



СОВРЕМЕННАЯ НАУКА:
АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ

ПОЗНАНИЕ

№ 5–6, 2016 (май–июнь)

Учредитель журнала
Общество с ограниченной ответственностью
«НАУЧНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»

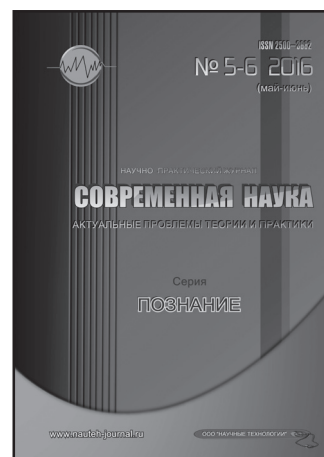
Редакционный совет

- Д.К. Кирнарская** – д.и.н., профессор, Институт экономики РАН
Ю.Б. Миндлин – к.э.н., доцент, МГМУ
Э.Н. Алиева – д.ф.н., профессор, МИЭП
А.А. Белик – д. филос.н., профессор, Институт этнологии
и антропологии РАН
А.П. Миньяр–Белоручева – д.ф.н., профессор,
МГУ им. М.В. Ломоносова
М.В. Михайлова – д.ф.н., профессор, МГУ им. М.В. Ломоносова
Я.М. Нейматов – д.п.н., профессор, Фонд развития инновационных
технологий
Н.О. Осипова – д.ф.н., профессор, Московский гуманитарный
университет
В.В. Петрусинский – д.п.н., профессор, РАНХ и государственной
службы при Президенте РФ
Г.М. Пономарева – д. филос.н., профессор, МГУ им. М.В.
Ломоносова
Н.Л. Пушкарева – д.и.н., профессор, Институт этнологии
и антропологии РАН
А.И. Савостьянов – д.п.н., профессор, Московский педагогический
государственный университет
А.С. Сенявский – д.и.н., г.н.с., ИРИ РАН
В.И. Тюпа – д.ф.н., профессор, Институт филологии и истории РГГУ
А.Е. Чирикова – д.соц.н., г.н.с., Институт социологии РАН
В.Н. Шаленко – д.соц.н., профессор, РГСУ
Н.А. Шведова – д.полит.н., профессор, ИСК РАН
С.Н. Ханбалаева – д.ф.н., МГИМО
С.А. Экштут – д.филос.н., профессор, ИВИ РАН
Н.В. Юдина – д.ф.н., профессор, ректор Владимирского филиала
ФУ при Правительстве РФ

Издатель: Общество с ограниченной ответственностью
«Научные технологии»
Адрес редакции и издателя:
109443, Москва,
Волгоградский пр–т, 116–1–10
Тел./факс: 8(495) 755–1913
e-mail: redaktor@nauteh.ru
<http://www.nauteh-journal.ru>
<http://www.vipstdl.ru/nauteh>

Журнал зарегистрирован Федеральной службой по надзору
в сфере массовых коммуникаций, связи и охраны
культурного наследия.
Свидетельство о регистрации
ПИ № ФС 77–65429 от 04.05.2016

Scientific and practical journal



В НОМЕРЕ:
ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ,
ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ НАУКИ,
ФИЛОЛОГИЧЕСКИЕ НАУКИ,
ФИЛОСОФСКИЕ НАУКИ

Журнал издается с 2011 года

Редакция:

Главный редактор
Д.К. Кирнарская

Выпускающий редактор
Ю.Б. Миндлин

Верстка
К.А. Мельникова

Подписной индекс издания
в каталоге агентства «Пресса России» – 43288

В течение года можно произвести подписку
на журнал непосредственно в редакции

Авторы статей
несут полную ответственность за точность
приведенных сведений, данных и дат

При перепечатке ссылка на журнал
«Современная наука : актуальные проблемы
теории и практики» обязательна!

Журнал отпечатан в типографии

ООО «КОПИ-ПРИНТ»
тел./ факс: (495) 973-8296

Подписано в печать 28.06.2016
Формат 84x108 1/16
Печать цифровая

Заказ №
Тираж 2000 экз.

ISSN 2500-3682



9 772500 368003 >

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

А.А. Дергачева Индивидуальный инвестиционный счет: время использования и роль в российской экономике	4
И.И. Жилина Риски при формировании кредитного портфеля в условиях кризиса	8
С.В. Зубкова Информационный разрыв в процессе подготовки банковских специалистов в высших учебных заведениях и пути его преодоления	14
И.Н. Ключкин Анализ эффективности инвестиционного процесса на промышленном предприятии и повышение его уровня эффективности на основе построения функции полезности	17
А.С. Кудряшов Взаимодействие национальной банковской системы и промышленных предприятий в целях стимулирования инновационной деятельности	22
О.М. Маркова Влияние рыночного риска на финансовое состояние коммерческого банка: международные рекомендации и Российское регулирование	25
Н.Н. Мартыненко, Я.О. Боднарук, Е.И. Митяева Анализ и разработка методов диверсификации рисков проектного финансирования в Российской банковской практике	29
И.В. Пашковская Роль собственного капитала коммерческих банков в поддержании стабильности национальной экономики	35
К.А. Пряников Роль государства в формировании открытых инновационных систем в России	42
О.С. Рудакова О гармонизации профессиональных стандартов и образовательных программ магистратуры в области банковского дела в современных условиях	45
Н.В. Самочетова, Н.Н. Мартыненко Дистанционное банковское обслуживание в России и риски на пути его развития	49
А.А. Собин Рынок потребительского кредитования в России: этапы становления, современное состояние и проблемы текущего развития	55
А.А. Собин Этапы становления российского рынка микрофинансирования и перспективы его дальнейшего развития	60

А.Е. Ушанов Ранняя профориентация и междисциплинарный подход в процессе подготовки банковских специалистов как условие эффективности образовательных программ	65
Ц. Чжэн Современные отношения КНР и Бразилии	68
А.Г. Эльбузарова, Н.Н. Мартыненко Финансовая поддержка кредитования малого и среднего предпринимательства в России	73

ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ НАУКИ

Е.А. Авдеева, И.А. Дроздова Особенности воспитания студентов в высшей школе (на примере КрасГМУ)	77
О.А. Козырева Организация комплексного сопровождения студентов-инвалидов и студентов с ограниченными возможностями здоровья в процессе обучения в вузе	82
И.В. Ларионова О модернизации содержания дисциплин, преподаваемых в магистратуре	86
Н.Н. Мартыненко Обучение банковских работников в Финансовом университете: поиски новых подходов при заочном, открытом и дистанционном образовании	89

ФИЛОЛОГИЧЕСКИЕ НАУКИ

Н.Е. Далян Национально специфические особенности концепта душа в русском языковом сознании	94
Н.Е. Далян Лингвокультурологический портрет концепта судьба	98

ФИЛОСОФСКИЕ НАУКИ

И.Н. Болдырева Генезис категории «рефлексия» и её современные интерпретации	101
--	-----

ИНФОРМАЦИЯ

Наши авторы	104
Требования к оформлению статей, направляемых для публикации в журнале	105

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

Dergacheva A. <i>The individual investment account: time to use and its role in the Russian economy</i>	4
Zhilina I. <i>Risks of loan portfolio formation amid the growing global financial crisis</i>	8
Zubkova S. <i>Information gap in the process of banking experts training in higher education institutions and ways of its overcoming</i>	14
Klyukin I. <i>Analysis of the effectiveness of the investment process in an industrial plant and increase its level of performance on the basis of the construction of the utility function</i>	17
Kudryashov A. <i>Interaction of the national banking system and industry for innovations</i>	22
Markova O. <i>The impact of market risk on the financial condition of the commercial bank: international recommendations and Russian regulation</i>	25
Martynenko N., Vodnaruk Y., Mityaeva E. <i>Analysis and development of methods of project's financing risk diversification in the Russian banking practice</i>	29
Pashkovskaya I. <i>The role of equity in commercial banks in maintaining stability of the national economy</i>	35
Pryanikov K. <i>Function of the State in the formation of public and overt innovation systems</i>	42
Rudakova O. <i>About the harmonization of the banking master's programs and professional standards in modern conditions</i>	45
Samochetova N., Martynenko N. <i>Online banking in Russia and risks on the way of its development</i>	49
Sobin A. <i>The consumer lending market in Russia: stages of formation, current state and problems of the development</i>	55
Sobin A. <i>The stages of development of the Russian microfinance market and its future prospects</i>	60
Ushanov A. <i>Early career orientation and multidisciplinary approach in the process of preparing banking professionals as a condition of the effectiveness of educational programs</i>	65

Zheng J. <i>Modern Chinese–Brazilian relations</i>	68
Elbuzarova A., Martynenko N. <i>Financial support at the bank lending to small and medium entrepreneurship in Russia</i>	73

ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ НАУКИ

Avdeeva E., Drozdova I. <i>Features of education of students in higher education (example KrasGMU)</i>	77
Kozyreva O. <i>Organization of complex support students with disabilities and students with disabilities in the educational process in high school</i>	82
Larionova I. <i>About modernization of content of the taught in a magistracy</i>	86
Martynenko N. <i>Subject: Remote learning of bank employees at the Financial University: search for new approaches</i>	89

ФИЛОЛОГИЧЕСКИЕ НАУКИ

Dalyan N. <i>National specific features of the concept soul in the Russian language consciousness</i>	94
Dalyan N. <i>Lingvocultural portrait of the concept destiny</i>	98

ФИЛОСОФСКИЕ НАУКИ

Boldyreva I. <i>Genesis of the category "reflection" and her modern interpretations</i>	101
---	-----

ИНФОРМАЦИЯ

<i>Our authors</i>	104
<i>The requirements for articles submitted for publication in the journal</i>	105

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СЧЕТ: ВРЕМЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ И РОЛЬ В РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКЕ

THE INDIVIDUAL INVESTMENT
ACCOUNT: TIME TO USE AND
IT'S ROLE IN THE RUSSIAN ECONOMY

Dergacheva A.A.

Annotation

This article discusses the current is now a question of formation of individual investment account (IIA), including its opening, advantage over the deposits and the reasons of state support. The author considered the essence of IIA, the international experience of application and the corresponding basic investment conditions, the main problems of its use and the development in modern conditions.

Key words:

Individual Investment Account, the bank, the management company, the domestic investor.

А.А. Дергачева,
студент магистратуры
Финансового Университета
при Правительстве РФ

Аннотация

В данной статье рассматривается актуальный в настоящее время вопрос формирования индивидуального инвестиционного счета (ИИС), включая его открытие, преимущество перед депозитами и причины поддержки государством. Автором рассмотрена сущность ИИС, международный опыт применения и соответствующие ему основные условия инвестирования, выявлены основные проблемы его использования и пути развития в современных условиях.

Ключевые слова:

Индивидуальный Инвестиционный Счет, банк, управляющая компания, внутренний инвестор.

Исходя из существующих сегодня определений индивидуального инвестиционного счета (ИИС) – его можно понимать как специальный счет в рамках договора доверительного управления, открываемый в Управляющей компании, и позволяющий получить налоговый вычет НДФЛ от государства. В рамках ИИС управляющими компаниями предлагаются инвестиционные стратегии на выбор на базе инвестиционных инструментов (ОФЗ, корпоративные облигации, акции российских компаний [4]). В продукте ИИС клиент получает доход от роста стратегии плюс налоговый вычет в размере до 52 000 руб. в год при условии инвестирования от 3-х лет [1].

Индивидуальные инвестиционные счета зародились совсем недавно, а именно с 1 января 2015 года, и регулируется ИИС Федеральным законом “О рынке ценных бумаг”, статьей 10.2-1, а так же статьей 219.1 НК РФ.

Инициатором введения ИИС как нового инструмента поддержания экономики страны было само государство. Основными регулирующими НПА, которые были указаны ранее, государство установи-

ло основные ограничения по ИИС, такие как: срок программы, который составляет 3 года; максимальный ежегодный взнос, который не должен превышать 400 000 рублей [2]; у гражданина может быть только один инвестиционный счет, в отличие от брокерских, которых может быть неограниченное количество.

Российская экономика не всегда успевает за современными тенденциями в мире финансов, и даже данный тип счёта мы копируем у развитых стран с огромным запозданием. Остается надеяться, что индивидуальный инвестиционный счет приживется в российских реалиях, собрав всё самое лучшее от западного опыта.

Наиболее распространенными типами таких счетов являются:

- США – Individual Retirement Accounts (IRA) – Индивидуальные Пенсионные Счета.
- Канада – Registered Retirement Savings Plans (RRSP) – Регистрируемые Пенсионные Сберегательные Планы.
- Австралия – Retirement Savings Accounts (RSAs) – Пенсионные Сберегательные Счета.

- Великобритания – Individual Savings Accounts (ISA) – Индивидуальные Сберегательные Счета.
- Япония – Nippon ISA (NISA) – дословно, Японские Индивидуальные Сберегательные Счета.

И в каждом из этих государств, как и в России, введены лимиты на максимальное количество средств на балансовом счете. Самый большой лимит – в Великобритании (до 10 тысяч фунтов стерлингов).

Индивидуальные инвестиционные счета в России ставят перед собой цель сделать инвестиции в фондовый рынок более привлекательными для населения.

Из всего этого вытекает вывод об особой значимости использования этого счета для государства. Ведь если посмотреть на любую из предлагаемых управляющими компаниями стратегий ИИС можно легко заметить, что вложения идут исключительно в отечественный фондовый рынок. Следовательно, государство инвестирует полученные денежные средства в экономику страны. В основном это ведущие отрасли промышленности, такие как металлургия, нефтедобывающая промышленность, телекоммуникации, транспорт и т.д.

Для компаний это гораздо удобнее. Ведь не секрет, что население хранит свои сбережения в банках, и для бизнеса эти деньги стоят столько, сколько стоят кредиты в этих банках. А это немало. Куда выгоднее получить эти деньги, напрямую минуя банк, поэтому задача государства стоит в привлечении внутреннего инвестора.

Стало быть, наличие такого механизма как *индивидуальные инвестиционные счета*, должно сместить точку зрения населения, при выборе инструментов для сбережения, в сторону фондового рынка. Что, в свою очередь, поднимет спрос на ценные бумаги, а если будет спрос, то будет и рост рынка.

Инвестиционные инструменты на индивидуальный инвестиционный счет прописываются в договоре с брокерской компанией, где как правило клиент получает доступ к торгам на Московской бирже (валютный, фондовый и срочный рынок), что является доступом к основными биржевым инструментам.

Это означает, что можно инвестировать в различные активы с разным уровнем риска, например:

- Облигации – инструмент с минимальными рисками и фиксированной (не высокой) доходностью. Кстати, доход по государственным облигациям не облагается НДФЛ.

- ПИФы – инструмент средней доходности и рисков, лучше всего начинать с открытых индексных ПИФов.
- Еврооблигации – инструмент, номинированный в валюте, в рамках индивидуального инвестиционного счета вложение возможно только через ПИФ.
- Акции – хорошая прибыль и высокие риски, для управления этим активом требуются знания.
- Фьючерсы и опционы – без хороших знаний этот инструмент лучше не применять.

Не зря так же определен минимальный срок инвестирования, который составляет ровно 3 года, т.к. такие инвестиции являются долгосрочными, следовательно для государства и компаний это приносит определенную стабильность и прогнозируемость. Для повышения привлекательности ИИС и поощрения долгосрочных инвесторов государство использует налоговые льготы.

На выбор инвестора предоставляется два типа ИИС. Их основное отличие заключается в типе налогообложения.

Первый вариант налогообложения ИИС – ежегодная 13% льгота на взнос. Инвестор открывает ИИС и вносит на него до 400 000 рублей. Этот взнос уменьшает налогооблагаемую базу: инвестор может рассчитывать на возврат НДФЛ из бюджета в размере до 13% от внесенной на ИИС суммы. То есть, открыв счет на максимальные 400 000 рублей, инвестор может рассчитывать на возврат НДФЛ в размере до 52 000 рублей. Для этого необходимо обратиться в налоговую службу со справкой от брокера, в которой указана сумма внесенных на ИИС средств. По окончании налогового периода причитающиеся к возврату средства будут перечислены на банковский счет инвестора. Такой налоговый возврат может получить только тот инвестор, который уже платил НДФЛ (например, с зарплаты) в течение года, когда был сделан взнос.

Если же инвестор закрывает ИИС раньше положенного срока, то придется заплатить 13%-ый налог на доход, полученный по операциям на счете.

Второй вариант налогообложения ИИС – доход без налога. Этот тип индивидуальных инвестиционных счетов предполагает, что инвестор не получает льготу на взнос, но весь доход, полученный по операциям на ИИС, освобождается от уплаты НДФЛ по истечении трех лет при закрытии ИИС.



Рисунок 1. Взаимодействие участников при реализации ИИС

Этот вариант может быть интересен активным трейдерам, которые готовы принять более высокие риски в расчете на потенциально более высокую доходность.

Исходя из двух описанных вариантов, делаем вывод, что государство тем самым сделало ИИС привлекательным для всех слоев населения, независимо от возраста, дохода и сферы деятельности. ИИС будет выгоден как работающему населению, так и ИП, людям пожилого возраста, беременным женщинам и т.д.

Государство ввело отличный инструмент на финансовом рынке, от которого получают преимущество все участники (рисунок 1).

- 1) Управляющие компании и брокеры получают доход – доход в виде комиссии
- 2) Инвестор – при помощи простого инвестиционного инструмента получает доход, который явно превышает обычные банковские депозиты и уж тем более не сравнится с хранением денег «под матрасом».
- 3) Банки получают прибыль как посредники между инвестором и УК (в т.ч. брокерами)
- 4) Государство:
 - приток инвесторов в экономику страны,
 - привлекая российских инвесторов к фондовому рынку, государство может значительно снизить потребность в зарубежном капитале, что в нынешней ситуации крайне необходимо.

Так же следует отметить опубликованный на сайте ЦБ РФ «Проект основных направлений раз-

вития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов».

Исходя из текста проекта, преимущества ИИС состоят в следующем:

- 1) «Индивидуальный инвестиционный счет является одной из мер по повышению вовлеченности населения в финансовый рынок. Данный инструмент призван снизить налоговую нагрузку на операции физических лиц на финансовом рынке»¹;
- 2) ИИС направлен на привлечение внутреннего инвестора, следовательно поможет исправить сложившуюся ситуацию на фондовом рынке, который на сегодняшний момент сформировался преимущественно в форме рынка еврооблигаций, номинированных в иностранной валюте (на этом рынке проявляли активность главным образом иностранные инвесторы);
- 3) ИИС направлен на повышение финансовой грамотности населения, а также на увеличения доли активных клиентов – физических лиц на фондовом рынке (в качестве «активного клиента» ПАО «Московская Биржа» признается физическое лицо, совершающее не менее одной операции в течение месяца).

Сегодня можно утверждать, что у ИИС есть все шансы «прижиться» в российских реалиях, а, следовательно, у него есть и будущее. Вместе с тем, назрела необходимость решить два вопроса, касаемых ИИС, которые смогли бы обеспечить защиту прав потребителей финансовых услуг.

- 1) *Смогут ли инвесторы использовать ИИС так же широко, как и брокерский счет?* На текущий момент никаких ограничений по инструментам, сделки с которыми разрешено проводить в рамках ИИС, нет. Единственный запрет – это операции на рынке Форекс. Возможно в скором времени государству придется вводить новые ограничения в законодательство, чтобы избежать недобросовестного поведения финансовых посредников.
- 2) *Следует ли ввести страхование ИИС?* Эту задачу можно было бы вполне поручить АСВ, тем самым повысив доверие населения к новому виду инве-

¹ «Основные направления развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации на период 2016 – 2018 годов» (утв. Банком России)

стиций, который в скором времени должен стать хорошей альтернативой банковским вкладам.

Следует резюмировать: внедрение ИИС позволит привлечь дополнительный капитал, а также будет стимулировать обычных граждан к изучению инструментов, при помощи которых можно полу-

чить более высокую прибыль, чем предлагают банки. А для тех, кто раньше боялся заниматься торговлей на фондовом рынке – это знак, что пора уже бы и разобраться с этим инструментом. Тем более, что государство оказывает сильную финансовую поддержку.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Налоговый кодекс РФ
2. Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ (ред. от 30.12.2015) "О рынке ценных бумаг" (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016)
3. Сайт ЦБ РФ – http://www.cbr.ru/finmarkets/files/development/opr_1618.pdf
4. Сайт управляющей компании Альфа-Капитал – alfacapital.ru

© А.А. Дергачева (anastderg93@mail.ru). Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»

РИСКИ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА

RISKS OF LOAN PORTFOLIO FORMATION AMID THE GROWING GLOBAL FINANCIAL CRISIS

Zhilina I.I.

Annotation

In this article we focus on loan portfolio quality estimation and peculiarities of efficient loan portfolio management system creation in consideration of emerging credit risks. Facts that influence the portfolio credit quality are analyzed as well as the ways of risk management development and improvement.

Key words:

Commercial bank; loan portfolio quality; loan portfolio quality evaluation and management; credit risks; credit risk management.

*И.И. Жилина,
магистрант, Финансовый университет
при Правительстве
Российской Федерации*

Аннотация

В статье рассмотрены проблемы оценки качества кредитного портфеля коммерческих банков и особенности построения эффективной системы управления кредитным портфелем с учетом возникающих кредитных рисков. Изложены факторы, влияющие на качество кредитования, выделены направления совершенствующие управление возникающими кредитными рисками.

Ключевые слова:

коммерческий банк; качество кредитного портфеля; оценка и управление качеством кредитного портфеля; кредитные риски, управление кредитными рисками.

Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры – одна из важнейших задач экономической политики. Санкции, инфляция, значительно обесценившийся рубль и прочие негативные моменты сопровождали российскую экономику на протяжении 2014 и 2015 годов. Все это, естественно, в первую очередь отразилось на простых гражданах в виде повысившихся цен, а значит, уменьшившихся реальных зарплат. Между тем, прогнозы на будущее еще более омрачающие. Согласно результатам исследования «Эксперта РА» развитие банковского кредитного рынка в плановом периоде 2016 года будет связано с замедлением динамики реального ВВП до 0,5–1%, уровнем инфляции 7–7,5% и среднегодовом курсе национальной валюты 36–36,5 рублей за доллар.

В настоящий момент кредитный рынок в России является одним из главных внутренних стимулов для развития экономики. Однако необходимо отметить, что за последние 3 года наметились новые тенденции, а именно ссуды теперь выдаются на более крупные суммы, при общем уменьшении количества выданных кредитов. Розничное кредито-

вание становится для населения менее выгодным, а процентные ставки растут.

Российские банки стремятся улучшить качество кредитных портфелей, повысить эффективность риск-менеджмента и ликвидности. В данное время идет поиск и становление оптимальных форм институционального устройства кредитной системы, эффективно работающего механизма на рынке капиталов, новых методов обслуживания коммерческих структур. Также проводятся работы по улучшению обслуживания частных лиц и привлечению их денежных средств.

Необходимость совершенствования системы управления качеством кредитного портфеля в современных условиях обусловлена:

- постоянным ростом финансовых рисков при кредитовании;
- необходимостью полного и качественного удовлетворения возрастающих потребностей реального сектора экономики и населения в кредитных ресурсах;
- недостаточным уровнем методического обеспечения процесса управления кредитным портфелем банка и его качеством в условиях сохра-

нения нестабильности экономики и в связи с необходимостью предупреждения возникновения и усиления в ней кризисных явлений.

Кредитный портфель банка формируется в процессе проведения кредитных операций, динамика которых и удельный вес формируются под воздействием ряда факторов, связанных непосредственно с политикой банка, а также общей экономической и политической ситуацией в стране. Огромное влияние на объемы и характер кредитных операций коммерческих банков имеет политика Банка России, которая, в первую очередь, связана с подавлением инфляции, в сочетании с довольно низкой рентабельностью сферы производства при высокой рентабельности операций на финансовом рынке.

По мнению зарубежных экспертов, основной проблемой российской банковской системы продолжает выступать высокая концентрация кредитных рисков, что связано не только с довольно высоким уровнем непрозрачности самих заемщиков, но и с сохраняющейся тенденцией структурной диспропорции экономики. Именно поэтому для России важен не только сам показатель кредитной активности, но и ее распределение по отраслям **(1)**.

Особого внимания требует осуществление анализа качества активов и управления кредитным портфелем, что, в принципе, является основой эффективного управления кредитными рисками, основной целью которого выступает формирование достаточной ликвидности активов, в основном кредитов, способных покрыть отток средств, расходы и убытки, а также обеспечить удовлетворяемый акционеров размер прибыли. В литературных источниках кредитный портфель зачастую трактуется как совокупность требований банка к кредитам, классифицированным на основе выделенных критериев, одним из которых является степень кредитного риска. Данный критерий, по мнению российских и зарубежных экспертов, определяет качество кредитного портфеля **(2)**.

На практике кредитный портфель зачастую определяется как совокупность заключенных договоров по сделкам кредитного характера, к которым относятся не только классические ссуды, а также операции в сфере факторинга, лизинга, выдача банковских гарантий и поручительств, учет векселей и пр. **(3)**.

Управление кредитным портфелем имеет несколько этапов:

- выбор критериев оценки качества отдельно взятой ссуды;
- определение основных групп ссуд с указанием связанных с ними процентов риска;
- оценка каждой выданной банком ссуды исходя из избранных критериев, т.е. отнесение ее к соответствующей группе;
- определение структуры кредитного портфеля в разрезе классифицированных ссуд;
- оценка качества кредитного портфеля в целом;
- анализ факторов, оказывающих влияние на изменение структуры кредитного портфеля в динамике;
- определение суммы резервного фонда, адекватного совокупного риску кредитного портфеля банка;
- разработка мер по улучшению качества кредитного портфеля.

На текущий момент список критериев оценки качества ссуд в зарубежных странах включает в себя более 10 позиций, в число которых включены: назначение и вид ссуды; ее размер, срок и порядок погашения; степень кредитоспособности клиента, его отраслевая принадлежность и форма собственности; характер взаимоотношений заемщика с банком; степень информированности о нем банка; объем и количество обеспечения возвратности ссуды **(4)**.

В нашей стране число критериев оценки качества ссуд гораздо меньше. В первую очередь, коммерческие банки, следуя рекомендациям Банка России, применяют два основных критерия: степень обеспеченности возврата ссуды и фактическое состояние с погашением ранее выданных ссуд, что, по сути, соответствует содержанию первого этапа управления кредитным портфелем **(5)**.

С точки зрения обеспечения возвратности ссуд Банк России предлагает выделять три группы кредитов, различающихся по степени риска.

Первая группа получила название «обеспеченные ссуды». Это ссуды, имеющие обеспечение в виде ликвидного залога, реальная (рыночная) стоимость которого равна ссудной задолженности или превосходит ее, либо имеющие банковскую гарантию, гарантию правительства РФ и субъектов РФ, либо застрахованные в установленном порядке.

Вторая группа – «недостаточно обеспеченные ссуды» – охватывает ссуды, имеющие частичное обеспечение (по стоимости не меньше 60% от раз-

мера ссуды), но его реальная (рыночная) стоимость или способность реализации сомнительна.

Третья группа – необеспеченные ссуды. Они либо не имеют обеспечения, либо реальная (рыночная) стоимость обеспечения менее 60% от размера ссуды.

Второй критерий классификации отражает фактическое состояние с погашением ранее выданных ссуд. В этой связи выделяется 5 групп кредитов:

I. – ссуды, возвращаемые в срок;

II. – ссуды с просроченной задолженностью сроком до 30 дней;

III. – ссуды с просроченной задолженностью от 30 до 60 дней;

IV. – ссуды с просроченной задолженностью от 60 до 180 дней;

V. – ссуды с просроченной задолженностью свыше 180 дней.

С учетом указанных критериев ЦБ России предлагает выделять 5 групп кредитов с дифференцированным уровнем отчислений в резервный фонд банка, что соответствует содержанию второго этапа управления кредитным портфелем.

К I группе риска («стандартные ссуды») относятся: а) ссуды, по которым своевременно и в полном объеме погашается основной долг, включая ссуды, пролонгированные не более 2 раз; б) просроченные до 30 дней обеспеченные ссуды. По этой группе ссуд создается резерв на возможные потери от кредитного риска в размере не менее 2% от величины выданных ссуд.

Ко II группе («нестандартные ссуды») относятся: а) просроченные до 30 дней недостаточно обеспеченные; б) просроченные от 30 до 60 дней обеспеченные ссуды. По этой группе ссуд создается резерв на возможные потери в размере 5% от величины выданных ссуд.

К III группе («сомнительные ссуды») относятся: а) просроченные до 30 дней необеспеченные ссуды; б) просроченные от 30 до 60 дней недостаточно обеспеченные ссуды; в) просроченные от 60 до 180 дней обеспеченные ссуды. По этой группе ссуд создается резерв в размере 30% от величины ссуд.

К IV группе («сомнительные ссуды») относятся: а) просроченные от 30 до 60 дней необеспеченные ссуды; б) просроченные от 60 до 180 дней недостаточно обеспеченные ссуды. В этом случае создается резерв в размере 75% от величины выданных ссуд.

К V группе («безнадежные ссуды») относятся: а) просроченные от 60 до 180 дней необеспеченные ссуды; б) все ссуды, просроченные свыше 180 дней. По этой группе создается резерв в размере от 100% от величины ссуд.

Отнесение конкретных ссуд, выданных банком и числящихся на балансе на квартальные даты, к соответствующим группам составляет содержание третьего этапа управления кредитным портфелем.

На четвертом этапе менеджеры кредитной организации определяют структуру кредитного портфеля в разрезе классифицированных ссуд, т.е. суммируют все ссуды одной группы и получают данные об объеме каждой группы, а также кредитного портфеля банка в целом соответствующую дату.

На пятом этапе определяется совокупный риск кредитного портфеля банка. Для этого сумма кредитов по каждой группе умножается на соответствующий процент риска.

Если на предшествующие даты величина совокупного риска была ниже, банк должен проанализировать факторы, вызвавшие ухудшение качества кредитного портфеля. Такой анализ отражает содержание шестого этапа управления кредитным портфелем банка. Указанные факторы могут быть связаны как с изменением финансового состояния заемщиков (увеличение объема просроченных ссуд или удлинение их продолжительности), так и с ухудшением обеспеченности возврата ссуд при использовании залогового права, гарантий или страхования.

На седьмом этапе управление кредитным портфелем осуществляется формирование достаточных резервных фондов. При приведенном выше примере банк обязан сформировать резервный фонд в размере не менее 2200 млн. руб. Аудиторы должны подтвердить полноту формирования указанного резерва.

На заключительном (восьмом) этапе управление кредитным портфелем менеджеры банка на основе рассмотрения сложившейся структуры кредитного портфеля и факторов, вызвавших ее изменение, намечают меры в области кредитной политики банка на перспективу. К ним могут относиться: изменения в целевой направленности ссуд или сфер вложения кредитных ресурсов, получение дополнительных гарантий, усиление предварительного и последующего контроля за выполнением условий

кредитного договора, улучшений тех или иных элементов организации кредитного процесса и др.

Таким образом, кредитный портфель представляет собой результат реализации кредитной политики, несущий в себе различные факторы кредитного риска.

Контроль за уровнем кредитных рисков осуществляется также посредством установления Банком России обязательных экономических нормативов. Банки рассчитывают и представляют ежемесячную отчетность о выполнении нормативов, регулирующих кредитные риски, в соответствии с Инструкцией Банка России № 10 «Об обязательных нормативах банков».

1. Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков ($H6$) устанавливается в процентах от собственных средств (капитала) банка.

Расчет норматива осуществляется по формуле:

$$H6 = \frac{K_{\text{рз}}}{K} \times 100\%, \quad (1)$$

где $K_{\text{рз}}$ – совокупная сумма требований банка к заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков по кредитам (в том числе по межбанковским), размещенным депозитам (в том числе по межбанковским), учтенным векселям, займам, по кредитам и депозитам в драгоценных металлах и суммы, не взысканные банком по своим гарантиям. Указанные требования включаются в расчет с учетом степени риска.

Максимально допустимое значение норматива $H6$ устанавливается в размере 25%.

2. Максимальный размер крупных кредитных рисков ($H7$) устанавливается как процентное соотношение совокупной величины крупных кредитных рисков и собственных средств (капитала) банка.

Расчет крупного кредитного риска осуществляется по формуле:

$$H7 = \frac{K_{\text{скр}}}{K} \times 100\%, \quad (2)$$

где $K_{\text{скр}}$ – совокупная величина крупных кредитных рисков.

Максимально допустимое значение норматива $H7$ устанавливается в размере 800%.

3. Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника) ($H9$) определяется как отношение значения показателя $K_{\text{ра}}$ к собственным средствам (капиталу) банка.

$$H9 = \frac{K_{\text{ра}}}{K} \times 100\%, \quad (3)$$

где $K_{\text{ра}}$ – значение показателя $K_{\text{рз}}$ в отношении тех акционеров (участников), вклад (доля) которых в уставный капитал банка превышает 5% от его зарегистрированной Банком России величины.

Максимально допустимое значение норматива $H9$ устанавливается в размере 20%.

4. Совокупная величина кредитных рисков на акционеров (участников) банка ($H9.1$) определяется как суммарное значение кредитных рисков ($K_{\text{рз}}$) по всем акционерам (участникам), вклад (доля) которых в уставный капитал банка превышает 5% его зарегистрированной Банком России величины.

Максимально допустимое значение норматива $H9.1$ устанавливается в размере 50%.

5. Максимальный размер кредитов, займов, предоставленных своим инсайдерам ($H10$), а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу:

$$H10 = \frac{K_{\text{ри}}}{K} \times 100\%, \quad (4)$$

где $K_{\text{ри}}$ – совокупная сумма требований банка (включая забалансовые), взвешенные с учетом риска, в отношении инсайдера и связанных с ним лиц.

Максимально допустимое значение $H10$ на одного инсайдера и связанных с ним лиц – 2%.

6. Совокупная величина кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу ($H10.1$), не может превышать 3% собственных средств (капитала) банка. Нормативы $H9$, $H9.1$, $H10$ исключены из числа обязательных.

Мониторинг финансовой деятельности клиента коммерческого банка выступает одним из главных инструментов минимизации кредитного риска. Последовательное отслеживание деятельности заемщика позволяет банку быть в курсе его финансового положения и выполнения условий кредитного договора, а также расширяет диапазон возможностей других вариантов сотрудничества. Целью мониторинга выступает обнаружение возможных проблем с погашением займа. Чем раньше данная процедура будет запущена, тем больше у банка будет возможностей увеличить эффект корректирующих действий и снизить убытки. Подобное отслеживание особенно важно на этапе погашения или в случае возникновения просрочки, а также в

случаях нарушения условий кредитного договора в отношении минимальной суммы залога или величины финансовых коэффициентов.

После предоставления кредита, следуя правилу минимизации кредитного риска, банку необходимо предпринять все необходимые меры по предотвращению убытков. Досье клиента должно обеспечивать доступ к любой финансовой информации о нем, постоянно дополняться и проходить аудит.

Не секрет, что человеческий фактор является одной из самых серьезных помех системы раннего выявления проблемных кредитов. Именно поэтому крайне важно осуществлять периодический и независимый обзор кредитов службами внутреннего аудита коммерческого банка в целях выявления упущенных или скрытых кредитными подразделениями признаков проблемного кредита. Раннее выявление таких признаков позволяет выиграть время на сбор необходимой информации и разработку индивидуальной стратегии, поскольку универсальных способов в этой сфере не существует, а все зависит от характеристик заемщика и конкретного кредита.

Как правило, у заемщиков с низким уровнем эффективности могут возникать более сложные проблемы. В случае выявления признаков ухудшения кредита кредитному менеджеру необходимо:

- проанализировать проблемы заемщика;
- проконсультироваться с сотрудниками отдела, занимающимися проблемными кредитами или руководством;
- дать кредиту более низкую классификацию и прекратить отражение процентов по кредиту в доходах банка;
- собрать информацию о том, где еще банк может столкнуться с риском в работе с данным клиентом;
- ежедневно следить за счетом клиента на предмет возникновения овердрафта;
- просмотреть всю кредитную документацию, гарантии, векселя, обеспечения, ипотеку;
- изучить возможность получения обеспечения (в случае, если кредит необеспечен);
- выработать план корректирующих мер.

Обычно банки идут навстречу заемщикам в случае возникновения финансовых проблем, но делать это надо крайне осторожно. Банки, в первую очередь, стремятся защитить свои активы и, с этой

точки зрения, стремятся оказывать влияние на решение руководства компании-заемщика. Со своей стороны компания-заемщик может потребовать от банка невмешательства в ее деятельность или, напротив, обратиться к банку за конструктивным советом, который с юридической точки зрения может выступать как рекомендация, предоставляемая банком заемщику.

Четкое управление портфелем кредитов требует постоянного наблюдения за всеми видами рисков: географическим, секторным, риском заемщика, группы заемщиков. Ежемесячно должны подготавливаться соответствующие отчеты. Главная цель при этом – избежание избыточной концентрации кредитов посредством их диверсификации.

Управление кредитным портфелем банка в целом задача существенно более сложная, так как количество кредитных продуктов в банке может достигать десятков тысяч, а по объему – десятков миллионов долларов США. Тем не менее, для управления кредитным портфелем целесообразно использовать:

- лимит объема кредитных операций;
- лимит риска кредитного портфеля Банка;
- лимит уполномоченного лица.

Данный перечень лимитов не должен расцениваться как окончательный. Практика кредитования показывает, что лимиты формируются исходя из текущих потребностей банка. Так, например, могут быть разработаны и внедрены лимиты на кредитование отдельных отраслей экономики, регионов и ряд других.

Можно выделить ряд направлений совершенствования управления кредитными рисками. Например, можно отметить развитие информационных технологий и осознание возможностей применения достижений теории инвестиций. Наиболее эффективным и доступным средством управления кредитным риском является ограничение кредитных операций или их лимитирование. Лимитирование должно обеспечивать проведение планового регулирования кредитного портфеля банка, его величины, динамики и структуры. Управление кредитным риском можно рассматривать с двух сторон: со стороны конкретной кредитной сделки и кредитного портфеля банка в целом, следовательно, и лимиты могут устанавливаться на разнообразные значения единичного кредита или кредитного портфеля (6).

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Опарина Н.И. Финансовое моделирование в условиях финансового кризиса. URL: <http://www.finance-times.ru/articles/3008/>
2. Рэдхэд К., Хьюс С. Управление финансовыми рисками /пер.с англ.-М.: Инфра-М, 1996.
3. Мартыненко Н. Н. Перспективные направления развития кредитных продуктов коммерческих банков российской федерации *Предпринимательство*. 2015. № 3. С. 127-139.
4. Коммерческий риск [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.grandars.ru/student/fin-m/kommercheskiy-risk.html>.
5. Методы снижения финансовых рисков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.grandars.ru/student/fin-m/metody-snizheniya-riskov.html>
6. Формирование стратегии инновационного развития экономических систем / под ред. В.В. Глухова, А.В.Бабкина: тр. конф. СПб.: Изд – во Политехн. ун-та, 2008. 722 с.
7. Актуальные проблемы развития банковского и небанковского секторов экономики Под ред Мартыненко Н.Н. Сборник трудов молодых ученых и магистрантов / Финансовый университет при Правительстве РФ. Москва, 2015. Том Выпуск 3

© И.И. Жилина (irazhilina@yandex.ru). Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»

ИНФОРМАЦИОННЫЙ РАЗРЫВ В ПРОЦЕССЕ ПОДГОТОВКИ БАНКОВСКИХ СПЕЦИАЛИСТОВ В ВЫСШИХ УЧЕБНЫХ ЗАВЕДЕНИЯХ И ПУТИ ЕГО ПРЕОДОЛЕНИЯ

INFORMATION GAP IN THE PROCESS
OF BANKING EXPERTS TRAINING
IN HIGHER EDUCATION INSTITUTIONS
AND WAYS OF ITS OVERCOMING

Zubkova S. V.

Annotation

In article topical issues of training of bank experts in higher educational institutions taking into account their professional competences and knowledge of the normative documents regulating bank activity are considered.

Key words:

the higher education, professional duties, normative documents, specialization of bank experts.

С.В. Зубкова,

к.э.н., доцент кафедры «Банки и банковский менеджмент», Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

Аннотация

В статье рассматриваются актуальные вопросы подготовки банковских специалистов в высших учебных заведениях с учетом их профессиональных компетенций и знания нормативных документов, регламентирующих банковскую деятельность.

Ключевые слова:

высшее образование, профессиональные обязанности, нормативные документы, специализация банковских специалистов.

Цель высшего образования – подготовка квалифицированных, конкурентоспособных кадров, отвечающих современным требованиям к качеству специалистов с высшим образованием, для самостоятельной работы по выбранной специальности. Специалисты (бакалавры и магистры) должны быть способны обеспечить научно-техническое, экономическое, социальное и культурное развитие страны, а также должны обладать высокими духовными, культурными и нравственными качествами.

Согласно мнениям специалистов типовые задачи высшего образования выстраиваются в иерархию, которая одновременно является иерархией целей.

1. Цели и задачи, находящиеся на верхней ступени данной иерархии, позволяют специалистам получить универсальные знания независимо от профиля образования общечеловеческого характера, а также вытекающие из коллективного характера большинства видов современной деятельности (налаживание контактов с другими членами коллектива, планирование и организация совместной деятельности, учет «челове-

ского фактора» при прогнозировании результатов работы и т.д.).

2. Второй уровень образуют цели и задачи, специфичные для страны обучения, например, для России важно, чтобы современный специалист умел решать производственные, управленческие и экономические задачи в своей области.
3. Третий уровень – собственно профессиональные задачи; он является самым большим по объему и разнообразию решаемых задач. В самом общем виде эти задачи могут быть разделены практически для любой специальности на три типа:
 - исследовательские задачи (требуют умения планировать и проводить исследовательскую работу именно в данной области знания или сфере деятельности);
 - практические задачи (направленные на получение конкретного результата в будущей профессиональной деятельности и т.п.);
 - педагогические задачи (преподавание соответствующего предмета в учебном заведении или в условиях производственного обучения).

Каждый из типов задач третьего уровня требует для своего описания специфических профессиональных знаний.

Одной из важнейших профессиональных компетенций, получаемой в высших учебных заведениях по банковскому профилю, является способность выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные услуги и реализовывать их на рынке.

Однако необходимо отметить, что, если готовить студентов, ориентируясь только на эти задачи, то ко времени окончания ими вуза их знания в значительной степени устареют. Возникает необходимость в очень сложной работе, с одной стороны, по выявлению тенденций в изменении характера задач, с другой стороны – обучению современным профессиональным навыкам. Возникает информационный разрыв между общими компетенциями, которым уделяется много внимания, и знаниями нормативной базы, необходимыми для работы в банке.

Как известно, банковская деятельность в высокой степени регламентируется действием различных нормативных документов, и, следовательно, без их глубокого изучения подготовка специалистов не будет полноценной, не позволит им выполнять на должном уровне свои профессиональные обязанности.

В российской банковской практике применяется более 10 федеральных законов, около 200 инструкций, более 400 положений и более 2000 указаний Банка России.

В соответствии со ст. 7 Закона О Центральном банке Центральный банк РФ по вопросам, отнесенным к его компетенции в законах, издает нормативные акты, обязательные для федеральных органов власти, органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц (в той мере, естественно, в какой они имеют дело с кредитными организациями).

Нормотворческая деятельность Банка России огромна как по объемам, так и по значению для коммерческих банков и НКО. Результатом ее, по классификации самого Банка России, являются следующие виды нормативных правовых актов.

Инструкция – нормативный акт, в котором определяется порядок применения положений федеральных законов, иных нормативных правовых ак-

тов по вопросам компетенции Банка России.

Положение – нормативный акт, в котором устанавливаются системно связанные между собой правила по вопросу, отнесенному к компетенции Банка России.

Указание – нормативный акт, в котором устанавливается отдельное правило по вопросу, отнесенному к компетенции Банка России. Указания также могут быть: об изменении и дополнении действующего нормативного акта Банка России; об отмене действующего нормативного акта Банка России.

Совершенно очевидно, что за 300-400 часов курса «Банковское дело» невозможно изучить все документы Банка России, а тем более практику их применения.

Банковский специалист, с одной стороны, после окончания ВУЗа должен иметь знания и умения, позволяющие ему иметь целостное и полное представление о банковской деятельности. А с другой – иметь специализацию для работы в конкретном подразделении банка со знанием нормативно-правовой базы по выбранному направлению.

Специалисты, получающие высшее бакалаврское образование должны знать названия и содержание нормативных документов, уметь применять их на практике, а также уметь критически и творчески анализировать существующие нормативные требования.

К сожалению, пока банковская профессия не сформировалась в профессию с множеством необходимых специальностей и специализаций. В Программе вузовской подготовки банковских специалистов предметы, дающие возможность глубокого изучения нормативно-правовой базы по направлениям банковской деятельности, часто не систематизированы.

Необходимо, чтобы учебный план по подготовке бакалавров по специальности «Банковское дело» включал, в том числе, и перечень предметов по выбору, для обеспечения возможности получения студентами конкретных профессиональных знаний по следующим направлениям специализации в банковской отрасли.

- Кредитная деятельность
- Экономическая деятельность
- Транзакционный бизнес
- Международный бизнес
- Корпоративный бизнес
- Розничный бизнес

Кроме этого, преподаватели банковского дела в высших учебных заведениях должны иметь возможность постоянного взаимодействия с Центральным банком Российской Федерации в сфере новых нормативных требований и практики их применения.

В современных условиях необходимо переосмыслить сущность банковской профессии, которая

в будущем должна стать более социально и экономически значимой в развитии экономики. В этом большая роль отводится ВУЗам, которые с одной стороны, должны дать будущим специалистам конкретные профессиональные навыки, а с другой стороны, научить их получать новые знания в процессе послевузовского образования.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 30.12.2015) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016)
2. Федеральный закон от 29 декабря 2012 г. N 273-ФЗ "Об образовании в Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями)

© С.В. Зубкова (bnkdelo@fa.ru). Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»

АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОЦЕССА НА ПРОМЫШЛЕННОМ ПРЕДПРИЯТИИ И ПОВЫШЕНИЕ ЕГО УРОВНЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ НА ОСНОВЕ ПОСТРОЕНИЯ ФУНКЦИИ ПОЛЕЗНОСТИ

И.Н. Клюкин,
К.Э.Н., доц.,
РЭУ им. Г.В. Плеханов

ANALYSIS OF THE EFFECTIVENESS OF THE INVESTMENT PROCESS IN AN INDUSTRIAL PLANT AND INCREASE ITS LEVEL OF PERFORMANCE ON THE BASIS OF THE CONSTRUCTION OF THE UTILITY FUNCTION

Klyukin I.N.

Annotation

In article topical issues of training of bank experts in higher educational institutions taking into account their professional competences and knowledge of the normative documents regulating bank activity are considered.

Key words:

investment process, investment activity, investment efficiency, utility, utility function, the investment strategy.

Аннотация

В статье рассмотрены возможности анализа эффективности инвестиционного процесса на промышленном предприятии как комплексного мероприятия, его цель и содержание. Отдельно предложено возможное решение вопроса повышения уровня эффективности инвестиционной деятельности на основе построения функции полезности.

Ключевые слова:

инвестиционный процесс, инвестиционная деятельность, эффективность инвестиционной деятельности, полезность, функция полезности, стратегии инвестирования.

В современных условиях содержание и цель анализа инвестиционного процесса состоит в оценке инвестиционного потенциала субъекта хозяйствования и выявлении эффективных путей его реализации, соответствует основным направлениям управления инвестиционными процессами на предприятиях.

В процессе анализа эффективности инвестиционной деятельности промышленного предприятия отдельно рассматривается анализ эффективности привлечения инвестиций и анализ эффективности использования инвестиций.

Содержание анализа инвестиционной деятельности промышленного предприятия заключается в сопоставлении расходов на инвестиции и полученных доходов для определения наиболее прибыльного и безопасного способа вложения средств.

В соответствии с основными функциями управления инвестиционной деятельностью на

промышленном предприятии, процесс анализа можно разделить на три этапа: стратегический, предыдущий и текущий анализ, которые предусматривают использование различных методов и моделей [1].

Анализ эффективности любых инвестиций и управления инвестиционной деятельностью в целом предполагает рассмотрение двух аспектов: доходность и риск. Связь между риском и доходностью является основой экономической эффективности, поскольку любое инвестирование средств в определенной степени содержит элементы риска. Ожидание высокого уровня прибыли является побудительным мотивом для инвестиций, тогда как риск является количественным выражением того, что ожидаемая прибыль не будет получена. Ведь суть инвестиций заключается в отчуждении определенной нынешней стоимости в обмен на неопределенную будущую [2].

Комплекс аналитических исследований на этапе стратегического анализа позволит осветить общие условия для инвестирования, в целом оценить инвестиционные потребности и инвестиционный капитал предприятия и сформировать эти данные в инвестиционную программу промышленного предприятия.

Целесообразность проведения стратегической оценки объясняется необходимостью исследований для определения инвестиционных приоритетов, места промышленного предприятия на инвестиционном рынке и идентификации реальной ситуации, в которой оказалось предприятие, формирование мер по ее улучшению [3].

В этих условиях возникает необходимость проведения анализа производственно-хозяйственной и финансовой деятельности промышленного предприятия, после чего разрабатываются мероприятия по улучшению состояния предприятия путем инвестирования.

В комплексной модели анализа управления инвестиционной деятельностью видное место занимает предварительный анализ инвестиционной деятельности, который заключается в анализе эффективности инвестиционных проектов [4].

Главным принципом оценки эффективности проекта является сравнение объема расходов и доходов, их обеспечение. Для оценки эффективности инвестиционных проектов применяются два метода:

- традиционный метод, показатели которого рассчитываются на основе первичных (недисконтированных) денежных потоков;
- методы оценки инвестиций, основанные на дисконтировании, которые заключаются в расчете показателей на основе денежных потоков, приведенных к настоящему времени.

В современных условиях эффективность управления деятельностью промышленного предприятия в целом и инвестиционной деятельностью в частности, основывается на использовании моделей по стоимостным, а не прибыльным критериям.

Основными моделями, которые характеризуют эффективность инвестиционной деятельности являются:

- модель дисконтированного денежного потока;
- модель добавленной экономической стоимости;
- модель добавленной стоимости акционерного капитала.

Использование методов, основанных на дисконтировании связано с применением модели дисконтированного денежного потока (модель DCF), основанной на процедуре приведения к настоящему времени полученных дивидендов путем дисконтирования по ставке, определенной с учетом риска активов и финансирования [5].

Эффективность инвестиционной деятельности может быть оценена с помощью модели добавленной экономической стоимости, согласно которой капитал предприятия должен использоваться с такой эффективностью, чтобы обеспечить норму доходности, необходимую инвестору, акционеру или владельцу на вложенный капитал. Вместе с тем, результат, полученный по этой модели может быть увеличен путем корректировки показателей, входящих в ее состав. В литературе определен ряд недостатков, характерных данной модели: [6]

- на результативный показатель существенно влияет первоначальная оценка инвестированного капитала;
- ориентированность модели более на краткосрочный, а не на долгосрочный период.

Повышения уровня эффективности инвестиционного процесса, по нашему мнению, можно достичь на основе построения функции полезности.

Понятие полезности является одним из важнейших в экономической теории. Теория полезности тесно связана с теорией принятия решений. На сегодня существуют различные определения полезности. В общем, полезность определяется как субъективную степень удовлетворения, которое получает индивид от потребления блага или набора благ.

В нашем случае таким благом является эффект, который ожидают получить участники инвестиционного процесса в результате инвестиционной деятельности. Выбор оптимального инвестиционного решения, базируется на сравнении преимуществ каждого из альтернативных вариантов таких решений. Отсюда функция полезности является числовым представлением отношения преимущества. При использовании функции полезности вариантам инвестирования присваиваются оценки таким образом, что лучшим инвестиционным проектам присваивается большее числовое значение, а проектам, которые заинтересовали инвесторов меньше – меньше.

Иными словами, полезность субъекта инвестиционной деятельности определяет, в какой мере



Рис. 1. Взаимодействие участников инвестиционного процесса.

удовлетворяются его интересы в результате воплощения в жизнь того или иного инвестиционного проекта (решения).

Для решения задачи принятия оптимального инвестиционного решения в условиях неопределенности и риска нередко применяют построение функций полезности. Функция полезности численно делает сопоставимой полезность вариантов инвестиционных решений.

Если мы имеем два варианта инвестирования $x = (x_1, \dots, x_n)$ и $y = (y_1, \dots, y_n)$, причем вариант x является более привлекательным с точки зрения определенного субъекта инвестиционного процесса, чем вариант y , то функцией полезности этого участника есть функция $p(x) = p(x_1, \dots, x_n)$, для которой:

$$p(x) > p(y)$$

Используя формальные обозначения функцию полезности можно представить в следующем виде:

$$p(x) > p(y) \leftrightarrow x > y$$

Таким образом, функция полезности приобретает большее значение для привлекательного варианта осуществления инвестиционной деятельности.

Применяя различные функции полезности, можно описать любые варианты оценки случайной экономической ситуации в виде ожидаемого значения такой функции. Мы будем использовать функцию полезности, чтобы описать приоритеты при ранжи-

ровании вариантов осуществления инвестиционной деятельности или принятия инвестиционного решения.

При принятии того или иного инвестиционного решения субъект инвестиционного процесса руководствуется своими интересами, и тем, как избранный им вариант решения влияет на результат инвестиционной деятельности. Причем, решение он принимает в зависимости от условий окружающей его среды и информации, которой он владеет.

Выбор участником решения определяется правилом индивидуального рационального выбора. Рациональное поведение заключается в том, что участник с учетом всей имеющейся у него информации выбирает действия, которые помогают достичь самых ожидаемых результатов инвестиционной деятельности. Поэтому очень важно, чтобы участник пытался собрать как можно больше информации и, благодаря этому, устранить существующую неопределенность, чтобы принимать решения в условиях как можно более полной информированности.

Проанализируем ситуацию, изображенную на рисунке 1. Для упрощения нашего анализа предположим, что цели (интересы) владельца промышленного предприятия, его менеджмента и самого предприятия (в том числе его персонала), исходя из гипотезы рациональности, совпадают. Общеиз-

вестно, что роль менеджмента состоит в осуществлении управления персоналом, то есть без помощи персонала он не сможет достичь собственного положительного результата. А поскольку высший менеджмент промышленного предприятия пытается воплотить в жизнь задачи, которые перед ним ставит собственник, то можем рассмотреть ситуацию, в которой владелец предприятия, его высший менеджмент и само предприятие (в том числе и его персонал) имеют одинаковые цели и действуют в соответствии с избранной стратегической целью. В противовес интересам предприятия поставим интересы стороннего инвестора, которые могут согласовываться с интересами предприятия, а могут противоречить им, в чем и заключается собственно ситуация.

В нынешних условиях наиболее вероятными для реализации промышленным предприятием, на наш взгляд, являются следующие стратегии: стратегия роста, стратегия стабилизации, стратегия сокращения объемов деятельности и стратегия сдачи предприятия в аренду (оппортунистическая стратегия). Инвестор в свою очередь может иметь следующие стратегические цели: устранение конкурента, расширение собственного бизнеса, налаживание взаимовыгодного партнерства (сотрудничества).

Желаемым, а, следовательно, и полезным сегодня является осуществление такого варианта инвестиционной деятельности, при котором промышленное предприятие намерено развиваться (реализовать стратегию роста бизнеса), и находит инвестора, который намерен инвестировать в него свои ресурсы с целью налаживания партнерства (сотрудничества) на взаимовыгодных условиях.

В данном случае, и при прочих равных условиях, такое положительное сотрудничество поможет удовлетворить интересы всех участников инвестиционного процесса. В результате реализации других вариантов стратегий участников инвестиционного процесса будет иметь место конфликт их интересов. Но именно потому, что макроэкономические условия ведения бизнеса сегодня не благоприятны для привлечения инвестиционных ресурсов на долгосрочной основе, которые являются наиболее полезными для субъектов хозяйствования, наиболее желанный вариант взаимодействия участников инвестиционного процесса не распространен, и встречается как исключение из правил.

Смоделируем поведение промышленного предприятия, которое желает развиваться.

Пусть предприятие имеет возможность выбирать действия из множества D допустимых действий, его действия будем обозначать как x ($x \in D$). В результате выбора действия $x \in D$, реализуется результат инвестиционной деятельности предприятия, который будем обозначать $z_t \in D_0$, где D_0 – множество возможных результатов инвестиционной деятельности предприятия [7].

Для того, чтобы максимально согласовать свои инвестиционные интересы, предприятию и инвестору как участникам инвестиционного процесса, необходимо обладать как можно более полной информации о потенциальном деловом партнере, от чего во многом зависит результат их совместной деятельности.

Будем считать, что предприятие имеет преимущества по множеству результатов $x_n \in D_m$, то есть имеет возможность сравнивать различные результаты деятельности. Преимущества предприятия обозначим P_{D_m} на множестве возможных преимуществ PR_{D_m} .

Выбирая действия (стратегии) $x \in D$, предприятие руководствуется своими преимуществами и тем, как выбранное действие (стратегия) влияет на результат его деятельности $x_n \in D_m$, то есть правилом изменения результата инвестиционной деятельности в зависимости от выбранного действия, условий внешней среды, информация о которых отражена переменной t .

Итак, выбор действия (или стратегии) предприятием определяется следующим правилом индивидуального рационального выбора:

$$P_{D_m}(PR_{D_m}, D_m, t) \square D$$

В заключении статьи можно сделать вывод, что в современных условиях анализ инвестиционного процесса является комплексным мероприятием, которое включает в себя анализ целесообразности и эффективности привлечения инвестиций, определения эффективности инвестиционных проектов, оценку эффективности инвестиционной деятельности промышленного предприятия в целом. Основной целью анализа инвестиционного процесса является обеспечение наиболее эффективных форм капиталовложений, направленных на увеличение экономического потенциала промышленного предприятия. Содержание анализа инвестиционного процесса заключается в сопоставлении расходов

на инвестиции и полученных доходов для определения наиболее прибыльного и безопасного способа вложения средств для предприятия.

На сегодня остается недостаточно решенным вопрос обеспечения сочетания высокой эффективности целесообразности и эффективности вложения инвестиций с их использованием с мак-

симальной отдачей. Для решения того вопроса возможно использование математического аппарата моделирования, основанного на гипотезе рационального поведения, одним из вариантов которого является поведение предприятия на основе функции полезности с позиции максимальной ее удовлетворенности.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Клюкин И.Н. Проблемы совершенствования финансового обеспечения развития промышленности // Экономика и менеджмент систем управления. 2016. №1. С. 27-34.
2. Теплова Т.В., Крылова М.С. Эмпирическое исследование факторов, определяющих инвестиционную активность российских компаний // Корпоративные финансы. 2007. № 1. С.22-48.
3. Бланк И. А. Инвестиционный менеджмент: учеб. курс. – К.: МП «Итем» ЛТД, «Юнайтет Лондон Трейд Лимитед», 2005. – 448 с.
4. Ковалев В.В. Финансовый анализ. Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 432 с.
5. Ибрагимов Р. Г. Экономический анализ управленческих решений: согласованность финансовой модели оценки // Российский журнал менеджмента. 2007. Т. 5. № 3. С. 54–84.
6. Долгих А.П. Управление процессами развития предприятий на основе современного экономического механизма. – СПб.: Изд-во СПбАУЭ, 2009.
7. Губко М.В., Новиков Д.А. Теория игр в управлении организационными системами. – М.: 2005. – 138 с.

© И.Н. Клюкин (ilyaklyukin@yandex.ru). Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ И ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ В ЦЕЛЯХ СТИМУЛИРОВАНИЯ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

INTERACTION OF THE NATIONAL
BANKING SYSTEM AND INDUSTRY
FOR INNOVATIONS

Kudryashov A.S.

Annotation

The main purpose of this paper is to analyze and evaluate the interaction of the national banking system and industry for innovations.

Key words:

banking system, innovations, industries, crisis conditions lending system.

А.С. Кудряшов,

*магистрант кафедры «Денежно-кредитные
отношения и монетарная политика»
Финансового университета при Правительстве
Российской Федерации, г. Москва*

Аннотация

Основной целью настоящей статьи является анализ и оценка взаимодействия национальной банковской системы и промышленных предприятий в целях стимулирования инновационной деятельности.

Ключевые слова:

банковская система, инновации, промышленные предприятия, кризисные условия, система кредитования.

Мировой экономический кризис, обострив проблемы повышения конкурентоспособности промышленных предприятий на мировом рынке, вызвал необходимость использования новых методов поддержки экспорта.

Кризисные условия в экономике, как правило, характеризуются нарастающим спадом промышленного производства, ростом количества нереализованных товаров на рынке, перебоями в работе банковских систем и повышением уровня безработицы. В результате, промышленное предприятие, неспособное оставаться конкурентоспособным в таких неблагоприятных условиях обладает повышенным риском завершить свою экономическую деятельность и стать банкротом [4].

Осуществление национальной банковской системой гарантийной поддержки инновационной деятельности промышленных предприятий в виде кредитов дает экспортерам возможность повышать свою конкурентоспособность в кризисных условиях.

Таким образом, одним из факторов, определяющих конкурентоспособность промышленных предприятий в стране является уровень эффективности работы национальной банковской системы страны.

Следует отметить важный для развития промышленности такой элемент национальной бан-

ковской системы, как банк развития. Это государственный или частный банк (корпорация), которой занимается инвестициями в экономику и долгосрочным кредитованием крупных проектов. Такой институт не проводит прием депозитов физических и юридических лиц, не осуществляет платежные и расчетные операции, а также не предоставляет краткосрочные ссуды.

Основными задачами банка развития является отбор наиболее перспективных инновационных идей и определение приоритетных направлений инвестирования в промышленном секторе, разработка и финансирование венчурных проектов. Располагая огромными финансовыми ресурсами, такие банки обладают широкими возможностями для влияния на поддержку инновационной деятельности промышленных предприятий.

В последнее время в развитых и развивающихся странах наблюдается динамика активного кредитования инновационных проектов, направленных на создание высокотехнологичных производств. Одной из причин такого явления может быть то, что в условиях современной экономики банки развития придерживаются сфокусированной стратегии развития, которая поддерживается правительствами их стран.

Для России, когда стали актуальными проблемы оказания государственной поддержки отечественным компаниям, ориентированным на экспорт и являющимся потенциальными участниками в международных конкурсных торгах, вопросы взаимодействия национальной банковской системы и промышленных предприятий требуют решения, особенно в период кризисных явлений в экономике.

Следует отметить, что кризисные условия влекут за собой не только негативные последствия для промышленных предприятий, но и предоставляют стимул к внедрению инноваций посредством оптимизации кадров, ввода передовых технологий, выпуска наукоемкой, конкурентоспособной продукции и энергосбережения.

Внедрение инноваций в промышленности российских предприятий предоставляют для России новые возможности для повышения конкурентоспособности страны.

Большая роль для развития инноваций отводится такому российскому банку развития, как Внешэкономбанку. Именно он является одним из значимых элементов поддержки отечественных компаний, участвующих в диверсификации экономики и международных конкурсных торгах, а также участвующих в экспорте конкурентоспособной, наукоемкой и высокотехнологичной промышленной продукции. Так, по состоянию на сентябрь 2015 года коллегиальные органы Внешэкономбанка приняли решение о финансировании 47 инновационных проектов общей стоимостью порядка 1,3 триллионов рублей, где доля участия Внешэкономбанка составила более 605,2 миллиардов рублей [3].

Создание необходимых в промышленности экономических условий для полноценного развития инноваций является важнейшей народнохозяйственной проблемой, особенно в кризисный период. Отсюда формируется необходимость в проведении мер по реализации решений вышеуказанной проблемы.

Общие меры предназначаются всем промышленным предприятиям при выполнении последних определенных условий, связанных с финансовым состоянием организации, рыночной и инвестиционной активностью и т. д.

Целевые (селективные) меры применяются индивидуально к организациям, производящим отдельные виды товаров и услуг внутреннего потребления. На практике, такие организации должны

обладать способностью восстанавливать финансово-экономическую деятельность при поддержке государственных институтов [2].

В современных условиях экономики, одним из важнейших показателей оценки состояния экономики страны является состояние банковской системы.

Тенденции развития банковской системы России, как и любой другой страны, связаны с международными финансово-экономическими процессами. Именно поэтому банковская система страны функционирует, как ограниченный элемент национальной экономики. Такая действительность формирует ряд задач для банковской системы, а именно:

- 1) Повышение уровня эффективности деятельности национальных банков;
- 2) Проведение качественной оценки потенциала ресурсной базы российских банков;
- 3) Обеспечение следования базовым принципам функционирования российской банковской системы.

Следует выделить важность проведения эффективной денежно-кредитной политики для поддержки инноваций в промышленности. Именно инвестиционные и инновационные банки специализируются на финансировании и долгосрочном кредитовании организаций промышленности. Одним из направлений поддержки промышленности является кредитование инноваций, что обеспечивает освоение нововведений и внедрение научно-технических достижений.

Безусловно, в таких условиях Центральному Банку Российской Федерации необходимо продолжать проводить совершенствование анализа стоимости кредита на рынке, динамики кредитной активности, что позволит приобрести возможность национальной банковской системы к приспособлению к изменяющейся экономической конъюнктуре.

Следует отметить, что основными причинами неплатежеспособности банков в странах с переходной экономикой (в том числе и в Российской Федерации) являются низкое качество активов, а также систематическая выдача новых ссуд, впоследствии, непогашенных в срок. И поскольку в таких странах существует значительная доля неэффективных производственных мощностей, то многие промышленные предприятия повышают риск стать нежизнеспособными. Ни одна банковская

система не имеет возможности, особенно в кризисных условиях, оставаться кредитоспособной, если основная доля ее клиентов не имеют потенциала быть рентабельными.

Кроме того, банковская система не может эффективно функционировать работать, если вкладчики банков не уверены в том, что, выданные этими же банками средства будут возвращены. Потеря доверия создаст ситуацию с массовым изъятием депонентами своих средств из банков, что приведет к увеличению стоимости банковского капитала и угрозе острого кризиса ликвидности.

В настоящее время банковская система находится в состоянии поиска путей адаптации к новым условиям.

Необходимость в реструктуризации банковской системе обычно вызвана нерациональным кредитованием, что толкает к необходимости повышения уровня качества управления рисками в банках.

В современных условиях развития мировой экономики, достаточно быстро изменяется структура

банковской системы. С новыми мировыми финансовыми, экономическими и политическими тенденциями появляются и новые виды финансовых учреждений, методы обслуживания клиентов и кредитных инструментов. Кредитная система стремится найти наиболее оптимальную форму устройства, а также эффективного механизма деятельности на рынке капиталов и обслуживания коммерческих структур [1].

Становится чрезвычайно необходимым создание стабильной и гибкой к экономическим изменениям банковской инфраструктуры.

С учетом современных мировых экономических процессов, формирование наиболее оптимального механизма взаимодействия российской банковской системы и реального сектора экономики (в том числе промышленности) еще не закончено. И то, как оно будет протекать, зависит от многих факторов, особенно от характера проводимой правительством экономической и социальной политики.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Сухарев О.С. Денежно – кредитная политика. Ремонетизация экономики: теоретический аспект / Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2014, № 19 (205). – С. 13 – 21.
2. Сыврачев А.С. Особенности развития банковской системы / Вестник Оренбургского государственного университета. – 2015 № 8 (183). – С. 141 – 146.
3. Официальный сайт Внешэкономбанка. – URL:<http://veb.ru>
4. Официальный сайт Всемирного банка. – URL:<http://www.worldbank.org>

ВЛИЯНИЕ РЫНОЧНОГО РИСКА НА ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА: МЕЖДУНАРОДНЫЕ РЕКОМЕНДАЦИИ И РОССИЙСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

THE IMPACT OF MARKET RISK
ON THE FINANCIAL CONDITION
OF THE COMMERCIAL BANK:
INTERNATIONAL RECOMMENDATIONS
AND RUSSIAN REGULATION

Markova O.M.

Annotation

This article explores new approaches to the assessment of the bank's capital by including in its calculation of market risks on the basis of international requirements and recommendations of the Russian regulator in this area.

Key words:

market risk, capital requirement for risk coverage, financial instruments, forward transactions.

О.М. Маркова,

к.э.н. доцент кафедры
«Банки и банковский менеджмент»,
Финансовый университет
при Правительстве РФ

Аннотация

В данной статье рассматриваются новые подходы к оценке капитала банка путем включения в его расчет рыночных рисков на основе международных требований и рекомендации российского регулятора в этой области.

Ключевые слова:

рыночный риск, требование к капиталу на покрытие риска, финансовые инструменты, срочные сделки.

В современных условиях значительное влияние на стабильность банковской деятельности оказывают усиление конкуренции, постоянная миграция капиталов из различных стран, появление на рынке новых технологических решений, видов финансовых инструментов и технологий. Эти новации требуют изменений качественных составляющих банковской деятельности, которые являются результатом сотрудничества регуляторов стран и мирового сообщества в области оценки рыночного, процентного и других видов риска.

Указанные изменения предлагаются международными рекомендациями, в частности, Базельским Комитетом по банковскому надзору, который представляет новые подходы к оценке капитала банка путем включения в его расчет рыночных рисков. Это позволяет российскому банковскому сектору лучше адаптироваться к глобальным изменениям мирового экономического пространства, своевременно вносить в регулирование банковского бизнеса измененные требования в области оценки внутренних моделей развития банка, пересмотра рисков торгового и инвестиционного портфеля банков.

Рассмотрим стандартизированный подход к оценке торгового портфеля банков на основе требований российского регулятора, опирающихся на оценки международных подходов в этой области. В основе стандартизированного подхода было положено регулирование торгового портфеля (*trading book*), связанного с вложениями в финансовые инструменты с целью их перепродажи в краткосрочном периоде, и/или с намерением получить прибыль от действительной или ожидаемой разницы между ценами покупки и продажи либо других колебаний цен или процентных ставок[1].

Основным принципом регулирования рыночного риска стал подход, основанный на использовании «строительных блоков» (*building-block approach*). Другими словами, применялись отдельные требования к капиталу на покрытие специфического и общего рыночного рисков. Так, при оценке специфического рыночного риска учитывался риск потерь, обусловленный колебаниями цены конкретного финансового инструмента, отличающимися от динамики рынка в целом и связанными с рисками эмитента данного инструмента[1]. Под общим ры-

ночным риском понимался риск потерь, обусловленный колебаниями финансового рынка в целом. В рамках оценки кредитного риска должна была применяться самостоятельная оценка кредитного риска контрагента по внебиржевым производным инструментам.

Данный подход претерпел существенную эволюцию. Первоначальная версия коэффициентов риска для расчета специального риска включала:

- специальный процентный риск – весовые коэффициенты риска от 0 до 8%;
- специальный фондовый риск – 8% суммы всех длинных и всех коротких позиций, за исключением случаев, когда портфель был сформирован из высоколиквидных ценных бумаг и хорошо диверсифицирован, когда применялся коэффициент 4%. Для производных финансовых инструментов, в качестве базового актива которых выступал фондовый индекс, помимо общего риска банку необходимо было иметь формировать капитал в размере 2% от чистой длинной или короткой позиции по такому контракту[2].

Впоследствии данные требования к рыночному риску трансформировались на основе изменений в расчете рыночных рисков в рамках пакета Базеля II. Так, было признано необходимым, применять внешние рейтинги долговых бумаг при расчете специального процентного риска путем установления коэффициента 12,00% по государственным бумагам с рейтингом ниже B-, по прочим долговым инструментам – 12,00% с рейтингом ниже BB-.

Было признано важным использование требования к капиталу на покрытие кредитного риска контрагента по инструментам торгового портфеля (по внебиржевым производным финансовым инструментам), которое должно рассчитываться таким же образом, как и аналогичные требования, не включенные в торговый портфель, – либо согласно IRB-подходу по кредитного риску, либо стандартизированным методом.

В Базеле III были предложены новые рекомендации по оценке рыночного риска путем отмены пониженного коэффициента риска (4% вместо 8%) для расчета специального фондового риска по ликвидному и хорошо диверсифицированному портфелю инструментов. Была включена в рыночные риски оценка специального процентного риска по секьюритизированным позициям в торговом портфеле. Применяемые при расчете коэффициенты были

основаны на внешних долгосрочных кредитных рейтингах. Требование к капиталу стало рассчитываться как сумма требований к капиталу по чистым длинным и чистым коротким позициям.

Из портфеля секьюритизированных позиций был выделен так называемый «correlation trading portfolio», по которому предусмотрен иной порядок расчета специального риска. В требования к капиталу теперь включается наибольшая из двух величин: требование к капиталу на покрытие риска по чистым длинным позициям или требование к капиталу на покрытие риска по чистым коротким позициям. Применяемые при расчете коэффициенты основаны на внешних долгосрочных кредитных рейтингах.

При оценке справедливой стоимости инструментов торгового портфеля, по которым оценивается рыночный риск, банк обязан использовать рыночную цену финансового инструмента (mark-to-market), при этом, если рынки неактивны, такая цена должна приниматься во внимание, но не должна быть решающей. Если оценка по рыночной цене невозможна, то банки должны использовать свои внутренние модели (mark-to-model) на основе рыночных данных. При этом необходима корректировка стоимости позиций для того, чтобы учесть недостаточную ликвидность рынка.

Таким образом, новыми предложениями Базельского Комитета по банковскому надзору по регулированию рыночных рисков при определении торгового портфеля стали: а) подход на основе намерения банка на основе: модифицированного определения торгового портфеля из Базеля II; подтверждение банком намерения и возможности торговать; б) подход на основе метода оценки стоимости на основе: бухгалтерской классификации финансовых инструментов; учета только инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

При определении рыночных рисков банковское сообщество в целом стало поддерживать замену VaR на ES . ES , в отличие от VaR , более точно отражает возможные потери для вероятностных распределений с «тяжелыми хвостами» и может рассчитываться по формуле:

$$ES = E(L | L > VaR_{\alpha}) = \int_0^{\alpha} \frac{1}{1-\alpha} VaR_p dp$$

где ES – является когерентной мерой риска.

Отличие ES от VaR можно рассмотреть с помощью рис.1.

Таблица 1

Изменения по отношению к капиталу банка

Основные изменения	Новые требования к капиталу	Отмена требований к капиталу
А. Совокупный риск (РР)		
Круг операций Критерии расчета Включение РР в Н1	Расчет рыночного риска по обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по репо, при их продаже или невозврате контрагентом Отмена критериев существенности для расчета процентного и фондового риска Умножение рыночного риска на 12,5 вместо 10	Исключение из расчета рыночного риска ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по которым у банка нет намерения торговать
В. Процентный риск (ПР)		
Специальный риск (СПР) Общий риск (ОПР)	Уточнение классификации ценных бумаг по уровням риска Коэффициент 12% для ценных бумаг с высоким риском Запрет на взаимозачет чистых позиций по инструментам с высоким риском Включение валютных и фондовых ПФИ и срочных сделок в расчет общего процентного риска Раздельный расчет ОПР по валютам	Отмена повышающего коэффициента 1,5 для ценных бумаг с высоким риском Кредитный рейтинг «BBB-» как нижняя граница низкого СПР Учет досрочного погашения облигаций при расчете ОПР
С. Фондовый риск (ФР)		
Специальный риск (СФР) Общий риск (ОФР)	Единый коэффициент риска в 8% вместо 2% или 4% при расчете СФР Раздельный расчет ОФР по валютам	Отмена повышающего коэффициента 1,5 для вложений в долевые ценные бумаги

Основные изменения по отношению к капиталу банка были внесены в Положении Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины кредитного риска» (см. табл.1)[3].

- Новые требования по капиталу распространяются:
- на ценные бумаги (долговые, долевые), имеющие текущую (справедливую) стоимость и классифицированные в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, определяемой в соответствии с внутренними документами кредитной организации, или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах кредитной организации;
 - на обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также, если указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке[4];
 - на открытые позиции, номинированные в ино-

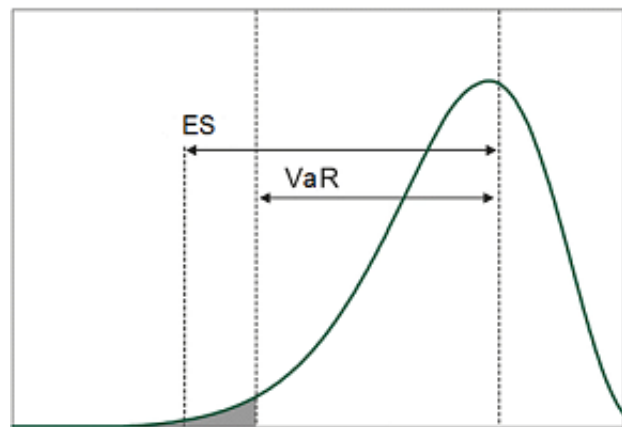


Рис. 1. Отличие ES от VaR.

- странной валюте и (или) драгоценном металле, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы, определенные в соответствии с Инструкцией Банка России от 15 июля 2005 года N 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчетов и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»[5];
 - производные финансовые инструменты и срочные сделки.
- Вместе с тем новые требования по капиталу не распространяются на следующие финансовые инструменты:
- вложения в паи паевых инвестиционных фондов;

- вложения кредитных организаций в акции и облигации субординированных облигационных займов, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала при определении величины собственных средств (капитала) кредитной организации в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель Ш)»[6],
- ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае если они были получены по операциям, совершаемым на возвратной основе[6].

Таким образом, указанные изменения позволили более четко отразить влияние процентного риска на расчет капитала банка.

Были также внесены изменения при расчете рыночного риска. Так, при расчете специального фондового риска вместо коэффициентов риска 2% и 4% устанавливается единый коэффициент риска 8%. При расчете специального процентного риска все чистые длинные и короткие позиции относятся к одной из следующих групп с соответствующими коэффициентами риска: по ценным бумагам без риска – 0 %; по ценным бумагам с низким риском: имеющим срок, оставшийся до погашения, менее 6 месяцев – 0,25 %; имеющим срок, оставшийся до погашения, от 6 до 24 месяцев – 1 %; имеющим срок, оставшийся до погашения, свыше 24 месяцев – 1,6 %; по ценным бумагам со средним риском – 8 %; по ценным бумагам с высоким риском – 12 %.

Новые требования к расчету процентного риска коснулись также расчета по производным финансовым инструментам и срочным сделкам, Так, в расчет

процентного риска стали включаться производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или драгоценные металлы; договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют, и срочных сделок купли-продажи иностранной валюты или драгоценных металлов. В целях расчета чистых позиций производные финансовые инструменты (как предусматривающие, так и не предусматривающие поставку базисного (базового) актива, включая опционы) и срочные сделки рассматриваются как инструменты, по которым имеются длинная и короткая позиции, выраженные в соответствующих базисных (базовых) активах и в соответствующих требованиях или обязательствах по поставке денежных средств. По производным финансовым инструментам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива, указанные позиции включаются в расчетной величине, аналогично поставочным производным финансовым инструментам. По каждому производному финансовому инструменту и срочной сделке рассчитываются чистые позиции по базисному (базовому) активу и чистые позиции по поставке денежных средств. Позиции, выраженные в соответствующих базисных (базовых) активах, включаются в расчет чистых позиций исходя из текущей (справедливой) стоимости базисных (базовых) активов, срочные сделки – из текущей (справедливой) стоимости приобретаемых (продаваемых) ценных бумаг.

Таким образом, указанные изменения позволили российскому регулятору учесть требования международного сообщества по расчету рыночного риска для достижения большей сбалансированности банковского бизнеса.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Энциклопедия финансового риск-менеджмента. Под ред. А.А.Лобанова, А.В. Чугунова. 4 изд. испр. и доп. М.: Альпина Бизнес Букс, 2009.
2. Алескеров Ф.Т., Андриевская И.К., Пеникас Г.И., Солодков В.М. Анализ математических моделей Базель П. Москва, 2009.
3. Положение Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины кредитного риска».
4. Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П « О правилах ведения бухучета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ».
5. Инструкция Банка России от 15 июля 2005 года N 124-И « Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчетов и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».
6. Положение Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель Ш)".

АНАЛИЗ И РАЗРАБОТКА МЕТОДОВ ДИВЕРСИФИКАЦИИ РИСКОВ ПРОЕКТНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ ПРАКТИКЕ

Я.О. Боднарук,

студентка магистратуры кафедры
«Банки и банковский менеджмент»,
Финансовый университет
при Правительстве РФ, г. Москва

Н.Н. Мартыненко,

научный руководитель, к.э.н., доцент кафедры
«Банки и банковский менеджмент»
Финансового университета
при Правительстве РФ, г. Москва

Е.И. Митяева,

студентка магистратуры кафедры
«Банки и банковский менеджмент»,
Финансовый университет
при Правительстве РФ, г. Москва

ANALYSIS AND DEVELOPMENT
OF METHODS OF PROJECT'S
FINANCING RISK DIVERSIFICATION
IN THE RUSSIAN BANKING PRACTICE

Martynenko N.N., Bodnaruk Y.O., Mityaeva E.I.

Annotation

This article concentrates on one of the most relevant methods of attracting investments for today – project finance. The authors thoroughly describe the instruments and the ways of realizing the abovementioned method of accumulating funds. The main part of the paper is devoted to risks, which occur in the context of project finance, and their classification. In addition, the ways of effective risk management and risk minimization are offered by the authors.

Key words:

project finance, banks, risks of banks, risk management, risk minimization.

Аннотация

В данной статье рассмотрен один из наиболее актуальных на сегодняшний день методов привлечения крупных инвестиций посредством банковской деятельности – проектное финансирование. Авторами детально описываются используемые в банках способы осуществления и инструменты вышеупомянутого метода аккумуляции денежных средств. Представлен перечень рисков, возникающих в ходе реализации банками проектного финансирования, и дана их классификация. А также предложены методы эффективного управления и минимизации обозначенных рисков.

Ключевые слова:

проектное финансирование, банки, банковские риски, управление рисками, минимизация рисков.

В современных экономических условиях роль проектного финансирования для привлечения капитала в России заметно возрастает. Причинами столь возросшей популярности данного способа инвестиций являются не только его высокое качество как экономического инструмента, позволяющего решать сложные проблемы реализации инвестиционных проектов, но и реакция на увеличение суверенных рисков, снижение возможностей использования традиционных источников привлечения капиталовложений.

Так под проектным финансированием принято понимать комплексное долгосрочное кредитование

инвестиционного проекта, основанное на прогнозах его будущего развития. Обеспечение денежными ресурсами специально созданной проектной компании может осуществляться с помощью различных финансовых инструментов долгового, долевого и производного характера. При этом необходимо отметить, что основным источником погашения задолженности являются денежные потоки, полученные при условии успешного завершения проекта в будущем. Что же касается обеспечения в рамках проектного финансирования, то оно, как правило, представляет собой имущество, приобретенное или созданное в рамках данного проекта [5].

Ключевую роль в развитии проектного финансирования на сегодняшний день играют коммерческие банки.

Лидерские позиции на рынке проектного финансирования в банковском секторе в настоящее время занимают: Сбербанк, ВТБ и Газпромбанк. Кроме того, межведомственная комиссия при Минэкономразвития РФ в начале 2015 года отобрала несколько банков и международных финансовых организаций для участия в программе проектного финансирования. В их число вошли Сбербанк, Россельхозбанк, Альфа-банк, ВТБ, Промсвязьбанк, Газпромбанк, банк «ФК Открытие», Международный инвестиционный банк, Евразийский банк развития.

В процессе управления рисками в проектом финансировании кредитные организации стремятся к их минимизации при помощи различных схем диверсификации рисков. Так банки применяют 2 основные формы финансирования проектов: параллельное и последовательное [2].

Параллельное финансирование может осуществляться двумя способами:

- Заключение каждым конкретным банком кредитного соглашения с заёмщиком и обеспечение им финансирования в рамках установленной договором доли;
- Создание кредитными организациями синдиката/консорциума. В этом случае консорциумом назначается главный менеджер, который осуществляет подготовку и подписание кредитного договора, расчетные операции, за реализацию которых он получает комиссионное вознаграждение.

При последовательном финансировании основной банк-кредитор оценивает проект, составляет кредитное соглашение и предоставляет ссуду. После чего требования по займу передаются другим банкам, что позволяет основному кредитору снять дебиторскую задолженность со своего баланса. Это делается по причине того, что даже масштабная финансовая организация с благонадежной репутацией и большим кредитным потенциалом не в состоянии профинансировать ряд капиталоемких проектов, не ухудшив состояние своего баланса. За проделанную работу банк также получает комиссионное вознаграждение.

Альтернативным вариантом передачи долговых требований банкам является секьюритизация. На

практике это происходит следующим образом – крупный банк продает дебиторскую задолженность трастовым компаниям, которые выпускают под неё ценные бумаги и размещают их на рынке с помощью инвестиционных банков. В свою очередь средства, поступающие от заемщика в счет погашения своей задолженности, зачисляются в фонд выкупа ценных бумаг.

Говоря об инструментах проектного финансирования, стоит также отметить, что в современной отечественной практике наиболее широко применяются банковские и синдицированные кредиты.

Далее перейдем к выделению и анализу рисков проектного финансирования, а также к изучению методов их регулирования.

Начнем с того, что риском в контексте проектного финансирования является событие с неопределенной степенью вероятности наступления, которое, случившись, может оказать положительное либо отрицательное влияние на проект. Негативные последствия рисков проявляются в ухудшении итоговых показателей эффективности проекта. Зачастую это происходит в результате некорректной оценки рисков и/или неграмотного управления ими.

Ввиду того, что каждый проект, по сути, является уникальным и имеет свои особенности, перечислить и учесть все риски практически невозможно. Однако можно выделить ряд основных видов рисков: риск срыва поставок сырья; риск регулирования; риск участников проекта (включая риск недофинансирования, как один из самых серьезный в данном контексте); риски, сопутствующие операции синдицированного кредитования; а также технологический, операционный, рыночный, процентный, валютный, экологический, юридический, политический риски, форс-мажор и т.д. Кроме того, при проектом финансировании особенно велики риски, связанные со сбытом продукции. Наличие такого многообразия рисков объясняется, в первую очередь, сложностью структуры и масштабностью проектов, а также наличием большого количества участников.

Риск-менеджмент в проектом финансировании начинается с определения наибольшего числа возможных отрицательных событий. На следующем этапе осуществляется минимизация влияния тех событий, которых нельзя избежать, и одновременно обеспечение средств на покрытие непредвиден-

ных расходов. К наиболее эффективным способам и приемам минимизации рисков проектного финансирования относят следующие [1]:

- диверсификация рисков между участниками проекта;
- предоставление гарантий, страхование;
- создание резервного фонда;
- хеджирование валютных рисков;
- привлечение независимой надзорной компании в целях осуществления мониторинга объекта, качества и цены работ по проекту.

На практике банки наиболее чаще всего используют следующие способы минимизации проектных рисков:

- привлечение лицензионных оценщиков и аудиторов для анализа и оценки отдельных видов рисков, в том числе нефинансового характера;
- мониторинг соответствующих рисков в ходе реализации проекта (технический надзор, инженеринговые и сюрвейерские услуги);
- проведение детального изучения структур и лиц, участвующих в проекте.

Далее рассмотрим классификацию рисков проектного финансирования с точки зрения банка, разработанную Харматов А.М. с учетом специфики их регулирования. Для этого обратимся к Таблицам 1 и 2, которые были составлены нами на основании работы Хармата А. М. «Современные методы и инструменты регулирования рисков проектного финансирования» [5]. Данная классификация приобретает особую актуальность, так как описанные в ней риски начинают концентрированно реализовываться на практике у подавляющего большинства заемщиков, привлекающих инвестиции с помощью проектного финансирования.

Основой для данной классификации является такой параметр, как жизненный цикл инвестиционного проекта, начинающийся от рождения идеи реализации проекта и заканчивающийся моментом достижения его цели [6]. Такой подход обоснован тем, что на разных стадиях жизненного цикла проекта возникает масса рисков. Ситуация усугубляется тем, что один и тот же риск на различных стадиях, после его наступления, может повлечь за собой абсолютно разные последствия. В связи с этим методы и инструменты минимизации и защиты от рисков на отдельных стадиях жизненного цикла проекта могут отличаться друг от друга.

Жизненный цикл проекта можно разделить на несколько стадий, каждая из которых обладает различной степенью рискованности для банка. Так на прединвестиционной стадии происходит создание бизнес-плана инициаторами проекта и его оценка банком, проводится анализ технико-экономических обоснований проекта, принимается решение о выполнении проекта. Соответственно на этой стадии должны быть приняты меры по организации финансирования проекта.

Инвестиционная стадия включает в себя привлечение инвестиций, закупку сырья и материалов, строительно-монтажные работы, строительство, ввод производственных мощностей в строй. Данный этап характеризуется наибольшими рисками для банков в качестве финансирующих сторон. Они становятся наиболее уязвимыми, так как их средства начинают перетекать к проектной компании, в то время как о генерации каких-либо денежных потоков можно будет говорить только на этапе эксплуатации проекта.

Ввод в эксплуатацию (запуск) включает в себя приемочные испытания, сдачу-приемку объекта, т. е. осуществление проверки его функционирования в соответствии с оговоренными затратами и согласованными техническими характеристиками. На данном этапе всё ещё не идёт речь о денежных потоках.

Эксплуатационная стадия подразумевает выход на заданную мощность, производство продукции проекта и/или оказание услуг. На этой стадии уже происходит получение выручки (поступают денежные потоки), и соответственно погашение займов/ выплата дивидендов акционерам.

В данном случае риски будут классифицированы как «Риски формирования проекта» и «Риски функционирующего проекта» [6].

К группе «Риски формирования проекта» относится весь спектр внешних либо внутренних по отношению к проекту рисков, наступление которых может привести к невозможности окончания строительства объекта и/или ввода его в эксплуатацию. Стадии возникновения данных рисков: прединвестиционная; инвестиционная; ввод в эксплуатацию.

К группе «Риски функционирующего проекта» относятся внешние либо внутренние по отношению к проекту риски, наступление которых на стадии эксплуатации препятствует поступлению денежных потоков в планируемом объеме для погашения займов и выплаты дивидендов акционерам.

Таблица 1

Риски формирования проекта

	Описание риска, последствия его наступления	Методы регулирования
Риск, связанный с качеством участников проекта	К числу участников проекта можно отнести спонсоров; подрядчиков; поставщиков; технических, финансовых и юридических консультантов; банки со своими командами; покупателей продукции; страховые компании и т. д. Успешное завершение проекта зависит от следующих факторов: 1) квалификации управленческого персонала, команды менеджеров, отвечающих за осуществление проекта; 2) репутации и порядочности поставщиков; 3) опыта и компетенции подрядчика и т. п. Неправильный выбор того или иного партнера может привести к несвоевременному завершению инвестиционной стадии и, как следствие, к потенциальному риску дефолта	1. Изучение уставных документов и финансовой отчетности участников проекта. 2. Согласование с кредиторами штата управляющего персонала проектной компании. 3. Выбор известных компаний и инвестиционных фондов в составе акционеров проектной компании, привлечение независимых директоров, опытной команды, известных поставщиков и подрядчиков по проекту, международных консультантов. 4. Проверка деловой репутации инициаторов, их поручителей, а также поставщиков и подрядчиков службой безопасности банка (получение банком квалифицированных рекомендаций от независимых структур, деловых партнеров)
Риск сырьевого обеспечения	Риски сырьевого обеспечения обусловлены, прежде всего, достаточностью сырьевой базы; бесперебойностью поставок сырья и его качеством; ростом цен в результате конкурентной борьбы за сырьевую базу; ростом конкурентного давления со стороны поставщиков сырья; низкой диверсификацией поставщиков. Последствия: • перебои в поставке сырья могут привести к несвоевременному завершению инвестиционной фазы проекта; • несоответствие цен на сырье и материалы прогнозируемому уровню способно повлечь за собой изменение себестоимости продукции, что на стадии эксплуатации проекта может привести к изменению спроса на продукцию. В свою очередь это также может оказать влияние на размер денежных потоков проекта	1. Анализ баланса производства-потребления ключевого сырья в регионе (в радиусе, определяемом ценами на ключевое сырье и стоимостью его транспортировки). 2. Создание собственной сырьевой базы проекта. 3. Заключение долгосрочных контрактов на поставку сырья. 4. Налаживание партнерских отношений с поставщиками сырья, в том числе оказание финансовой и консультационной помощи с целью стандартизации требований к качеству сырья
Риск увеличения первоначальной стоимости проекта	Это риск увеличения капитальных затрат относительно бюджета, который может быть обусловлен разными факторами, в том числе ошибками в проектировании; ошибками в оценке потребности в оборотном капитале; отсутствием опыта у инициаторов либо у исполнителей реализации подобных проектов (не считая инфляционную составляющую). Последствия: • нехватка финансовых средств для завершения проекта, что вынудит спонсоров инвестировать капитал, который они не планировали вкладывать в проект, либо просить заимодавцев продлевать финансирование или подписывать новые финансовые соглашения; • даже если возможно дополнительное финансирование, расходы по обслуживанию долга возрастут, что означает сокращение доходов инвесторов; • увеличение расходов по обслуживанию долга уменьшает коэффициент покрытия, что подразумевает дополнительный риск для банка; • увеличение первоначальной стоимости проекта в конечном итоге может обернуться кризисами ликвидности, и инвесторы могут отказаться от проекта	1. Расчет бюджета капитальных затрат по проекту (capital expenditures) на основе готовых смет строительно-монтажных работ. 2. Индексирование затрат на строительно-монтажные работы в финансовой модели проекта и моделирование источников дофинансирования проекта. 3. Проведение сравнительного анализа аналогичных проектов, реализованных ранее банком. 4. Привлечение к работе над проектом известных на рынке технических консультантов. 5. Привлечение опытного проектировщика, генерального подрядчика и известного поставщика оборудования или компании-интегратора. 6. Фиксирование стоимости работ в договорах генерального подряда и субподряда. 7. Проведение анализа финансовой возможности заемщика и поручителей; дофинансировать проект, в случае увеличения его стоимости

Некоторые риски, которые были упомянуты при описании «Рисков формирования проекта», могут присутствовать и на стадии эксплуатации как «Риски функционирующего объекта». К ним можно отнести риски, связанные с надежностью партнеров проекта; операционные; риски сырьевого обеспе-

чения; юридические; политические; административные; экологические; социальные и др.

В итоге, вышеупомянутые группы рисков формируют:

- 1) кредитный риск банка (если банк выступает в качестве заимодавца), т. е. риск того, что про-

Таблица 2

Риски функционирующего проекта

	Описание риска, последствия его наступления	Методы регулирования
Риск технического обслуживания	Основной риск заключается в том, что работы на техобслуживание могут потребовать больше времени, чем предполагалось, а расходы, связанные с проведением работ, оказаться выше сумм, заложенных в бюджет; на проведение работ было выделено недостаточно денежных средств, или интенсивная эксплуатация объекта привела к увеличению расходов на техническое обслуживание	<ol style="list-style-type: none"> 1. Независимая экспертиза для построения надежного прогноза времени и расходов на техническое обслуживание. 2. Требование гарантийных обязательств от поставщиков и подрядчиков и выполнения условий контракта от оператора. 3. Фиксация цен контрактов на техническое обслуживание с надлежащими штрафными санкциями при нарушении оператором своих обязательств. 4. Проверка расходов на техническое обслуживание с учетом экстремальных сценариев в базовых прогнозах проекта (интенсивная эксплуатация)
Риск недостижимости плановых объемов продаж	Риск, связанный с ошибками в прогнозировании объема продаж и слабой проработкой вопросов сбыта либо с неудачным выбором стратегии сбыта, вследствие которого проект не сможет генерировать достаточные потоки денежных средств на стадии эксплуатации	<ol style="list-style-type: none"> 1. Проведение SWOT-анализа проекта и разработка стратегии продаж. 2. Наем профессиональных консультантов для разработки маркетинговой программы, направленной на создание существенных внутренних и/или внешних конкурентных преимуществ проекта на рынке. 3. Прогноз конкуренции на рынке с учетом строящихся мощностей конкурентов. 4. Сопоставление объемов продаж в рамках проекта с прогнозируемыми объемами свободного рынка, оценка реалистичности стратегии конкурентной борьбы. 5. Анализ объема незагруженных производственных мощностей в отрасли и основных причин их недогрузки. 6. Анализ чувствительности проекта к объему продаж. Оформление поручительств и дополнительных ликвидных залогов в качестве обеспечения по предоставленным займам в случае высокой чувствительности проекта к изменению ключевых исходных данных. 7. Заключение предварительных договоров на сбыт продукции или соглашений о намерениях, подтверждающих планируемые в финансовой модели объемы продаж

ектная компания не выполнит свои долговые обязательства в полной мере и/или в срок либо не выполнит их вовсе, что выражается в потере средств банка-заимодавца и недополучении запланированной прибыли;

2) инвестиционный риск банка (если банк принимает участие в капитале проектной компании), т. е. риск неблагоприятного сценария развития проекта, что выражается в снижении акционерной стоимости компании (снижении эффективности вложений банка).

Анализ приведенных в Таблицах 1 и 2 рисков и методов их снижения показывает, что наиболее важными и практикуемыми банками современными инструментами являются:

- договорная база, позволяющая разделить риски между участниками проекта;
- вспомогательные финансовые инструменты, которые повышают финансовую устойчивость проекта путем снижения рисков, возникающих при использовании основного финансового инструментария (гарантии, страхование, пору-

чительства, налоговые льготы, субсидии, дотации);

- комплексный анализ рисков проекта;
- услуги лицензионных оценщиков и внешних экспертов для выявления и оценки отдельных видов рисков, а также услуги аудиторов для анализа структур и лиц, участвующих в проекте;
- мониторинг соответствующих рисков в ходе реализации проекта (через соответствующие подразделения банков, а также с помощью инжиниринговых, сюрвейерских услуг и технического аудита), позволяющий получить достоверную информацию о состоянии проекта и проектной компании, выполнении договоров, осуществлении своевременной коррекции хода выполнения проекта;
- квалифицированный и опытный персонал «команды проекта», под которой в данном случае следует понимать не только топ-менеджеров и ключевых специалистов, но и технических, юридических и финансовых консультантов, генподрядчика, поставщика ключевого оборудования

и инжиниринговую компанию, финансирующий банк, инвесторов и т. п.

Подводя итоги, хотелось бы отметить, что выявление, классификация, анализ и мониторинг проектных рисков являются одним из наиболее сложных направлений деятельности финансовых институтов в рамках функционирования комплексной системы управления качеством кредитного (проектного) портфеля банков, осуществляющих кредитные операции с использованием принципов проектного финансирования. Представляя собой по определению более рискованный в сравнении с корпоративным банковским кредитованием вид деятельности, проектное финансирование (при наличии ряда схожих с оценкой кредитных рисков методик) требует специфических подходов, критериев отбора, банковских регламентов, технологий и ин-

струментов, обеспечивающих эффективный риск-менеджмент данной сферы банковского бизнеса.

Следует отметить, что в последнее время органы банковского надзора уделяют все больше внимания мониторингу процесса управления рисками, осуществляемого самими банками. При этом кредитный блок, к которому примыкает проектное финансирование, является объектом пристального контроля. Поэтому клиенты кредитных учреждений (инициаторы инвестиционных проектов) должны располагать квалифицированным и опытным персоналом, который в тесном взаимодействии с финансирующими проект банками, призван четко реализовывать согласованную инвестиционную стратегию и одновременно нести ответственность за относящиеся к их компетенции решения и практические шаги.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Андреева А.Б., Черновский С.М. Минимизация рисков проектного финансирования в банковской сфере // Ежегодник «Виттевские чтения». -2014. – №1. – С. 66-69.
2. Езангина И.А., Хмурова Т.В. Банковское проектное финансирование: содержание, сфера распространения, риск // Молодой учёный. – 2015. – № 23 (часть 5). – С. 531-533.
3. Климашина В.В., Титов В.А. Использование проектного финансирования в качестве эффективного экономического инструмента // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2016. – №3-3. – С.506.
4. Мартыненко Н.Н., Колеватов С.В. .К вопросу об оптимизации риск-ориентированного внутреннего контроля в подразделениях главного управления Банка России в условиях нестабильной экономики Теоретические и прикладные аспекты современной науки. 2014. № 6-5. С. 169-174
5. Тараник Ю. В., Шелкунова Т.Г. Принципиальные особенности и перспективы проектного финансирования в рамках инвестиционной деятельности банков // Новая наука: Проблемы и перспективы. – 2016. – №4-1. – С. 194-199.
6. Хармат А.М. Современные методы и инструменты регулирования рисков проектного финансирования // Вестник Финансового университета. – 2014.- №5(83) .- С. 137-143.
7. Мартыненко Н.Н., Окунева А.И. Региональная экспансия: трудности развития для западных игроков на российском рынке Экономика. Налоги. Право. 2013. № 6. С. 136-141.

© Я.О. Боднарук (bodnaryukana94@yandex.ru), Н.Н. Мартыненко, Е.И. Митяева.
Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»

РОЛЬ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В ПОДДЕРЖАНИИ СТАБИЛЬНОСТИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ

THE ROLE OF EQUITY IN COMMERCIAL BANKS IN MAINTAINING STABILITY OF THE NATIONAL ECONOMY

Pashkovskaya I.V.

Annotation

In the present study identified positive and negative factors to increase the own capital of commercial banks in conditions of crisis. Describes the main elements of foreign policies of reducing the volume of non-performing loans, the basic methods of financial recovery of banks, currently used in Russia.

Key words:

bank capital, nonperforming loans (NPL), risk-weighted assets, banking crises, loan losses, capital ratio

И.В. Пашковская,

*к.э.н., доцент кафедры «Банки
и банковский менеджмент»,
Финансовый Университет
при Правительстве РФ*

Аннотация

В представленном исследовании определены положительные и отрицательные факторы увеличения собственного капитала коммерческих банков в условиях кризиса. Рассмотрены основные элементы зарубежных стратегий снижения объемов неработающих кредитов, определены основные методы финансового оздоровления банков, применяемые в настоящее время в России.

Ключевые слова:

собственный капитал банка; неработающие кредиты; активы, взвешенные по риску; банковский кризис; потери по ссудам; норматив достаточности капитала.

Собственный капитал банка является важнейшим элементом поддержания стабильности как отдельных банков, так и в целом национальной банковской системы. Наряду с поддержанием оптимальных объемов кредитования и ликвидности собственный капитал банка является одним из основных инструментов макроprudенциального надзора, используемых надзорными органами для регулирования колебаний экономического цикла и снижения уровня потерь на пиках кризисных явлений.

В условиях экономического спада возрастает роль собственного капитала банка в качестве защиты от возможных потерь. Однако тенденция на увеличение объемов собственного капитала, заложенная национальными и международными финансовыми регуляторами, неоднозначно воспринимается зарубежными и отечественными экономистами. В настоящее время широко обсуждаются вопросы оптимального уровня капитала для банков и издержек для национальной экономики в результате повышения требований к созданию дополнительных буферов и резервов капитала. Сто-

ронники ужесточения требований к капиталу коммерческих банков оперируют данными о высоком уровне заимствований и леввериджа в банковском мире, а также о непомерно высоких расходах для национальной экономики в условиях обострения финансового кризиса. Противники увеличения резервов и повышения требований к собственному капиталу банков утверждают, что новые требования могут значительно увеличить стоимость банковского кредита для потенциальных заемщиков, а это может негативно отразиться на экономической активности и выведет часть банковских операций за пределы банковской системы. В результате этого, рост плохо контролируемого параллельного банкинга усилит системные риски в экономике.

Вопросы об оптимальной величине собственного капитала банка актуальны для большинства экономик мира, т.к. затрагивает вопрос эффективности банковского регулирования, насколько принимаемые меры достаточны или чрезмерны. Вопросы определения оптимальности уровня банковской капитализации имеет социальную значимость, т.к. определяет соотношение приемлемой стоимо-

сти банковского капитала и доступности банковских кредитов, вероятность и масштабы потенциальных банковских кризисов, степень влияния негативных процессов в банковской системе на реальный сектор экономики и объемы ВВП.

Какой размер собственного капитала банка можно считать оптимальным зависит от состояния и уровня развития национальной экономики. В развитых странах, начиная с 2000-х годов, финансовые инновации изменили структуру собственного капитала коммерческих банков. Кроме того, развитие операций со сложными производными финансовыми инструментами, операций секьюритизации активов привели к значительному росту рисков в банковской системе, который в значительной степени носил замаскированный характер, т.к. подобные операции в большинстве своём проводились по забалансовым счетам. Базель III поднял нормативы достаточности капитала для коммерческих банков с 8 до 15,5% , с учетом активов, взвешенных по риску, ввел дополнительные буферы капитала и ограничил возможность увеличения капитала банков за счет гибридных инструментов. Кроме того, для системообразующих банков стандарты были ужесточены, а по решению национальных контролирующих органов могли быть введены повышенные требования по капиталу к системным крупным банкам. Например, в Швейцарии в настоящее время для системообразующих банков отношение капитала к активам, взвешенным с учетом риска, составляет 19%.

С учетом уровня рисков европейских и американских банков, требования по капиталу, установленные для них, возросли после введения Базеля III и в настоящее время достигают 15-23%. Однако, как показывает международная банковская практика, при наступлении чрезвычайных ситуаций в банковской системе требуется значительная государственная финансовая поддержка. Кроме того, серьезные финансовые кризисы в развитых странах происходят достаточно редко и касаются отдельных банков, поэтому нет необходимости вводить повышенные стандарты по капиталу для всех банков сразу. Поэтому вопрос о размере капитала для банка, который сможет поглотить убытки с учетом прошлых кризисных явлений, не будет обременителен для банков, не станет сдерживать рост кредитования и не повлияет на стоимость банковских кредитов, в настоящее время широко обсуждается как в развитых, так и в развивающихся странах. В

развивающихся странах количество операций со сложными финансовыми инструментами значительно ниже, банковские риски более наглядные, поэтому нет особой необходимости вводить те же требования по капиталу, как и в развитых странах.

Положительные аспекты увеличения собственного капитала коммерческих банков:

1. Капитал поглощает потенциальные убытки и снижает вероятность банкротства банка.
2. Защищает вкладчиков банков от потенциальных потерь в условиях слабых национальных систем гарантирования вкладов и депозитов.
3. Предотвращает возникновение кризисов в банковской системе, заставляет банки лучше управлять и контролировать уровень рисков.
4. Стимулирует ответственность акционеров и собственников банков соблюдать рыночную дисциплину
5. Снижает эффект заражения банков и вероятность системных кризисов.
6. Высокие значения собственного капитала помогают банкам привлекать дополнительный капитал в большем объеме, расширять свою деятельность за счет предоставления новых кредитов, соблюдая при этом все обязательные нормативы. Более высокие требования по капиталу помогают выстраивать долгосрочные отношения банков со своими клиентами.

Отрицательные аспекты увеличения капитала для банков:

1. В условиях стабильной экономики нет необходимости увеличения резервов и буферов капитала.
2. Увеличение капитала за счет эмиссии акций и формирование дополнительных буферов проблематично для новых банков, т.к. на рынке их еще плохо знают, поэтому они испытывают затруднения в привлечении дополнительных средств.
3. Введение жестких стандартов по капиталу должно происходить постепенно, чтобы банки могли приспособиться к новым правилам, используя собственную прибыль.
4. Затраты на эмиссию значительных объемов акций могут вызвать финансовые проблемы в целом по банковской системе и по отдельным банкам.
5. В стабильной экономике предложение ликвидности происходит за счет мелких вкладчиков, которые часто не готовы вкладываться в инве-

Таблица 1

Капитал, необходимый при увеличении уровня неработающих кредитов (NPL) до 18% от совокупных активов банков

Параметры	Базовый уровень	Наибольшие потери в случае дефолта (%)	Наивысшее соотношение совокупных активов к активам, взвешенным с учетом риска (%)	Наивысшая маржа безопасности (%)
1 Объемы неработающих ссуд в условиях банковского кризиса	18,0	18,0	18,0	18,0
2 Ожидаемый уровень убытков (%)	50,0	75,0	50,0	50,0
3 Потери по ссудам (стр.1 x 2)	9,0	13,5	9,0	9,0
4 Уровень резервов по ссудам	1,5	1,5	1,5	1,5
5 Потери с учетом резервов (стр.3-4)	7,5	12,0	7,5	7,7
6 Маржа безопасности*	1,0	1,0	1,0	3,0
7 Совокупные активы банков к активам, взвешенным с учетом риска	175,0	175,0	250,0	175,0
8 Норматив достаточности капитала	14,9	22,8	21,3	18,4

* Разница между рыночной ценой и номинальной стоимостью обыкновенных акций

стиционные проекты, но согласны предоставить свои деньги банку в долг на определенное время. В условиях стабильной экономики проще привлечь дешевые ресурсы вкладчиков, чем тратить деньги на эмиссию акций и субординированных облигаций.

6. Доходность банковских акций для мелких и средних инвесторов зачастую ниже, чем в среднем по рынку.
7. Действующие системы страхования вкладов делают нерентабельными для мелких потенциальных инвесторов вложения средств в акции банков, т.к. в условиях банкротства банков они теряют свои деньги, а системы страхования им их возмещают.
8. Банки, привлекая заемные ресурсы, часто выигрывают в налоговых платежах.

В последнее время в банковских системах появилось много слабых банков («зомби»), которые берут на себя неоправданно высокие риски, вынуждая остальные банки соответствовать доходности слабых недокапитализированных банков. Кроме того, высокие требования к банкам могут привести к сокращению объемов банковского кредитования, росту альтернативных форм кредитования. Высокие стандарты по капиталу должны сопровождаться строгими системами регулирования и надзора для предотвращения вероятности системных кризисов в финансовом секторе.

Зарубежными экономистами были проведены расчеты необходимого уровня капитала с учетом роста значений неработающих банковских ссуд до 18% и уровня убытков по ним на уровне 50% (9% дефолтных кредитов в портфелях банков). Уровень NPL в 18% был выбран на основе анализа банковских

кризисов в странах ОЭСР с 1970-х годов до 2013гг. Уровень резервов в 1,5% был рассчитан в целом по банковской системе, без учета качества кредитных портфелей отдельных банков стран ОЭСР.

На основе проведенных расчетов можно вывести формулу, которая позволяет рассчитать значение капитала, необходимого для поглощения убытков в условиях финансового кризиса:

Капитал банка = (NPL * LGD - Pr + 1%) (TA / RWA), где

NPL – неработающие банковские активы в условиях кризиса;

LGD – ожидаемый уровень убытков по неработающим активам;

Pr – уровень резервов по ссудам;

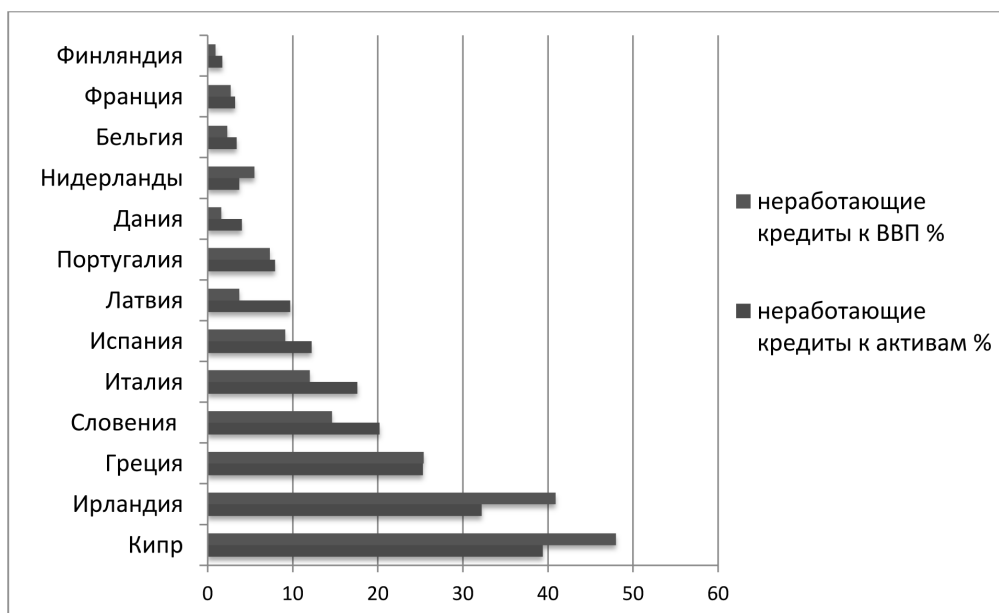
TA – совокупные банковские активы;

RWA – активы, взвешенные с учетом риска.

Таким образом, с учетом всех возможных условий получается, что в условиях повышения доли неработающих кредитов до уровня 18%, значение норматива достаточности собственного капитала банка должно составлять 15-23%.

Однако расчетный норматив достаточности капитала банков в условиях кризиса может оказаться заниженным, если неработающие активы банков превысят порог в 18%. Как показывают данные статистики, в последнее время уровень неработающих кредитов находится на запредельно высоком уровне в некоторых развитых странах. В сложившихся условиях необходимо не только увеличивать значения норматива достаточности собственного капитала, но и совершенствовать методы работы с проблемной банковской задолженностью.

Рынок неработающих активов в Европе увеличился с 9,2% до 12,4% к ВВП (с 2008г. по 2014 г.), составив 932 млрд. евро на конец 2014 г.



Источник: IMF, «A Strategy for Resolving Europe’s Problem Loan», стр.9, <http://www.imf.org/external/pubs/cat/longres.aspx?sk=43286>

Рис. 1 Соотношение неработающих активов к ВВП и к общему объему кредитов по странам, в % (2014 г.)

Экспертная оценка проблемной задолженности в Европе показала, что:

- а) Высвобождение 54 млрд. евро (0,5% от ВВП) проблемных кредитов позволит увеличить кредитный потенциал банков до 553 млрд. евро (5,3% от ВВП).
- б) Высвобождение 24 млрд. евро (0,2% от ВВП) увеличит кредитный потенциал до 247 млрд. евро (2,4% от ВВП).¹

Развитые страны с 70-х годов прошлого века начали серьезно заниматься вопросами управления просроченной задолженностью и в настоящее время они накопили значительный теоретический и практический опыт решения этих проблем.

С учетом текущей экономической ситуации в России представляет несомненный интерес изучение основных теоретических концепций зарубежных экономистов по этой тематике. Этот материал можно использовать и в обучающих программах и при формировании конкретных рекомендаций по оздоровлению отечественной банковской системы.

Все теоретические разработки зарубежных экономистов по вопросам оценки влияния неработающих активов на экономическую активность можно условно разделить на 2 блока:

¹ A Strategy for Resolving Europe’s Problem Loans, IMF Staff Discussion note, SDN/15/19, September 2015, стр.11

Кроме того, необходимо учитывать, что повышенные требования по капиталу банков также имеют значительный макроэкономический эффект в условиях финансового кризиса. Как показывают расчеты зарубежных экономистов, увеличение на 1 процентный пункт значений резервов и буферов капитала приводит к сокращению объемов кредитования в среднем на 5-8 %.²

Проблемы формирования оптимального уровня собственного капитала и снижения уровня неработающих кредитов актуальны и для России. В настоящее время в России наблюдается рост просроченной задолженности, вызванный как негативными внутренними, так и внешними экономическими факторами.

Значительное увеличение показателя достаточности собственного капитала (Н1.0) российских коммерческих банков было получено преимущественно за счет субординированных кредитов Банка России, объемы которых возросли с 1723,2 млрд.рублей на 1.01.2014г до 2879,9 млрд.рублей на 1.04.2016г. Убытки российского банковского сектора составили в тоже время 114,6 млрд.рублей и 773,3 млрд.рублей соответственно.

Темпы роста просроченной задолженности в России резко возросли, начиная с 2014г, причем

² Jihad Dagher, Giovanni Dell’Ariccia, Luc Laeven, Lev Ratnovski, and Hui Tong. Benefits and Costs of Bank Capital. IMF Staff Discussion Note, SDN/16/04, March 2016, стр. 27

Рис. 2. Исследования макроэкономических взаимосвязей неработающих активов на рост кредита/ВВП. 1 блок.

Влияние макроэкономических факторов и финансовых условий на NPL			
Предмет рассмотрения	Основные показатели	Период времени	Методы
Эмпирические переменные (на уровне страны и по отдельным странам)	Устойчивые взаимосвязи между высоким уровнем кредитного риска/ставками невыполнения обязательств и неблагоприятными макроэкономическими условиями/фазами бизнес цикла (т.е. доход от реализации неликвидных активов, безработица, максимальное значение инфляции, номинальные процентные ставки, уровень доверия инвесторов, доходы рынка акций и т.д). Некоторые экономисты рассматривали динамическое отношение списаний банковских кредитов и отдельных макроэкономических показателей	1979-2006	Временной ряд, регрессия, панельная регрессия, VAR методы
Эмпирические переменные на уровне рассмотрения по отдельным странам и по отдельным банкам	Кредитные ставки, левверидж, типы заемщиков, категории кредитов, качество институтов, формы банковской организации, основные переменные кредитного риска	1975-2009	Временные ряды, регрессия, панельная регрессия
Эмпирические переменные (банки, по отдельным странам и по группам стран)	Снижение реального роста ВВП и степень его негативного влияния на NPL, а также как обесценение (удорожание) национальной валюты приведет к снижению (росту) NPL	1990-2013	Динамические ряды, метод оценки (система GMM – Generalized Method of Moments (метод моментов)

Рис. 3. Обратный эффект влияния NPL на макроэкономические факторы (объемы кредитования и экономический рост). 2 блок

Влияния NPL на макроэкономические факторы			
Предмет рассмотрения	Основные показатели	Период времени	Методы
Эмпирические переменные (банки/ национальный уровень рассмотрения) и степень влияния на макроэкономические факторы уровня NPL	NPL имеют негативное значительное влияние на кредит, инфляцию, рост реального ВВП, рост безработицы. Некоторые экономисты особо отмечали, что спад в экономической активности является более выраженным, если изменения объемов NPL сопровождаются изменением обменного курса и снижением притока иностранных портфельных инвестиций	1968- 2014	Динамические ряды, метод оценки (система GMM – Generalized Method of Moments (метод моментов)
Влияние NPL на макроэкономические факторы	Влияние высокого уровня NPL на позиции банковского капитала и его стоимость. Повышение уровня кредитных ставок замедляет рост кредитования. Отрасли национальной экономики, которые зависят от внешних финансовых условий, испытывают значительно больше сокращения добавленной стоимости в условиях банковского кризиса, но в развивающихся странах это влияние может быть ниже.	1980- 2000	Панельная регрессия

Источник: составлено автором.

увеличение просроченной задолженности было отмечено по всем категориям банковских заемщиков.

В декабре 2014 года правительство РФ приняло программу поддержки капитала банков в размере 1 трлн. рублей (1,2 процента ВВП). Впоследствии программа была уменьшена до 830 млрд. рублей в связи со снижением оценок потребностей в капитале.

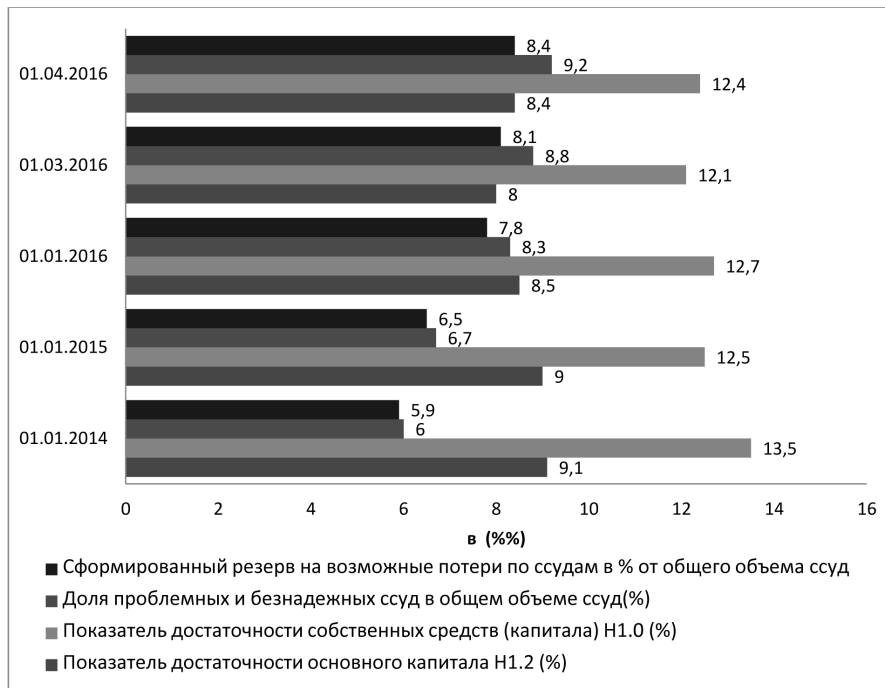
Критерии участия банков предусматривали вовлечение трех категорий коммерческих банков:

- 1) банки, имеющие капитал в размере не менее 25 млрд. рублей (не включая Сбербанк),
- 2) банки, прямо или косвенно пострадавшие от экономических санкций;

- 3) крупнейшие региональные кредиторы (13 банков).

Вид поддержки капитала: в рамках программы АСВ предлагались государственные облигации (ОФЗ) в обмен на субординированные долговые инструменты банков второго уровня, а для (частично) государственных и попавших под санкции банков – в обмен на долговые инструменты первого уровня и привилегированные акции.

На субординированные долговые инструменты начислялись проценты выше ставки ОФЗ, но ниже рыночных ставок. Поддержка предусматривалась на уровне 25 процентов совокупного капи-



Источник: данные Банка России, www.cbr.ru

Рис. 4. Показатели финансовой устойчивости российского банковского сектора (в %).



Источник: данные Банка России, www.cbr.ru

Рис. 5. Динамика роста объемов просроченных кредитов по категориям заемщиков

тала банка, независимо от текущих потребностей в капитале.³

Согласно новым правилам, установленным Банком России, с 1 января 2016 года уровень базового капитала должен соответствовать 4,5%, а норматив

достаточности капитала был снижен с 10% до 8%. Предполагается, что смягчение требований регулятора позволит банкам высвободить некоторый объем средств, который сейчас зарезервирован под банковские риски. В итоге у банковского сектора появится возможность увеличить активность на кредитном рынке. В настоящее время российский банковский сектор, даже с учетом введения более мягких нормативов достаточности капитала, выдерживает требования Базеля III. По данным Банка

³ Международный Валютный Фонд, Доклад МВФ по стране № 15/211, Консультации 2015 г. в соответствии со статьей IV, пресс-релиз доклада, август 2015г., Характеристики правительственной программы поддержки капитала банков, стр.20, <http://www.imf.org/external/russian/pubs/ft/scr/2015/cr15211r.pdf#2>

Таблица 2

**Динамика капитала и показателей достаточности
капитала банковского сектора (Базель III)**

Показатели достаточности капитала (Базель III)	1.01.15		1.01.16		1.03.16		1.04.16	
	Значение показателя, %	Количество КО, нарушивших норматив	Значение показателя, %	Количество КО, нарушивших норматив	Значение показателя, %	Количество КО, нарушивших норматив	Значение показателя, %	Количество КО, нарушивших норматив
Показатель достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	12,5	4	12,7	8	12,1	5	12,4	6
Показатель достаточности базового капитала (Н1.1)	8,9	2	8,2	8	7,7	8	8,1	6
Показатель достаточности основного капитала (Н1.2)	9,0	3	8,5	8	8,0	11	8,4	8

Источник: данные Банка России, www.cbr.ru

России значение показателя достаточности банковского капитала составляет в среднем 12,4%, что выше нормативных значений.⁴

Однако рассчитать на основе международных методик оптимальное значение собственного капитала российских коммерческих банков, при условии роста просроченной задолженности до 18%, достаточно сложно, т.к. в российской практике используется метод пролонгации банковских ссуд, что позволяет переоформлять проблемные ссуды и занижать уровень кредитных рисков коммерческих банков.

Изменение требований по капиталу у банков должно сопровождаться ужесточением требований банковского надзора по порядку проведения банковских операций. В настоящее время серьезной проблемой российского банковского сектора является высокий уровень мошенничества и криминала, что выражается в проведении банками сомнитель-

ных и незаконных операций. По данным Банка России с 1.07.2013 по 4.12.2015 г. было отозвано 204 лицензий на проведение банковских операций. Основными причинами отзывает лицензий являлись:

- 76 банков с суммарными активами в 349,2 млрд. руб., проводили сомнительные операции,
- 75 банков с суммарными активами в 905,1 млрд. руб., были неплатежеспособны или утратили капитал,
- 30 банков с суммарными активами 677,2 млрд. руб., фальсифицировали отчетность.

Поэтому для преодоления негативных тенденций следует разработать комплексную стратегию, предусматривающую как оздоровление коммерческих банков и поддержание международных стандартов по собственному капиталу, так и ужесточение пруденциального надзора за их кредитными и валютными операциями.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Международный Валютный Фонд, Доклад МВФ по стране № 15/211, Консультации 2015 г. в соответствии со статьей IV, пресс-релиз доклада, август 2015г.
2. A Strategy for Resolving Europe's Problem Loans, IMF Staff Discussion note, SDN/15/19, September 2015
3. A Strategy for Resolving Europe's Problem Loans. Technical background notes. IMF, September 2015,
4. Iceland Article IV Consultation and Third Post-Program Monitoring Discussions, IMF Working Paper 15/24, February 2015
5. Обзор банковского сектора Российской Федерации, интернет- версия, аналитические показатели, №163 май 2016 года, Банк России, Департамент банковского надзора, <http://www.cbr.ru/analytics/?PrId=bnksyst>

© И.В. Пашковская (i.pashkovskaya2015@yandex.ru). Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»

⁴ <http://www.cbr.ru/analytics/?PrId=bnksyst>

РОЛЬ ГОСУДАРСТВА В ФОРМИРОВАНИИ ОТКРЫТЫХ ИННОВАЦИОННЫХ СИСТЕМ В РОССИИ

FUNCTION OF THE STATE IN THE FORMATION OF PUBLIC AND OVERT INNOVATION SYSTEMS

Pryanikov K.A.

Annotation

In this article, Author has examined the current function of the State in the formation of public and overt innovation systems, and suggested such approaches that will foster development of innovation systems in Russia in form of the public-private partnerships, as well as in form of state support and backing of various investment projects.

Key words:

Public and overt innovation systems, State, Innovations

К.А. Пряников,

*Финансовый университет
при Правительстве РФ*

Аннотация

В данной статье автор рассмотрел текущую роль государства в формировании открытых инновационных систем и предложил методы, которые будут способствовать развитию инновационных систем в России в виде частно-государственного партнерства, а также государственной поддержки инвестиционных проектов.

Ключевые слова:

Открытые инновационные системы, Государство, Инновации

В формировании открытых инновационных систем государство играет огромную, и порой основополагающую роль. Государственные научно-исследовательские центры, федеральное правительство и региональные администрации оказывают влияние на инновационное развитие. Кроме того, развитие современного общества и экономики ведет к образованию общих глобальных экономических и научных пространств.

В настоящее время России предстоит решить задачу по формированию национальной инновационной системы, которая охватывала бы все разнообразие субъектов, входящих в эту систему, и ставила бы целью их активное участие в ней.

Вопросы роли государства в формировании открытых инновационных систем были затронуты в статье «Открытые инновации» Пугачева Н.С. [5, с.403-407] В данной статье автор описывает государственные предприятия, работающие в сфере инноваций. В работах Нестеренко Ю. [4, с.6-10], Попков С.Ю. и Парсаданов Г.А. [7, с.31], Краковецкой и др. [3, с. 12-17] рассматриваются инструменты государственной поддержки открытых инноваций.

В последние годы открытые инновационные модели стали неотъемлемой частью инновационных

стратегий ряда стран и бизнес-моделей компаний. Компании получают довольно значительную выгоду, используя открытые инновации, которые обеспечивают более широкую основу для новых идей и технологий. Они смотрят на открытые инновации через призму тесного сотрудничества с внешними партнерами – покупателями, потребителями, исследователями или другими людьми, вносящими свой вклад в будущее компании. Компании используют открытое новшество в качестве стратегического инструмента для того, чтобы исследовать новые возможности роста при более низком риске. Открытые технологии также предоставляют компаниям более высокую гибкость и чувствительность к рыночным изменениям, не требуя чрезмерных затрат.

Российская Академия наук – является крупнейшей научной организацией страны, проводящей широкий спектр фундаментальных исследований, ее научные организации проводят широкий спектр прикладных исследований, участвуют в реализации крупных инновационных проектов.

Вместе с тем инновационная составляющая деятельности РАН требует совершенствования, прежде всего в плане коммерциализации результатов научных исследований и разработок, проводимых

в ее институтах. Для решения этой проблемы Президиумом РАН был инициирован проект «Наука и коммерциализация технологий», поддержанный Правительством Российской Федерации и ЕС.

Проект ориентирован на совершенствование инновационной политики в России, разработку предложений по инновационной стратегии Российской Академии наук и создание основы инновационной инфраструктуры – центров коммерциализации.

Одним из ключевых инструментов поддержки открытых инновационных систем в России является ОАО «РВК» – государственный фонд фондов и институт развития Российской Федерации [8].

ОАО «РВК» исполняет роль государственного фонда венчурных фондов, через который осуществляется государственное стимулирование венчурных инвестиций и финансовая поддержка высокотехнологического сектора в целом, а также роль государственного института развития отрасли венчурного инвестирования в Российской Федерации.

Также формированию открытых инновационных систем способствует такая государственная корпорация как «Ростехнологии».

Корпорация «Ростехнологии» оказывает поддержку предприятиям по производству и экспорту высокотехнологичной промышленной продукции на внутреннем и внешнем рынках, в которых данная корпорация имеет долю в уставных капиталах или другим образом имеет непосредственное к ним отношение и имеет возможность влиять на деятельность предприятий путем привлечения инвестиций [2].

Помимо участия государственных предприятий в формировании открытых инновационных систем, роль государства также заключается в поддержке данной сферы по следующим направлениям:

- исследование инновационной сферы для выявления в ней самых приоритетных направлений для обеспечения их конкурентоспособности на мировом рынке;
- создание необходимой инфраструктуры для эффективного развития инновационных систем, особенно тех, которые представляют собой национальный интерес;
- создание эффективных механизмов в частно-государственном партнерстве в сфере инноваций;
- выбор инновационной стратегии на основе критериев эффективности;

- создание корпораций на базе обмена интеллектуальными ресурсами;
- финансирование инновационных проектов.

Государственная поддержка формирования открытых инновационных систем основывается на законодательной базе путем создания различных нормативных актов, а также государство является главным координатором инновационной политики.

На основе проведенного исследования роли государства в формировании открытых инновационных систем можно сформулировать следующие рекомендации для повышения эффективности данной роли:

- разработка единой системы нормативно-правовой базы регулирования открытых инновационных систем;
- снижение административных барьеров, связанных с организацией процедуры патентования и защиты интеллектуальной собственности;
- обеспечение ресурсной поддержки инновационной сферы, которая должна включать финансовую, имущественную и информационную помощь;
- расширение инновационной инфраструктуры за счет развития инкубаторов, технопарков, центров трансфера технологий, венчурных фондов, фондов содействия научно-технической деятельности предприятий, выставочных центров, консалтинговых фирм, экспортно-ориентированных особых экономических зон и пр.;
- активная реализация способов коммерциализации технологий, направленных на получение прибыли от конкретных инновационных проектов и технологических разработок, обеспечивающих их выход на новые рынки, в том числе зарубежные;
- поддержка кооперации между субъектами инновационного предпринимательства, организациями науки и образования, органами власти, финансовыми структурами, стимулирование их совместной деятельности по разработке, внедрению и коммерциализации наукоемкой продукции, а также стимулирование формирования кластерных сетей высоких технологий на региональном, межрегиональном и международном уровнях;
- усиление региональной составляющей в системе поддержки открытых инновационных систем;

– создание системы кадрового обеспечения деятельности инновационных предприятий путем внедрения новых образовательных технологий, открытия новых направлений подготовки специалистов и магистров в высших учебных заведениях, расширения программ переподготовки и повышения квалификации кадров.

Осуществление перечисленных рекомендаций по усилению эффективности роли государства в формировании открытых инновационных систем позволит, с нашей точки зрения, сформировать благоприятную деловую среду и условия развития инновационных предприятий в различных отраслях экономики страны, будет способствовать реализации принципов открытых инноваций в целях обеспечения экономического роста страны, повыше-

ния ее конкурентоспособности на мировом рынке.

В период 2013-2015гг. 5,5 миллиарда рублей было потрачено на поддержку проектов, отобранных президентской комиссией по модернизации и технологическому развитию экономики [1]. Подводя итог, необходимо отметить, что постепенно государство становится на инновационный путь развития экономики.

Данное исследование, посвященное роли государства в формировании открытых инновационных систем, может служить основой для дальнейших исследований в данной сфере, в частности, могут быть разработаны конкретные модели частного-государственного партнерства или государственной поддержки того или иного инновационного проекта или целой отрасли.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. ФЗ от 1 декабря 2014 г. N 384-ФЗ «О федеральном бюджете на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов».
2. Федеральный закон от 23.11.2007 N 270-ФЗ «О Государственной корпорации «Ростехнологии».
3. Краковецкая и др. Проблемы развития региональной инновационной системы на основе открытых инноваций//Инновации. – №6. – 2010. – С. 12-17.
4. Нестеренко Ю.Н. Система открытых инноваций//Экономический журнал. – №3. – 2010. – С.6-10.
5. Пугачев Н. С. Открытые инновации / Н. С. Пугачев // Молодой ученый. – 2013. – №6. – С. 403-407.
6. Смирнов В.М. Государственные структуры в управлении национальными экономическими системами//Финансовая аналитика: проблемы и решения.– 2010.– №18(42).
7. Попков С.Ю., Парсаданов Г.А. Организация финансирования инновационной деятельности в городе Москве в условиях финансовой нестабильности//Финансы и кредит.– 2010.–№12(396).– С.31.
8. URL:<http://www.rusventure.ru/ru/company/brief/>
9. Мартыненко Н.Н., Инновации как способ формирования эффективной антикризисной политики банков. В сборнике: Актуальные проблемы развития банковского и небанковского секторов экономики. Сборник трудов молодых ученых и магистрантов. Финансовый университет при Правительстве РФ. Москва, 2015. С. 46-58.

О ГАРМОНИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ СТАНДАРТОВ И ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ПРОГРАММ МАГИСТРАТУРЫ В ОБЛАСТИ БАНКОВСКОГО ДЕЛА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

ABOUT THE HARMONIZATION OF THE BANKING MASTER'S PROGRAMS AND PROFESSIONAL STANDARDS IN MODERN CONDITIONS

Rudakova O.S.

Annotation

Economic changes required to improve the quality of training. Regulation of professional standards should be taken into account when drawing up education programs. An approach to the harmonization of the master's program and professional standards is proposed.

Key words:

higher education, professional standard, master's program, harmonization, banking technology

О.С. Рудакова,

*д.э.н., профессор кафедры
«Банки и банковский менеджмент»
ФГОБУ ВО Финансовый университет
при Правительстве РФ*

Аннотация

Экономические изменения требуют повышения качества подготовки специалистов. Положения профессиональных стандартов должны учитываться при формировании образовательных программ. Предложен подход к гармонизации магистерской программы и профессиональных стандартов.

Ключевые слова:

высшее образование, профессиональный стандарт, магистерская программа, гармонизация, банковские технологии.

В процессе трансформационного развития России во внешней и внутренней среде кредитных организаций происходят быстрые и частые изменения. Для осуществления этих изменений требуются специалисты нового поколения, способные применять и внедрять инновации, в первую очередь управленческие инновации. Однако, современная ситуация в российской экономике характеризуется низким уровнем компетенций большей части персонала организаций. Дело в том, что за последние десятилетия кардинально изменилась система генерации и передачи знаний, а объем информации возрос многократно. Поэтому невозможно за 5 или 6 лет подготовить человека к профессиональной деятельности на всю жизнь. По экспертным оценкам ежегодно обновляется 5% теоретических и 20% профессиональных знаний [2]. Современный специалист должен быть готов быстро адаптироваться к новым условиям труда, менять технологии, уметь быстро обучаться. Слабость и бессистемность образования привели к снижению способностей персонала к творческому мышлению. А в условиях постоянных изменений

снижение интеллектуального уровня работников приводит к серьезным проблемам, как для отдельных организаций, так и для государства в целом. Выходом из создавшегося положения может стать переход на модель образования « обучение через всю жизнь», так называемое LLL (life long learning), где базовое образование организуется не как конечное, завершенное, а лишь как основа, фундамент и периодически должно дополняться программами дополнительного образования.

Реформой образования в стране предусмотрен переход на трехуровневую систему высшего образования: бакалавриат, магистратура, аспирантура. Все уровни являются самостоятельными, позволяют обучающемуся сформировать собственную траекторию обучения и, даже, сменить базовое направление обучения. С одной стороны – это, несомненно, положительный момент, однако перед преподавательским составом высших учебных заведений встает проблема обеспечения высокого качества обучения на каждом из этих уровней. А качество образования может оценить только работодатель.

Научно-технический прогресс, развитие производств и технологий, а также изменяющийся рынок труда требуют постоянного развития профессиональных навыков и компетенций работника, появляются новые профессии, изменяется содержание существующих. В связи с этим, в настоящее время формируется система профессиональных стандартов.

Профессиональный стандарт – это характеристика квалификации, необходимой работнику для осуществления определенного вида профессиональной деятельности (.ст. 195.1 Трудового кодекса Российской Федерации).

Для работодателей профессиональный стандарт будет являться основой для установления более конкретных требований при выполнении трудовой функции работника с учетом специфики деятельности организации.

Положения соответствующих профессиональных стандартов должны учитываться при разработке образовательных программ с тем, чтобы снять противоречие, когда выпускник учебного заведения обладает профессиональными навыками, не востребованными работодателем. Таким образом, встает задача гармонизации образовательных программ и профессиональных стандартов.

В словарях присутствуют различные толкования термина «гармонизация». На наш взгляд, наиболее подходящий из них в данном случае – взаимное согласование. Действительно, наступил новый этап в разработке магистерских программ – необходимо изменить подход к формированию перечня дисциплин с тем, чтобы подготовка по магистерской программе была максимально приближена к требованиям профессиональных стандартов. Необходимо взаимное согласование магистерских программ и профессиональных стандартов. В то же время требуется разработать механизм такого согласования. Это новая, достаточно сложная задача, которая поставлена перед руководителями магистерских программ ФГОСЗ++.

Рассмотрим некоторые подходы к гармонизации содержания магистерской программы «Банковские технологии» с профессиональными стандартами в сфере банковского дела. Данная программа реализуется только по заочной форме обучения. Главная ее цель – подготовка высококвалифицированных профессионалов для банковского сообщества, обладающих глубокими знаниями как по фундамен-

тальным вопросам экономики, денежного обращения, кредита и денежно-кредитного регулирования, так и по прикладным проблемам ведения банковского бизнеса в глобальной экономике, основанной на информационных технологиях. Программа способствует формированию профессиональных компетенций, необходимых для проведения банковских операций как в реальной, так и виртуальной средах, разработке и реализации клиентоориентированной стратегии развития банка, принятия решений в условиях неопределенности и риска. Контингент обучающихся – сотрудники банков, имеющие самое разнообразное базовое образование: военное, техническое, гуманитарное, юридическое, экономическое, финансовое. Востребованность программы можно объяснить тем, что банковский технолог в настоящее время становится одной из ключевых фигур в организации эффективного функционирования кредитной организации в условиях перехода банка на цифровые технологии. Происходит фундаментальное изменение взаимодействия с клиентами, формируется совершенно новая система удовлетворения их финансовых потребностей. В этих условиях банкам следует изменять стратегию развития, иначе в будущем они могут быть вытеснены естественным образом небанковскими финансовыми решениями.

Внедрение информационных технологий в банках направлено на достижение основной бизнес-цели – увеличение прибыли, позволяя сократить издержки и повысить качество обслуживания клиентов. Но цель эта может быть достигнута только при грамотном внедрении ИТ-технологий, выстраивании системы бизнес-процессов, эффективном управлении ими.

В этих условиях меняется роль персонала в банке, появляются новые специальности, которых раньше просто не было. К таким новым специальностям и относится банковский технолог.

Во-первых, это специалист, который наилучшим образом должен организовать функционирование кредитной организации, выполнение банковских операций, связанных с обслуживанием клиентов, грамотно используя возможности современных информационных технологий. Ведь не секрет, что современный банк все больше переносит свое взаимодействие с клиентами в виртуальные каналы. И теперь победителем становится не тот банк, который имеет обширную филиальную сеть, а тот,

кто предоставляет наиболее удобный сервис, воспринимаемый клиентом, так как пространственно-временные границы обслуживания больше его не сдерживают.

Во-вторых, это специалист, который должен грамотно организовать бизнес-процессы функционирования самой кредитной организации, обеспечивая ее деятельность с наименьшими издержками. Он должен хорошо разбираться во внутренних бизнес-процессах банка, уметь выделить основные и вспомогательные бизнес-процессы, уметь грамотно интегрировать в деятельность кредитной организации соответствующий программно-технический инструментарий.

В настоящее время банковские технологии – это не просто совокупность подходов, методов, средств реализации и обеспечения банковских бизнес-процессов, а это наука, задача которой состоит в выявлении закономерностей, позволяющих на практике наиболее эффективно организовать деятельность банка в процессе создания банковских продуктов.

Таким образом, банковский технолог – это специалист обладающий набором компетенций на стыке нескольких областей знаний: банковского дела, информационных технологий, менеджмента. Он должен владеть базовыми знаниями в этих областях с тем, чтобы суметь грамотно организовать бизнес-процессы в банке.

Можно утверждать, что в банковской сфере существует потребность в таких специалистах, однако массовая их подготовка не проводится.

Студенты программы – выпускники бакалавриата и специалитета различных вузов. Это осознанный шаг часто уже состоявшихся специалистов-практиков, которые хорошо представляют, зачем они пришли учиться, что хотят получить в итоге. Это студенты самоориентированы на обучение, способны самостоятельно приобретать новые знания под руководством преподавателей. В этих условиях возрастает ответственность научного руководителя студента, а также руководителя магистерской программы.

Если раньше при разработке магистерской программы руководитель программы руководствовался собственными представлениями о том чему учить, и как учить, то с появлением профессиональных стандартов задача несколько упрощается за счет того, что в стандарте перечислены те трудовые функции, навыки, знания, которыми должен

обладать претендент на ту или иную должность. В целях разработки предложений по гармонизации были проанализированы проекты профессиональных стандартов и утвержденные профессиональные стандарты, связанные с работой в банковской сфере: Специалист казначейства банка, Специалист по автоматизированным банковским системам, Специалист по банковскому делу, Специалист по ипотечному кредитованию, Специалист по корпоративному кредитованию, Специалист по платежным системам, Специалист по работе с залогами, Специалист по кредитному брокериджу. Анализ показал, что из 8 стандартов, охватывающих большинство видов деятельности, только в 4 стандартах при описании обобщенных трудовых функций в разделе Требования к образованию и обучению предусмотрено наличие степени магистра. Проведенный анализ умений и знаний показал их широкий спектр: помимо специальных банковских знаний необходимо знание и умение применять современные информационные системы, информационно-коммуникационные технологии, множество дисциплин из менеджмента, управления персоналом, знание законодательной базы.

Учитывая, что банковский технолог участвует в принятии управленческих решений в условиях неопределенности и риска, можно утверждать, что это выпускник второго уровня высшего образования – магистр.

С одной стороны, есть профессиональный стандарт специалиста по автоматизированным банковским системам. Но здесь упор сделан на трудовые действия, необходимые знания, необходимые умения из области информатики (что вполне справедливо), менеджмента. Не предусмотрено получение системных знаний из области банковского дела: фрагментарно выделяются бухгалтерский учет, налоговое законодательство, функционирование кредитной организации. В свою очередь, в профессиональных стандартах для специалистов банковского профиля требуется только умение применять современные информационно-коммуникационные технологии и базы данных для анализа информации, практически отсутствуют требования по знаниям из теории организации, теории принятия управленческих решений.

Так как в стандартах ФГОСЗ++ поставлено условие по учету требований профессиональных стандартов при формировании образовательных

программ, то возникает вопрос, каким же образом можно будет сформировать необходимые знания, умения, владения, если в учебные планы не попадут дисциплины с других направлений?

Таким образом, магистерская программа должна стать не только межкафедральной, но скорее межфакультетской. Ведь профессионально представить ту или иную дисциплину может только соответствующий специалист. Казалось бы, в этом нет ничего нового и оригинального. Но в действительности следование такой логике сопряжено с целым рядом проблем, которые могут не позволить сформировать реально гармонизированные программы.

- Руководитель программы отстранен от процесса формирования содержания дисциплин непрофильных кафедр – в результате читается дисциплина вообще без всякой привязки к программе, а у руководителя программы нет никаких рычагов воздействия.
- Формы текущего контроля оторваны от основной темы исследования студента, что вынуждает его уходить в сторону от направления исследования, порождает избыточную нагрузку.

В этих условиях необходимо расширить межкафедральное и межфакультетское взаимодействие при разработке магистерских программ в соответствии с профессиональными стандартами: включать и согласовывать по объемам нагрузки дисциплины смежных кафедр для повышения качества и профессионализма магистерских программ на взаимообразной основе.

Представляется целесообразным согласование с руководителем магистерской программы содержательной части читаемых дисциплин (на рабочих программах должна быть виза руководителя магистерской программы) с тем, чтобы дать руководителю контролировать весь процесс подготовки магистра.

В то же время, необходимо повысить роль и ответственность научного руководителя студента магистратуры, особенно при реализации программ в заочной форме (так как большая доля относится к самостоятельной работе). Предпринять меры для повышения мотивации научного руководителя студента к качественной работе.

Необходимо внедрять в работу преподавателей концепцию партнерства в обучении [1]. Привлекать студентов к разработке кафедральных научных тем через научные интересы руководителей (назначать руководителей с учетом научных интересов студента, а не только исходя из контрольных норм по нагрузке). Разрабатывать учебно-методическое обеспечение, позволяющее студентам работать самостоятельно, создавать учебники и учебные пособия на межкафедральной и межфакультетской основе.

Перечисленные выше меры позволят на наш взгляд усовершенствовать магистерские программы, повысить качество процесса обучения в магистратуре. Как следствие, вырастет востребованность выпускников магистратуры, что, несомненно, скажется на повышении имиджа Университета.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Блинов А.О., Рудакова О.С. Инновации в образовании: концепции, проблемы, решения //Наукоград- наука производство общество.- 2015.- № 2.- С. 53-57.
2. Блинов А.О., Рудакова О.С. Новая доктрина образования как условие изменяющегося государства //Alma mater.- 2015.- № 4.- С. 23-29.

ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ В РОССИИ И РИСКИ НА ПУТИ ЕГО РАЗВИТИЯ

Н.В. Самочетова,

студент Института заочного
и открытого образования,
Финансовый университет
при Правительстве РФ

Н.Н. Мартыненко,

к.э.н., доцент, кафедра «Банки
и банковский менеджмент»,
Финансовый университет
при Правительстве

ONLINE BANKING IN RUSSIA AND RISKS ON THE WAY OF ITS DEVELOPMENT

Samochetova N.V., Martynenko N.N.

Annotation

Within this article the content of online banking is considered. Key risks specific to the online banking are analyzed and ways of the mitigation of these risks are proposed.

Key words:

Online banking, Internet banking, risks of online banking, risk minimization.

Аннотация

В рамках данной работы рассматривается содержание дистанционного банковского обслуживания. Анализируются основные риски, характерные для дистанционного банковского обслуживания, и предлагаются пути их минимизации.

Ключевые слова:

Дистанционное банковское обслуживание, интернет-банкинг, риски дистанционного банковского обслуживания, минимизация рисков.

Для банковского сектора характерна постоянная борьба за клиентов между банками. В связи с этим банки вынуждены непрерывно совершенствовать свою деятельность, меняя формы и методы обслуживания. Особое место в деятельности современного банка приобретают ИТ-технологии, которые позволяют обслуживать клиентов дистанционно. Однако, открывая новые возможности для клиентов, банки сталкиваются и с новыми рисками, которые не присущи традиционному банковскому обслуживанию.

В законодательстве РФ имеется определение понятия системы дистанционного банковского обслуживания, однако единого представления о понятии самого дистанционного банковского обслуживания (далее – ДБО) пока не сложилось. Согласно пункту 1.2 Письма ЦБР от 26 октября 2010 г. № 141-Т «О Рекомендациях по подходам кредитных организаций к выбору провайдеров и взаимодействию с ними при осуществлении дистанционного банковского обслуживания», система ДБО – это совокупность установленных в кредитной организации (её филиалах, представительствах и внутренних струк-

турных подразделениях) аппаратно-программных средств, с помощью которых осуществляется дистанционное банковское обслуживание.

Понятие дистанционного банковского обслуживания не только не прописано в законодательстве РФ, но и не имеет общепринятой трактовки в научной и деловой литературе. Предлагается рассматривать ДБО как способ обслуживания клиентов банка с использованием информационно-телекоммуникационных технологий, предполагающий взаимодействие банка с клиентами без посещения последними банковского отделения, т.е. через удаленные каналы обслуживания.

Основные и наиболее развитые формы ДБО представлены через следующие каналы доступа к банковским услугам:

- ПС-банкинг (PC-banking) (системы «клиент-банк»);
- телефонный банкинг (phone-banking) или телебанкинг;
- интернет-банкинг (Internet-banking);
- мобильный банкинг (mobile-banking);
- обслуживание через банкоматы (ATM-banking), устройства банковского самообслуживания.

В связи с развитием ДБО к рискам традиционных банковских операций добавились риски, связанные с дистанционными банковскими сервисами. Несмотря на преимущества использования систем ДБО для банка и клиента, существуют неотъемлемые риски, которые необходимо минимизировать.

Очевидным является тот факт, что при использовании систем ДБО меняется профиль рисков банков. Появляются новые специфические риски, связанные с оказанием услуг при участии информационно-коммуникационных технологий. Однако не все банки разрабатывают систему управления подобными рисками, что впоследствии может повлечь финансовые потери, как самого банка, так и его клиентов. При использовании систем ДБО контролю должны подлежать внутрибанковские процессы и процессы, обеспечивающие взаимодействие с провайдерами, а также процессы обмена информацией при проведении клиентами расчетов.¹

Риски ДБО в большей степени носят технологический характер. Кроме этого ДБО связано с операционными, правовыми, стратегическими рисками (в случае ошибочных решений органов управления банка о внедрении, сопровождении и развитии систем ДБО), риском потери деловой репутации (при потере данных клиентов, утечке финансовой информации клиентов, негативной оценке клиентами качества ДБО, сбоях функционирования систем ДБО и др.), риском ликвидности.²

Операционный риск – это риск, связанный с возникновением прямых и косвенных потерь в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности банка или требованиям установленных банком внутренних порядков и процедур проведения операций и заключения сделок, их нарушение сотрудниками банка и иными лицами (например, вследствие непреднамеренных или умышленных действий и бездействий) или в результате воздействия внешних факторов.³

¹ Курныкина О.В., Курныкин Н.Е. Организация системы внутреннего контроля в условиях развития электронных банковских технологий и ДБО // Банковское дело. 2013. № 5. С. 78.

² Ковалева Н.А. Поле дистанционного обслуживания: грамотный клиент, безопасный сервис // Управление в кредитной организации. – 2014. – №4. – С.4.

³ Смагина М.Н., Сорина Е.И., Золотарева Г.М. Внутренний аудит и менеджмент операционных рисков системы дистанционного банковского обслуживания // Вестник ТГУ. – 2015. – №8 (148). – С. 38.

Для минимизации операционного риска при дистанционном обслуживании необходимо иметь квалифицированный персонал в данной области, надлежащую систему безопасности для предотвращения несанкционированного доступа, правильную организацию информационных потоков, процессов и процедур.

Стратегический риск связан с отсутствием и недостаточной проработанностью стратегии развития ДБО в банке. Банк может выбрать неоптимальный набор услуг, который будет предоставляться через дистанционные сервисы. Все это ведет к нерациональным затратам на развитие ДБО. Для решения данной проблемы банки при разработке стратегии должны определиться, для какого клиентского сегмента будет использоваться ДБО. Необходимо просчитать финансовые показатели различных направлений развития ДБО и определить, какие из них будут приносить выгоду. Коммерческие банки в России не всегда уделяют этой проблеме должное внимание. Проблема оценки эффективности внедрения и развития систем ДБО заключается в том, что ДБО зачастую предлагает бесплатное оказание услуг, то есть судить об эффективности по прибыли не является верным. Эффект от применения ДБО заключается в экономии затрат на содержание банковской сети офисов, расширении и удержании клиентской базы банка и повышении качества обслуживания. Данные эффекты, в свою очередь, повышают конкурентоспособность банка.

Для рациональной оценки эффективности ДБО банкам стоит использовать комплексные подходы, включающие в себя аспекты различных методов оценки. Определить чистую прибыль или доход от ДБО сложно, поскольку ДБО влияет на сокращение издержек банка и расширение клиентской базы, прирост дохода от платы клиентов за дистанционное обслуживание незначителен. Поэтому необходимо использовать качественные критерии оценки и проводить сравнительную характеристику затрат по обслуживанию клиентов при дистанционном и традиционном подходах.

Актуальным в период кризиса может стать риск потери деловой репутации. Он связан с недоверием клиентов к банку вследствие нарушений в функционировании систем ДБО. Для предотвращения ухода клиентов из банка необходимо постоянно

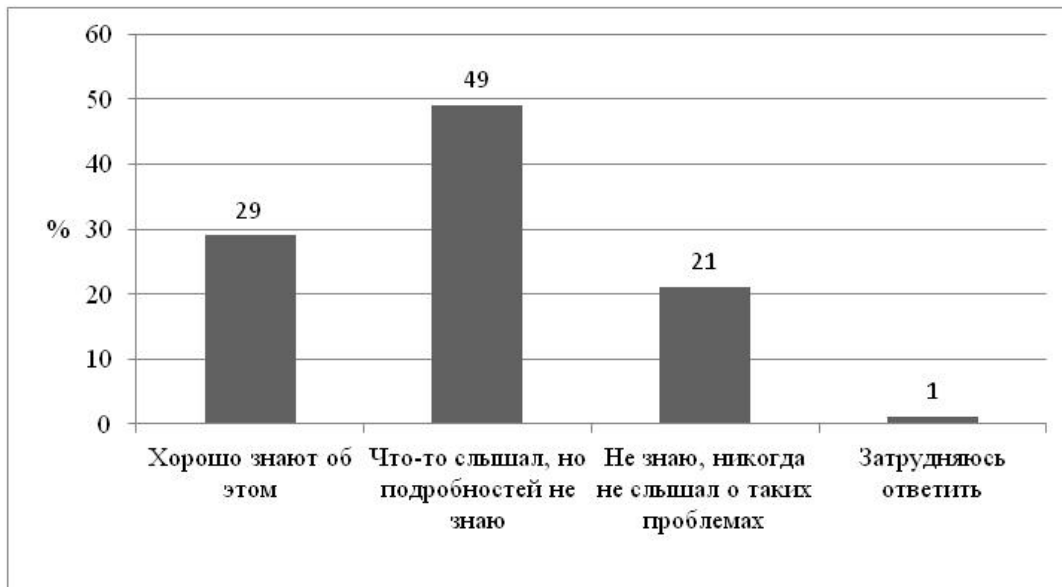


График 1. Ответы на вопрос: «Знаете ли вы о том, что бывают случаи мошенничества в сфере использования банковских карт?», % от всех опрошенных.

Составлено автором, источник: Исследование НАФИ «Проблемы мошенничества в сфере использования банковских карт», 2014.

проводить мониторинг качества обслуживания клиентов. В период экономической нестабильности малейший сбой в обслуживании клиентов может повлиять на отношение к банку и спровоцировать сокращение клиентской базы.

Одной из самых острых проблем ДБО является безопасность дистанционных сервисов. Технологические риски будут всегда сопровождать ДБО, поэтому управление данными рисками должно стать одной из приоритетных задач развития системы ДБО любого банка. С каждым годом увеличиваются случаи кибератак, мошенничество активно развивается в сети Интернет. Особенно привлекательными для мошенников являются дистанционные сервисы банков. По данным МВД России, средний ущерб по каждой кибератаке составляет более 3 млн. руб. Анализ возможных косвенных потерь банка: от 1,3 до 1,5 млн. руб. за день проведения атаки.⁴

Безусловно, ни один банк не сможет обеспечить абсолютную защиту от кибермошенничества. Но непрерывная работа по поддержанию должного уровня информационной безопасности может существенно осложнить и/или свести к минимуму возможности кибермошенников.

Согласно исследованиям PwC, несмотря на рост расходов ИТ-бюджетов компаний по всему миру на обеспечение информационной безопасности, убытки от кибератак растут более высокими темпами, чем расходы на их предотвращение. На круглом столе Ассоциации российских банков в марте 2015 года руководитель проектов ООО «С-Терра СиЭсПи» Роман Харитонов отметил, что российские банки часто не только не увеличивают бюджет на ИТ-безопасность, но и сокращают его. По его прогнозам, банки будут приобретать меньше инструментов информационной безопасности, чем раньше.⁵ При этом в мире в 2015 году наблюдался рост инвестиций компаний в сферу кибербезопасности, развивалось страхование киберрисков, возрастала значимость роли руководителя по информационной безопасности.⁶

Кибермошенники постоянно совершенствуют методы своей незаконной деятельности. Перед банком стоит непростая задача – найти решение для обеспечения информационной безопасности,

⁴ «Денис Калемберг: «подводные камни» безопасности ДБО. – [URL]: <http://www.itsec.ru/articles2/Oborandteh/podvodnie-kamni-bezopasnosti-dbo-opit-realizovannih-proektov>

⁵ Информационная безопасность банков: допустимо ли в сложившейся ситуации экономить на ней? // Национальный банковский журнал. – 2015. – №3 (131). – [URL]: <http://www.aladdin-rd.ru/company/pressroom/articles/42782/>

⁶ Кибербезопасность в России: только факты. Ответ бизнеса на актуальные вызовы и угрозы. – [URL]: <http://www.pwc.ru/ru/press-releases/2015/global-state-information-security.html>

при котором клиент еще соглашается потратить некоторую сумму на защиту своих операций, а мошеннику уже невыгодно совершать незаконное действие. Такое решение может включать:

- 1) выполнение организационных мероприятий;
- 2) выбор аппаратно-программного средства защиты;
- 3) тщательный подход к составлению договора и т.д.⁷

Важнейшей проблемой не только ДБО, но и всей финансовой системы России является низкий уровень финансовой грамотности населения. Данная проблема повышает риски информационной безопасности ДБО. В конце 2014 г. НАФИ представило результаты исследования информированности россиян о схемах мошенничества с банковскими картами.

Половина опрошенных «что-то слышали, но не знают подробностей» о случаях мошенничества банковских карт, лишь 29 % хорошо знают об этом. 17 % респондентов считают, что оплачивать товары и услуги через интернет-банки очень опасно. Процент опрошенных, сталкивающихся с мошенничеством в течение последних пяти лет, в 2014 г. увеличился по сравнению с 2013 г. до 15 % (с 12 %). При этом осведомленность опрошенных о способах защиты от мошенничества увеличилась в 2014 г. по сравнению с 2013 г.

Риск информационной безопасности также связан с законодательством, которое, по мнению автора, недостаточно его ограничивает в России. Нормативная база отстает от изменений в сфере ДБО. Целесообразно считать, что в России полностью еще не сформировалась нормативно-правовая база в области ДБО.

В законодательстве Российской Федерации (далее – РФ) существует Письмо Банка России от 26.10.2010 N 141-Т «О Рекомендациях по подходам кредитных организаций к выбору провайдеров и взаимодействию с ними при осуществлении дистанционного банковского обслуживания». Рекомендации, указанные в данном письме, ориентированы на снижение уровня банковских рисков, связанных с использованием кредитными организациями аутсорсинга.

⁷ Ревенков П.В., Бердюгин А.А. Безопасность электронного банкинга: услуга и обязанность банка // Банковское дело. – 2015. – №8 (632). – С. 5-6.

Одним из важнейших нормативно-правовых актов РФ в области ДБО является Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 29.12.2014) «О национальной платежной системе» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2015). С 1 января 2014 года в закон была внесена поправка, согласно которой банки обязаны возместить клиенту денежные средства в случае, если они были украдены мошенниками.

На многих сайтах в сети Интернет клиенты банков рассказывают истории о столкновении с мошенниками при работе в сервисах ДБО. Одна из частых историй описывает ситуацию, когда клиент заходит в интернет-банк через сайт, вводит свои данные, но войти в личный кабинет ему не удается. Как правило, это означает, что клиент банка зашел на поддельную страницу официального сайта (фишинговую страницу) и предоставил свои данные мошенникам.

Должен ли банк в подобной ситуации вернуть денежные средства клиенту? Фишинг – это вид мошенничества, целью которого является получения конфиденциальной информации о банковских картах, логинах и паролях интернет-банков и т.д., создание мошеннических копий официальных сайтов банков и приложений банков для телефонов.⁸ Попастись на подобный сайт клиент может, если не проверил правильность адреса сайта банка. Согласно п. 15 ст. 9 161-ФЗ в случае исчезновения средств клиента с его счета, оператор по переводу денежных средств обязан вернуть деньги клиенту, если не докажет, что незаконное списание произошло по вине клиента. В данном случае клиент стал жертвой мошенника по своей вине в связи с недостаточной осведомленностью о мерах безопасности работы в интернет-банке.

Из 161-ФЗ для банков вытекает правовой риск. Он связан с тем, что в случае спорной ситуации, связанной с хищением средств клиентов, банк могут обязать возместить средства, даже если хищение произошло не по его вине. Однако на практике банки не всегда возмещают средства, а правоохранительные органы неохотно берутся за расследование киберпреступлений.

Основные проблемы при расследовании подобных уголовных дел связаны со сложностью в

⁸ Волков Д. Кибермошенничество в России: эволюция угроз // Банковские технологии. 2015. № 01 (228). С. 26.

установлении самого события преступления, отсутствием у следователей опыта расследования подобных преступлений и знания компьютерной техники.⁹

В России на сегодняшний момент не существует единых требований к обеспечению безопасности систем ДБО. Однако такие требования планируется ввести в 2017 году. Это следует из плана развития электронного взаимодействия на финансовом рынке, утвержденного Зампредом Правительства РФ Аркадием Дворковичем. В разработке стандартов информационной безопасности активно будет участвовать Центр по борьбе с киберугрозами, созданный при ЦБ РФ (документы о его создании подписаны в мае 2015 года).¹⁰ На первый взгляд, данный шаг должен был быть принят давно. Однако не все представители банковского бизнеса согласны с таким подходом. Так, директор департамента корпоративных финансов Deloitte & Touche CIS Алексей Ивлев, уверен, что об обязательности выполнения банками стандартов ЦБ РФ в сфере ДБО речи быть не должно – это должно быть заложено в политике риск-менеджмента банка и допустимого риска в каналах ДБО.

Говоря о принципах риск-менеджмента в банке, необходимо отметить рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору. Еще в 2003 году Базельский комитет по банковскому надзору выпустил документ под названием Принципы риск-менеджмента электронного банкинга (Risk Management Principles for Electronic Banking). Данный документ содержит 14 принципов управления рисками электронного банкинга. Первые три принципа относятся к установлению контроля со стороны Совета директоров и менеджмента банка. Следующие семь принципов объединяются в группу по контролю безопасности. Наконец, последние четыре принципа относятся к управлению правовым и репутационным рисками. Данные принципы носят рекомендательный характер и являются актуальными и в настоящее время.

Подводя итог проведенному анализу рисков ДБО, можно предложить следующие пути минимизации рисков.

⁹ Ревенков П.В., Тер-Аветисян Х.А. Возрастание правового риска в условиях дистанционного банковского обслуживания // Финансы и кредит. – 2014. – №18 (594). – С. 30.

¹⁰ В России появятся правила безопасного интернет-банкинга. – [URL]: <http://izvestia.ru/news/587549>

Необходимо повысить финансовую грамотность населения. Это позволит снизить недоверие клиентов к банкам, следовательно, уменьшить репутационные риски и повысить осведомленность граждан о возможных мошеннических схемах, то есть снизить риски информационной безопасности. Банки должны информировать клиентов о рисках ДБО. Возможно введение в договоре пункта обязательного ознакомления с основными принципами безопасного пользования дистанционными сервисами.

В России остается непроработанной законодательная база в сфере ДБО. Следует ввести общие требования к минимальному уровню безопасности систем ДБО банков, разместить на сайте ЦБ РФ Принципы риск-менеджмента электронного банкинга, представленные Базельским комитетом по банковскому надзору.

В крупных банках, активно оказывающих услуги дистанционного обслуживания, целесообразно создать специальные отделы (форензик), занимающиеся расследованием кибермошенничества. К основным задачам, решаемым с помощью такого отдела, относятся:

- 1) разработка тактики оперативно-розыскных мероприятий и следственных действий, связанных с компьютерной информацией;
- 2) создание методов, аппаратных и программных инструментов для сбора и исследования доказательств компьютерных преступлений;
- 3) установление криминалистических характеристик правонарушений, связанных с компьютерной информацией.¹¹

ДБО будет активно развиваться в будущем, а риски, его сопровождающие, модифицироваться. Поэтому банки должны тщательно подходить к вопросам риск-менеджмента в сфере ДБО, учитывать все имеющиеся риски и использовать в совокупности различные меры для их минимизации. В свою очередь ЦБ РФ должен способствовать разработке более полного законодательства в сфере ДБО и учитывать зарубежный опыт.

¹¹ Ревенков П.В., Бердюгин А.А. Безопасность электронного банкинга: услуга и обязанность банка // Финансы и кредит. – 2015. – №8 (632). – С. 4.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 29.12.2014) «О национальной платежной системе»
2. Письмо ЦБР от 26 октября 2010 г. № 141-Т «О Рекомендациях по подходам кредитных организаций к выбору провайдеров и взаимодействию с ними при осуществлении дистанционного банковского обслуживания»
3. Волков Д. Кибермошенничество в России: эволюция угроз // Банковские технологии. 2015. № 01 (228). С. 26-28.
4. Ковалева Н.А. Поле дистанционного обслуживания: грамотный клиент, безопасный сервис // Управление в кредитной организации. – 2014. – №4. – С.1-7.
5. Курныкина О.В., Курныкин Н.Е. Организация системы внутреннего контроля в условиях развития электронных банковских технологий и ДБО // Банковское дело. 2013. № 5. С. 78-81.
6. Ревенков П.В., Тер-Аветисян Х.А. Возрастание правового риска в условиях дистанционного банковского обслуживания // Финансы и кредит. – 2014. – №18 (594). – С. 29 – 35.
7. Ревенков П.В., Бердюгин А.А. Безопасность электронного банкинга: услуга и обязанность банка // Финансы и кредит. – 2015. – №8 (632). – С. 2-10.
8. Смагина М.Н., Сорина Е.И., Золотарева Г.М. Внутренний аудит и менеджмент операционных рисков системы дистанционного банковского обслуживания // Вестник ТГУ. – 2015. – №8 (148). – С. 38-44.
9. Информационная безопасность банков: допустимо ли в сложившейся ситуации экономить на ней? // Национальный банковский журнал. – 2015. – №3 (131). – [URL]: <http://www.aladdin-rd.ru/company/pressroom/articles/42782/>
10. Кибербезопасность в России: только факты. Ответ бизнеса на актуальные вызовы и угрозы. – [URL]: <http://www.pwc.ru/ru/press-releases/2015/global-state-information-security.html>
11. В России появятся правила безопасного интернет-банкинга. – [URL]: <http://izvestia.ru/news/587549>

© Н.В. Самочетова (samochetova@gmail.com), Н.Н. Мартыненко.
Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»

РЫНОК ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ: ЭТАПЫ СТАНОВЛЕНИЯ, СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПРОБЛЕМЫ ТЕКУЩЕГО РАЗВИТИЯ

А.А. Собин,

*МВА, РАНХиГС, г. Москва,
Высшая Школа корпоративного управления*

THE CONSUMER LENDING MARKET
IN RUSSIA: STAGES OF FORMATION,
CURRENT STATE AND PROBLEMS
OF THE DEVELOPMENT

Sobin A.A.

Annotation

The article describes the stages of consumer lending market development in Russia, performs the analysis of the dynamics of the volume and growth rate of consumer loans, along with the share of retail loans in total loan portfolio of the banking sector. Also gives a description of the current issues of consumer lending, analyses the growth rate of overdue debts of individuals. Performs a comparative analysis of the credit availability for the population in the context of some countries. Contains conclusions about the current situation in the Russian consumer lending sector.

Key words:

consumer lending, consumer credit, loans to individuals, problems of consumer lending.

Аннотация

В статье дается характеристика этапов становления рынка кредитования населения в России, выполняется анализ динамики объемов и темпов роста потребительских кредитов, а также удельного веса кредитов физическим лицам в совокупном кредитном портфеле банковского сектора. Рассматриваются современные проблемы потребительского кредитования, анализируются темпы роста просроченной задолженности физических лиц. Выполняется сравнительный анализ доступности кредитов для населения в разрезе отдельных стран. Формулируются выводы о сложившейся ситуации в сфере потребительского кредитования РФ.

Ключевые слова:

потребительское кредитование, кредитование физических лиц, проблемы потребительского кредитования

Развитие потребительского кредитования является инструментом формирования спроса в экономике и важным элементом социально-экономического развития страны, что проявляется в повышении уровня жизни населения, развитии банковской сферы, создании условий для роста национального ВВП. В экономике развитых государств кредитование населения не только способствует более полному удовлетворению потребностей физических лиц, но и порождает новые потребности, способствующие активизации общественного производства товаров и услуг. При эффективном потребительском кредитовании оптимально сочетаются и учитываются интересы участников кредитных отношений – государства, банков и заемщиков.

В соответствии с федеральным законом от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», потребительский кредит (заем) – это «денежные средства, предоставленные кредитором за-

емщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности» [8].

Зарождение и развитие российского рынка кредитных услуг населению можно представить в виде нескольких основных этапов:

1. начало 1990 гг. – 1998 г. – период становления рынка кредитных услуг населению в рыночных условиях, завершившийся масштабным экономическим кризисом;
2. 1999-2004 гг. – этап формирования отечественного рынка кредитных услуг населению в посткризисный период, характеризующийся постепенной стабилизацией экономической ситуации и ее улучшением;
3. 2005-2007 гг. – этап, на котором активность рынка кредитных услуг населению в российской экономике была максимальной;



Рисунок 1. Динамика объемов и темпов роста потребительского кредитования в РФ [2; 4]

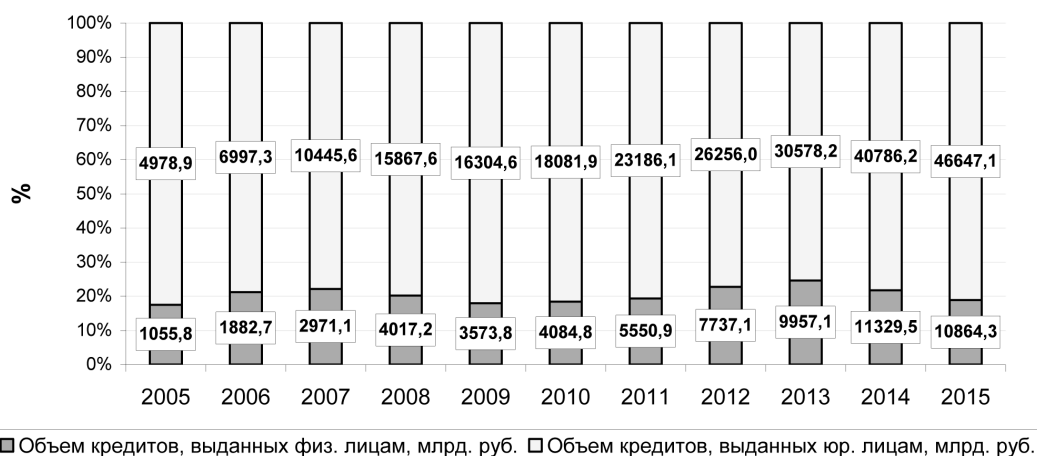


Рисунок 2. Динамика объемов и структуры кредитного портфеля банковского сектора РФ (млрд. руб., %) [2; 3]

4. 2008 г. по настоящее время – этап развития рынка кредитных услуг населению, на который оказал влияние мировой финансовый кризис, а с середины 2014 г. и по настоящее время – экономические санкции Запада и ухудшение мировой нефтяной конъюнктуры

Динамика потребительского кредитования в России до 2014 г. была положительной, но нестабильной (рис. 1).

Влияние мирового финансового кризиса 2008 г. нашло свое отражение в снижении темпов роста потребительских кредитов россиян. В 2009 г. объемы кредитования физических лиц сократились, а темп прироста банковского сектора в этом сегменте принял отрицательное значение – 11%. Далее ситуация на рынке потребительского кредитования РФ начала последовательно улучшаться. В посткризисный период, в 2010 г., россияне стали постепенно возвращаться к кредитной модели потребления. При этом оживление кредитного процесса было преимущественно обусловлено тем, что банки осуществляли наращивание своих кредитных портфо-

лей путем рефинансирования выданных ранее кредитов. Отметим, что примерно 80% заключенных в тот период кредитных договоров были связаны с перекредитованием населения и предприятий.

За 2011 г. сумма задолженности российских граждан перед банками увеличилась более чем на 1,5 трлн. руб. – что примерно в три раза выше, чем за 2010 г. (сумма прироста 511 млрд. руб.). По состоянию на начало 2012 г. общий объем кредитов физическим лицам составил более 5,5 трлн. руб., темп прироста (35,9%). К началу 2013 г. сумма кредитов населению увеличилась до 7,7 трлн. руб., темп прироста составил 39,4%. В течение 2013 г., несмотря на абсолютный прирост показателя кредитной задолженности населения РФ, темп роста данного показателя замедлился, продолжив свое снижение и в 2014 г., в котором потребительское кредитование снова стало ключевым драйвером роста отечественного банковского сектора. Если прирост 2012 г. составил более 39%, то значения аналогичных показателей в 2013 г. и 2014 г. понизились, соответственно, до



Рисунок 3. Темпы роста просроченных кредитов (всего, а также физическим и юридическим лицам) в банковском секторе РФ, % [1; 5; 7]

28% и 14% относительно задолженности населения по итогам предыдущих лет.

Ухудшение текущей экономической ситуации в РФ из-за санкций и падения мировых цен на нефть негативно сказалось на итогах деятельности банковского сектора РФ. В 2015 г. темпы прироста совокупных банковских активов составили всего 6,9%, что немногим отличается от показателя кризисного 2009 г. (5%), тогда как среднегодовой показатель прироста активов с 2010 по 2014 гг. составляет 21,6%. При этом уровень прибыли банковского сектора на начало 2016 г. оказался самым низким за последнее десятилетие (192 млрд. руб.), составив 94% даже от минимального показателя декады – 205 млрд. руб. в 2009 г. [9].

Показатель рентабельности активов российских банков упал до 0,25%, оказавшись минимальным не только за последнюю декаду, но с 1999 г., т. е. убыточного года для отечественной банковской системы. Из числа крупнейших 200 российских банков убыточными в 2015 г. оказались 55, тогда как в 2014 г. их было 33, а в 2013 г. – лишь 7 банков [6].

В России кредитованием населения занимаются преимущественно банковские организации, при этом в стране пока отсутствует развитая инфраструктура кредитования. Особенно это касается отдаленных регионов РФ, в которых объемы банковского кредитования физических лиц довольно невелики. В структуре совокупного банковского кредитного портфеля РФ кредиты населению всегда уступали по объему кредитам, выданным юридическим лицам (рис. 2).

В 2013 г. соотношение кредитов, выданных предприятиям и населению составляло, соответственно, 75,4% и 24,6%, в 2014 г. – 78,3% и 21,7%. К началу 2016 г. это соотношение составило, соответственно, 81,1% и 18,9%, что свидетельствует о переходе банков к осторожной политике кредитования из опасения не справиться с высокими кредитными рисками, которыми сопровождается потребительское кредитование в настоящее время.

На протяжении последнего десятилетия доля просроченных кредитов физическим лицам была больше просрочки по кредитам для юридических лиц только в 2007 г. (54,7%), после чего постепенно сокращалась вплоть до 2012 г. (24,9%), однако затем опять начала расти, составив по итогам 2015 г. 28,4% в совокупном объеме просрочки. Темпы роста совокупного объема просроченных кредитов, а также темпы роста просроченных кредитов физическим и юридическим лицам представлены на рис. 3.

Ухудшение ситуации в российской экономике по причине введенных Западом экономических санкций привело к росту проблемных кредитов. Особенно заметный их рост произошел в 2015 г. Сегмент кредитования субъектов малого и среднего бизнеса продемонстрировал наибольшую чувствительность к ухудшению макроэкономических условий: просрочка по данному сегменту возросла почти вдвое – с 7,7% до 14,2% (рис. 4).

Воспрепятствовали еще большему усугублению ситуации с качеством портфелей сами розничные банки, повысившие еще в 2014 г. под давлением



Рисунок 4. Темпы прироста просроченной задолженности частного и корпоративного сектора РФ в разрезе категорий выдачи, % [1; 5; 7]

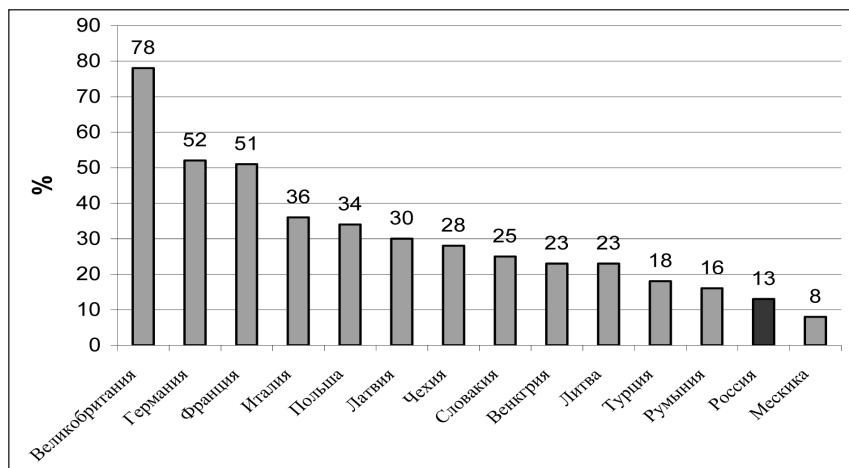


Рисунок 5. Уровень доступности розничного кредитования в отдельных странах и РФ (кредиты / ВВП), % [4]

Банка России требования к заемщикам и сократившие свои программы кредитования без залога.

В условиях современной нестабильной ситуации преобладающим направлением изменения условий банковского кредитования населения стало снижение их доступности. Анализ практики реализации кредитной политики позволил выявить ряд проблем, характерных для кредитования в банковском секторе РФ. К числу таких недостатков следует отнести:

- узкий (по сравнению с западной практикой) спектр видов потребительских ссуд;
- отсутствие экономически обоснованной процентной политики;
- трудоемкость процедуры оформления выдачи ссуд;
- отсутствие в банках механизма мониторинга кредитного риска и внутреннего аудита кредитной деятельности;

– проблемы с возвратом кредитов и управлением проблемными активами кредитного портфеля.

Имея значительный потенциал для роста, российский рынок кредитования населения тем не менее значительно уступает по объемам розничных продуктов на душу населения развитым странам. Показатель отношения объема розничного кредитования к ВВП в России впервые превысил 12%, в то время как в странах Восточной Европы этот показатель составляет в среднем 20-30%, в наиболее развитых европейских странах – более 50%, Австралии – 69,3%, Японии – 82% (рис. 5) [4].

Если потребительское кредитование в зарубежных странах является значимым фактором роста экономики, наращивания объема розничного рынка и увеличения потребительского спроса, то в России кредитование физических лиц пока не осуществляет соответствующий вклад в развитие экономики страны и человеческого капитала российского общества.

Опираясь на анализ ситуации на рынке потребительского кредитования в РФ, можно сделать следующие выводы о состоянии дел в указанной сфере:

- кредитование населения является значительным сегментом отечественного банковского бизнеса;
- привлечение банковских кредитов для покупки товаров долгосрочного пользования, а также обращение за различными целевыми кредитами, уже стало нормой для российского населения;
- потенциал развития сегмента кредитования физических лиц в России все еще остается ограниченным;
- сохранение прежних темпов роста кредитования физических лиц уже не может обеспечиваться внутренними ресурсами, однако использова-

ние внешних средств сопряжено с рисками и не всегда возможно.

Деятельность каждого коммерческого банка по улучшению качества предоставляемых кредитных услуг и минимизации потерь от кредитных операций с населением, совершенствование государственной политики поддержки сектора кредитования населения, а также создание условий для активного развития в России институтов микрофинансирования – все это в совокупности должно привести к повышению эффективности отечественной системы потребительского кредитования, что, в свою очередь, будет способствовать росту российской экономики, расширению платежеспособного спроса, повышению стабильности и эффективности банковской системы РФ.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Годовые отчеты Банка России. 1992-2013 гг. / Официальный сайт Банка России. URL: <http://www.cbr.ru/publ/?PrtlId=god> (дата обращения: 22.05.2016).
2. Обзор банковского сектора РФ. Аналитические показатели. 2012. – №115. URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1205.pdf (дата обращения: 16.05.2016).
3. Обзор банковского сектора РФ. Аналитические показатели. 2016. – №160. URL: www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1602.pdf (дата обращения: 22.05.2016).
4. Официальный сайт НАУМИР (Российский Микрофинансовый Центр). URL: <http://www.rmcenter.ru/naumir/> (дата обращения: 15.06.2016).
5. Показатели деятельности кредитных организаций. 2015 г. / Официальный сайт Банка России. URL: http://www.cbr.ru/statistics/?PrtlId=pdko_sub (дата обращения: 22.05.2016).
6. Рейтинг прибыльности крупнейших российских банков в 2015 году / РИА РЕЙТИНГ. URL: http://www.riarating.ru/banks_rankings/20160211/630009447.html (дата обращения: 16.05.2016).
7. Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам-резидентам по состоянию на 01.10.2016 / Официальный сайт Банка России. URL: <http://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?Month=10&Year=2014&TblID=302-02M> (дата обращения: 22.05.2016).
8. Федеральный закон от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_166040/ (дата обращения: 16.05.2016).
9. Финансовые результаты деятельности кредитных организаций РФ / Федеральная служба государственной статистики РФ. URL: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/finans/fin33.doc (дата обращения: 16.05.2016).

© А.А. Собин (Sobin.anton@yandex.ru). Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»

ЭТАПЫ СТАНОВЛЕНИЯ РОССИЙСКОГО РЫНКА МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕГО ДАЛЬНЕЙШЕГО РАЗВИТИЯ

А.А. Собин,

*МВА, РАНХиГС, г. Москва,
Высшая Школа корпоративного управления*

THE STAGES OF DEVELOPMENT OF THE RUSSIAN MICROFINANCE MARKET AND ITS FUTURE PROSPECTS

Sobin A.A.

Annotation

The article describes stages of formation of the Russian microfinance market, performs analysis of the dynamics of the market in terms of number of the officially registered credit institutions and total volume of microloans issued to the public. Microfinance market structure characteristics performed by category of MFIs organizations, the volume of issued micro-loans and medium-sized amounts of lending for each category. As a result of the analysis assesses the prospects for further development of the Russian MFI market.

Key words:

stages of development of the MFI market, micro-credit, microfinance institutions, micro-loans dynamics, structure of the MFI market.

Аннотация

В статье рассматриваются этапы становления российского рынка микрофинансирования, выполняется анализ динамики рынка в разрезе количества официально зарегистрированных кредитных организаций и совокупного объема микрозаймов, выданных населению. Характеристика структуры микрофинансового рынка осуществляется в разрезе категорий организаций МФО, объемов выданных организациями микрозаймов и средних сумм кредитования по каждой категории. По итогам анализа дается оценка перспектив дальнейшего развития российского рынка МФО.

Ключевые слова:

этапы развития рынка МФО, микрокредитование, микрофинансовые организации, динамика микрозаймов, структура рынка МФО.

Институт микрофинансирования, получивший в последние годы интенсивное развитие в качестве дополнения к традиционным финансовым инструментам российского финансового рынка, можно охарактеризовать как одно из наиболее перспективных направлений повышения доступности финансовых услуг, альтернативный источник кредитных ресурсов и как важную составляющую государственной финансово-кредитной системы РФ.

Согласно зарубежной интерпретации, сущность микрофинансирования можно охарактеризовать как деятельность, направленную на предоставление базовых финансовых услуг (выдачу займов, сохранение сбережений и др.) людям, которые не могут претендовать на стандартные банковские финансовые услуги: бедному населению, начинающим предпринимателям, иммигрантам, женщинам и другим малообеспеченным категориям [3, с. 144].

Современная эпоха микрофинансирования берет свое начало из 70-х гг. XX в. Ее основателем традиционно считается профессор экономики из Бангладеш, лауреат Нобелевской премии Мухаммад Юнус – разработчик социального проекта для финансирования малообеспеченных слоев населения [9]. Согласно идее М. Юнуса, создание эффективной модели улучшения благосостояния малоимущих слоев населения планеты возможно на основе предоставления этим категориям граждан возможности аккумулировать доходы за счет предпринимательской деятельности. Модель М. Юнуса доказала свою работоспособность, получив первоначально распространение в беднейших регионах мира – слаборазвитых государствах с высоким уровнем концентрации малоимущего населения (Африке, Юго-Восточной Азии, Латинской Америке), после чего стала набирать популярность и в других странах мира, в том числе в западноевропейских государствах и США.

Современное микрофинансирование представляет собой мощную индустрию, мировая история которой насчитывает уже более четырех десятилетий, а масштабы измеряются сотнями миллионов клиентов. Однако в России указанный сегмент финансового рынка начал активно развиваться относительно недавно. Современную российскую историю микрофинансирования можно представить в виде пяти основных этапов:

1. 1990 г. – 1994 г. – преобладание в РФ неофициальных институтов микрофинансирования, представленных преимущественно неформальными обществами взаимного страхования среди узкого круга предпринимателей и на фоне практически полного отсутствия официальных микрофинансовых структур. В нормативно-законодательной сфере РФ в указанный период отсутствовали какие-либо документы, имеющие отношение к сфере микрофинансирования.

2. 1994 г. по 1998 г. – первые попытки практического освоения микрофинансовой деятельности самостоятельными российскими небанковскими институтами, осуществляемые преимущественно при поддержке разнообразных программ международных институтов развития (ЕБРР, TACIS, USAID и др.). Второй этап современной российской истории микрофинансирования можно охарактеризовать как период набора опыта первыми отечественными МФО небанковского типа.

3. 1998 г. – 2010 г. – наращивание объемов российского рынка МФО и увеличение количества участников данного рынка. Со стороны банковского сектора появляется интерес к сфере микрофинансирования и кредитной кооперации. Начиная с 1998 г. в РФ стали реализовываться проекты финансирования микробизнеса, получившие официальное название микрофинансовых программ и внедрявшиеся в российскую практику на основе международных технологий.

Первые участники микрофинансового рынка появились в России в 2003 г. в лице коммерческих микрофинансовых организаций (МФО). Данный период можно с полным основанием считать временем официального признания микрофинансирования в качестве одной из составляющих российской финансово-кредитной системы. В федеральной программе поддержки малого предпринимательства микрофинансирование было упомянуто в качестве одного из наиболее важных инструментов. Полити-

ка повышения доступности финансовых услуг для населения трансформировалась в разработку на национальном уровне государственной концепции, определяющей стратегию и комплекс ключевых мер для развития микрофинансирования [7].

4. 2010 г. – 2014 г. – институциональное оформление российского микрофинансового рынка. Микрофинансовые организации получили официальный статус и признание в нормативно-правовом пространстве.

5. 2014 г. и по настоящее время – продолжение активной институционализации микрофинансового рынка на фоне реализации ряда законодательных инициатив, направленных на совершенствование нормативной базы, регулирующей сферу микрофинансирования в РФ.

Принятие в 2010 г. Федерального закона №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» стало важным шагом к формированию в России эффективной системы правового регулирования микрофинансовой деятельности [8]. В рамках упомянутого законодательного акта были формализованы границы микрофинансового рынка, установлены основные параметры и правовые основы осуществления микрофинансовой деятельности: регламентированы условия предоставления микрозаймов, определен порядок получения и утраты статуса МФО, установлены права и обязанности уполномоченного органа в сфере микрофинансовой деятельности.

Анализ состояния отечественного микрофинансового рынка свидетельствует о том, что он вступил в период своего интенсивного развития. Начав свой активный рост с 2010 г., российский рынок микрофинансирования до 2014 г. демонстрировал высокие темпы наращивания. За 2009-2012 гг. объемы микрофинансирования выросли в 2,5 раза и достигли 48 млрд. руб., демонстрируя при этом ежегодные темпы роста на уровне 30-35%. По итогам 2013 г. объем портфеля займов российских микрофинансовых компаний вышел на уровень 85 млрд. руб. при приросте в 40%. По итогам 2014 г. совокупный портфель микрозаймов составил 131 млрд. руб., демонстрируя прирост на уровне 54% (рис. 1) [4].

Ужесточение требований банков к заемщикам способствовало их перетоку из банковского сектора в МФО. За 2015 г. было заключено на 29,9% больше договоров (11,32 млн. договоров), чем в 2014 г. Однако такие факторы, как падение реаль-

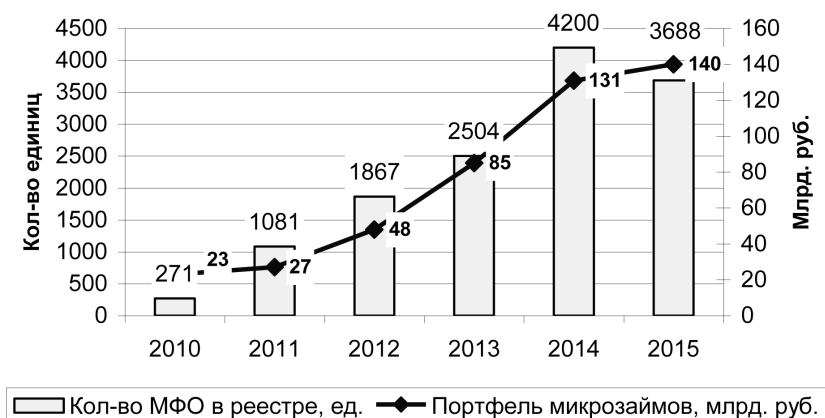


Рисунок 1. Динамика роста объемов микрофинансирования и количества зарегистрированных МФО в России, 2010–2015 гг. [4]

ных доходов населения и снижение активности бизнеса, оказали в 2015 г. сильное давление на рынок микрозаймов. Согласно данным Банка России, по итогам 2015 г. объем российского рынка микрозаймов оценивается на уровне 140 млрд. руб. при годовом приросте 6,9% [4].

В конце 2014 г. число МФО, зарегистрированных в госреестре, составляло 4200 единиц. В результате мер, принимаемых регулятором по ужесточению контроля в сфере микрофинансовой деятельности, число МФО к началу 2016 г. сократилось на 512 единиц (12%) и составило 3688 официальных участников рынка микрофинансирования РФ. Из официально зарегистрированных микрофинансовых организаций наибольшее количество составляют частные МФО из сегмента PDL (микрозаймы «до зарплаты»). Можно ожидать, что тенденция сокращения количества МФО будет сохраняться и далее вследствие ужесточения Банком России надзора, направленного на очищение рынка микрозаймов от «серых» компаний и повышение его прозрачности.

Сокращение в 2015 г. числа зарегистрированных МФО практически не повлияло на концентрацию рынка. Количество организаций, совместно контролируемых 80% совокупного портфеля микрозаймов, сократилось со 179 до 171, а доля 100 крупнейших снизилась с 70,8% до 69,7% от общей суммы портфеля. На эти 100 крупнейших организаций приходится 38,5% договоров, заключенных на рынке МФО в 2015 году [4].

По совокупному размеру портфеля в десятку лидеров рынка МФО входят следующие компании: Домашние деньги, Деньги сразу, МигКредит, БыстроДеньги, МИКРОФИНАНС, ФИНОТДЕЛ, Микро Капитал Россия, MoneyMan, VIVA Деньги, Срочно-

деньги. Доля указанных компаний в отечественном портфеле микрозаймов составляет 27,62 % (табл. 1).

Современный российский рынок МФО можно разделить на 3 основных сегмента, которые отличаются друг от друга как целевой аудиторией, так и объемами, сроками и эффективными ставками: это кредиты до зарплаты (PDL), потребительские займы для физических лиц (Installments) и микрозаймы для МСБ (SME) [2]. За редким исключением, все игроки рынка МФО специализируются на каком-то одном определенном сегменте.

Структура рынка МФО в 2015 г. в разрезе указанных трех сегментов характеризуется следующими объемами выдачи займов (рис. 2).

В 2015 г. рост общего объема выданных микрозаймов был обусловлен увеличением числа займов, приходящихся на физических лиц (84,0%). Сумма займов физическим лицам за год выросла на 11,7% (до 117,5 млрд. руб.), количество договоров, заключенных с физическими лицами, увеличилось на 30,5% (до 11,27 млн. шт.). Средняя сумма займа, выданная физическому лицу, снизилась с 12,2 до 10,4 тыс. руб. При этом объем микрозаймов «до зарплаты» продемонстрировал значительный рост в 45,6% (что обусловлено развитием каналов продаж через интернет (онлайн-микрозаймы)) и достиг значения в 62,8 млрд. руб. Средняя сумма микрозайма в данной категории выросла с 5,8 тыс. руб. в 2014 г. до 6,7 тыс. руб. в 2015 г. [4].

Объем микрозаймов индивидуальным предпринимателям за 2015 г. снизился с 14,3 до 11 млрд. руб., юридическим лицам – с 11,9 до 11,4 млрд. руб. Снижение активности среднего и малого бизнеса отразилось на динамике спроса МСБ на микро-

Таблица 1

Портфель микрозаймов в разрезе крупнейших МФО [1]

Наименование микрофинансовой организации	МФО в совокупном портфеле микрозаймов
Домашние деньги	10,68%
Деньги сразу	3,54%
МигКредит	2,89%
Быстроденьги	2,33%
МИКРОФИНАНС	2,01%
ФИНОТДЕЛ	1,85%
Микро Капитал Руссия	1,16%
MoneyMan	1,13%
VIVA Деньги	1,05%
Срочноденьги	0,98%
Прочие МФО	72,38%

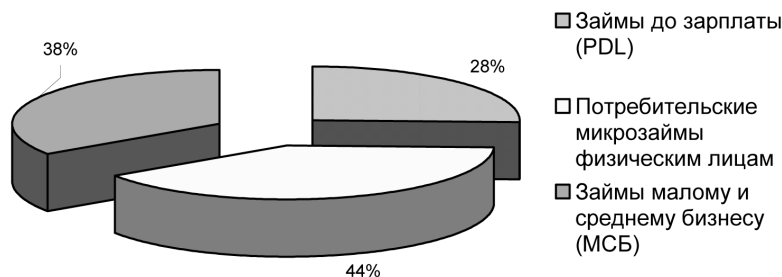


Рисунок 2. Российский рынок МФО в разрезе 3 сегментов в 2015 г., %

займы: число договоров с юридическими лицами и ИП сократилось за год на 32,7% (до 53,6 тыс. шт.). Средний размер микрозайма индивидуальному предпринимателю в 2015 г. увеличился с 311 тыс. руб. до 340 тыс. руб., юридическому лицу – с 350,8 тыс. руб. до 533 тыс. руб. Рост объема выданных микрозаймов в 2015 г. привел к увеличению размера портфеля микрозаймов на 22,7% (с 57,3 до 70,3 млрд. руб.) [4].

Согласно прогнозам рейтингового агентства «Эксперт РА» и НАУМИР (Национального партнерства участников микрофинансового рынка), динамика среднегодового прироста российского рынка МФО в ближайшие годы сохранит тенденцию опережения темпов роста банковской розницы, причем, согласно этим же прогнозам, к концу 2017 г., при условии сохранения текущего высокого спроса на услуги МФО, можно ожидать даже двойного увеличения объемов микрофинансового рынка РФ [5; 6].

Одним из основных факторов, сдерживающих рост рынка в 2016 г., может стать усиление регулятивных требований и контроля за МФО. При этом наиболее значимое влияние на участников рынка окажет необходимость создания резервов по проблемным микрозаймам, что, ввиду их значительной доли на балансах МФО, может стоить микрофи-

нансовым компаниям, по оценкам «Эксперт РА», в среднем до 1/3 их совокупного капитала. Поддержание высокой доли «неработающих» активов не позволит наращивать объемы выдачи микрозаймов, что затормозит рост бизнеса.

Тем не менее, несмотря на перечисленные сдерживающие факторы, перспективы развития российского рынка микрофинансовых услуг можно считать многообещающими по следующим причинам:

- продолжающаяся активная институционализация рынка МФО и тенденция к формированию единых стандартов деятельности;
- высокая эффективность и хорошая финансовая устойчивость МФО, работающих в указанном сегменте финансового рынка РФ;
- наличие реального высокого спроса на микрофинансовые услуги.

Таким образом, на фоне снижения активности банков по предоставлению кредитов населению и субъектам малого и среднего бизнеса, микрофинансирование является на сегодняшний день одним из самых динамично развивающихся секторов финансового рынка России, а постоянно растущий спрос на продукты и услуги МФО дает все основания считать данный сегмент рынка одним из самых перспективных.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Информационный портал zaim.com. Крупнейший каталог МФО. URL: <https://zaim.com/articles/rynok-mfo-v-tsifrakh/vzlety-i-radeniya/> (дата обращения: 20.06.2016).
2. Кан Г., Плотников Д. Рынок микрофинансирования в Российской Федерации – время взрослеть (25.05.2015) / Moscow Consulting Group. URL: <http://moscow-consulting.com/ru/publications/russian-microfinance-market-its-time-to-grow-up> (дата обращения: 15.06.2016).
3. Мамута М. В., Сорокина О. С. Введение в микрофинансирование // Глобальные рынки и финансовый инжиниринг. – 2015. – Т. 2. – №2. – С. 143-156.
4. Обзор ключевых показателей микрофинансовых организаций за 2015 год. Информационно-аналитические материалы. 2015. – №4.– М.: Банк России. – 14 с. URL: http://www.cbr.ru/finmarkets/files/supervision/review_mfo_110516.pdf (дата обращения: 15.06.2016).
5. Официальный сайт НАУМИР (Российский Микрофинансовый Центр). URL: <http://www.rmcenter.ru/naumir/> (дата обращения: 15.06.2016).
6. Официальный сайт Рейтингового агентства «Эксперт РА». URL: <http://www.raexpert.ru/raiting/> (дата обращения: 15.06.2016).
7. Распоряжение Правительства РФ от 17.11.2008 №1662-р (ред. от 08.08.2009) «О Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_90601/ (дата обращения: 16.05.2016).
8. Федеральный закон от 02.07.2010 №151-ФЗ (ред. от 29.12.2015) «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_102112/ (дата обращения: 16.05.2016).
9. Yunus M. Creating a world without poverty : social business and the future of capitalism / Muhammad Yunus With Karl Weber. 1st ed. – New York: PublicAffair, 2007. – 297 p.

© А.А. Собин (Sobin.anton@yandex.ru). Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»

РАННЯЯ ПРОФОРИЕНТАЦИЯ И МЕЖДИСЦИПЛИНАРНЫЙ ПОДХОД В ПРОЦЕССЕ ПОДГОТОВКИ БАНКОВСКИХ СПЕЦИАЛИСТОВ КАК УСЛОВИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ПРОГРАММ

EARLY CAREER ORIENTATION
AND MULTIDISCIPLINARY APPROACH
IN THE PROCESS OF PREPARING
BANKING PROFESSIONALS AS A
CONDITION OF THE EFFECTIVENESS
OF EDUCATIONAL PROGRAMS

Ushanov A.E.

Annotation

Harmonization of educational programs and professional standards is impossible without active interaction of employers and students during training. But for this purpose students have to know that it is necessary for them, and employers have to be interested in cooperation with higher education institution. One of options of a solution – earlier, on initial courses, professional testing of students. In this regard the Beacon digital-project realized by VTB bank is of interest. The project is urged to help students and young specialists to decide on a career development vector, proceeding from specific features of the personality. It is difficult to overestimate also importance of interdisciplinary approach when teaching financial and credit disciplines.

Key words:

Educational programs, professional standards, professional testing, interdisciplinary approach.

А.Е. Ушанов,

*к.э.н., старший преподаватель
кафедры «Банки и банковский
менеджмент», Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации*

Аннотация

Гармонизация образовательных программ и профессиональных стандартов невозможна без активного взаимодействия работодателей и студентов во время обучения. Но для этого студенты должны знать, что им нужно, а работодатели должны быть заинтересованы в сотрудничестве с вузом. Один из вариантов решения проблемы – ранее, на начальных курсах обучения, профессиональное тестирование студентов. В этой связи представляет интерес реализуемый банком «ВТБ» digital-проект «Маяк». Проект призван помочь студентам и молодым специалистам определиться с вектором развития карьеры, исходя из индивидуальных особенностей личности. Трудно переоценить также важность междисциплинарного подхода при преподавании финансово-кредитных дисциплин.

Ключевые слова:

Образовательные программы, профессиональные стандарты, профессиональное тестирование, междисциплинарный подход.

Жизнь – бесконечная череда выборов. Два из них, самых важных, – выбор личных отношений и выбор профессии, – в основном обуславливают удовлетворенность жизнью. Если же проблему профориентации рассматривать более широко, то важно подчеркнуть, что от правильности выбора сферы деятельности зависит не только физическое и психическое здоровье человека, его личная профессиональная карьера, но и кадровый потенциал общества, социально-экономический прогресс страны. Нет сомнений в том, что наибольших успехов достигают люди, которые занимаются по настоящему любимым делом.

К сожалению, нынешние школьники часто руководствуются не собственными желаниями и видением будущего при выборе университета. Многие выбирают вуз исходя из не самых важных для дальнейшего карьерного роста параметров: просто-

та поступления, близость к дому, сотрудничество заведения со школой и так далее. В итоге, уже в процессе обучения в университете, к примеру, по специальности «Бухгалтерский учет и аудит», к студенту приходит понимание, что это – не для него. Неутешительные следствия такой нередкой ситуации подтверждаются результатами тематических опросов российских студентов и выпускников: 4% опрошенных поступили в вузы, которые за них выбрали родители, при этом 22% считают, что полученное образование им никак не пригодилось.

Очевидно, что любые меры по совершенствованию образовательных программ обучения в университете, в частности, преподавания финансово-кредитных дисциплин, не дадут эффекта без желания обучающихся в полной мере освоить предмет [2]. Чтобы студент действительно стремился к получению теоретических и практических знаний, а не

«отбывал номер» в учебном заведении, он должен иметь интерес к выбранной специфике. Для этого необходимо, на наш взгляд, выполнение двух обязательных условий:

- ранняя профориентация обучающихся (на 1-2 курсах);
- активное взаимодействие студентов и будущих работодателей во время обучения.

Обеспечение эффективного взаимодействия с практиками на всем протяжении учебного процесса как условие гармонизации образовательных программ и профессиональных стандартов невозможно также и без заинтересованности в этом со стороны работодателей.

Один из вариантов решения проблемы, на наш взгляд, – это ранее, на 1- 2-м курсе обучения в Финуниверситете, профессиональное тестирование студентов [1]. В этой связи представляет интерес разработанный и запущенный банком «ВТБ» 1-го сентября 2014 г. digital-проект «Маяк». Проект призван помочь студентам и молодым специалистам определиться с вектором развития карьеры, исходя из индивидуальных особенностей личности.

За первый месяц проекта тест на профориентацию прошли более 10 тыс. человек.

В основе проекта – профессиональное онлайн-тестирование, разработанное специалистами в сфере построения карьеры из научного парка МГУ. По результатам теста пользователь получает оценку того, к какому бизнес-типу он относится, а также список рекомендуемых профессий и полное их описание.

«Маяк» поможет многим определиться с дальнейшим развитием своей специализации в рамках Финуниверситета. Уже на 1-2 м курсе обучения студент на основе результатов тестирования поймет, в чем его сильные стороны и чем он на самом деле хочет заниматься в стенах учебного заведения. Возможно, кто-то из тех, кто поступил на финансово-экономический факультет, факультет налогов и налогообложения или государственного управления, поймет, что это ошибка, и его судьба – это менеджмент, юриспруденция или страховое дело.

Эксперты считают, что профессию надо выбирать на стыке желаний и индивидуальных возможностей. «Маяк» – это проект, который призван помочь студентам понять, в каком направлении им двигаться, своеобразный рекомендательный сервис, помогающий обучающимся определиться с развитием карьеры и избежать ошибок в выборе профессии.

Пользователю предлагается ответить на 12 вопросов в течение 15-20 мин. По итогам теста студент получает информацию, какой вариант развития карьеры подходит именно ему, а также список рекомендуемых профессий с их полным описанием.

Одной из сильных сторон проекта является возможность консультирования обучающихся профессионалами банковского дела. На специальном сайте предусмотрена система взаимодействия пользователей, поощряющая состоявшихся специалистов отвечать на вопросы и давать советы участникам проекта. За ответы банкиры получают баллы, на основании которых формируется их рейтинг.

Кроме этого, студент может обратиться к профессионалу, который закончил тот же вуз или даже факультет, и получить ценные советы относительно карьерного пути и обучения.

Еще одним условием успешной реализации профессиональных стандартов в банковской сфере является междисциплинарный подход к преподаванию финансово-кредитных дисциплин. Примером такого подхода может стать введение в Финансовом университете преподавания межкафедральной дисциплины «Статистика и прикладная математика в банковском деле» с участием преподавателей кафедр «Банки и банковский менеджмент», «Статистика» и «Прикладная математика».

Целями дисциплины «Статистика и прикладная математика в банковском деле» являются:

- обучение студентов применению на практике статистических методов для обработки и анализа эффективности основных операций коммерческого банка;
- обучение студентов построению математических моделей кредитных операций, использованию математического аппарата для расчета параметров кредитных сделок;
- обучение студентов осуществлению расчетов сделок с долговыми обязательствами, оценке эффективности инвестиционных стратегий.

Объединение в одну межкафедральную дисциплину традиционных разделов курсов «Банковское дело» и «Банк и банковские операции», с одной стороны, и элементов аппарата статистики и прикладной математики, применяемого (или необходимого к применению) в работе коммерческого банка, с другой, придало бы, на наш взгляд, большую целостность процессу изучения слушателями излагаемой в межкафедральной дисциплине проблематики и повысило

бы эффективность учебного процесса в целом.

Приведем в качестве примера содержание ряда тем предлагаемой дисциплины.

Тема 1. Роль статистики в банковском деле. Предмет и задачи банковской статистики.

Методы статистического анализа, применяемые в банковской статистике.

Роль метода группировок.

Информационное обеспечение банковской статистики.

Организация статистической работы в кредитных организациях, взаимодействие с банком России и органами Государственной статистики.

Статистическое изучение структуры и динамики привлеченных средств, обязательств и требований кредитных организаций по срочным сделкам.

Тема 2. Инструменты статистики для анализа устойчивости банка.

Статистический анализ банковской деятельности.

Применение коэффициентов для анализа надежности банковской деятельности.

Коэффициент мгновенной ликвидности.

Уровень доходности активов.

Коэффициент уплат сомнительной задолженности; коэффициент дееспособности.

Коэффициент рентабельности активов, коэффициент достаточности капитала.

Коэффициент ликвидности по срочным обязательствам и полной ликвидности.

Тема 3. Статистика кредитных операций.

Показатели статистики краткосрочного и долгосрочного кредитования.

Показатели окупаемости и эффективности краткосрочного и долгосрочного кредита.

Применение индексного метода для анализа оборачиваемости кредита; индексы средних и агрегатных величин.

Построение индексов переменного состава, постоянного состава и структурных сдвигов для анализа средней длительности пользования кредитом, динамики среднего числа оборотов ссуд; факторный

анализ абсолютного изменения средней длительности пользования кредитом на основе индексов.

Анализ абсолютного изменения среднего числа оборотов ссуд на основе индексов.

Математика кредитных операций.

Финансовые события и финансовые потоки; принципы сравнения кредитных сделок.

Уравнения динамики процентного роста в схеме простых и сложных процентов. Понятие накопленной (будущей) и текущей стоимости платежа.

Основные типы ставок в моделях процентного роста. Номинальные и эффективные процентные и учетные ставки.

Эквивалентные ставки. Реальные ставки. Учет комиссионных и других издержек.

Многопериодные кредитные операции и потоки платежей.

Приведение потока платежей. Сравнение и эквивалентность потоков платежей в схеме простых и сложных процентов.

Основные схемы погашения долга и расчет параметров обобщенных кредитных сделок. Внутренние ставки кредитных договоров.

Расчет и анализ потребительского кредита. Декларируемые и фактические ставки.

Ипотечное кредитование. Равномерная и амортизационная схемы. Уравнение баланса и расчет параметров. Издержки ипотечных сделок. Декларируемые и фактические ставки по ипотечному кредиту.

Представляется также назревшим введение курса «Основы профессиональной деятельности». Многие важнейшие базовые понятия по ряду дисциплин, в том числе по финансово – кредитным, обучающиеся проходят на младших курсах, забывая их к окончанию университета. Активное привлечение к преподаванию специалистов-практиков, введение курсов «Основы профессиональной деятельности», уменьшение количества дисциплин, которые никогда не пригодятся в выбранной профессии – все это также повысит, на наш взгляд, эффективность образовательных программ.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Винокурова Н.М. Управление развитием профориентационной деятельности университета// Университетское управление: практика и анализ. 2015. N 5 (99). С. 106-114.
2. Николаев Н.А., Остапенко В.А., Винжегина В.А., Судакова А.Н., Ахмедов В.А., Крамарь М.В., Мишанкин Ф.И. Студент в современном вузе: что влияет на успеваемость?// Фундаментальные исследования. 2007. N 8.

СОВРЕМЕННЫЕ ОТНОШЕНИЯ КНР И БРАЗИЛИИ

MODERN CHINESE-BRAZILIAN RELATIONS

Zheng Jielan

Annotation

In this article is told about the Sino-Brazilian relations in the context of strengthening the BRICS group in the international system. Particular attention is paid to the economic factor of China and Brazil relations. An important positive factor for Brazil in the BRICS is the fact that it is the only country that has a developed political and diplomatic, trade and economic relations with all members of the group. Close ties with China will add to Brazil's political weight in the international arena.

Key words:

China, Brazil, BRICS strategic partnership, economic cooperation, cultural integration.

Цзелань Чжэн,

Кафедра теории и истории международных отношений Российского университета дружбы народов

Аннотация

В статье речь идет о китайско-бразильских отношениях в контексте усиления группы БРИКС в системе международных отношений. Особое внимание в статье уделено экономическому фактору отношений КНР и Бразилии. Важным положительным фактором для Бразилии в БРИКС является тот факт, что она единственная страна, которая имеет развитые политико-дипломатические и торгово-экономические отношения со всеми членами группы. Близкие отношения с КНР добавляют Бразилии политического веса на международной арене.

Ключевые слова:

КНР, Бразилия, БРИКС, стратегическое партнерство, экономическое сотрудничество, культурная интеграция.

КНР и Бразилия установили дипломатические отношения 15 августа 1974. В 1993 году две страны установили стратегическое партнерство. В 2012 году улучшили двусторонние отношения на уровень всестороннего стратегического партнерства [3].

В мае 2004 года во время визита президента Бразилии в Китай, главы двух государств в совместном коммюнике отметили необходимость реформы ООН, включая реформу Совета Безопасности. Китай придает большое значение роли и влиянию Бразилии в региональных и международных делах, поддерживает Бразилию в качестве крупнейшей развивающейся страны в Западном полушарии, чтобы Бразилия играла более активную роль в ООН.

Глобальный финансовый экономический кризис, охвативший всю мировую экономику, разумеется, не обошел своим воздействием страны Латинской Америки, включая Бразилию. Латинской Америке в последние годы придается все более важное значение во всем мире. Это один из немногих регионов мира, где Россия, Индия и Китай выступают с позиции «старших партнеров» по многим направлениям, в том числе, в сфере технологий. Кроме того, это источник сырья и объемный рынок сбыта с миллионами потребителей, не предъявляющих завышенных требований.

Правительство КНР распространило в ноябре 2008 г. «Документ о политике Китая в отношении стран Латинской Америки и Карибского бассейна». В нем было указано, что Китай позитивно рассматривает возможность подписания с этими странами или региональными интеграционными организациями соглашения о свободной торговле на взаимовыгодной основе. Правительство КНР намерено придерживаться принципа равноправия и взаимной выгоды, совместно с государствами региона приложить усилия к расширению двусторонней торговли, достижению ее сбалансированности и оптимизации ее структуры для содействия совместному развитию. Одновременно, путем консультаций Китай готов урегулировать трения в торговле между странами Латинской Америки. В документе 2008 года четко отмечалось, что КНР готов оказывать помощь странами Латинской Америки без каких-либо политических условий.

Немаловажными видится в регионе фактор влияния США. Но у Вашингтона нет реальных рычагов, чтобы помешать Китаю развивать отношения со странами Латинской Америки, в частности, с Бразилией. Элиты латиноамериканских стран хорошо помнят кризис 1998 года, когда «неолиберальные экономики» стран Латинской Америки сильно по-

страдали от участия в процессе принятия экономических решений американских советников и МВФ. Поэтому у США нет альтернативного предложения взамен китайским прямым инвестициям в экономики стран Латинской Америки.

За последнее десятилетие благодаря укреплению политического взаимного доверия, усилению желаний к сотрудничеству, отношения между Китаем и Бразилией устойчиво и быстро развиваются. Между двумя странами проходят частые и регулярные контакты на высоком уровне. В июле 2014 года президент Си Цзиньпин принял участие в заседании Шестого саммита БРИКС в Бразилии, во встрече между лидерами стран Латинской Америки и Карибского бассейна и Китая, также посетил Бразилию с государственным визитом. Китай и Бразилия выступили с заявлением по дальнейшему углублению всестороннего стратегического партнерства между странами.

В июле и в ноябре 2015 г. во время принятия участия в седьмом саммите лидеров стран БРИК и в конференции Генеральной Ассамблеи по изменению климата в Париже председатель КНР Си Цзиньпин дважды провел двустороннюю встречу с президентом Бразилии Руссефф. В мае 2015 года премьер-министр КНР Ли Кэцян с официальным визитом посетил Бразилию. В январе 2016 года специальный представитель председателя КНР Си Цзиньпин, вице-председатель Ли Юаньчао присутствовали на церемонии инаугурации второго срока президента Бразилии Руссефф.

У Бразилии и Китая тесное сотрудничество в международных делах, в международных организациях (ООН, ВТО, Группа-20, БРИКС, «BASIC» и др.). Между странами налажены коммуникация и координация по вопросам реформы международной финансовой системы, переговоров по изменению климата и других международных вопросов. Правительство Бразилии придерживается политики единого Китая, поддерживает Китай по вопросам, которые связаны с национальными интересами Китая, например, Тайваня, Тибета и т.д.

Торговый оборот между КНР и Бразилией вырос в 15 раз с 2003 года и достиг отметки в \$90 млрд. на момент конца 2013 года. Как известно, в период кризиса Китай уже обогнал Соединённые Штаты по объёму экспорта в Бразилию. Тот факт, что за десять с лишним лет торговый оборот между двумя странами увеличился в пятнадцать раз, позволяет

говорить, во – первых, о высокой степени динамичности экономического сотрудничества между КНР и Бразилии в БРИКС, а также о перспективности дальнейшего развития торговли между двумя странами. По заявлению Председателя Палаты депутатов Бразилии Марко Майя, сделанном в 2012 году, «в ближайшие годы объем двусторонней торговли Бразилии и Китая будет из года в год возрастать на 20-25 процентов» [5].

По данным таможи Китая, объем двусторонней торговли в 2015 году составил 71.597 млрд. долларов, в том числе объем экспорта из Китая составил 27,43 млрд. долларов, объем импорта составил 44.167 миллиардов долларов, что по сравнению с 2014 годом больше на 17.3%, 21,4% и 14,5% соответственно [4].

Среди всех торговых партнеров Китая, Бразилия занимает десятое место по величине объема торговли. Бразилия также является крупнейшим торговым партнером Китая в Латинской Америке. Китай представляет собой крупнейшего торгового партнера Бразилии, важную страну экспортера и источника импорта. Китай в основном экспортирует машины и оборудование, компьютеры и оборудование для коммуникаций, приборы, текстиль, сталь, транспортное оборудование и т.д., а импортирует железную руду и концентраты, целлюлозу, соевые бобы, масло, соевое масло, и т.д. [2].

С учётом того, что в 2014 году Бразилия принимала Чемпионат Мира по футболу, а в 2016 станет площадкой для проведения Олимпийских игр. Китай будет первым, у кого Бразилия будет закупать необходимые для осуществления этих мероприятий товары [8].

Немаловажную роль в торгово-экономических отношениях Бразилии и КНР, как ни странно, играют и последние события, связанные со слезкой Соединёнными Штатами за президентом Дилмой Русефф. В частности, последней были отменены длившиеся пять лет переговоры о поставке истребителей из США на сумму более \$5 млрд. [9].

Кроме того, после скандала вокруг поставок запрещённой в Китай генетически-модифицированной кукурузы, по некоторым данным США лишились 85% экспорта этого продукта, что в денежном эквиваленте равно \$457 млн. долларов. Вместо Штатов теперь маис в КНР будет поставляться именно из Бразилии, что составит около 20% от общего импорта этой культуры (2 место в мире), наря-

ду с такими поставщиками как Украина, Аргентина, Лаос, Тайланд и др. [10].

Но если скупка сельскохозяйственных культур – это второстепенный, хотя и не менее важный для Китая торгово-экономический фактор, то гораздо более значимой является торгово-экономическая деятельность КНР в энергетических областях. Достаточно острая потребность Китая в нефтегазовых ресурсах заставляет его направлять всё больше капитала в активы соответствующих компаний. В ноябре 2013 года, стало известно, что китайская PetroChina приобрела 100% акций дочерней бразильской энергетической компании Petrobras Energia Peru, сумма сделки с которой составила \$2,6 млрд. Таким образом, доля экспортируемой нефти из Бразилии в Китай составляет на сегодняшний день порядка 25% от общего числа [11].

Согласно прогнозам, британской ВР, к 2030 году Китай уже станет мировым лидером не только по объёму экономики, обогнав США, но и по потреблению энергетических ресурсов. Также прогнозируется, что на Китай и входящую в состав БРИКС Индию последующие семнадцать лет будет приходиться около 30% спроса на газ, 95% спроса на нефть и около 50% спроса на не ископаемое топливо от общемирового показателя. Поэтому в условиях столь быстрого роста потребления энергоресурсов Китай как никогда нуждается в таких странах, как Бразилия [11].

Важно то, что с учётом накопленных золотовалютных резервов, которые на сегодняшний день оцениваются в \$3,820 трлн., у Китая есть свободная возможность вкладывать в энергодобывающие отрасли стран с развивающимися экономиками. Зачастую на разведку и разработку новых месторождений у таких государств попросту не хватает средств. Так, например, австралийская золотодобывающая компания St.Barbara свернула проект по разработке крупнейшего на континенте золотого месторождения «Southern Cross» из-за недостатка финансирования, после чего в 2013 году его купила китайская «Hanking Gold Mining». И Бразилия не является исключением. Такие торговые партнёры как Китай чрезвычайно важны для неё. Ведь с момента 2004 года здесь осуществлялась деятельность более, чем 120 проектов с участием китайского капитала, общей стоимостью около \$25 млрд. Помимо этого Китайская СНООС

выиграла тендер на совместную разработку ещё одного нефтяного месторождения Бразилии под названием «Либра», прибавив свою долю в 10% к уже имеющимся 10% у CNPC. Таким образом, доля Китая в данном проекте выросла до 20% и сравнялась с такими крупнейшими нефтяными партнёрами как Shell и Total [7].

Таким образом, КНР активно сотрудничает с Бразилией за последние годы. Она была одной из первых стран, установивших стратегические отношения с Китаем в 1993 году, и сегодня Бразилия вошла в новую фазу всестороннего ускоренного развития отношений с КНР. Последними основополагающими документами между этими двумя странами были «программа гуманитарного и экономического сотрудничества на ближайшие 10 лет», а также «план совместных действий», которые на данный момент успешно претворяются в жизнь. Торговый оборот КНР и Бразилии с 2010 года вырос с \$62 млрд. до \$90 млрд [2].

В марте 2013 г., Банки Китая и Бразилии подписали двустороннее соглашение о прямой конвертации национальной валюты в сумму 190 млрд. юаней / 600 млрд. бразильских реалов. К концу 2014 года, общий объём фактических инвестиций Китая в Бразилию составил 18.94 млрд. долларов, в основном, в области энергетики, горнодобывающей промышленности, сельского хозяйства, инфраструктуры, производства и других отраслей промышленности, а Бразилия инвестировала \$ 540 млн. в Китае, в основном, в производство самолетов, компрессоров, добычу угля, недвижимость, производство автозапчастей, гидроэнергетику, производство текстильных изделий и легкой промышленности и др. К тому же, китайские предприятия работают в Бразилии в качестве подрядчиков в строительстве тепловых электростанций, газопроводных проектов, в дноуглубительных работах в портах и в других крупных инфраструктурных проектах [2].

Обе страны подписали соглашение о сотрудничестве в авиакосмической области, в области информационных технологий, биотехнологий, сельского хозяйства, животноводства, лесного хозяйства, аквакультуры, медицины, металлургии, ядерной энергетики и в других областях.

Таким образом, на территории Бразилии в самых разных отраслях ее экономики действуют китайские предприятия. Так, например, авиационная компания «Эмбраер» создала в

Бразилии завод для сборки гражданских среднемагистральных самолетов, действует бразильско-китайское соглашение по производству и запуску спутников CBERS (China-Brazil Earth Reconnaissance Satellite).

Проект «Спутник по исследованию ресурсов Земли», совместно разработанный Китаем и Бразилией, является известным проектом, как пример сотрудничества Юг-Юг. Уже успешно запущены четыре спутника, собранные спутниками данные широко используются в Африке, Южной Америке, Азиатско-Тихоокеанском регионе, а также бесплатно предоставляются африканским странам изображения, сделанные в космосе. Обе стороны создали совместную лабораторию сельского хозяйства, центр технической инновации по изменению климата и энергетики, научно-исследовательский центр нанотехнологий, и планируют создать совместные центры по метеорологии и биотехнологии [1].

С момента установления дипломатических отношений, двусторонние культурные обмены и сотрудничество продолжают развиваться. С 1985 года подписали плана об осуществлении культурных обменов в области музыки, театра, цирка, пластики, радио, кино, телевидения.

В последние годы, успешно проводился Фестиваль культуры Китая, художественные выставки, бизнес-туры и другие культурные мероприятия в Бразилии. Бразилия также организовала свою выставку в Китае, например, как фотовыставку «бразильскую Амазонию». Во время Экспо в Шанхае 2010 г. был представлен павильон Бразилии, который посетили 2.64 миллионов человек.

В 2013 году две страны проводили ряд мероприятий в рамках «Месяц культуры». Министерство образования Китая поддерживает преподавание китайского языка в вузах Бразилии, также КНР построил 10 Институтов Конфуция в Бразилиа. В китайских вузах работают центры по тестированию португальского языка и центры культуры Бразилии, а в Азиатском культурном центре Сан-Паулу работает центр по тестированию китайского языка. В Академии общественных наук и ведущих вузах Китая действуют центры по исследованию Бразилии и по изучению культуры Бразилии. Филиалы центрального телевидения Китая и Международного радио Китая работают в Бразилии.

Кроме традиционной торговли товарами, инвестиции также становится новым аспектом эко-

номического сотрудничества между Китаем и Бразилией. В настоящее время Банк Китая, Торгово-промышленный банк Китая уже открыли филиалы в Бразилии, Банк по строительству Китая также приобрел долю местных банков для осуществления финансовых операций. К концу 2013 года, общий объем инвестиций Китая уже составляет более 20 миллиардов долларов в Бразилии, установлено около 100 предприятий, в том числе и ведущие государственные и частные предприятия. Между тем, правительство Бразилии также выразил о том, что приветствуют инвестиции со стороны Китая, и особенно желательно, чтобы китайские предприятия участвовали в строительстве инфраструктуры, например, как железных дорог, дорог и подобного. Кроме того, сотрудничество проводят и в сфере технологических инноваций. К концу октября 2014 года, с помощью компании Huawei, центр облачных данных по исследованию и образованию Бразилия был официально открыт в Пернамбуку, применение облачных технологий будет способствовать развитию образования и повышать уровень научных исследований в Бразилии. В декабре 2014 г. совместный проект Китая и Бразилии «спутник-04» по разведке ресурсов земного шара был успешно запущен, что стало еще одной важной вехой в двустороннем сотрудничестве в области высоких технологий [6].

17 июля 2014 г., председатель КНР Си Цзиньпин посетил Бразилию с государственным визитом. Две страны подписали «совместное коммюнике КНР и Бразилии о дальнейшем углублении всестороннего стратегического партнерства», обе стороны вновь заявили, что Китай и Бразилия поддерживают реформы ООН, чтобы повысить представительность развивающихся стран в Организации Объединенных Наций.

Важным положительным фактором для Бразилии в БРИКС является тот факт, что она единственная страна, которая имеет развитые политико-дипломатические и торгово-экономические отношения со всеми членами группы. Несмотря на это, исторические причины все еще диктуют ей некоторую осторожность в сближении с ними. Участие Бразилии в квинтете, несомненно, сделает внешнюю политику страны еще более активной, реалистичной и толерантной. А близкое сотрудничество с КНР только добавит международному влиянию Бразилии политического веса.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Р. Медведев. Подъем Китая. М.- 2012. С. 145.
2. Сайт Минкоммерации КНР. URL: www.china.org.cn/russian/99733.htm
3. Сайт МИДа КНР. URL: http://www.fmprc.gov.cn/web/gjhdq_676201/gj_676203/nmz_680924/1206_680974/sbgx_680978/
4. Таможенное управление КНР. URL: <http://www.customs.gov.cn/tabid/2433/Infoid/690424/frtid/49564/Default.aspx>
5. Китайско-Бразильские отношения – пример для будущего совершенствования механизма БРИКС // 24/04/2013. URL: <http://russian.people.com.cn/31521/8220203.html>
6. Сайт информационного агентства Синьхуа. Отношения между Китаем и Бразилией устойчиво и быстро развиваются. URL: http://news.xinhuanet.com/world/2014-12/31/c_1113845002.htm
7. Китай купил ещё один актив по золоту в Австралии // «Gold.ru». URL: <http://gold.ru/news/kitaj-kupil-eshhjo-odin-aktiv-po-zolotu-v-avstralii.html>
8. Сотрудничество стран с формирующимися рынками может внести свои коррективы в мировую Торговлю // "Жэньминь жибао" он-лайн. 28/04/2013. URL: <http://russian.people.com.cn/31518/8226507.html>
9. Бразилия приостановила переговоры с США о покупке истребителей // «Lenta.ru». 18/04/2014 URL: <http://lenta.ru/news/2013/09/10/spying/>
10. Китай разрешил импорт бразильской кукурузы // «Зерно он-лайн» URL: <http://www.zol.ru/z-news/showlinks.php?id=104954>
11. Китай забирает все // «Газета.ru». URL: <http://www.gazeta.ru/business/2013/11/13/5751277.shtml#comments>

© Ц. Чжэн (zheng@list.ru). Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»

ФИНАНСОВАЯ ПОДДЕРЖКА КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РОССИИ

FINANCIAL SUPPORT AT THE BANK
LENDING TO SMALL AND MEDIUM
ENTREPRENEURSHIP IN RUSSIA

Elbuzarova A.G., Martynenko N.N.

Annotation

The article discusses the process of the financial support at the bank lending to small and medium business by JSC SME Bank and discusses the new structure of development of the bank lending to small and medium entrepreneurship, which direct to regional priority and with due regard for diversification of risks.

Key words:

Small and medium business, JSC SME Bank, banks, financial support, government support.

Аннотация

В статье рассмотрен процесс финансовой поддержки кредитования малого и среднего бизнеса со стороны АО «МСП Банк» и предложена новая структура развития кредитования малого и среднего бизнеса с учетом диверсификации рисков, которая направлена на региональную приоритетность.

Ключевые слова:

Малый и средний бизнес, АО «МСП Банк», банки, финансовая поддержка, государственная поддержка.

Развитие малого и среднего бизнеса играет важную роль в экономике страны. Однако по данным исследования, проведенного в 2012 году, оборот компаний малого и среднего бизнеса в обрабатывающем производстве, например, в Норвегии – 48 %, Франции – 35 %, а в России – 9%.¹ Согласно исследованиям 2013 года, доля занятых в секторе МСБ по итогам 2013 года в Германии – 63%, в Австрии – 68%, в России – 25 %.²

Одной из важнейших проблем в неразвитости и несовершенстве сектора МСБ в России является нехватка и сложность получения финансирования банками.

В целях реализации государственной политики в области развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации могут предусматриваться разнообразные методы.

В данной статье рассмотрена одна из важнейших мер, как финансовая поддержка посредством кредитной системы.

Основным источником финансовой поддержки кредитования МСБ в России является АО «МСБ Банк», сто процентов акций которых относятся Федеральной корпорации по развитию малого и среднего предпринимательства.

Кредитный продукт, предоставляемый АО «МСБ Банк» может быть использован на различные цели, в том числе, на приобретение, модернизацию основных средств, расширение производства, развитие научной и инновационной деятельности и др.

Кредитование производится на срок не менее 6 месяцев, максимальный срок зависит от срока окончательного погашения банком-партнером своей задолженности перед АО «МСП Банк».

Сумма кредитования может быть не более 150 млн. рублей за счет средств АО «МСП Банк».

Процентную ставку и иные платежи устанавливает банк-партнер в зависимости от качества обеспечения и финансового положения предприятия³.

¹ Предпринимательский климат в России. Индекс ОПОРЫ 2012/ Опора России, 2012 – Общероссийская общественная организация малого и среднего предпринимательства «Опора России», 2012 – 112-114 с. [Электронный ресурс]

² A partial and fragile recovery. Annual Report on European SMEs, 2013/2014 – European Commission, 2014. – p.54.

³ Официальный сайт «МСП Банк» <https://www.mspbank.ru>



Рис.1. Механизм взаимодействия МСП Банка с Гарантйным фондом (составлено автором).

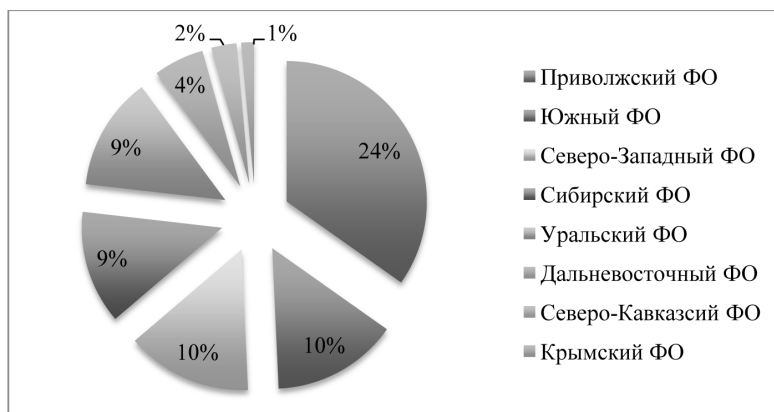


Рис. 2. Отраслевая структура портфеля поддержки субъектов МСБ на 2015 г. (Официальный сайт «МСП Банк» <https://www.mspsbank.ru>)

Для получения кредита предприятию необходимо предоставить обеспечение, которым может выступить: залог зданий, сооружений (ипотека), товарно-материальных ценностей, автотранспорта, иного ликвидного движимого имущества, банковская гарантия, поручительство третьих лиц и иные виды обеспечения.

Кредит должен быть обеспечен не менее чем на 75% от суммы основного долга.

Помимо всего, государственная поддержка МСБ проявляется через Гарантйные фонды, которые выступают поручителями в случаи отсутствия залогового имущества.

Размер вознаграждения Фонда за предоставление поручительства по кредиту зависит от конкретного региона и субъекта МСБ.

Объем средств, доведенных до субъектов МСП на 01.12.2015 г. составил 104 млрд. рублей, за весь период программы 540 млрд. рублей. Средневзвешенная ставка на декабрь 2015 г. составила 13,27%.

Согласно нижепредставленному графику, можно заметить, что большая часть средств выделяется на Центральный ФО и меньшая часть отводится на регионы государственного развития, а именно, Дальневосточный, Северо-Кавказский и Крымский ФО.

Можно сделать вывод, что система поддержки МСБ посредством кредитного механизма рассматривает субъектов, не опираясь на региональную приоритетность. Связано это с тем, что проекты тех или

иных регионов не соответствуют жестким требованиям МСП Банка. Банк не готов принять на себя риски в связи с отсутствием совершенной системы диверсификации. Однако именно развитие во всех регионах страны малого и среднего предпринимательства может способствовать развитию экономики.

Согласно вышеизложенному, можно выделить следующие проблемы:

- 1) высокий риск при кредитовании малого и среднего бизнеса – несовершенство антикризисной системы АО «МСП Банка», что приводит к нижеуказанной проблеме;
- 2) высокие требования к субъектам малого и среднего бизнеса – требования к залогам;
- 3) несовершенство методик оценки кредитоспособности субъектов малого и среднего бизнеса;
- 4) нет четкого разделения между малым бизнесом и средним: по количеству персонала бизнес может относиться к малому, по выручке – к среднему;

Мной была предложена новая региональная система финансовой поддержки МСБ через кредитный механизм, которая нацелена конкретно на те регионы, кредитование малого и среднего бизнеса в которых оценивается рискованно.

Согласно данной представленной схеме, новая кредитная организация будет разветвляться на несколько частей:

- 1) Подструктура №1 включает в себя механизм, при котором корпоративный бизнес на зако-



Рис. 3. Система финансирования, направленная на региональную приоритетность (составлено автором).



Рис. 4. Структура гарантийного фонда (составлено автором).

нодательной основе обязан выделять 1-5% от годовой прибыли уполномоченной кредитной организации, которая направляет выделенные средства МСБ, обслуживающему данный корпоративный бизнес;

- 2) Подструктура №2 предполагает выделение государством средств, которые, в свою очередь, направляются на кредитование МСБ, не обслуживающего корпоративный бизнес;
 - 3) Гарантийный фонд представляет двойную систему: общество взаимного страхования и государственный гарантийный фонд.
- а) ОВС занимается осуществлением страхования имущественных интересов его членов на основе метода взаимного страхования. Общества данного типа востребованы и развиты на рынках большинства индустриально развитых стран.

Привлечение ОВС в данную систему способствует развитию не только кредитования МСБ, но и страхования, что в свою очередь, экономики в целом.

Общество взаимного страхования субъектов малого и среднего бизнеса (для подструктуры №1) –

фонд, созданный на основе взносов субъектов малого и среднего бизнеса и части средств, выделенных корпоративным бизнесом на кредитование МСБ, обслуживающего его.

Для обеспечения исполнения обязательств по взаимному страхованию общество формирует страховые резервы и размещает средства страховых резервов в порядке и на условиях, установленных для обществ нормативными актами Банка России. Размещение средств страховых резервов должно осуществляться на условиях диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности. Средства страховых резервов используются исключительно для страховых выплат.⁴

Размещение средств возможно в следующие активы:

- 1) государственные ценные бумаги Российской Федерации, субъектов РФ, муниципальные ценные бумаги;
- 2) банковские депозиты;

⁴ Федеральный закон от 29.11.2007 №286-ФЗ (ред. от 13.07.2015) «О взаимном страховании»

- 3) недвижимое имущество (под сдачу в аренду);
- 4) слитки золота, серебра, платины и палладия, а также памятные монеты Российской Федерации из драгоценных металлов;
- 5) иные активы.
- б) Государственный гарантийный фонд (для подструктуры №2) – предоставляет поручительство (существующая модель государственного гарантийного фонда). Фонд создается на основе выделенных государством средств, которые, как и в обществе взаимного страхования, распределяются по инвестиционным активам.

Данная система направлена на возможность предоставления кредитных продуктов малому и среднему бизнесу на менее жестких требованиях и направлена на региональную приоритетность.

Можно сделать вывод, что на сегодняшний день в России существует «недоразвитая» система оказания финансовой помощи субъектам МСБ через кредитный механизм. Связано это с тем, что нет четких признаков разделения того или иного бизнеса к малому или среднему, что влияет на условия оказания кредитных услуг. Помимо всего, существуют жесткие требования к МСБ, что связано с отсутствием механизма диверсификации рисков. Мной была предложена схема новой системы оказания финансовой помощи, которая предусматривает как государственный гарантийный фонд, так и корпоративный, а именно, общество взаимного страхования. Данная система способствует региональному развитию МСБ, что приведет к экономическому росту.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Федеральный закон Российской Федерации от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации";
2. Федеральный закон от 29.11.2007 №286-ФЗ (ред. от 13.07.2015) «О взаимном страховании»;
3. Закон Российской Федерации от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 28.11.2015) "Об организации страхового дела в Российской Федерации" ;
4. Официальный сайт «МСП Банк» <https://www.mspbank.ru>;
5. Предпринимательский климат в России. Индекс ОПОРЫ 2012/ Опора России, 2012 – Общероссийская общественная организация малого и среднего предпринимательства «Опора России», 2012 – 112-114 с. [Электронный ресурс]
6. A partial and fragile recovery. Annual Report on European SMEs, 2013/2014 – European Commission, 2014. – p.54.

© А.Г. Эльбузарова (elbuzarova@mail.ru), Н.Н. Мартыненко.
Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»

ОСОБЕННОСТИ ВОСПИТАНИЯ СТУДЕНТОВ В ВЫСШЕЙ ШКОЛЕ (на примере КРАСГМУ)

Е.А. Авдеева,

доктор философских наук,
кандидат педагогических наук,
зав. кафедрой педагогики
и психологии с курсом ПО

И.А. Дроздова,

кандидат педагогических наук,
доцент кафедры педагогики
и психологии с курсом ПО
Красноярский государственный
медицинский университет
им. проф. В.Ф.Войно-Ясенецкого

FEATURES OF EDUCATION OF STUDENTS IN HIGHER EDUCATION (example KRASGMU)

Avdeeva E.A., Drozdova I.A.

Annotation

Students of medical universities occupies a special position in the social structure, differing high level of commitment to personal and professional self-assertion, active interest in the practical work of reforming the Russian health care, their own attitudes towards various aspects of social life stranyë. And in the near future, the students will make determining the health of the power of the country.

Key words:

education, education of students in higher education.

Аннотация

Студенчество медицинских вузов занимает особое положение в социальной структуре общества, отличаясь высоким уровнем стремления к личностно-профессиональному самоутверждению, активным интересом к практическому участию в реформировании здравоохранения России, собственным отношением к различным сторонам общественной жизни страны. И в недалеком будущем студенчество выступит определяющей силой развития здравоохранения страны.

Ключевые слова:

воспитание, воспитание студентов в высшей школе.

Однако современный период в развитии российского медицинского образования – время смены ценностных ориентиров у студенчества. В 90-е гг. прошлого столетия в системе подготовки медиков произошли как важные позитивные перемены, так и негативные явления, неизбежные в период крупных социально-политических изменений. Эти явления оказали отрицательное влияние на нравственность студентов, их гражданское самосознание, на отношение к государству, закону и труду, на отношение человека к человеку. Назовем наиболее опасные явления в социальной ситуации, которые «размывают» традиционные устои жизни. Основные причины, затрудняющие воспитание российской молодежи, следующие:

- возникновение в российском обществе стихийной, деструктивной для развития молодежи, опасной по своим последствиям, социальной ситуации;

- размывание и деградация системы традиционных ценностей и, как следствие, потеря преемственности поколений;
- усиление бездуховности, падение образовательного и культурного уровня подрастающего поколения;
- внедрение чуждых российскому обществу духовных ценностей;
- забвение отечественной истории, культуры, традиций жизни общества;
- демонтаж советской идеологии, поспешное копирование западных форм жизни.

В 2007 и 2008 гг. в посланиях Президента России Федеральному собранию Российской Федерации было подчеркнуто: «Духовное единство народа и объединяющие нас моральные ценности – это такой же важный фактор развития, как политическая и экономическая стабильность... и общество лишь тогда способно ставить и решать»

масштабные национальные задачи, когда у него есть общая система нравственных ориентиров, когда в стране хранят уважение к родному языку, к самобытной культуре и к самобытным культурным ценностям, к памяти своих предков, к каждой странице нашей отечественной истории. Именно это национальное богатство является базой для укрепления единства и суверенитета страны, служит основой нашей повседневной жизни, фундаментом для экономических и политических отношений».

Сегодня воспитанию отводится ключевая роль в духовно-нравственной консолидации российского общества, его сплочении перед лицом внешних и внутренних вызовов, в укреплении социальной солидарности, в повышении уровня доверия человека к жизни в России, к согражданам, обществу, государству, настоящему и будущему своей страны. И хотя ценности студентов формируются в семье, неформальных сообществах, разных коллективах, в сфере массовой информации, искусства, отдыха и т. д. Но наиболее системно, последовательно и глубоко воспитание личности студента происходит в стенах КрасГМУ, где развитие и воспитание обеспечено всем укладом студенческой жизни.

Воспитание в КрасГМУ ориентировано на достижение определённого идеала врача, т.е. образа специалиста медицинского профиля, имеющего приоритетное значение для общества в конкретно-исторических социокультурных условиях. В дореволюционной Руси воспитательный идеал врача был связан с религией и был представлен в образе верующего человека. Православная церковь направляла и объединяла взаимодействие врача и пациента в общем пространстве социальной жизни. А православная вера была одним из важных факторов, обеспечивающих духовное единство врача и пациента.

В XVIII в. для императорской России был характерен идеал полезного государству и Отечеству врача-гражданина (Н. Пирогов, П. Каптерев и др.).

В советский период государство утвердило веру в коммунизм и служение коммунистической партии. Вместе с тем советская эпоха сформировала высокий идеал – воспитание всесторонне развитой личности врача, дала примеры массового патриотизма врачей, героического

служения, вплоть до самопожертвования, во имя будущего здравоохранения своей страны и своего народа, пренебрежения материальным во имя идеального.

Современный национальный воспитательный идеал врача – это высоконравственный, творческий, компетентный врач – гражданин России, принимающий судьбу Отечества как свою личную, осознающий ответственность за настоящее и будущее здравоохранения своей страны, укоренённый в духовных и культурных традициях многонационального народа Российской Федерации.

Традиционными источниками нравственности современного врача должны стать Россия, многонациональный народ Российской Федерации, гражданское общество, семья, труд, искусство, наука, религия, природа, человечество. Соответственно традиционным источникам нравственности определяются и базовые национальные ценности, каждая из которых раскрывается в системе нравственных ценностей:

- патриотизм – любовь к России, к своему народу, к своей малой родине, служение Отечеству;
- справедливость, милосердие, честь, достоинство;
- гражданственность – служение Отечеству, правовое государство, гражданское общество, закон и правопорядок, поликультурный мир, свобода совести и вероисповедания;
- семья – любовь и верность, здоровье, достаток, уважение к родителям, забота о старших и младших, забота о продолжении рода;
- труд и творчество – уважение к труду, творчество и созидание, целеустремлённость и настойчивость;
- наука – ценность знания, стремление к истине, картина мира;
- традиционные российские религии – представления о вере, духовности, религиозной жизни человека, ценности религиозного мировоззрения, толерантности, формируемые на основе межконфессионального диалога;
- искусство и литература – красота, гармония, духовный мир человека, нравственный выбор, смысл жизни, эстетическое развитие, этическое развитие;
- природа – эволюция, родная земля, заповедная природа, планета Земля, экологическое сознание;

- человечество – мир во всём мире, многообразие культур и народов, прогресс человечества, международное сотрудничество.

Базовые национальные ценности лежат в основе целостного пространства воспитания студентов в КрасГМУ, т.е. уклада всей вузовской жизни, определяющей аудиторную, внеаудиторную и вневузовскую деятельность обучающихся. Для организации такого пространства и его полноценного функционирования требуются согласованные усилия всех субъектов КрасГМУ.

За последние годы руководством КрасГМУ предприняты серьезные шаги по модернизации системы воспитания в вузе. В целях воспитания культурной личности каждого студента-медика и реформирования культурной среды в КрасГМУ был создан Совет по воспитательной работе и молодежной политике, направленный на создание в университете атмосферы сотворчества студентов и профессорско-преподавательского состава, общения к культурным традициям вуза и страны.

Реализация концепции, задач и направлений воспитательной деятельности в КрасГМУ эффективно осуществляется через механизм внедрения целевых программ. Программы разрабатываются по мере необходимости и создания условий для их реализации по приоритетным направлениям: здоровый образ жизни; студенческий спорт; студенческое самоуправление; студенческая наука; эстетика вузовской жизни; здоровый психологический климат коллектива; этика и этикет; гражданско-правовое воспитание; общественно-полезный труд студентов; лингвистическая культура медика.

Одной из наиболее эффективных форм воспитания студенческой молодежи является вовлечение студентов в творческую деятельность, органически связанную с их профессиональным становлением (научно-исследовательскую, художественную, учебную, проектную работу).

Научно-исследовательская работа студентов – необходимое средство формирования профессионального облика специалиста медицинского профиля. Этот процесс осуществляется через СНО и НОЦ «Молодежная наука». Участие студентов-медиков в научной работе выступает движущей силой их вовлечения в процесс создания инновационных ценностей. Воспитательный аспект студенческого научного творчества имеет большое значение

в деле формирования личных качеств будущего специалиста. Постоянный творческий настрой, жажда знаний, обстановка напряженного научного поиска способствуют воспитанию у студентов высокой культуры мышления. Они пробуждают у них подлинную сознательность и активность в выборе и проведении определенных решений, стремление к проникновению в сущность вещей, а именно эти качества столь необходимы современному медицинскому специалисту. Совместное научное творчество ученых, преподавателей, студентов, аспирантов – самый эффективный, проверенный практикой путь развития потенциальных способностей, становления характера исследователя, воспитания инициативы, ответственности, трудолюбия, потребности и навыков постоянного самообразования в будущем.

В КрасГМУ много делается для создания воспитывающей (культурной) образовательной среды. Создаются необходимые условия для интеграции воспитательного и учебного процесса, внеаудиторной и учебной работы. Общение студентов с преподавателями, начавшись на занятиях, получает естественное продолжение во внеаудиторной работе. Структурная схема единой учебно-воспитательной деятельности выглядит следующим образом: учебное занятие – внеаудиторное мероприятие в стенах вуза (конференция, олимпиада) – выход за пределы вуза (волонтерство, проектная и грантовая деятельность) – самостоятельная деятельность студента.

Модель воспитательной работы можно условно определить как «сетевую», т.е. предполагающую «раскидывание сети» малых форм, камерных мероприятий, среди которых тщательно продуманные и подготовленные крупномасштабные массовые акции выполняют функцию ориентиров, и одновременно они демонстрируют потенциальные возможности студенческой молодежи. Ответственность за реализацию этой идеи возложена на Совет по воспитательной работе и молодежной политике и его вспомогательные органы.

Особое внимание уделяется работе с первокурсниками. Помощь первокурсникам оказывает институт кураторства в группах на договорной основе с доплатой. Кураторы групп назначаются приказом ректора из числа преподавателей, имеющих опыт и интерес к воспитательной работе. Их организационно-правовой статус определяется

Положением о кураторе. Подготовку и совершенствование работы кураторов осуществляет Школа педагога-куратора.

Чрезвычайно важное для высшей школы корпоративное воспитание студентов в университете реализуется на основе сохранения и приумножения традиций, приобщения к ним студентов. Для этого создан музей истории вуза, оформлена портретная галерея ректоров и научных школ КрасГМУ, издаются книги «У нас так принято», газета «Медик». Все это способствует развитию у студентов чувства корпоративности, профессионального достоинства, трансформирующихся в чувство патриотизма.

Кроме перечисленного, организация вузовского пространства воспитания личности врача, нравственного уклада жизни обучающихся, осуществляется на основе:

- нравственного примера педагога;
- особого отбора содержания учебных предметов и наполнения его примерами из произведений литературы и искусства, лучших образцов отечественной и мировой культуры, истории России, российских народов, семьи, рода, жизненного опыта, традиционных российских религий, периодической литературы, СМИ, отражающих современную жизнь, фольклора народов России;
- педагогического взаимодействия между преподавателями разных предметов – клинических и теоретических, способствующих рождению интегрированных занятий;
- активное использование профессионально-корпоративных возможностей (традиций кафедры, факультета, вуза, отрасли, примеров жизни и деятельности референтных личностей – авторитетных учёных, педагогов, специалистов) для формирования чувства сопричастности студентов к лучшим традициям отрасли, вуза, факультета, кафедры;
- гуманизацию отношений между преподавателями и студентами.

Говоря о нравственном примере педагога, следует вспомнить слова А. Дистервега, выдающегося немецкого педагога, который считал, что «повсюду ценность школы равняется ценности её учителя». Нравственность преподавателя, моральные нормы, которыми он руководствуется в своей профессиональной деятельности и жизни,

его отношение к своему педагогическому труду, к студентам, коллегам – всё это имеет первостепенное значение для духовно-нравственного развития и воспитания обучающихся. Никакие воспитательные программы не будут эффективны, если педагог не являет собой всегда главный для обучающихся пример нравственного и гражданского личностного поведения. В педагогическом плане среди базовых национальных ценностей необходимо установить одну, важнейшую, системообразующую, дающую жизнь в душе студента всем другим ценностям, – ценность Преподавателя. Преподаватель должен не только собой являть образец нравственности, но и учить этому на своих занятиях студентов. Потому что личность врача не будет по-настоящему свободна, если она не отличает добро от зла, не ценит жизнь, труд, семью, других людей, общество, Отечество, т.е. всё то, в чём в нравственном отношении утверждает себя человек и развивается его личность. Знания наук и не знание добра, острый ум и глухое сердце таят угрозу для врача, ограничивают и деформируют его личностное развитие.

Содержание воспитания на учебных занятиях группируется вокруг базовых национальных ценностей. В педагогическом плане каждая из них формулируется как вопрос, обращённый преподавателем к самому себе, как вопрос, поставленный педагогом перед обучающимся. Это воспитательная задача, на решение которой направлена учебное занятие. Для её решения педагог обращается к содержанию своего предмета. Но не всегда базовые ценности локализованы в содержании отдельного учебного предмета, формы или вида образовательной деятельности. Они должны пронизывать всё учебное содержание, весь уклад жизни вуза, всю многоплановую деятельность субъекта как человека, личности, гражданина.

Содержание образования в вузе должно наполнить конкретным пониманием такие понятия, как «Отечество», «Малая и Большая Родина», «Родная земля», «Родной язык», «Моя Семья и Род», «Мой Дом», «Мать», «Отец». Более высокой степенью воспитания врача является принятие культуры и духовных традиций многонационального народа Российской Федерации. Российскую идентичность и культуру можно сравнить со стволом могучего дерева, корни которого образуют культуры многонационального

народа России. Важным этапом развития гражданского самосознания является укоренённость в этнокультурных традициях, к которым студент принадлежит по факту своего происхождения и начальной социализации.

Законопослушность, правопорядок, развитие медицинской корпоративной культуры, качество

труда врача – всё это непосредственно зависит от принятия врачом – гражданином России общенациональных и общечеловеческих ценностей и следования им в личной и общественной жизни. Перечисленное выступает в качестве важного компонента социального заказа для воспитания в высшей медицинской школе.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Авдеева Е.А. Гуманитаризация образования в зеркале онтоантропологии: монография / КрасГМУ им. проф. В.Ф. Войно-Ясенецкого Минздрава России. – Красноярск, 2013. – 464 с.
2. Авдеева Е.А. Воспитание как развитие личности человека // Инновации в образовательном пространстве: опыт, проблемы, перспективы: сборник научных статей / отв. и научный ред. Проф. В.А. Адольф; Сибирский Федеральный Университет, 2014. – С. 7-10.
3. Козырева О.А. Становление специалиста с позиций современных концепций профессионального образования// «Компетентность». – №7. – 2012. – С.6-10.
4. Козырева О.А. Компетентностный подход в условиях реализации федерального образовательного стандарта высшего профессионального образования // Современная наука: Актуальные проблемы теории и практики» № 9-10 2015.- С. 2-15.

© Е.А. Авдеева (paideia@mail.ru), И.А. Дроздова (FIADROZ@mail.ru).
Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»

ОРГАНИЗАЦИЯ КОМПЛЕКСНОГО СОПРОВОЖДЕНИЯ СТУДЕНТОВ-ИНВАЛИДОВ И СТУДЕНТОВ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ В ПРОЦЕССЕ ОБУЧЕНИЯ В ВУЗЕ

ORGANIZATION OF COMPLEX
SUPPORT STUDENTS WITH
DISABILITIES AND STUDENTS WITH
DISABILITIES IN THE EDUCATIONAL
PROCESS IN HIGH SCHOOL

Kozyreva O.A.

Annotation

Analysis of the psychological and educational literature to determine how to support integrative technology system providing comprehensive care, which is characterized by the union of various specialists in solving problems, and help define the regulatory, methodological, content and other aid foundations. The key notion of "support" is to ensure the development of a disabled student and the student with the OCA by providing dosed psychological-medical-pedagogical influence.

Key words:

comprehensive support, students with disabilities, students with disabilities.

О.А. Козырева,

к.п.н., доцент кафедры коррекционной педагогики ГОУ ВО «Красноярский государственный педагогический университет им.В.П.Астафьева»; доцент кафедры педагогики и психологии с курсом ПО ГОУ ВО «Красноярский государственный медицинский университет им. проф. В.Ф. Войно-Ясенецкого»

Аннотация

Анализ психолого-педагогической литературы позволяет определить сопровождение как системную интегративную технологию оказания комплексной помощи, для которой характерно объединение специалистов различного профиля в решении задач помощи и определение нормативных, методологических, содержательных и иных основ помощи. Ключевым моментом понятия «сопровождение» является обеспечение развития студента-инвалида и студента с ОВЗ через предоставление дозированного психолого-медико-педагогического воздействия.

Ключевые слова:

комплексное сопровождение, студенты-инвалиды, студенты с ограниченными возможностями здоровья.

Сопровождение представляет собой целостную, системно-организованную деятельность, в процессе которой создаются социально-психологические и педагогические условия для успешного обучения и развития каждого обучающегося.

Одной из приоритетных задач сопровождения студентов-инвалидов и студентов с ОВЗ является организация конструктивного сотрудничества, которое открывает перспективы его личностного роста, автоматически запускает процессы социальной адаптации и последующей успешной социализации.

Идея сопровождения обучающихся с ОВЗ в условиях инклюзивного образования, как воплощение гуманистического и личностно-ориентированного подходов, последовательно и детально разрабатывается в работах С.В.Алехиной, М.Р.Битяновой, Э.М.Александровской, Е.И.Казаковой и др. в трех

основных плоскостях: ценностно-смысловые основания метода сопровождения; организационные модели сопровождающей деятельности; содержание и технологии психолого-педагогического сопровождения.

Мы рассматриваем медико-социальное и психолого-педагогическое сопровождение обучения студентов-инвалидов и студентов с ОВЗ с точки зрения содержания и технологий реализации как систему организации психолого-педагогических условий и мер, направленных на помощь и его развитие в условиях инклюзивного обучения в вузе.

Организация комплекса специальных психолого-педагогических и образовательных условий обучения студентов-инвалидов и студентов с ОВЗ, объединенных в единую систему медико-социального и психолого-педагогического сопровождения, требует вклада усилий команды специалистов различного профиля.

Обязательными направлениями для организации сопровождения студентов-инвалидов и студентов с ОВЗ являются:

1. Диагностическая работа.

Обеспечивает своевременное выявление особенностей развития студентов-инвалидов и студентов с ОВЗ. Это позволяет получить реальную картину состояния и развития указанной категории студентов, спланировать комплекс коррекционных мероприятий.

2. Индивидуальная и групповая коррекционно-развивающая работа.

Обеспечивает своевременную качественную специализированную помощь разных специалистов в освоении содержания образования, коррекции недостатков развития.

3. Консультативная работа.

Целенаправленная, систематическая, квалифицированная консультативная работа позволит:

- помочь родителям студентов-инвалидов и студентов с ОВЗ признать за ребёнком потенциальную исключительность.
- Разъяснить ППС вуза особенности организации образовательного процесса для студентов-инвалидов и студентов с ОВЗ; способы осуществления психолого-педагогического изучения особенностей психофизического развития и их образовательных возможностей.

4. Разработка программы комплексного сопровождения.

5. Выбор формы сопровождения.

6. Определение индивидуального образовательного маршрута.

7. Организация мониторинга эффективности программы сопровождения студентов-инвалидов и студентов с ОВЗ. По его результатам вносятся изменения в программу комплексного сопровождения.

8. Разработка адаптированной образовательной программы.

Осуществление комплексного сопровождения образовательного процесса студентов-инвалидов и студентов с ОВЗ происходит в соответствии с рекомендациями службы медико-социальной экспертизы или психолого-медико-педагогической комиссии.

Сопровождение привязано к структуре образовательного процесса, определяется его целями, построением, содержанием и методами.

Нормы по организации получения образования студентов-инвалидов и студентов с ОВЗ содержатся в локальных нормативных актах КГПУ им. В.П.Астафьева: уставе, концепции развития инклюзивного образования, положении о порядке проведения конкурса и зачисления в КГПУ им. В.П.Астафьева, положении о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по образовательным программам, положении о порядке проведения практики студентов, положении об итоговой государственной аттестации выпускников и других локальных нормативных актах.

С целью обеспечения специальных условий получения образования студентами-инвалидами и студентами с ОВЗ ведется специализированный учет. Основу учета составляют общие сведения об обучающихся с ОВЗ или инвалидностью: фамилия, имя, отчество, имеющееся образование, данные о семье, сведения о группе инвалидности, виде нарушения (нарушений) здоровья и рекомендации по результатам психолого-медико-педагогического обследования, а также медико-социальной экспертизы.

При сборе данных должно быть получено согласие обучающегося с ОВЗ или инвалидностью на обработку его персональных данных.

Данные сведения хранятся в деканате факультета, на котором обучается такой студент, у специалиста по учебно-методической работе по социальной работе со студентами и стипендиальному обеспечению отдела студенческого контингента учебно-методического управления, в центре инклюзивного образования.

В университете для студентов-инвалидов и студентов с ОВЗ предусмотрено комплексное сопровождение, включающее в себя:

Организационно-педагогическое сопровождение, направленное на контроль учебной деятельности обучающихся с ОВЗ и инвалидов в соответствии с графиком учебного процесса. Оно включает в себя: контроль за посещаемостью занятий; помощь в организации самостоятельной работы в случае заболевания; организацию индивидуальных консультаций для длительно отсутствующих обучающихся; содействие в прохождении промежуточных аттестаций, сдаче зачетов, ликвидации академических задолженностей; коррекцию взаимодействия обучающегося и преподавателя в

учебном процессе; консультирование преподавателей и сотрудников по психофизическим особенностям обучающегося с ОВЗ и инвалидов, коррекцию трудных ситуаций; периодические семинары и инструктажи для ППС, методистов и иную деятельность. Организационно-педагогическое содействие осуществляется учебно-методическим управлением, центром инклюзивного образования, деканатами факультетов.

В рамках этого направления сопровождения решаются в том числе и следующие задачи:

- адаптацию учебных программ и методов обучения;
- внедрение современных образовательных, в том числе коррекционных, и реабилитационных технологий;
- методическую поддержку;
- взаимодействие сопровождающих служб;
- снабжение адаптированными учебными материалами и пособиями.

Психолого-педагогическое сопровождение осуществляется для студентов, имеющих проблемы в обучении, общении и социальной адаптации. Оно включает в себя: изучение, развитие и коррекцию личности обучающегося, ее профессиональное становление с помощью психодиагностических процедур, психопрофилактики и коррекции личностных искажений. Психолого-педагогическое сопровождение осуществляется центром инклюзивного образования, управлением воспитательной и внеучебной работы, социальными структурами и общественными организациями, научными центрами университета, деканатами факультетов.

В рамках этого направления сопровождения решаются следующие задачи:

- разработка индивидуальных программ психологического сопровождения учащихся в вузе;
- участие в профессиональном отборе и профессиональном подборе;
- психологическая диагностика;
- психологическая помощь в форме психотерапии, психокоррекции, консультаций и тренингов в групповой и индивидуальной форме;
- психологическая помощь преподавательскому составу;
- психологическая помощь семье.

Медицинско-оздоровительное сопровождение включает в себя: диагностику физического состояния обучающихся, сохранение здоровья, развитие адаптационного потенциала, приспособляемости к

учебе. Медицинско-оздоровительное сопровождение осуществляется учебно-методическим управлением, центром инклюзивного образования, студенческим здравпунктом.

В рамках этого направления сопровождения решаются следующие задачи:

- участие в профессиональном отборе и профессиональном подборе путем оценки состояния здоровья абитуриентов, уточняя показания и противопоказания по конкретной специальности;
- разработка индивидуальных программ медицинского сопровождения учащихся в учебном заведении;
- согласование и координация своей деятельности с лечебными учреждениями; направление в лечебные учреждения для получения узкой специализированной медицинской помощи, на санаторно-курортное лечение, протезирование и ортезирование;
- передача медицинских знаний, умений и навыков, осуществление медико-консультативной и профилактической работы, санитарно-гигиеническое и медицинское просвещение;
- контроль состояния здоровья обучающихся, медицинский патронаж, установка допустимых учебно-производственных нагрузок и режима обучения; выделение из числа обучающихся групп «риска» и «повышенного риска» с медицинской точки зрения; принятие решения при необходимости экстренной медицинской помощи; контроль санитарного состояния учреждения, контроль качества и рекомендации по организации питания, в том числе диетического;
- осуществление лечебно-оздоровительных мероприятий.

Социальное сопровождение включает в себя социальную поддержку обучающихся с ОВЗ и инвалидностью: содействие в решении бытовых проблем, проживания в общежитии, социальных выплат, выделения материальной помощи, стипендиального обеспечения. Социальное сопровождение осуществляется учебно-методическим управлением, центром инклюзивного образования, административно-хозяйственной частью, студенческим городком.

В рамках этого направления сопровождения решаются следующие задачи:

- координация и контроль работы всех сопровождающих служб;

- разработка индивидуальных программ социального сопровождения;
- участие в профессиональном отборе, профессиональном подборе и зачислении, проводя социальную диагностику и организуя работу по регистрации абитуриентов и комплектованию групп;
- социальная диагностика;
- осуществление социального патронажа;
- выявление группы "риска" с социальной точки зрения, проведение мероприятий по социальной реабилитации;
- посредническая функция между обучающимися и вузом, а также учреждениями государственной службы реабилитации в реализации личных и профессиональных планов;
- консультирование по вопросам социальной защиты, льгот и гарантий, содействие реализации их прав;
- социальное обучение (социально-бытовым и социально-средовым навыкам);
- организация культурно-массовой и спортивно-оздоровительной работы;
- содействие рациональному трудоустройству выпускников в соответствии с приобретенной специальностью и квалификацией, сотрудничая со службой занятости и работодателями;
- отслеживание результатов трудоустройства и профессиональной деятельности выпускников, выявление встречающихся им трудностей и проблем в профессиональной реабилитации.

Техническое сопровождение обеспечивает:

- вспомогательные технические средства обучения (например, специализированные рабочие столы, опоры для сидения и изменения положения тела, микрофоны, диктофоны и т.д.);
- доступность помещений (мостики, пандусы, спуски, звукоречевая среда, зрительная среда и т.д.);
- безопасность труда и приспособление учебных и рабочих мест на производственном обучении;
- оборудование учебной, рекреационной и жилой среды для различных категорий инвалидов;
- индивидуальное консультирование по оборудованию рабочих мест и жилища.

Кадровое обеспечение образовательного процесса для обучающихся с ОВЗ и инвалидностью обеспечивается деятельностью учебно-методического управления, Центра инклюзивного образования, учебных подразделений, службы тьюторов, юридического центра правовой защиты семьи и детства, а также социальными педагогами, специалистами управления информатизации.

Педагогические кадры должны быть ознакомлены с психолого-физиологическими особенностями студентов-инвалидов и студентов с ОВЗ, специфике приема-передачи учебной информации, применения специальных технических средств обучения с учетом разных нозологии. Учет этих особенностей при организации образовательного процесса. С этой целью необходимо включение блока дисциплин по осуществлению инклюзивного образовательного процесса в программы повышения квалификации и переподготовки педагогических кадров.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Алехина С. В. Инклюзивная образовательная практика как объект психолого-педагогических исследований // Материалы II международной научно-практической конференции «Инновационный потенциал субъектов образовательного пространства в условиях модернизации образования» (г. Ростов-на-Дону, 24–25 ноября 2011 г.). Ростов-на-Дону: ИПО ПИ ЮФУ, 2011. 757 с.
2. Алехина С. В. Инклюзивное образование: От образовательной политики к образовательной практике// Психолого-педагогические основы инклюзивного образования: коллективная монография/ Отв. ред. С. В. Алехина. М.: МГППУ, ООО «Буки Веди». 2013. С. 5–19.
3. Козырева О.А. Становление специалиста с позиций современных концепций профессионального образования// «Компетентность». – №7. – 2012. – С.6-10.
4. Ревякина В.И. Магистратура – ресурс повышения кадрового потенциала Российских ВУЗов// Вестник ТГПУ. Рубрика: Высшее педагогическое образование. Выпуск №10. 2011. С. 29–33.
5. Ревякина В.И. Проблемы профессиональной деятельности учителя// Качество образования: достижения, проблемы, перспективы: Материалы научно-методической конференции 31.01-01.02.2001г. – Томск. – 2001. – С.60-70.

© О.А. Козырева (kozyrevaoa@mail.ru). Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»

О МОДЕРНИЗАЦИИ СОДЕРЖАНИЯ ДИСЦИПЛИН, ПРЕПОДАВАЕМЫХ В МАГИСТРАТУРЕ

ABOUT MODERNIZATION OF CONTENT OF THE TAUGHT IN A MAGISTRACY

Larionova I.V.

Annotation

The new economic conditions differing in high rice of instability in the banking sector of economy impose relevant requirements to contents and the organization of teaching disciplines of master programs. It substantially concerns, first of all, the programs realized by department in a magistracy. In article the main attention is paid to a set of the taught disciplines, their substantial filling and the organization of educational process.

Key words:

masters programme, disciplines of the masters programme, programme content, risk-management system, master-class

И.В. Ларионова,

д.э.н., проф. кафедры «Банки и банковский менеджмент», зам. зав. кафедрой по научно-исследовательской работе

Аннотация

Новые экономические условия, отличающиеся высокими рисками нестабильности в банковском секторе экономики, предъявляют соответствующие требования к содержанию и организации преподавания дисциплин магистерских программ. Это в значительной степени касается, прежде всего, программ реализуемых кафедрой в магистратуре. В статье основное внимание уделено набору преподаваемых дисциплин, их содержанию наполнению и организации учебного процесса.

Ключевые слова:

мастерская программа, дисциплина по мастерской программе, содержание программы, система риск-менеджмента, мастер-класс

Кафедра «Банки и банковский менеджмент» на протяжении нескольких лет реализует продвинутую программу, имеющую практическую направленность – «Риск-менеджмент в коммерческом банке». В прошлом году состоялся первый выпуск студентов по этой программе, результаты которого позволяют подвести некоторые итоги и наметить пути совершенствования преподавания дисциплин и организации учебного процесса.

В программе поставлены достаточно амбициозные цели – подготовка риск-менеджеров, способных: принимать оптимальные управленческие решения; создавать и использовать инновации в управлении рисками; объективно оценивать и прогнозировать развитие банка, опирающихся при этом на знания в области фундаментальных концепций финансового и банковского менеджмента и владеющих современным статистическим и математическим инструментарием.

В соответствии с поставленными целями был определен набор обязательных дисциплин, раскрывающих содержание программы. Среди них:

- Система риск-менеджмента и прикладные аспекты управления рисками;

- Современная практика регулирования рисков в банковском секторе;
- Оценка финансовой устойчивости и перспектив деятельности кредитной организации;
- Антикризисное управление в коммерческом банке.

Эти дисциплины удачно дополнены рядом дисциплин по выбору студента, позволяющие более детально осветить специфический инструментарий управления, либо методические подходы к решению новых проблем в развитии риск-менеджмента в условиях нестабильности.

В то же время следует заметить, несмотря на положительные отклики и спрос со стороны магистрантов на эту программу, необходимо выделить направления ее развития по ряду направлений.

Первое направление связано с постоянным уточнением и модернизацией набора вопросов дисциплин программы, как отклик на новые тенденции рынка и развитие инструментария риск-менеджмента, а также требований регулятора к кредитным организациям. Реализация этого направления требует постоянного обсуждения содержательной части дисциплин Программы в коллек-

тиве преподавателей, задействованных в учебном процессе. Причем это направление требуют не просто обсуждения ключевых вопросов темы, но продвижения в научном толковании происходящих изменений, то есть научных дискуссий. Очевидно, что подобные дискуссии целесообразно организовывать с работодателями и профессионалами в данной предметной области, занимающимися этими проблемами на практике. Отчасти эти проблемы находят свое решение в организации и проведении мастер-классов практиками, по наиболее сложным с инструментальной точки зрения вопросам, поскольку современная практика слишком динамично развивается. В этой связи возникают определенные проблемы в постоянной модернизации рабочих программ преподаваемых дисциплин, занимая много времени в ущерб приобретению новых знаний преподавателями по проблемам риск-менеджмента. Представляется, что формулируемые компетенции дисциплин программы неизбежно будут отставать от стремительно развивающейся практики в сфере риск-менеджмента. В этой связи, полагаю, что основное внимание в рабочих программах дисциплин должно быть уделено, прежде всего, их содержанию, а не формулированию компетенций. Одновременно, по моему мнению, содержательная часть дисциплин должна оставаться «открытой» для постоянного обновления, целесообразно дать больше свободы профессорско-преподавательскому составу в модернизации содержания программы, без постоянного переписывания программ дисциплины в соответствии с уточнением стандартов.

Второе направление касается инвестиций в знания преподавателей. Привлечение практиков в учебный процесс таких прикладных магистерских программ, к числу которых относится программа «Риск-менеджмент в коммерческом банке», безусловно, является правильным. Однако, не следует сбрасывать со счетов и тот факт, что практики не всегда обладают системностью знания в предметной области, не владеют методикой преподавания, как правило, одновременно превосходя владение современным инструментарием риск-менеджмента. В этой связи, участие практиков учебном процессе не может быть тотальным, а лишь фрагментарным. Полагаю, что сегодня недостаточно внимания уделяется профессиональной переподготовке преподавателей. Как показывает

опыт, повышение квалификации преподавателей в банках имеет ограниченные рамки, поскольку вопросы риск-менеджмента не являются открытыми. Здесь возникает проблема, решение которой мне видится в плоскости специализированной переподготовки преподавателей на централизованной основе с креном на международный опыт. Здесь, как мне кажется, требуется участие администрации университета. Полагаю, что кризис, это время не только для оптимизации, но инвестиций в знания, мультипликативный эффект которых может быть достигнут только через преподавательский корпус. Только такой подход позволит решать проблемы риск-менеджмента в банках через подготовку специалистов, обладающих современными знаниями, полученными в университете, повысить востребованность выпускников.

Третье направление связано с предоставлением большей свободы в формировании программы научному руководителю. Ситуация сегодня выглядит так, что базовый блок преподаваемых дисциплин, как правило, не пропорционален по количеству часов и не интегрирован в содержание программы. Отклики магистров об этом красноречиво свидетельствуют. В этой связи полагаю, что с научным руководителем программы должно согласовываться содержание дисциплин базового блока, который должен быть спрофилирован на программу. Одновременно по ряду дисциплин (отклики магистров) содержание базовых дисциплин повторяет бакалаврский блок, что недопустимо. К сожалению, руководитель программы не может никак повлиять на эту ситуацию.

Четвертое направление. Это направление связано с приемом выпускников на программу. Здесь следует принять во внимание два момента. Первый – следует отказаться от письменных испытаний, и вернуться к собеседованиям с ведущими преподавателями, реализующими программу. Такой подход позволит выявить способность и понимание будущего магистранта воспринимать содержание программы и овладеть ключевыми компетенциями. Второй момент связан с предоставлением возможности студентам обучаться на программе не всегда имеющим базовое образование по специальности «финансы и кредит». С одной стороны, это правильное направление, в другой, приобретение знаний в специализированной отрасли знаний и умений предъявляет требование

к базовым навыкам и знаниям будущего студента. Смешанное обучение студентов, обладающих фундаментальными представлениями о банках и банковской деятельности и тех, кто имеет отдаленное представление о специфике деятельности

банков, рисках, методах оценки и управления ими, требует упрощения содержания программы, что не отвечает ее цели. В этой связи актуальным становится предложение о проведении собеседования с потенциальными магистрами.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Риск-менеджмент в коммерческом банке: Монография /Под ред. И.В. Ларионовой. – М.: КноРус, 2014 г., ЭБС:Book.ru
2. Эффективность деятельности банков с государственным участием: критерии, оценка и направления повышения Под редакцией д.э.н., проф. Ларионовой И.В.. Москва, КноРус 2015.
3. <http://www.management.com.ru>.
4. Сайт Корпоративный менеджмент: www/cfin.ru.

© И.В. Ларионова (8653@mail.ru). Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»

ОБУЧЕНИЕ БАНКОВСКИХ РАБОТНИКОВ В ФИНАНСОВОМ УНИВЕРСИТЕТЕ: ПОИСКИ НОВЫХ ПОДХОДОВ ПРИ ЗАОЧНОМ, ОТКРЫТОМ И ДИСТАНЦИОННОМ ОБРАЗОВАНИИ

SUBJECT: REMOTE LEARNING OF BANK EMPLOYEES AT THE FINANCIAL UNIVERSITY: SEARCH FOR NEW APPROACHES

Martyinenko N.N.

Annotation

Modern educational reforms and changing employers' approach to practical skills of graduates from higher educational institutions make the Financial University take a fresh look at the opportunities that remote, open and distance learning may offer to its students. The article raises the issues of rethinking the role of and approaches currently applied to education of distance students in banking sector, standardization of traineeship, lecturing and fulfillment of practical assignments.

Key words:

banking specialists, remote learning, open learning, distance learning, practical training.

Н.Н. Мартыненко,

к.э.н., доцент кафедры «Банки и банковский менеджмент», Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

Аннотация

Современные реформы образования и изменяющийся подход работодателей к практическим навыкам выпускников вузов заставляет по-новому взглянуть на практикуемые в Финансовом университете возможности заочного, открытого и дистанционного образования. В статье поднимаются вопросы переосмысления роли и применяемых сегодня подходов обучения студентов-заочников банковского профиля и стандартизации прохождения ими практики.

Ключевые слова:

специалисты банковской сферы, заочное обучение, открытое образование, дистанционное обучение, производственная практика.

Система обучения в высших учебных заведениях банковских работников, так уж сложилось, ассоциируется не только с экономическими дисциплинами. При подборе кадров по понятным причинам ценятся выпускники с техническим, юридическим образованием, знанием иностранных языков. Однако не является открытием, что несмотря на «относительный избыток» выпускников с экономическим профилем знаний при найме на работу в банк берут и тех, кто осваивает специальность по внутренним инструкциям, предназначенным для данного рабочего места. Часто обучение очно для абитуриента невозможно в силу его коммерциализации или по другим причинам, поэтому приемлемой формой организации учебного процесса для лиц, сочетающих получение образования с профессиональной трудовой деятельностью становится обучение во не рабочее время. С общими вопросами банковской деятельности такие студенты знакомятся, получая заочное образование, дополнившееся в последние десятилетия бла-

годаря развитию технических систем связи, дистанционной системой обучения и так называемой системой «открытого» образования, что продиктовано необходимостью поисков новых подходов к обучению будущих специалистов банковского профиля.

Если исходить из классического представления о заочном образовании, то, следует отметить, что по условиям и принципам организации заочное обучение, в свою очередь произрастая из экстерната¹, сегодня мало чем отличается от новоявленных форм и по сути все формы можно считать «смешенными», так как они содержат (в различной степени полноты) элементы как заочного, так и дистанционного обучения. Остается главное, что их связывает – это большой упор на создание такой системы мер

¹ В дореволюционной России единственной формой заочного получения образования, признанной государством, был экстернат. Многочисленные заочные курсы при отдельных вузах открылись после установления советской власти в начале 20-х гг.

при которой самостоятельное, внеаудиторное освоение курсов становится основой усвоения материала. Сознательность и активность студентов – практиков, как и их мотивация к обучению, становятся гарантией их высокого профессионализма и как правило выше, чем у тех, кто повседневно ходит на занятия не совмещая работу и учебу.

Поиски новых подходов к обучению при заочном, открытом и дистанционном образовании происходят при практическом сохранении всего предусмотренного в специально разработанных учебных программах и планах по предметам набора информации. По сути меняются лишь приемы, способствующие усвоению необходимых знаний, преподносимых обучаемому в виде информации в сжатом варианте.

Специально созданные методы работы со студентами для системы заочного обучения, проектируемые сегодня и на дистанционные формы обучения, немало десятилетий отработывались в вузах страны и фактически сформировали основу рационального обучения, основанного на умении студентов-заочников управлять своим учебным процессом, планируя, организуя и самостоятельно контролируя освоение предметов. Речь идет о высокой самоорганизации обучаемых, столь необходимой для усвоения материала.

Такие особенности в свою очередь учитываются и при разработке новых подходов к обучению отражаясь в учебных планах, программах, подборке методической литературы и других пособий для заочников и дистанционников. В них акцентируется внимание на специфику осуществления текущего контроля не столько за учебной деятельностью заочников (посещение занятий и активное в них участие), сколько за системой, способной стимулировать самостоятельное усвоение предметов и на уровне приемлемых требований контролировать остаточные знания при приеме экзаменов, зачетов и прочих форм контроля. Самостоятельное изучение учащимися отдельных разделов учебных курсов, выполнение рефератов, домашних творческих заданий, контрольных работ, проверяемых преподавателями, завершается сдачей установленных экзаменов, зачетов, защиты дипломов и промежуточным контролем через контрольные, курсовые и т.п.

Рассматривая поиск новых подходов к современной системе обучения в вузе нельзя обойти вопрос изменения в сегодняшнем упрощении

доступа к источникам информации. В интернете можно найти обобщенные выжимки с пояснениями, которые ранее принадлежали только лектору, теперь получить их можно в форме не только печатного материала, но и видео, презентации с голосовым сопровождением, других способов дистанционного общения. Эффективность механизма активных способов обучения, приняв качественно новые формы, сегодня отодвинула на второй план коллективные обсуждения на практических занятиях при непосредственном общении с обучающим и усилила роль общения с использованием компьютерных технологий. Создание комфортных условий для поиска информации позволило быстрее перейти от процесса пассивного усвоения материала на лекциях к его активному переосмыслению, что по сути и дает возможность студенту освоить (понять) необходимую информацию не менее устойчиво и глубоко при заочно-дистанционном, по сравнению с очным обучением. Поэтому при поиске новых подходов к традиционным способам обучения, недостатки ИЗО следует переосмыслить, поскольку отдельные из них стали превращаться в определенные преимущества. Так, например, роль преподавателя сегодня кардинально меняется, переходя от системы вещания информации к системе сопровождения курса и контроля за соответствием конечных знаний студента принятым нормам по конкретному предмету, что гораздо ближе к заочной системе обучения.

В рамках вышеизложенного следует отметить, что поиски новых подходов в преподавании банковской деятельности в Финансовом университете по заочно-дистанционно-открытой системе образования предусмотрено как для бакалавров, в рамках профессии «экономист», так и у нескольких банковских специализаций магистров. Преимущества заочно – дистанционно – открытого (ЗДО) образования проявляется при работе с такими студентами как органичное единение теории и профессиональных навыков, высокая мотивация обучаемых профессией, решение социального вопроса получения профессии малоимущих граждан, сокращенный этап адаптации к профессии.

Работодатели охотно берут таких студентов на работу, так как у них знание профессиональной деятельности (стаж) дополняется открывшимися возможностями дистанционного обучения, включая лекционные курсы и систему контроля.

Таблица 1

Оценка уровня сформированности компетенции

Показатели оценивания	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
<p>знать: место дисциплины «Банковское дело» в структуре образовательной программы;</p> <p>уметь: составлять мотивированное обоснование о необходимости соблюдения в преподавании экономических дисциплин в учреждениях высшего образования условий освоения, заложенного в программе «Банковское дело» уровня знаний, а так же выполнения условий приобретения практически при изучении деятельности банков, рассматриваемых как элемент экономической системы страны;</p> <p>владеть: навыками предусмотренных в программе знаний и умений при проведении банковской деятельности.</p>	<p>Знать взаимосвязь и способность дисциплины углублять и расширять теоретические и прикладные знания по основополагающим вопросам теории и практики организации деятельности коммерческих банков.</p>	Пороговый уровень 3 – удовл
	<p>Знать место дисциплины в структуре образовательной программы.</p> <p>Уметь показать взаимосвязи с другими дисциплинами курса и, исходя из последовательности в их системе, выявить взаимодополняющие условия освоения курса в ходе изучения таких дисциплин как: «Деньги, кредит, банки», «Финансы», «Корпоративные финансы», «Менеджмент», «Маркетинг», «Бухгалтерский учет и анализ», «Статистика» .</p>	Продвину- тый уровень 4 – хорошо
	<p>Знать на каких основных блоках знаний базируется эффективность освоения предмета Банковское дело.</p> <p>Уметь использовать в преподавании экономических дисциплин в образовательных учреждениях различного уровня существующие программы и учебно-методические материалы по курсу Банковское дело.</p> <p>Владеть способностью использовать полученные по сопутствующим предметам знания для углубленного изучения банковского дела как органического явления экономики относящегося к сфере финансов, работающих на развитие всех секторов экономики страны.</p>	Высокий уровень 5- отлично

Особое методическое обеспечение способов обучения при ЗДО во многом определяется учетом основных условий формирования программ обучения. Сюда можно отнести ориентацию на максимально «прицельный» уровень знаний при разноплановости аудитории по уровню теоретической и практической подготовки, учет работающих студентов ориентированных на практическое применение осваиваемых знаний, отражение путей усиления приемов и методов для самообучения, создание основных положений для применения инновационных методов обучения (формирования ситуационных заданий, поисковых информационных систем и т.д.), изменение методического обеспечения с усилением профориентации, учет практических навыков при оценке знаний и умений и многое другое.

Современные тенденции развития методик оценки знаний при ЗДО университета сегодня сводятся к определению компетенций в рабочих программах по предметам «Банковское дело», «Банковский менеджмент.. и др. для бакалавров, обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит» для заочной формы обучения в Финансовом университете в 2015г. описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания занимает от 4 до 10 стр. текста. Предполагается что показателями оценива-

ния компетенций являются наиболее значимые знания, умения и владения, которые получены студентами в процессе освоения дисциплины.

В качестве системы оценивания используется трехуровневая шкала освоения компетенций (пороговый, продвинутый, высокий), для каждого из которых разработаны критерии оценивания. Так, оценка 5 «отлично» и «зачтено» (60 баллов) соответствует высокому уровню сформированности компетенции; оценка 4 «хорошо» и «зачтено» (40 баллов) соответствует продвинутому уровню сформированности компетенции; оценка 3 «удовлетворительно» и «зачтено» (20 баллов) соответствует пороговому уровню сформированности компетенции; оценка 2 «неудовлетворительно» и «не зачтено» – компетенция не сформирована. Описание требований, по каждой оценке, выглядит типично как в таблице 1.

И таких таблиц в программе несколько так как, помимо рассмотренного по предмету «Банковское дело» может так же даваться оценка уровня сформированности компетенции относительно:

- способности выполнять профессиональные обязанности по осуществлению деятельности финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные услуги и продукты, реализовывать их на российском и международном финансовых рынках;

– способности готовить информационно-аналитическое обеспечение для разработки прогнозов, стратегий и планов деятельности финансово-кредитных институтов; осуществлять их мониторинг, анализировать и контролировать ход их выполнения и многое другое.

Формально такой подход верен и объединенный с использованием системы баллов дает положительные результаты упрощая и делая менее субъективным оценивание студента уже потому, что окончательная оценка во время экзамена на 40% зависит от работы этого студента в межсессионное время и во время занятий по предмету (выступал ли на практических занятиях, писал ли реферат и т.д.). Следовательно, тот кто не посещал занятия, например, даже при блестящем ответе на вопросы билета вряд ли наберет более 85 баллов необходимых для оценки «отлично». Вместе с тем при определении оценки по различным вопросам преподавателем приведенное в методичке описание уровня сфорсированности компетенции использовать практически сложно. Тем более, что весь процесс оценивания отвечающего на вопросы билета на ЗДО происходит в университете устно, а, следовательно, во многом зависит от восприятия и уровня компетентности самого преподавателя. Поэтому описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания при ЗДО должно иметь свой, более упрощенный вариант.

При письменном ответе с использованием компьютерной системы облегчить проблему могла бы электронная версия оценки, которая в ближайшее время не предполагается к внедрению. Вместе с тем, повышение объективности оценки преддипломной производственной практики ЗДО вполне осуществима. Проявляется она в необходимости учета в оценке производственной практики студентам, работающим по специальности. Они как очники вынуждены заключать договор о прохождении практики в банке, где уже работают несколько лет, хотя было бы достаточно справки с места работы и отчета, соответствующего всем требованиям практики. Оценка заочникам со стажем работы по специальности должна устанавливаться путем дополнительного ранжирования стажа по времени. Для этого в определение уровня оценки при защите практики целесообразно включать показатели, отраженные в таблице 2.

Таблица 2

Ранжирование оценки по виду и удельному весу оцениваемого объекта

Вид оцениваемого объекта	Удельный вес в оценке	Оценочные показатели
Защита отчета	40%	-
Содержание отчета	25%	2,3,4,5
Оформление отчета	10%	2,3,4,5
Оценка руководителя от практики	15%	2,3,4,5
Срок практики / либо срок работы более	10%	в соответствии с приказом, – 6 мес., 1 год, 3 года
Итого: 100%		

Разработанная система расчетов баллов для работающих по специальности должна при этом проводиться в шаг, оценивающий стаж в 10 баллов, поскольку отличная оценка построена по шкале расчетов в 15 баллов (столбец 2).

Экспертно оформление отчета оценивается также в 10 баллов, содержательная сторона отчета – в 25 баллов, оценка руководителя практики от организации – в 15 баллов, а его защита в 40 баллов, привязанных сегодня к компетенциям.

Обоснование системы расчетов баллов для студентов, работающих по специальности следовало бы включать:

- установление максимального количества баллов в шаг оценивающий стаж максимально в 10 баллов, поскольку отличная оценка построена по шкале расчетов в 15 баллов:
- стаж свыше 3-х лет – дает 10 баллов (100% от выделенного по этой статье количества баллов)
- стаж более года – дает 8 баллов (80% от выделенного по этой статье количества баллов)
- стаж более года дает- 8 баллов (80% от выделенного по этой статье количества баллов)
- стаж более 6 месяцев- дает 6 баллов (60% от выделенного по этой статье количества баллов)
- прохождение практики оценивается как два месяца – дает 4 балла (40% от выделенного по этой статье количества баллов)

Итого по практическим навыкам: 10 баллов – 100%

Матрица расчета баллов для оценки по производственной практике в этом случае будет выглядеть как в таблице 3.

Определение баллов для оценки производственной практики рассчитано в предлагаемой системе на ввод данных по ней в компьютерную систему и может проводиться автоматически при введении соответствующих показателей. В приведённом вари-

Таблица 3

Матрица расчета баллов для оценки по производственной практике

	Максимально возможный балл	Оценочные показатели	Удельный вес подкритерия в критерии	Удельный вес подкритерия в общем балле
Защита	40		100%	40%
Срок практики	10	более 3 лет	100%	10%
		более 1 года	80%	8%
		более 6 мес.	60%	6%
		2 мес.	40%	4%
Оформление отчета	10	5	100%	10%
		4	60%	6%
		3	20%	2%
		2	-100%	-100%
Содержание отчета	25	5	100%	25%
		4	60%	15%
		3	20%	5%
		2	-100%	-250%
Оценка в отзыве руководителя	15	5	100%	15%
		4	60%	9%
		3	20%	3%
		2	-100%	-150%

Таблица 4

Определение интегрального балла студента по практике

Защита	40	введите значение от 0 до 40
Срок практики	2 мес.	выберите срок из списка
Оформление отчета	5	выберите оценку из списка
Содержание отчета	5	выберите оценку из списка
Оценка в отзыве руководителя	3	выберите оценку из списка
Балл студента равен	82	
что соответствует оценке	4	

анте конечный результат может выглядеть, например, как в таблице 4.

Использование рассмотренных показателей, таким образом, может стать одним из новых, более совершенных инструментов, применяемых при

оценке практики студентов заочного, открытого и дистанционного образования, вносящих свою лепту в проходящие качественные преобразования в системе оценочных средств Финансового университета.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Мартыненко Н.Н., Маркова О.М. Банковское дело. Рабочая программа для бакалавров, обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит». Заочная форма обучения – М.: Финансовый университет, кафедра «Банки и банковский менеджмент», 2015. – 78 с.
2. Мартыненко Н.Н. Банковский менеджмент и маркетинг. Рабочая программа дисциплины для студентов, обучающихся по магистерской программе по направлению 38.04.08 «Финансы и кредит» Магистерская программа «Банковские технологии» Заочная форма обучения. – М.: Финансовый университет, кафедра «Банки и банковский менеджмент», 2015 – 64 с.

НАЦИОНАЛЬНО СПЕЦИФИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ КОНЦЕПТА ДУША В РУССКОМ ЯЗЫКОВОМ СОЗНАНИИ

NATIONAL SPECIFIC FEATURES OF THE CONCEPT SOUL IN THE RUSSIAN LANGUAGE CONSCIOUSNESS

Dalyan N.E.

Annotation

The article is devoted to the national and specific features of the concept Soul in the Russian, German and English languages. The semantic analysis of the expressions designating person's representations about spiritual and a material world is carried out; also, conceptualization of different language pictures of the world is shown.

Key words:

concepts, language, language consciousness, cross-culture, comparative analysis.

Н.Е. Далян,

канд. филол. наук, доцент кафедры
русского языка Армянского государственного
педагогического университета
им. Хачатура Абовяна, Армения

Аннотация

В статье рассмотрены национально-специфические особенности концепта Душа в русском немецком и английском языках. Проведен семантический анализ выражений, обозначающих представления человека о своем духовном и о материальном мире, показана концептуализация разных языковых картин мира.

Ключевые слова:

концепты, язык, языковое сознание, кросскультура, сопоставительный анализ.

Концепт *ДУША* как основная составная часть включен во все религии мира: представление о душе, дарованной Богом, о ее бессмертии является основой вероучения. Согласно пониманию некоторых отцов церкви, душа материальна (Тертуллиан), другие же считают ее духовной (Августин), но господствующим в христианстве является понимание души как непространственной, нематериальной субстанции.

В «Словаре русского языка» С.И. Ожегова «душа» определяется как:

1. Внутренний психический мир человека, его сознание.
2. То или иное свойство характера, а также человек с теми или иными свойствами.
3. *перен.* Вдохновитель чего-н., главное лицо.
4. О человеке (обычно в устойчивых сочетаниях).
5. В старину: крепостной крестьянин [1:157 – 158].

Как мы видим, в этой словарной статье дано 6 определений ключевого слова данного концепта, что свидетельствует о многообразии семантических и понятийных модификаций, о возможностях интерпретации этого понятия в зависимости от интенции личности, от его языковой картины мира, языкового сознания и т.п.

Однако, языковое «портретирование» имени «душа», как считает В.А. Степаненко, происходит, в первую очередь, не на уровне понятий, зафиксированных в различных словарях, а на уровне концептуальных метафор, отражающих различные представления человека о своей душе. Данный исследователь пишет: «История человечества – это история осознания себя существом сложным, одухотворенным. Познание души первоначально идёт через природу и отождествляется с тремя стихиями – огнём, воздухом, водой и их производными – дыханием, ветром, паром, дымом и т.п. Стихийное представление о душе сохранилось в этимологии самих слов *душа*, *Seele* и *soul*. Так, в русском языке слово *душа* связано со стихией воздуха, в английском и немецком – со стихией воды. Такое наименование произошло не от недостатка в словах и не от ограниченности древнего человека, а от тесной связи его с природой и от веры в то, что душе, как и природе, свойственны чудесные превращения. Осколками таких метаморфоз в этих языках являются метафоры и фразеологизмы с этими словами.

Согласно русской ментальности, *душа*, прежде всего, – этоместилище внутренней жизни личности, его истинных чувств и желаний, которое

противостоит и интеллектуальной, и физической деятельности.

Вкладывать душу – это значит «целиком, полностью отдаваться чему-либо; делать что-либо с любовью, увлечением, старанием».

Выворачивать душу наизнанку – «рассказывать о себе все, всю подноготную».

Но можно ведь еще и *загубить душу*, т.е. «отягчить совесть, сознание преступлением, тяжкими проступками; совершить непоправимый грех».

Душа в русской языковой картине мира обычно локализуется внутри тела, в груди, около сердца. С *душой* происходят чудесные и таинственные процессы, она выполняет особые уникальные функции. Тем самым *душа* в определенном смысле сближается с другими органами тела, которые также находятся внутри него и заняты выполнением специфических функций.

Душа надрывается – так говорят, когда кто-то испытывает душевные страдания, чувство тоски, жалости.

Вместе с тем, в отличие от остальных органов, душа – невидима. Но, несмотря на свою «невидимость», душа, как и другие органы или как человек, может испытывать боль, горечь, страдание или спокойствие, быть живой или мертвой:

Душа болит – так описывают специфическое ощущение, когда кто-либо испытывает тревогу, беспокойство, душевные страдания.

Душа рвется на части – это значит «кто-либо испытывает глубокую скорбь, печаль, тяжело переживает что-либо».

Душа в русской образной картине мира может также отождествляться с самой личностью человека (*как душе угодно, сколько душе угодно, что душе угодно*), а также с его внутренним «Я»; с его сущностью (*заячья душа* – «трусливый, робкий человек»; *чернильная (бумажная) душа* – «бюрократ, чиновник, формалист»). *Душа* может быть *низкой, высокой, мелкой, нежной, чуткой, благородной*.

Душа – самое ценное, что есть у человека, как с точки зрения наивной анатомии, так и с позиций традиционной этики. Согласно первой точке зрения, человек состоит из двух частей: души и тела, причем душа не материальна и не связана ни с каким человеческим органом. Она мыслится как некое невидимое средоточие жизни в человеке – находясь внутри тела, *душа* делает человека живым.

Представление о *душе* как части тела сохранилось в некоторых пословицах.

В чем душа (только) держится – так говорят о хилом, слабом, едва живом человеке.

Душу вытрясти / вынуть (из кого-либо) – это означает «измучить кого-либо угрозами, домогательствами и т.п.».

С точки зрения этики, *душа* – воплощение нравственного идеала, и она должна быть наполнена этим нравственным смыслом. *Хоть мощна пуста, да душа чиста* – говорит русская поговорка. О чистосердечном, прямодушном человеке говорят: *душа нараспашку*.

Поэтому *душа* является особым объектом любви и заботы человека, с ней нельзя обращаться недолжным образом. Правда, *душа* не всегда отвечает требованиям к ней, традиционным нравственным идеалам но при работе над собой, духовном совершенствовании, она может приближаться к идеалу, о чем может говорить, *открытость души, полнота души*.

Когда человек сделал что-то полезное и хорошее, у него может *камень с души свалиться*, т.е. наступит чувство душевного облегчения, избавление от чего-то гнетущего, тягостного, неприятного.

Этический и анатомический взгляды на душу тесно переплетаются. Бесплотная *душа* противопоставляется материальному телу, которое, сближая человека с материальным миром, само по себе не представляет никакой этической ценности.

С религиозной точки зрения, *душа*, как нравственный камертон, связывает человека с высшим, духовным началом; она является «органом» восприятия потустороннего мира, метафизической и мистической стороны мира.

Ад крошечный на душе – это «мучительно тяжелая жизнь».

Брать грех на душу – «совершать какой-либо предосудительный поступок, грешить».

Душа понимается как дар Бога человеку, такой же, как тело; однако в отличие от тела душа бессмертна и после окончания жизненного пути человека не заканчивает свое существование.

Отдать Богу душу – это значит «умереть». Связь *души* с Богом является особым сокровенным фактом религии. Особую значимость здесь приобретают сознательные усилия человека, направленные на сохранение душевной чистоты (*спасать душу*). *Душа*, в религиозном дискурсе,

противостоит смертному телу, она в отличие от него неразрушима – душа *живая*; это устойчивое словосочетание.

Одно из самых популярных значений концепта *ДУША* – «вместилище». В нем таятся места, видения, желания, побуждения, скрытые от всех (*в душе* – «внутренне, мысленно»; *в глубине души* – «внутренне, втайне, подсознательно»), другие же состояния и настроения, которые не таятся от окружающих, являют себя более явно, на поверхности (*на душе* – «больно», «печаль»). Рассказать другому человеку о своих сокровенных мыслях и переживаниях означает *раскрыть душу*, а при вмешательстве чужих в личную жизнь, при попытках насильно выведать наши намерения и чувства мы говорим о недопустимости *лезть в душу*. Если неосторожное слово или дело задевает то, что человек хранит в *тайниках своей души*, то мы *плюем ему в душу*.

Душа также, как содержимое тела, может представляться в виде влаги, воды, жидкости. В таком понимании за жидкостью необходимо следить: ее уровень не должен не переполняться, ни опускаться. Равно нежелательным считается *опустошить (иссушить) душу / распирать душу / переполнять душу* – чрезмерно наполнять переживаниями: либо чем-то хорошим, либо плохим; напротив, *отводить душу* – получать облегчение, успокоение, утешение в чем-либо.

Душа может также представляться совокупно как жидкость в сосуде: об этом свидетельствуют фразеологизмы *взволновать (всколыхнуть, взбаламутить, возмутить) душу, излить душу, кипеть в душе, черпать из души*. При этом возможно замутнение жидкости: *оставить (неприятный) осадок в душе* – означает оставить тяжелое чувство после чего-то, что замутнило душу.

Кроме того, возможно и сочетание сразу трех образов: *душа* – вместилище вещей, *душа* – нечто скрытое за завесой, *душа* – сосуд с жидкостью. При этом существует возможность *быть / находиться / содержаться / иметься на душе* (как на стене, на занавеске, на поверхности жидкости) – как бы *выходя / возникая / появляясь / всплывая* на ней в результате недоступной внешнему наблюдению работе.

Душа понимается также как огненная (излучающая тепло и свет) стихия. Она может пониматься и как источник огня, и как факел, и как эфир или остывающее или загорающееся небо: *жар души, распалить душу, душа горит, искры души, заронить*

искру (чего-то) в душу, душа остыла (охладела), посветлеть (проясниться) на душе (в душе).

Нередко *душу* воспринимают, как некую поверхность, на которой может что-то располагаться: *на душе (тяжело, легко), взвалить на душу, камень на душе*.

Душу можно представить, как путь – проложенная человеком тропинка по жизни, или та, по которой ему еще только предстоит идти.

Душа может предстать как сложный, запутанный ландшафт на плоскости (точнее, город из улиц и переулков), по которому проходит движение: *закоулки души*.

Иногда *душа* может рассматриваться и как нечто весомое, что может оценить дела человека по сравнению с идеалом: *положить душу за кого-либо* – значит пожертвовать своей жизнью ради жизни других людей.

Душу также видит народное сознание как нечто натянутое, что можно ухватывать и тянуть: *тянуть душу* – то же самое, что и *тянуть жилы*, т.е. причинять страдания, мучить.

Нередко *душа* осваивается народной картиной мира и как подобие другого вместилища – желудка: *душа меру знает*. Кроме этого *душа* может ощущать некий вкус: *с души воротит / сколько душе угодно / душа не принимает*.

Душа может осмысливаться как флора: *потрясти душу, надломить душу, прирасти (к кому или чему-то) душой, цветущая душа*.

Представление о *душе* как сущности, основе чего-либо, напрямую связано с одним из значений слова *душа*. *Душа* выступает как все самое главное в человеке, его сущностный заместитель: *от (всей) души, пустота души, черная душа*.

Таким образом, в русской языковой картине мира *душа* предстает в самых различных образах: как орган чувств и предчувствий; как материальный орган; как носитель этического идеала; как нечто, связующее человека с высшим духовным началом; как некое вместилище, тайник, сосуд, оболочка.

В немецкой картине мира *душа* (*Seele, soul*) не играет такой роли, и некоторые ее функции выполняются сердцем – *Herz* (именно сердце вмещает многие умственные и эмоциональные состояния).

Seele, в отличие от *Herz*, способность мыслить не свойственна. Если проводить сравнения применительно к русскому языку, то здесь *душа* связана с другими функциональными процессами. В не-

мецком языке слово *Seele*, в основном, охватывает множество явлений в сфере рационального.

Так, душа в немецком языковом сознании вполне материальна – она испытывает голод и жажду, радость или грусть, страдает от одиночества и даже умирает. В литературном наследии немецкого языка практически утрачены признаки, присущие концепту *Seele* в прежние эпохи: обладая множеством антропоморфных свойств, душа тем не менее уже не представляется как человек, живущий внутри человека и внешне сходный с последним. Ушли в прошлое представления о душе как жизненном дыхании, паре, тумане, как и представления о зооморфном облике души.

Таким образом, концепт *SEELE* в представлении немецкого народа намного уже, чем у русского. Хотя между данными концептами в русском и немецком языках можно найти много точек соприкосновения. Прежде всего в том, что в немецком языке концепты *Herz* и *Seele* почти на равных условиях участвуют в эмоциональной сфере (как *душа* и *сердце* в русском языке, мр.: *болит душа/сердце*)

В англоязычной картине мира некоторые функции души также выполняются другими органами. Как правило, это *сердце* (оно также, как и в немецкой картине мира, вмещает многие эмоциональные состояния) и *ум* (с ним связывают мыслительные процессы). Например, человек, который ведет себя неадекватно общественным запросам, по-русски называется душевнобольной, а по-английски – *mentally-ill person*, т.е. умственно больной.

Душа в английской картине мира – это, либо характеристика человека (*kind soul* – «добрая душа, добряк», *poor soul* – «бедняга», *be a good soul* – «будь другом»), либо связана с религиозно-мистическим представлением (душа – оболочка, которая после смерти вылетает из тела и устремляется вверх, к Богу). Ко второй позиции близко понятие души в русской языковой картине мира, хотя функционирование души, как мы уже говорили, этим не исчерпывается.

Но есть в русском языковом сознании и иная номинация, которой нет в других ментальных сообществах, – *ДУХ*. В русском языковом сознании *душа* имеет мало общего с человеческим *духом*. *Дух* в русской картине мира вообще не концептуализуется как орган. Скорее, это некоторая нематериальная субстанция, которая не столько находится внутри человека, сколько окружает его и его душу, как своего рода ореол. Эта субстанция может проникать туда, где человек отсутствует физически, и оставаться там, откуда человек уже ушел, в виде своего рода воспоминания о нем. *Чтоб духу твоего здесь не было!* – говорят тому, кого не желают видеть в данном месте, и это означает гиперболический запрет не только физического присутствия, но и малейших нематериальных следов человека, желание уничтожить само воспоминание о нем.

Поскольку *дух* является невесомой, летучей субстанцией, то человек может подниматься на большую высоту (в метафорическом смысле) именно при помощи духа (или, как говорят, *воспарять духом*). С другой стороны, человек может и *упасть духом*, и это означает, что он пришел в уныние, при котором достичь *высот человеческого духа* уже невозможно. Слово *душа* в стандартном употреблении не используется в контекстах подобного рода. Мы не можем ни *воспарять душой*, ни *падать душой*.

В английской языковой картине мира *дух* как концепт отсутствует. Слово *spirit* англичане связывают с нематериальными существами иного мира – «духами, призраками». В немецком языке есть понятие *Geist* – *дух*, но его значение несколько уже. С одной стороны в немецком языке *Geist* есть нематериальная оболочка, вышедшая из тела после смерти человека, с другой стороны, это синоним ума. *Geist* также может быть синонимом *Seele*.

Таким образом, триада *дух – душа – тело*, характеризующаяся своим единством существует только в русском языковом сознании.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Ожегов С.И. Словарь русского языка. – М.: Русский язык, 1984. – 797 с.

ЛИНГВОКУЛЬТУРОЛОГИЧЕСКИЙ ПОРТРЕТ КОНЦЕПТА СУДЬБА

Н.Е. Далян,

канд. филол. наук, доцент кафедры
русского языка Армянского государственного
педагогического университета
им. Хачатура Абовяна, Армения

LINGUOCULTURAL PORTRAIT OF THE CONCEPT DESTINY

Dalyan N.E.

Annotation

The article is devoted to the concept Destiny in the Russian language and the stereotypic situations characterizing this concept.

The linguistic analysis of a conceptual element of a concept Destiny in Russian allowing to allocate such nuclear signs as predeterminacy, conditionality, presence of the highest force and uncontrollability by the person is carried out.

Key words:

concepts, language, culture, folk literature, linguistic analysis.

Аннотация

В статье рассматривается концепт Судьба в русской языковой картине мира и стереотипные ситуации характеризующие данный концепт. Проведен лингвистический анализ понятийного элемента концепта Судьба в русском языке, позволяющий выделить такие ядерные признаки, как предопределенность, обусловленность, наличие высшей силы и неконтролируемость человеком.

Ключевые слова:

концепты, язык, культура, фольклор, лингвистический анализ.

Одним из национально специфичных концептов в русской языковой картине мира является концепт *СУДЬБА*, имеющий по сравнению с другими иностранными языками в достаточной степени широкую семантику. Следует отметить, что «концепт судьбы присутствует не только во всех мифологических, религиозных, философских и этических системах. Он составляет ядро национального и индивидуального сознания.

Это понятие принадлежит к числу активно действующих начал жизни, таинственных и неизбежных.

Понятие судьбы представлено в истории культур мифами, персонификациями, притчами и аллегориями, эсхатологическими концепциями, художественными образами, астрологической и иной символикой, профетическими и ритуальными действиями, гаданиями, народными приметами, знаками и знаменами, наконец» [1: 5].

Концепт судьбы во всех лингвокультурах имеет общий смысл: «Человек появляется на свет, а судьба... ему уже назначена. Рождение – ее первое проявление, начало осуществления некоего плана. По модели мира этот план может быть представлен как *рождение* – «сама жизнь» (проживание, в котором предполагается брак и потомство, т.е. складывается возможность продолжения жизни за

пределами срока, отпущенного данному человеку) – *смерть*» [6:122].

Однако если, в большинстве западноевропейских картин мира данный концепт ассоциируется только с явлениями, которые должны произойти в будущем, но которые изменить будет нельзя, т.е. явлениями, предначертанность которых определена «высшей силой», то в русском языковом сознании концепт *СУДЬБА* складывается из трех его составляющих: 1) судьба как высшая сила над людьми; 2) судьба как данное человеку богом; 3) судьба как богом предназначенное/сужденное. [3:137].

Судьба как высшая сила над людьми – это живое, одухотворенное существо, т.е. она персонифицирована: судьба владеет, управляет и распоряжается человеком. В русской языковой картине мира господство судьбы чаще всего носит агрессивный, разрушительный характер; сила судьбы выступает прежде всего, как насилие; власть судьбы является стихийной, или неразумной. Судьба как олицетворенная высшая сила чаще всего предстает в двух ипостасях: как сила небесная («связала нас судьба одной веревочкой», «судьба меня к нему посылает», «тебя сама судьба мне вручила») и как господин, своевольный и капризный («быть игрушкой в руках судьбы», «бросить (все) на произвол судьбы», «смеяться в глаза судьбе», «бороться с судьбой»).

Судьба, данная человеку Богом (или теми, кто обладает властью на земле, – царем, начальством, родителями, т.к., согласно русскому менталитету, «*Несть власть не от Бога*»), есть неживое существо, т.е. вещь/имущество: *Бог дает судьбу (дарит, наделяет судьбой): «Дай мне, Боже, счастья, не обнеси судьбой»*.

Часто синонимом лексемы *судьба* выступает лексема *доля*, которая, согласно «Словарю живого великорусского языка» В.И. Даля, означает «жребий, участь, судьба, рок»: «*Наша доля – Божья воля*», «*Господня воля – наша доля*», «*Такова доля, что Божья воля*», «*Всякую долю Бог посылает*» и т.д. [Даль 1903: 591].

Судьбой как имуществом человек может быть наделен, или, напротив, обделен: «*Ой не дал мне бог доли / А ни в поле, ни в доме, / Ни в милом дружочке*». Здесь образ судьбы-доли репрезентируется в трех ипостасях: поле («работа, хлеб, достаток»), дом («семья, родные»), милый дружок («любовь, замужество»). Судьба дается богом, однако, человек может находиться в поиске судьбы как данного Богом, хотя но еще не обретенного/не найденного сокровища.

В русских фольклорных текстах судьба как предназначенное встречается иногда в виде пророчества: например, «*Общую судьбу говорила, пророчество сказывала*» (из духовных стихов). Устойчивая конструкция *не судьба* означает «не суждено, не сбудется»: «*Не судьба крестьянскому сыну калачи есть*».

В русских сказках и былинах можно встретить образ камня на пути человека с текстом-пророчеством: на камне означены три судьбы. И человек может сделать свой выбор; избежать того, что ему предназначено, помогает та же высшая сила, сама судьба, любая попытка изменить судьбу является бесполезной.

Написанное пророчество выступает как открытый текст, явный знак: «*Ехал он близко ли, далеко ли, низко ли, высоко ли, ехал день до вечеру – красна солнышка до заката. И доезжает до росстаней, до трех дорог. Лежит на росстанях плита-камень, на ней надпись написана: «Направо поедешь – себя спасать, коня потерять. Налево поедешь – коня спасать, себя потерять. Прямо поедешь – женату быть»* («О молодильных яблоках и живой воде») [5:210]

Таким же явным знаком (указанием) проявляет себя судьба под именем звезды: «*Под счастливой*

звездой родился». Образ звезды ассоциируется с образом небесной/высшей силы. В этом плане интересно сравнить данный пример с оборотом *в рубашке родился*.

Судьба является жизненным путем человека, который ему предназначен или который им выбран самостоятельно. Частичная синонимизация двух понятий (судьбы и жизни) отражается в их словоупотреблении: *устроить судьбу – устроить жизнь, повернуть судьбу – повернуть жизнь* (слияние образов пути и дороги, судьбы и жизни в один образ), *жаловаться на судьбу – жаловаться на жизнь*

Пересечение понятий *судьба* и *жизнь* обычно фокусируется в будущем, при этом судьба всегда вносит свой смысл предопределенности/заданности. Данный базовый смысл как бы прибавляется при сравнении оборотов типа *узнать свое будущее – узнать свою судьбу, предрекать будущее – предрекать судьбу, предугадывать будущее – предугадывать судьбу* (это не просто будущее, т.е. «то, что произойдет», а «то, что предназначено в будущем», т.е. судьба).

В устойчивых атрибуированных сочетаниях судьба как высшая сила (образ обожествленной стихии или образ самодурного господина) получает такие характеристики, как *всесильная, неумолимая, несправедливая, самовластная, своевольная, своенравная* и т.п. Судьба, как мы видим, в такого рода сочетаниях персонифицируется. Неразумная сила судьбы подчеркнута в характеристике *слепая судьба*. У судьбы как живого существа женский характер: судьба бывает *ветреной, капризной, насмешливой, непостоянной* и т.п. Женский характер судьбы ассоциативно переключается с представлением о разрушающем женском начале, о хаосе, свойственном судьбе как стихийной силе. Судьба-стихия *неразумна, своевольна и неуправляема*; по своей прихоти она может быть *благоклонной, доброй, милосердной* или, напротив, *безжалостной, беспощадной, грозной, жестокой, жестокосердной, злой и несправедливой*. Характер у судьбы может быть *завистливый, черствый, жесткий*; судьба может вести себя *коварно, мстительно* и т.п. Как данная Богом, судьба приносит свои плоды: она может быть *горькой* или *сладкой*, приносить зло (*злая судьба*), вызывать чувство жалости, обиды, страха, тревоги, нести с собой бедствия (*бедственная судьба*), превратности, гибель (*гибельная судьба*) и т.п. Такая судьба не

вызывает чувство зависти (*незавидная судьба*), радости (*безрадостная/безотрадная судьба*) и т.п. Напротив, судьба может *приносить добро, быть легкой, ясной, светлой, красивой*. Аспект судьбы часто характеризуется через количественные, качественные и динамические атрибуты типа *большая, великая, могучая, высокая, яркая* и т.п.

Базовый смысл судьбы уточняется в контексте: атрибутированное сочетание *злая судьба* может относиться к судьбе как к живому существу (характер олицетворенной высшей силы) или к судьбе как неживому, данному / вещи (*беспокойная судьба, трудная судьба, унылая судьба, славная судьба*)

Итак, в русской языковой картине мира феномен судьбы характеризуется следующей стереотипной ситуацией: судьба как власть, с одной стороны, и человек, подчиненный этой власти, с другой. Эта власть (судьба) может быть олицетворена (*высшая стихийная сила*), может быть овеществлена (*данное человеку богом*) и может быть высказана/дана как предназначенное. Данные смыслы особым образом отражены в фольклорных текстах русского языка и во фразеологическом материале – устойчивых сочетаниях с ключевым компонентом *судьба*.

Таким образом, *судьба* в русской языковой картине мира – существо всепроникающее, и щупальцы ее видны повсюду. «Семантическое поле судьбы, – пишет С.Е. Никитина, – почти безгранично и очень

густо засеяно. Пожалуй, не поле, а поля, в разных фольклорных жанрах непохожие друг на друга: в плачах поле судьбы засеяно *горе-кручиной*, и гуляет по нему *скорая смерётушка* во многообразных своих обличьях; в духовных стихах оно усеяно грехами и обильно полито слезами покаяния. Русские фольклорные тексты причудливо соединили в себе языческие представления о доле-участи, прирожденной и не имеющей отношения к справедливости, и христианские идеи Божьего суда, воплощающего высшую правду и высшую справедливость. В разных типах текстов соотношение христианского и дохристианского в концепте судьбы различно, и если в заговорах способ общения с потусторонним миром, могущим изменить человеческую судьбу, отражает, главным образом, дохристианское, мифологическое сознание, определяющее императивно-оптативную модальность текстов, несмотря на их очевидную внешнюю христианизацию, то в духовных стихах многократно подчеркивается, что человеческую жизнь определяет Божья воля, и избавление от несчастной судьбы можно получить только путем покаяния и смиренной молитвы; соответственно слово *судьба* чаще встречается в сочетании *Божья судьба*. Заметим, что в древнерусском языке первым значением слова *судьба* было *суд*, а уж потом оно обозначало ту темную *слепую силу*, которая управляет течением человеческой жизни» [4:130].

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Арутюнова Н.Д. От редактора // Понятие судьбы в контексте разных культур. – М.: Наука. 1994. – С. 3 – 4.
2. Даль В.И. Толковый словарь живого великорусского языка. – СПб, 1903. – Т. 1. – 877 с.
3. Ковшова М.Л. Концепт судьбы. Фольклор и фразеология // Понятие судьбы в контексте разных культур. – М.: Наука. 1994. – С. 137 – 142.
4. Никитина С.Е. Концепт судьбы в русском народном сознании // Понятие судьбы в контексте разных культур. – М.: Наука. 1994. – С. 130 – 136.
5. Русский фольклор / Сост. и примеч. В. Аникина. – М.: Худож. Лит.; 1985. – 367 с.
6. Цивьян Т.В. Человек и его судьба – приговор в модели мира // Понятие судьбы в контексте разных культур. – М.: Наука. 1994. – С. 122 – 129.

© Н.Е. Далян (nairadalyan@yahoo.com). Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»

ГЕНЕЗИС КАТЕГОРИИ «РЕФЛЕКСИЯ» И ЕЕ СОВРЕМЕННЫЕ ИНТЕРПРЕТАЦИИ

GENESIS OF THE CATEGORY "REFLECTION" AND HER MODERN INTERPRETATIONS

Boldyreva I.N.

Annotation

In article brought to attention readers variability of category of a reflection in her various treatments from antiquity to modern concepts is analyzed. It is shown what by means of a reflection is carried out as the analysis of thinking, knowledge of itself, and the analysis of other subjects. It is defined that in the course of a reflection the judgment of true human values is carried out.

Key words:

reflection, activity, variability of approaches, aspects of a reflection, definition of a reflection, transformation of society, value.

И.Н. Болдырева,

к.филос.н., УВО «Московский
художественно-промышленный институт»
(УВО «МХПИ»)

Аннотация

В статье, предлагаемой вниманию читателей, анализируется вариативность категории рефлексии в различных её трактовках от античности до современных концепций. Показано, что через рефлексию осуществляется как анализ мышления, знаний о себе, так и анализ других субъектов. Определено, что в процессе рефлексии осуществляется осмысление подлинных человеческих ценностей.

Ключевые слова:

рефлексия, деятельность, вариативность подходов, аспекты рефлексии, определения рефлексии, преобразование социума, ценности.

Рефлексия как массово употребляемая категория превалирует в различных отраслях знания, будь то в философии, социальной философии, социологии, психологии. На современном этапе наука нуждается в точном научном определении самого термина «рефлексия».

Рефлексия в настоящее время имеет множество формулировок. С античности по настоящее время данная категория вызывает интерес у ученых. Отметим, что именно философия задаёт новые ориентиры поиска для современных исследовательских моделей познания науки.

Ретроспективный синопсис литературных источников показывает, что традиция исследования рефлексии положена античной философией; уже в сочинениях древнегреческих мыслителей – Сократа, Платона, Аристотеля рефлексия становилась предметом обсуждения. Известно, что Сократ был первым мыслителем, обладающим способностью критического самосознания. По мнению Платона и Аристотеля, мышление и рефлексия есть божественный разум. И позднее, в период Средневековья, рефлексия рассматривается в качестве важнейшего принципа философии.

Дефиницию рефлексии в философию ввёл Р. Декарт, идентифицируя её с возможностью индивида фиксировать сущность своих мыслей, полностью отвлекаясь от всего стороннего. Со своей стороны, Дж. Локк в своих сочинениях отмечает, что: «Рефлексия – это наблюдение, которому ум подвергает свою деятельность и способ её проявления, вследствие чего в разуме возникает идея этой деятельности» [5].

И. Кант считал, что: «Именно благодаря рефлексии производится образование понятий, а «рефлексия не имеет дело с самими предметами, чтобы получать понятия прямо от них, но она представляет собой понимание отношения данных структур к различным началам познания, и лишь благодаря ей может быть чётко определено их отношение друг к другу» [4].

В свою очередь, в научных источниках рефлексия определяется как:

– «форма теоретической деятельности развитого человека, направленная на осмысление всех своих собственных действий, деятельность самопознания, раскрывающая специфику духовной деятельности человека» [7];

- форма философского мышления, направленная на осмысление и обоснование собственных предпосылок. В философии рефлексия является фундаментальной основой как собственно философствования, так и обязательным условием попыток конструктивного его преодоления;
- дефиниция, используемая для проявления форм самоанализа науки, самопознания, самосознания.

Нередко это определение используется в качестве синонима понятия «размышление» и в этом случае понятие рефлексии приобретает более широкий смысл. Рефлексия также связана и с механизмами эмпатии, которая определяет зависимость собственного осознания значимости с ценностями других индивидов.

В Новой философской энциклопедии под ред. В.С. Степина предлагается следующая трактовка рефлексии: «Рефлексия – понятие философского дискурса, характеризующее форму теоретической деятельности человека, которая направлена на осмысление своих собственных действий, культуры и её оснований; деятельность самопознания, раскрывающая специфику душевно-духовного мира человека» [8].

Проанализируем категорию рефлексии с точки зрения известных отечественных психологов. Примечательно, что Л.С. Выготский видел в рефлексии «перенесение» мышления на самого себя, обращая внимание на то, что рефлексия модифицирует субъекта. Она ограничивает субъекта, таким образом он сам себя оформляет [2]. С точки зрения С.Л. Рубинштейна, «...с возникновением рефлексии появляется особый способ существования человека в мире и изменяется его отношение к миру» [9].

Как мы видим, в психологии рефлексия истолковывается не только как составляющий элемент сознания или самосознания, но и как социокультурный феномен. Вследствие этого, рефлексия у психологов есть основа человеческой жизнедеятельности. В этом контексте рефлексия выступает важным элементом развития субъекта.

Самопознание человека и его самосовершенствование приводит к тому, что возникают новые стандарты поведения в изменяющейся социокультурной среде. Эти потенции реализуются через рефлексивный потенциал личности.

Анализ показывает, что через рефлексия происходит преобразование внутреннего мира и самого человека.

С этой точки зрения, вызывает интерес понимание рефлексии, представленное в исследованиях философа Э.В. Ильенкова, связанное с неотождествлённостью самого человека и его самосознания. Это он анализирует как определенную особенность личности и необъективности [3].

Согласно пониманию Г.А. Антипова, познание не обязано быть рефлексивным. «Для философского сознания, писал Г.А. Антипов, познающее в категориях мышление есть реальный человек и поэтому лишь мир, постигнутый через категории и есть подлинный мир как таковой» [1].

Что касается осмысления рефлексии философом Г.П.Щедровицким, то дефиниция рефлексии анализируется им в связи с кооперативными отношениями. Он считал, что программа будущей деятельности может быть сформирована лишь на основе исследования прежней. Поэтому рефлексия рассматривалась Г.П.Щедровицким как особый тип кооперационной связки нескольких актов деятельности [10].

Опираясь на широкий пласт исследований, Л.А.Микешина видит в рефлексии «Форму теоретической деятельности, направленную на «осмысление своего мышления, собственных действий, а также мышления и действий других – в целом культуры, науки и их оснований».

В современных научных источниках единого определения рефлексии не сложилось. Многие аспекты проблемы остаются актуальными и в настоящее время.

Важно отметить, что в процессе рефлексии субъектом осознается с одной стороны, смысл человеческого бытия, а с другой, ценность своей собственной жизни, происходит анализ человеческих ценностей. Посредством рефлексии личность приобретает знания о себе, об обществе.

С другой стороны, рефлексия анализируется и как теоретическая деятельность, связанная с отысканием исходного и истинного смысла. В этой связи рефлексия можно представить как преобразование человеческой деятельности, а также рационального осмысления. Именно рефлексия создаёт условие перехода поведения в деятельность, уточняя при этом цели и средства.

Мир рефлексии у каждого человека собственный, он очень разнообразен и богат. Благодаря способности к рефлексии субъект определяет качественный образ жизни, модификации действий,

тем самым, устраняя нерезультативные результаты. При этом происходит переключение на новые механизмы преобразования действительности. Рефлексия позволяет нам выполнять анализ прошлого и адекватно прогнозировать будущее.

Можно считать, что рефлексия – есть форма теоретической деятельности, основа, создающая условия для развития способности индивида осознать свое мышление, проанализировать свое действие, при необходимости преобразовать его в более рациональную конструкцию, а также осознать мышление и деятельность других субъектов для адекватного конструирования социокультурного пространства.

Безусловно, рефлексия принадлежит человеку, его социальной наполненности через механизмы коммуникационного взаимодействия. Все социальные образования, в рамках которых люди реализуют определенное функционирование – всё

это конструкции с рефлексией. Рефлексия есть осмысление собственной деятельности, с целью ее целенаправленного совершенствования. Именно она приоткрывает скрытые ранее обстоятельства.

Рефлексия есть и личностное качество. Её можно анализировать как отражение самого себя, своих возможностей, способностей, социальной значимости. Через рефлексию субъект вырабатывает самостоятельную позицию как в социальных коммуникациях, так и в процессе познавательной деятельности.

Таким образом, какой бы ни была многоаспектность понятия рефлексии в современном толковании, можно утверждать, что рефлексия побуждает к постижению самого себя через понимание своей внутренней сущности в процессе познания особенности интеллектуального мира человека, поиском своих мировоззренческих, логических, ценностных и прочих социальных установок.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Антипов Г.А. Философская рефлексия и природа идеального // Проблемы рефлексии. Новосибирск: Наука, 1987. – С. 25 – 26.
2. Выготский Л.С. «Мышление и речь». М.: Лабиринт, 1999. – 352 с
3. Ильенков Э.В. Диалектика абстрактного и конкретного в научно-теоретическом мышлении. М.: Изд. Прогресс, 1997 с. 231-234.
4. Кант И. Собрание сочинений: В 8-ми т. (пер. с нем.) Критика чистого разума. – М.: ЧОРО, 1964. Т.3. – С. 314.
5. Дж. Локк. Собрание сочинений т. 1. Москва, 1985. С. 155.
6. Микешина, Л.А. Философия науки: Современная эпистемология. Научное знание в динамике культуры. М.: Прогресс-Традиция; МПСИ: Флинта, 2005. С. 400 – 401.
7. Митюшин А. А. Рефлексия. / Философский энциклопедический словарь. М.: Сов. Энциклопедия, 1983. – С. 579 – 580.
8. Новая философская энциклопедия; в 4 т. / (Ин-т ф-ии РАН) под ред. В.С.Степина. М.: Мысль, 2001. 2659с.
9. Рубинштейн С.Л. Бытие и сознание. М, 1957 с. 109-111
10. Щедровицкий Г.П. Мышление. Понимание. Рефлексия. – Москва, 2005. – 800 с

© И.Н. Болдырева (hrboldyreva@mail.ru). Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»

НАШИ АВТОРЫ

OUR AUTHORS

Avdeeva E.A. – doctor of philosophical Sciences, candidate of pedagogical Sciences, head of the Department of pedagogy and psychology course
paideia@mail.ru

Bodnaruk Y.O. – student of magistracy of "Banks and bank management" department of the Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow
bodnarukyana94@yandex.ru

Boldyreva I.N. – candidate of philosophical sciences, Moscow art and industrial institute (UVO "MHPI")
hrboldyreva@mail.ru

Dalyan N.E. – Candidate of Philological Sciences, Associate Professor of the Chair of Russian Language, Armenian State Pedagogical University after Khachatur Abovyan, Armenia
nairadalyan@yahoo.com

Dergacheva A.A. – the Magistracy student of the Financial University under the Government of the Russian Federation
anastderg93@mail.ru

Drozdova I.A. – the candidate of pedagogical Sciences, docent, associate Professor of the Department of pedagogy and psychology course, Krasnoyarsk State Medical University named after Prof. V.F. Voyno-Yasenetsky, Krasnoyarsk, Russia
FIADROZ@mail.ru

Elbuzarova A.G. – the first-year student of a magistracy at the Financial University of the Russian Federation
elbuzarova@mail.ru

Klyukin I.N. – к.э.н., доц., РЭУ им.Г.В. Плеханов
ilyaklyukin@yandex.ru

Kozyreva O.A. – Ph.D., Associate Professor, Department of correctional pedagogy SEI IN "Krasnoyarsk State Pedagogical University im. V.P. Astafeva", assistant professor of pedagogy and psychology course on SEI IN "Krasnoyarsk State Medical University. prof. VF Voyno-Yasenetsky "
kozyrevaoa@mail.ru

Kudryashov A.S. – MA student, Department of «Monetary relations and monetary policy», Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow
mr.aks@mail.ru

Larionova I.V. – Doctor of Economics, Professor of "Banks and Banking Management" department, deputy Head of the department of Research
8653@mail.ru

Markova O.M. – Ph.D. dots.kafedry, "Banks and bank management", Financial University under the Government of the Russian Federation
srspc@bk.ru

Martynenko N.N. – research advisor, Candidate of Economic Sciences, associate professor of "Banks and bank management" department of the Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow
mart_nn@mail.ru

Mityaeva E.I. – student of magistracy of "Banks and bank management" department of the Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow
e_mityaeva@mail.ru

Pashkovskaya I.V. – associate Professor of the Department "Banks and Bank management", Financial University under the Government of the Russian Federation.
i.pashkovskaya2015@yandex.ru

Pryanikov K.A. – Financial University under the Government of the Russian Federation
kpryanikov@gmail.com

Rudakova O.S. – Doctor of Economics, Professor of the Department "Banks and bank management", FGOBU VO Financial University under the Government of the Russian Federation
olrud@yandex.ru

Samochetova N.V. – Financial University under the Government of Russian Federation, Moscow
samochetova@gmail.com

Sobin A.A. – MBA, The Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration
Sobin.anton@yandex.ru

Ushanov A.E. – cand.econ.sci., senior teacher of department "Banks and bank management", Financial University under the Government of the Russian Federation
ushanov_0656@mail.ru

Zheng J. – Department of Theory and History of international Relations People's Friendship University of Russia
zheng@list.ru

Zhilina I.I. – Master's student of the Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow
irazhilina@yandex.ru

Zubkova S.V. – Ph.D in Economics, Banks and banking management, Financial University under the Government of the Russian Federation
bnkdelo@fa.ru

ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ СТАТЕЙ, НАПРАВЛЯЕМЫХ ДЛЯ ПУБЛИКАЦИИ В ЖУРНАЛЕ

Для публикации научных работ в выпусках серий научно-практического журнала "Современная наука: актуальные проблемы теории и практики" принимаются статьи на русском языке. Статья должна соответствовать научным требованиям и общему направлению серии журнала, быть интересной достаточно широкому кругу российской и зарубежной научной общественности.

Материал, предлагаемый для публикации, должен быть оригинальным, не опубликованным ранее в других печатных изданиях, написан в контексте современной научной литературы, и содержать очевидный элемент создания нового знания. Представленные статьи проходят проверку в программе "Антиплагиат".

За точность воспроизведения дат, имен, цитат, формул, цифр несет ответственность автор.

Редакционная коллегия оставляет за собой право на редактирование статей без изменения научного содержания авторского варианта.

Научно-практический журнал "Современная наука: актуальные проблемы теории и практики" проводит независимое (внутреннее) рецензирование.

Правила оформления текста.

- Текст статьи набирается через 1,5 интервала в текстовом редакторе Word для Windows с расширением ".doc", или ".rtf", шрифт 14 Times New Roman.
- Перед заглавием статьи указывается шифр согласно универсальной десятичной классификации (УДК).
- Рисунки и таблицы в статью не вставляются, а даются отдельными файлами.
- Единицы измерения в статье следует выражать в Международной системе единиц (СИ).
- Все таблицы в тексте должны иметь названия и сквозную нумерацию. Сокращения слов в таблицах не допускаются.
- Литературные источники, использованные в статье, должны быть представлены общим списком

в ее конце. Ссылки на упомянутую литературу в тексте обязательны и даются в квадратных скобках. Нумерация источников идет в последовательности упоминания в тексте.

- Список литературы составляется в соответствии с ГОСТ 7.1-2003.
- Ссылки на неопубликованные работы не допускаются.

Правила написания математических формул.

- В статье следует приводить лишь самые главные, итоговые формулы.
- Математические формулы нужно набирать, точно размещая знаки, цифры, буквы.
- Все использованные в формуле символы следует расшифровывать.

Правила оформления графики.

- Растровые форматы: рисунки и фотографии, сканируемые или подготовленные в Photoshop, Paintbrush, Corel Photopaint, должны иметь разрешение не менее 300 dpi, формата TIF, без LZW уплотнения, CMYK.
- Векторные форматы: рисунки, выполненные в программе CorelDraw 5.0-11.0, должны иметь толщину линий не менее 0,2 мм, текст в них может быть набран шрифтом Times New Roman или Arial. Не рекомендуется конвертировать графику из CorelDraw в растровые форматы. Встроенные – 300 dpi, формата TIF, без LZW уплотнения, CMYK.

По вопросам публикации следует обращаться к шеф-редактору научно-практического журнала "Современная наука: актуальные проблемы теории и практики" (e-mail: redaktor@nauteh.ru).

