращение.

II. Решите задачи

Задача 1. Наличные деньги вне банков составили 3794,8 млрд руб., депозиты, включаемые в широкую денежную массу, – 12 979,8 млрд руб., депозиты в иностранной валюте – 3281,5 млрд руб.

Рассчитать:

а) объем широкой денежной массы (М2Х);

б) объем денежной массы в национальном определении (М2).

Задача 2. Объем широкой денежной массы (М2Х) вырос с января по июль с 14,64 до 16,77 трлн руб., денежной массы в национальном определении (М2) – с 13,27 до 13,49 трлн руб.

Определить динамику доли депозитов в иностранной валюте (dДин.в).

Задача 3. Как Центральный Банк страны должен изменить предложение денег в экономике в соответствии с количественной теорией денег, чтобы в целях борьбы с инфляцией при предполагаемом в этом году увеличении реального дохода в 1,1 раза инфляция увеличилась всего на 2 % в год при стабильной скорости обращении денег?

Назовите и опишите возможные методы и инструменты антиинфляционной политики, которые будут задействованы Центральным банком для достижения этого результата.

Задача 4. 1 июля швейное предприятие приобрело у текстильного комбината ткань на сумму 1800 тыс. руб. и выдало вексель со сроком оплаты 1 октября. В связи с недостатком собственных оборотных средств 2 августа текстильный комбинат предъявил вексель к учёту в коммерческий банк. Учётная ставка банка – 20 %.

Определить полученную текстильным комбинатом сумму по учтённому в банке векселю.

Дисконт = Ц номин. – Ц приобр.

Тема 4. Пассивные операции коммерческих банков

I. Сформулируйте ответы на вопросы

1. Дайте определение ресурсам коммерческого банка.
2. Раскройте структуру собственных средств банка.
3. Раскройте структуру привлеченных средств банка.
4. Каково значение защитной функции собственного капитала банка в условиях формирования рыночных отношений?
5. Каково значение регулирующей функции собственного капитала банка в условиях формирования рыночных отношений?
6. С какой целью Центральный банк Российской Федерации устанавливает для коммерческих банков нормативы и требования?
7. В чем заключается экономический смысл норматива достаточности капитала?
8. В каких случаях осуществляется эмиссия акций коммерческими банками?
9. Какие документы должен представить банк-эмитент для регистрации выпуска своих ценных бумаг?
10. Каков предельный размер величины резервного фонда?

II. Решите задачи

Задача 1. Имеется баланс акционерного коммерческого банка «ОРИОН» на 1 января 2023 года (тыс. руб.).

Требуется:

1. Сгруппировать активы и пассивы.
2. Определить структуру ресурсов.
3. Дать общую оценку ресурсной базы коммерческих банков.

Уставный капитал (фонд) – 15 000.

Депозиты до востребования – 20 000.

Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации – 10 000.

Нераспределенная прибыль – 1000.

Касса и приравненные к ней средства – 10 000.

Кредиты организациям и населению – 120 000.

Средства на счетах клиентов – 180 000.

Вложения в государственные ценные бумаги – 80 000.

Ссуды под залог государственных ценных бумаг – 180 000.

Ценные бумаги для перепродажи – 3000.

Прочие фонды – 120 009.

Кредиты Центрального банка Российской Федерации и других кредитных организаций – 48 000.

Выпущенные кредитной организацией долговые обязательства (долгосрочные) – 127 000.

Баланс акционерного коммерческого банка «ОРИОН» на 1 января 2023 года

АКТИВ	тыс. руб.
Всего активов	
ПАССИВ	
I. Собственные источники	
II. Привлеченные средства	
Всего пассивов	

Задача 2. Банк принимает депозиты на 3 месяца по ставке 5,5 % годовых, на 6 месяцев по ставке 8,5 % годовых и на год по ставке 9,5 % годовых. Сумма депозита — 30 тыс. руб.

Определить наращенную сумму депозита на сроки:

а) 3 месяца;

б) 6 месяцев;

в) год.

Задача 3. 100 тыс. руб. помещены в банк на депозит сроком на 1 год под 14 % годовых. Проценты по депозиту начисляются ежеквартально и присоединяются к основной сумме вклада.

Определить:

а) наращенную сумму депозита;

б) сумму начисленных процентов.

Задача 4. На какой срок необходимо вложить 5000 рублей при 30 % годовых, чтобы сумма дохода составила 560 рублей?

Задача 5. Клиент 15 апреля положил в банк депозит в размере 25 000 руб. 19 июня клиент снял со счета 8000 руб.

Определить ставку банка по вкладу, если суммарный доход на 1 января по депозиту клиента составил 1000 руб. Расчеты ведутся по методике расчета процентов (365 дней).

Задача 6. На какой срок необходимо вложить 15 000 рублей при 9 % годовых, чтобы сумма дохода составила 2000 рублей?

Задача 7. Акционерный коммерческий банк (АКБ) имеет уставный капитал 300 млн руб.

Определите, за какой максимальный срок АКБ сформирует свой минимально необходимый резервный фонд, если в первые 6 лет ежегодные размеры чистой прибыли составляли 50 млн руб.; 100 млн руб.; 100 млн руб.; 200 млн руб.; 250 млн руб.; 300 млн руб.

Тема 5. Активные операции коммерческих банков

I. Сформулируйте ответы на вопросы

1. В чем заключается отличие банковского кредита от коммерческого?

2. Чем вызвана необходимость подразделения кредитов на компенсационные и платежные? Какая из этих форм наиболее предпочтительна для банка и для клиента и почему?

3. Какие функции выполняет банковский процент и какие факторы влияют на его величину?

4. Особенность оценки залога.

II. Решите задачи

Задача 1. Предприниматель хочет получить ссуду в 600 тыс. руб. на полгода. Банк предоставляет ссуду на условиях начисления простых учетных процентов по ставке 26 % годовых.

Какую сумму предприниматель будет должен банку?

Задача 2. Заемщик обратился в банк с заявлением о предоставлении кредита сроком на 36 месяцев и представил справку о среднемесячном доходе за последние 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей в сумме 39 500 руб. Кредит предоставлен банком под 18 % годовых. Количество дней в году – 365.

Определить платежеспособность заемщика на день обращения в банк.

Рассчитать максимальную сумму кредита, которую может получить заемщик.

Рассчитать сумму, полученную банком, после окончания срока кредитования, используя формулу начисления простого процента.

Задача 3. Стоимость факторинговых услуг составляет 2500 руб., процент за кредит составляет 150 % годовых. Средний срок оборачиваемости средств в расчетах — 10 дней.

Определить сумму кредита по операции факторинга.

Задача 4. ООО «Заря» решило взять кредит на сумму 10 000 руб. на 6 месяцев. Банк «Альфа» предлагает кредит с ежемесячным погашением равными долями при ставке 0,05 (60 % годовых). Банк «Омега» предлагает такой же кредит, но с разовым погашением по окончании срока кредита, ставка за пользование кредитом — 55 % годовых.

Определить, какой кредит обойдется ООО «Заря» дороже?

Задача 5. В банк вложены 80 тыс. руб. на полтора года под 30 % годовых с ежеквартальным начислением сложных процентов.

Определите доход банка в этой финансовой операции.

Примечание: чтобы возвести 4 в степень 3/2, следует возвести число 4 в степень 3 — получим 64, а потом взять квадратный корень — получим 8.

Задача 6. Под какой процент была вложена 1000 рублей, если через 7 лет сумма наращенного капитала составила 5600 рублей?

Задача 7. Кредитный риск характеризует отношение величины крупных кредитов к размеру собственного капитала. Рассчитать размер крупных кредитных рисков, если известно, размер собственного капитала банка составляет 4 500 000 руб., совокупная величина крупных кредитов составляет 1 230 000 руб.

Задача 8. Банк выдал кредит 6 млн руб. на 2 года по ставке сложных процентов 15 % годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока.

Определить:

а) наращенную сумму долга;

б) сумму полученных банком процентов.

Тема 6. Анализ и контроль деятельности коммерческого банка

I. Сформулируйте ответы на вопросы

1. Назначение и этапы аналитической работы.
2. Основные направления аналитической работы (способы анализа) в современных коммерческих банках.
3. Виды и методы анализа банковского баланса.
4. Анализ структуры активных операций коммерческих банков.
5. Анализ структуры пассивных операций коммерческих банков.
6. Анализ финансовых результатов коммерческих банков.
7. С какой целью Центральный банк Российской Федерации устанавливает для коммерческих банков нормативы и требования?
8. В чем заключается экономический смысл норматива достаточности капитала?

II. Решите задачи

Задача 1. Больший капитал вложен на 6 месяцев при ставке 5 %, а меньший — на 3 месяца при ставке 6 %. Разница между двумя капиталами — 1000 рублей.

По формуле простых процентов найти величину капиталов, если известно, что процентный платеж по первому капиталу равен двойному процентному платежу за второй капитал.

Задача 2. Норма обязательных резервов — 30 % от величины бессрочных вкладов. Банковская система имеет избыточные резервы в размере 15 млн руб.

Рассчитайте, на какую величину банковская система может увеличить сумму бессрочных вкладов?

Задача 3. Инвестиционный портфель содержит 1500 простых акций номиналом 100 руб., 800 привилегированных акций номиналом 1000 руб., 800 облигаций номиналом 1000 руб.

Определить наиболее доходную бумагу инвестиционного портфеля, если сумма дивидендов по простым акциям составила 30 тыс. руб., по привилегированным – 80 тыс., а сумма процентов по облигациям – 50 тыс. руб.

Задача 4. Приведены данные баланса банка, млрд руб.:

1 Обязательства банка до востребования — 3520.

2 Обязательства сроком до 30 дней — 2560.

3 Высоколиквидные активы — 575.

4 Ликвидные активы — 3510.

Требуется:

а) рассчитать коэффициент мгновенной ликвидности (Н2), сравнить с нормативным значением;

б) рассчитать коэффициент текущей ликвидности (Н3), сравнить с нормативным значением.

Задача 5. В коммерческом банке имеется депозит в размере 5000 тыс. ден. ед. Норма обязательных резервов – 20 %.

На какую сумму представляемых ссуд, по меньшей мере, способен увеличить данный депозит, если норма обязательных резервов снизится до 15 %.

ИТОГОВЫЙ ТЕСТ

1. У российских коммерческих банков возможна _____ форма собственности:

а) акционерная;

б) кооперативная;

в) муниципальная.

2. Центральный банк Российской Федерации предоставляет кредиты коммерческим банкам по _____ ставке:

а) финансовой;

б) нормативной;

в) ключевой;

г) учетной.

3. Какая функция не относится к функциям коммерческих банков:

а) посредничество в кредите;

б) посредничество в платежах;

в) создание кредитных средств обращения;

г) валютное регулирование.

4. К собственному капиталу банка не относят:

а) уставный капитал;

б) добавочный капитал;

в) прибыль до налогообложения;

г) резервный фонд.

5. Банковский сберегательный сертификат предназначен:

а) только для физических лиц;

б) только для юридических лиц;

в) для физических и юридических лиц;

г) для государственных органов власти.

6. Текущий счет организации по существу:

а) не является банковским вкладом;

б) является срочным вкладом;

в) является вкладом до востребования.

7. Продажа банком ценных бумаг является _____ операцией:

а) пассивной;

б) активной;

в) активно-пассивной;

г) не является банковской операцией.

8. Какой метод не является способом снижения кредитного риска:

а) ограничение кредитов физическим лицам;

б) предварительная оценка кредитоспособности заемщика;

в) ограничение крупных кредитов.

9. Размещение денежных ресурсов коммерческим банком с целью получения прибыли является _____ операцией:

а) пассивной;

б) активной;

в) активно-пассивной.

10. Требования к выполнению обязательных нормативов относится:

а) к лицензированию;

б) текущему надзору;

в) защитному регулированию.

11. Привлечение денежных средств коммерческим банком является _____ операцией:

а) пассивной;

б) активной;

в) активно-пассивной.

12. Определение основных направлений кредитной деятельности банка и разработка процедур кредитования, обеспечивающих снижение риска, — это:

а) факторинг;

б) кредитный мониторинг;

в) кредитная политика.

13. Вид расчетной услуги банка клиентам, содержащей оформление согласия платежа на списание средств с его счета, — это:

а) переуступка прав требования;

б) аваль;

в) акцепт.

14. Кредит до востребования, при котором кредитор вправе потребовать возврат кредита раньше срока, — это:

а) онкольный кредит;

б) контокоррентный кредит;

в) факторинг.

15. Основными видами банковского менеджмента являются:

а) стратегический, клиентский и тактический;

б) финансовый, клиентский и кадровый;

в) стратегический, финансовый и менеджмент персонала.

16. Нужна ли отдельная лицензия на ведение валютных операций:
а) да;
б) нет;
в) нужна только для операций на внутреннем валютном рынке.

17. Сводный итоговый документ, отражающий обобщающие статьи активных и пассивных операцией неопределенную дату, — это:
а) операционный отчет банка;
б) финансовый план;
в) баланс банка.

18. Высшим органом управления акционерного коммерческого банка является:
а) председатель правления;
б) правление банка;
в) собрание акционеров;
г) совет директоров.

19. К банковским операциям не относится:
а) выдача банковских гарантий;
б) инкассация векселей;
в) операции с драгоценными металлами;
г) страхование вкладов.

20. Баланс коммерческого банка составляется:
а) ежемесячно;
б) ежеквартально;
в) согласно требованиям учетной политики банка;
г) ежедневно.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Банки и небанковские кредитные организации и их операции : учебник / Е. Ф. Жуков [и др.] ; под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. – Москва : Юнити-Дана, 2017. – 559 с. – ISBN 978-5-238-02239-0.
2. Банковская система в современной экономике : учебное пособие / под ред. О. И. Лаврушина. – Москва : КНОРУС, 2016. – 360 с. – ISBN 978-5-406-01360-1.
3. Бакулина, Т. С. Организация деятельности центрального банка : учебное пособие / Т. С. Бакулина ; Ульянов. гос. техн. ун-т. – Ульяновск : УлГТУ, 2009. – 147 с. – ISBN 978-5-9795- 0441-4.
4. Выполнение операций с ценными бумагами : учебник / Н. Э. Соколинская, Е. П. Терновская, С. Б. Варламова ; под ред. Н. Н. Мартыненко и Н. А. Ковалевой. – Москва : КНОРУС, 2019. – 370 с. – ISBN 978-5-406-05648-6.
5. Вахрушев, Д. С. Банковское дело : учебное пособие / Д. С. Вахрушев. — Ярославль : ЯВВФУ, 2004. — 210 с.
6. Казак, А. Ю. Ипотечное кредитование в системе экономических отношений : монография / А. Ю. Казак, М. С. Марамыгин, А. Е. Федорова. – Екатеринбург : Изд-во АМБ, 2007. – 156 с. – ISBN 978-5-8057-0615-9.
7. Коречков, Ю. В. Современная финансовая система и финансовая политика / Ю. В. Коречков. — Ярославль, 2016. — 151 с.
8. Коречков, Ю. В. Экономическая эффективность использования криптовалюты в российской экономике / Ю. В. Коречков, П. Б. Целищев // Интернет-журнал «Науковедение». — 2016. — Т. 8. — № 6 (37). — С. 14–16.
9. Коречков, Ю. В. Государственный и муниципальный кредит : учебное пособие / Ю. В. Коречков. — Ярославль, 2016. — 103 с.
10. Коречков, Ю. В. Деньги, кредит, банки : учебное пособие / Ю. В. Коречков. — Ярославль, 2016. — 282 с.
11. Коречков, Ю. В. Современные теории оценки финансовых активов / Ю. В. Коречков, А. Ю. Мудревский. — Ярославль, 2018. – 158 с.
12. Коречков, Ю. В. Денежная система в цифровой экономике / Ю. В. Коречков, В. А. Кваша, Р. В. Колесов [и др.]. — Ярославль, 2020. — 190 с.
13. Коречков, Ю. В. Валютные войны: политэкономическая природа, причины и последствия / Ю. В. Коречков // Теоретическая экономика. — 2020. — № 1 (61). — С. 29–34.
14. Коречков, Ю. В. Управление банковскими рисками в условиях санкционного давления / Ю. В. Коречков, В. В. Великороссов, Л. А. Леженина, В. А. Быков // Финансовая жизнь. — 2022. — № 2. — С. 84–89.
15. Кроливецкая, Л. П. Банковское дело : учебник для вузов / Л. П. Кроливецкая, Г. Н. Белоглазова. – Санкт-Петербург : Питер, 2003. – 256 с. – ISBN 5-272-00227-X.

16. Марамыгин, М. С. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / М. С. Марамыгин, Е. Г. Шатковская. – Москва : ФОРУМ ; ИНФРА-М, 2013. – 320 с. – ISBN 978-5-16-006136-8.

17. Фетисов, Г. Г. Организация деятельности центрального банка : учебник / Г. Г. Фетисов, О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова ; под общ. ред. Г. Г. Фетисова. – 2-е изд., стереотип. – Москва : КНОРУС, 2007. – 432 с. – ISBN 978-5-85971-768-2.

Учебное издание

Юрий Викторович Коречков
Сергей Иванович Чиркун
Сергей Александрович Сироткин

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Учебное пособие

Редактор, корректор А. А. Преображенская
Компьютерная верстка А. А. Преображенской

Редакционно-издательский отдел
Международной академии бизнеса и новых технологий
(МУБиНТ)
г. Ярославль, ул. Советская, 80.

Подписано в печать 30.09.2025. Формат 60х90/16.
Объем 14,4 усл. печ. л.; 12,3 уч. изд. л.
Тираж 500 экз. Заказ № 6263.

Печать — ООО «ПКФ «СОЮЗ-ПРЕСС»
г. Ярославль, пр-д Доброхотова, 16–158
Тел.: (4852) 58–76–37