



БАНКОВСКИЙ ИНТЕЛЛЕКТ

май 2023

VII-Й КОНКУРС
С МЕЖДУНАРОДНЫМ
УЧАСТИЕМ

г. Донецк

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО
ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ЭКОНОМИКИ И ТОРГОВЛИ ИМЕНИ МИХАИЛА ТУГАН –
БАРАНОВСКОГО»**

**VII-й КОНКУРС С
МЕЖДУНАРОДНЫМ
УЧАСТИЕМ
«БАНКОВСКИЙ ИНТЕЛЛЕКТ»**

СБОРНИК КОНКУРСНЫХ РАБОТ

2023 г.

г. Донецк

УДК 336.7(082)
ББК 65.262я43

Б23 VII-й конкурс с международным участием «Банковский интеллект»: Сборник конкурсных работ. – Донецк, ФГБОУ ВО «ДонНУЭТ имени Михаила Туган-Барановского», 2023. – 90 с.

Редакционная коллегия:

Дрожжина Светлана Владимировна – д.филол.н., профессор
Азарян Елена Михайловна – д.э.н., профессор
Семин Александр Николаевич – д.э.н., профессор
Михайлюк Оксана Николаевна – д.э.н., профессор
Попова Ирина Витальевна – д.э.н., доцент
Орлова Валентина Александровна – д.э.н., профессор

В сборнике представлены эссе, рисунки, дизайны банковских карт обучающихся школ, лицеев, студентов учреждений среднего и высшего образования, которые приняли участие в VII-ом конкурсе с международным участием «Банковский интеллект», проводившемся в 2023 году, рассмотрены творческие подходы молодежи к решению проблем, связанных с формированием положительного имиджа и социальной ответственности в банковской сфере, внедрением новых банковских продуктов и услуг.

Обобщены способы и методы, способствующие повышению уровня финансовой грамотности населения, защиты банковской тайны. Сделаны попытки оценить роль мировых банковских кризисов, определить направления борьбы с фальшивомонетчеством, выявить проблемные аспекты и наметить перспективы, касающиеся выбора профессии банкира.

Адрес ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет
экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского»:
283050, г. Донецк, ул. Щорса, 31

© Коллектив авторов
© ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет
экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», 2023



ПРИВЕТСТВЕННОЕ СЛОВО
участникам VII-го конкурса с международным
участием
«БАНКОВСКИЙ ИНТЕЛЛЕКТ»
Ректора Федерального государственного
бюджетного образовательного учреждения высшего
образования
«Донецкий национальный университет
экономики и торговли
имени Михаила Туган-Барановского»,
доктора философских наук, профессора
ДРОЖЖИНОЙ СВЕТЛАНЫ ВЛАДИМИРОВНЫ

Уважаемые участники!

При проведении конкурса с международным участием «Банковский интеллект», наш Университет исходит из того, что у будущих специалистов необходимо воспитывать самостоятельность, творческое мышление и ответственность, являющихся основной задачей учебных заведений.

Для овладения необходимыми знаниями банковского дела в полном объеме следует сформировать качества исследователя, расширить научное мировоззрение, теоретический кругозор и эрудицию. Поэтому кафедрой банковского дела традиционно проводится конкурс с международным участием «Банковский интеллект».

Благодаря активному сотрудничеству образовательных организаций в Российской Федерации, в т. ч. ее новых субъектах – Донецкой Народной Республике, Луганской Народной Республике, и странах ближнего зарубежья сегодня у нас есть возможность открывать новые горизонты развития банковских систем в рамках конкурса с международным участием «Банковский интеллект». Конкурсантами выступили обучающиеся школ и лицеев, техникумов, колледжей и учреждений высшего образования – креативная молодежь, которой предстоит совершенствование банковского дела в цифровой экономике.

Не сомневаюсь, что с каждым годом наш конкурс будет охватывать все большую аудиторию участников, которым предстоит решить актуальные проблемы банковского дела и наметить направления совершенствования финансово-кредитной системы Российской Федерации.

Надеюсь, что участие в конкурсе оставит у конкурсантов только положительные эмоции и послужит импульсом к научным исследованиям, проводимым в условиях цифровизации. Желаю Вам плодотворной работы, удачной дискуссии, обмена всем спектром мнений и творческими идеями!

НАПРАВЛЕНИЕ КОНКУРСА
«ДИЗАЙН БАНКОВСКИХ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ»

Волкова М.Д.

МБОУ города Горловки «Гимназия "Интеллект"»

Научный руководитель: Глушановская С.И., учитель истории и обществознания



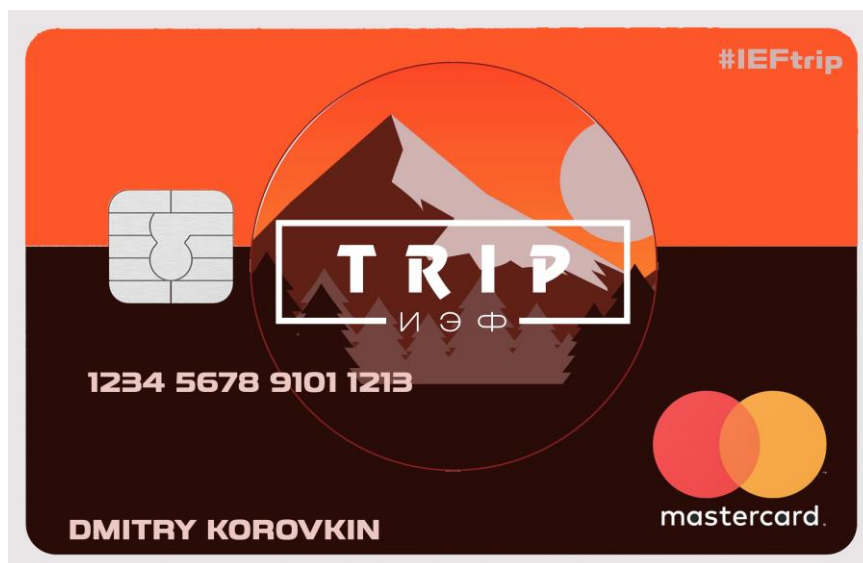
Квасней М.С.

АНП ОО «Владимирский техникум экономики и права Владкоопсоюза»

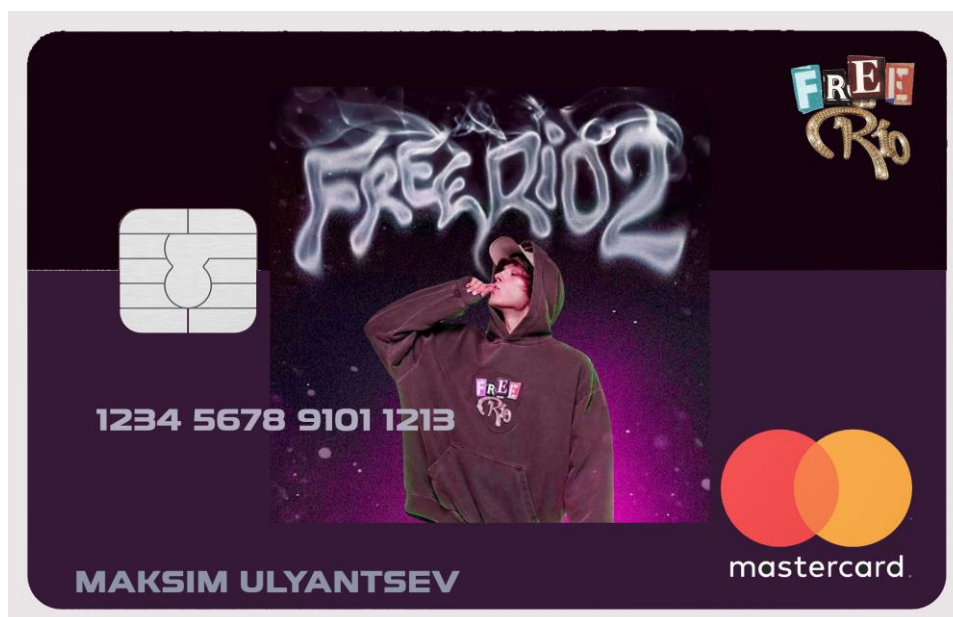
Научный руководитель: Неклюдова А.В., преподаватель



Коровкин Д.В., Ульяновцев М.С.
ФГБОУ ВО «Уральский государственный горный университет»
Научный руководитель Михайлюк О.Н., д.э.н, профессор



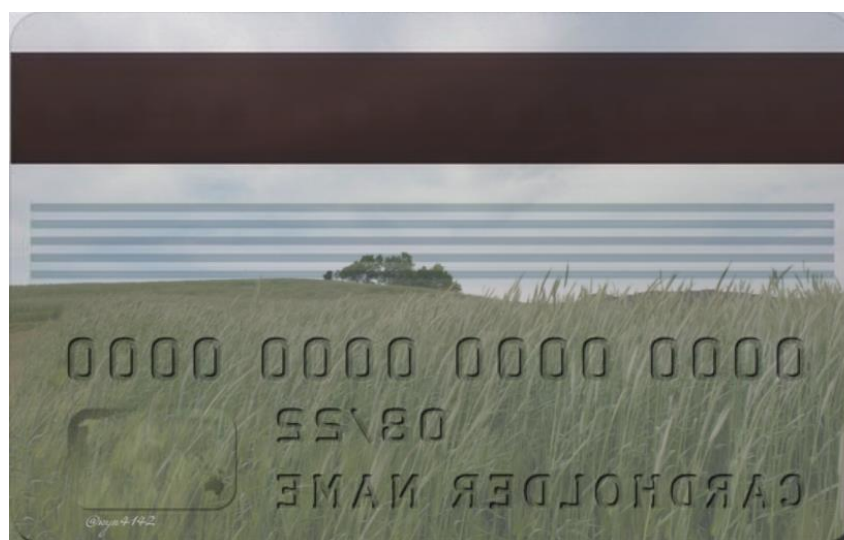
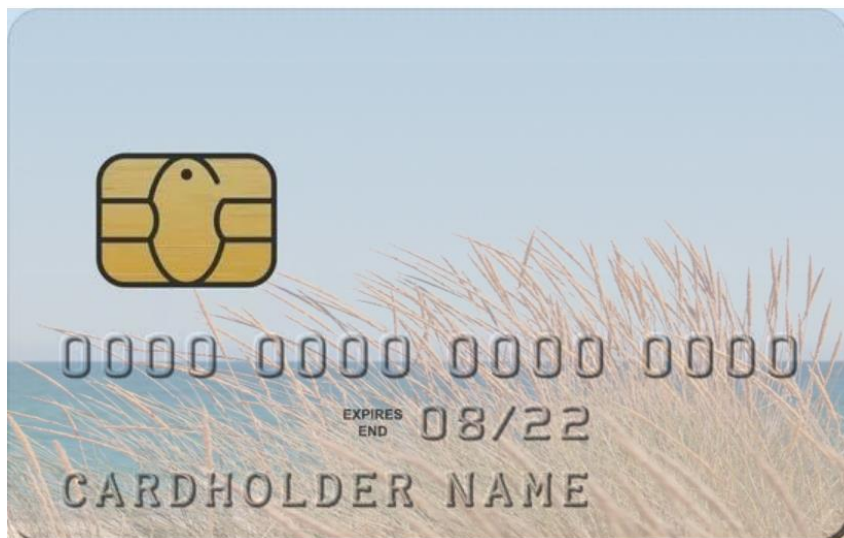
Ульянцев М.С.
ФГБОУ ВО «Уральский государственный горный университет»
Научный руководитель Михайлюк О.Н., д.э.н, профессор



Мамедярова Э.А.

Факультет СПО АНО ВО «Московский Гуманитарно-экономический университет»

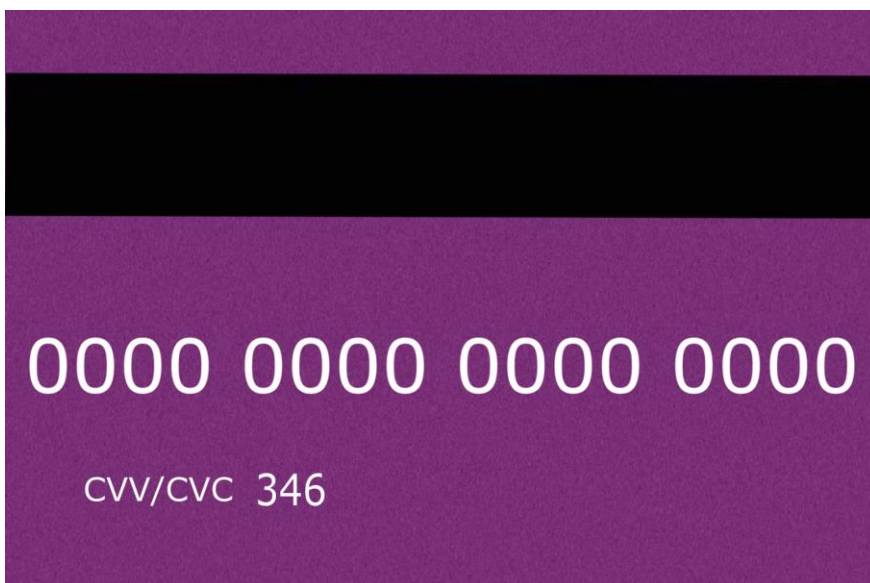
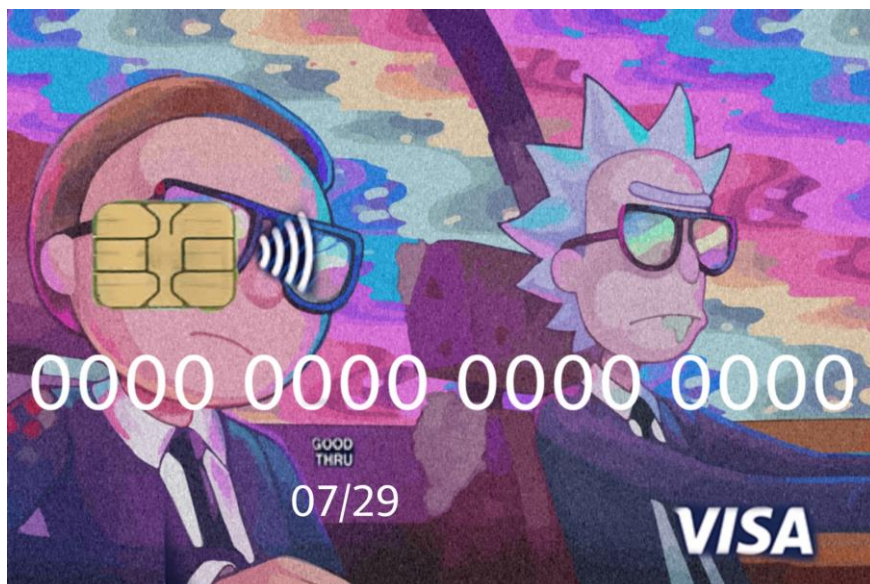
научный руководитель Гужов В.В., к.э.н., доцент



Цветкова В.С.

Факультет СПО АНО ВО «Московский Гуманитарно-экономический университет»

научный руководитель Гужов В.В., к.э.н., доцент



Клименко Э.Д.

МБОУ города Горловки «Гимназия "Интеллект"»

Научный руководитель: Глушановская С.И., учитель истории и обществознания



Шустер Д.В.

МБОУ «Школа №89 города Донецка»

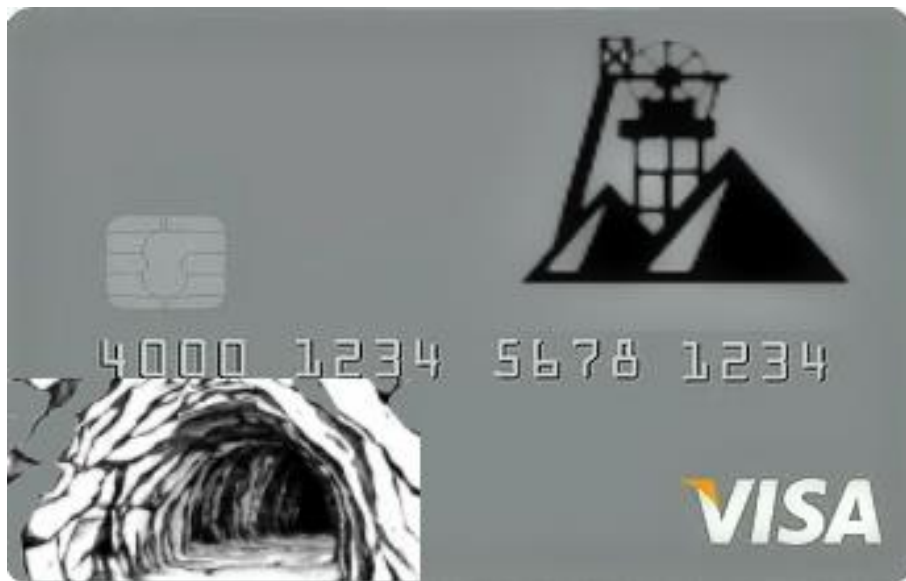
Научный руководитель: Шустер Е.В.



Тарасова П.С.
МБОУ «Лицей «Интеллект» города Донецка»
Научный руководитель: Соловей О.Р.



Анцыфорова А.В.
МБОУ «Школа №60 города Донецка»
Научный руководитель: Тарасова Н.В.



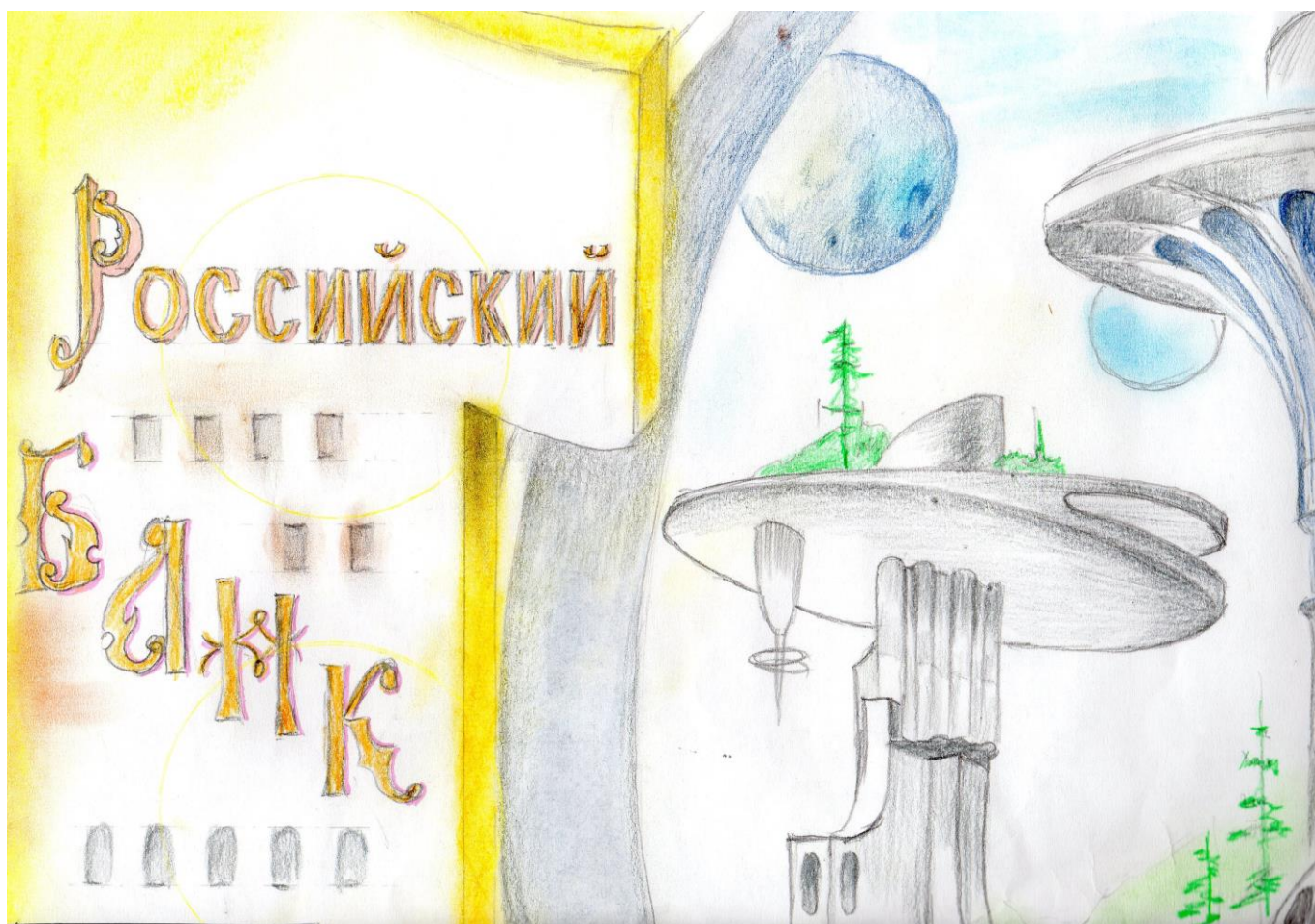
НАПРАВЛЕНИЕ ЭССЕ:

«ИСТОРИЧЕСКИЙ ОПЫТ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО ДЕЛА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ– ШАГ К СОВРЕМЕННОСТИ»

Бедило Я.В.

МБОУ «Школа №9 города Тореза»

Научный руководитель: Карпенко Н.Н.



Мкртчян З.А.

Факультет СПО АНО ВО «Московский

Гуманитарно-экономический университет»

Научный руководитель: Гужов В.В., к.э.н., доцент

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ ДЕНЕЖНОЙ ПОЛИТИКИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА В УСЛОВИЯХ ВЫСОКОЙ ВОЛАТИЛЬНОСТИ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ

В России, как и в большинстве государств мира, за обеспечение экономической прочности отвечает Центральный Банк. Данная функция

определена в статье 3 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

К сожалению, экономическая система не застрахована от угроз, которые могут происходить в результате кризисных явлений и санкционного давления. Опасности на финансовом рынке, условно, делятся на внешние и внутренние. В первую очередь к внешним относится: финансовый спад, ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры, снижение тарифов на значимые для государства экспортные продукты и т.д. К внутренним относятся — долговременный экономический спад, отток за рубеж капиталов, специалистов и интеллектуальной собственности и многие другие факторы. Для борьбы с внешними и внутренними угрозами Банк России использует инструменты предоставления ликвидности, а также меры в сфере банковского и финансового регулирования. Для обеспечения устойчивости денежного рынка Банк России проводит политику по совершенствованию регулирования финансовых операций и проводит мониторинг всех секторов макроэкономической системы [01, стр. 124].

Также в рамках борьбы с кризисными явлениями Правительством РФ утвержден обновленный список системно значимых компаний. Совместно с Банком России создана специальная группа по мониторингу их финансового состояния. Решения о мерах дополнительной поддержки в рамках компаний данного списка будут приниматься оперативным штабом в случае необходимости [02, стр. 82].

Кроме того, существующие программы кредитования малых и средних предприятий будут расширены. Правительством принято решение по расширению программы льготного кредитования предприятий малого и среднего бизнеса и увеличению размера целевых субсидий. При этом объем субсидирования по кредитам сроком до двух лет увеличивается на 1 процентный пункт. Также расширяются программы гарантийной поддержки кредитования малых и средних предприятий со стороны Госкорпорации по поддержке МСП [04, стр. 82].

Также правительством приняты меры по организации отсрочки взыскания налоговых платежей в наиболее чувствительных секторах экономики, таких как агропромышленный комплекс и машиностроение. В последующем данные меры могут быть расширены на иные сектора и отрасли экономики.

Не маловажно то, что Банк России предоставил возможность банкам работать с заемщиками в сфере автотранспорта и туризма на льготных условиях (кредитовать под более низкий % или реструктурировать ранее выданные кредиты). Кроме того, Правительство РФ будет давать госгарантии этим заемщикам в целях реструктуризации и пролонгации имеющихся кредитов.

Существующие программы кредитования малых и средних компаний станут расширяться. Правительство РФ приняло решение по увеличению льготного кредитования компаний малого и среднего бизнеса. Также будут увеличиваться размеры госсубсидий (по кредитам сроком до 2-ух лет - на 1%) [04,стр.54].

Банк России, в случае необходимости, готов брать на себя и иные регулирующие меры, нацеленные на смягчение подстройки экономической системы к меняющимся условиям. Таким образом, в рамках обеспечения устойчивости финансовых рынков, Банк России осуществляет переход от равномерно твердой к нейтральной и более гибкой денежно-кредитной политике [03, стр. 82].

Список литературы

1. Абрамова М.А. Современная денежно-кредитная политика : учебник / под ред., Аболихина Г.А., Александрова Л.С., Афанасьева О.Н. и др. — Москва : КноРус, 2020. — 330 с;
2. Морозко, Н.И. Операции Банка России : учебник / Морозко Н.И. — Москва : КноРус, 2021. — 160 с. <https://www.book.ru/book/936328>;
3. Рудько-Силиванов, В.В. Организация деятельности центрального банка : учебное пособие / Рудько-Силиванов В.В., Кучина Н.В., Жевлакова М.А. — Москва : КноРус, 2020. — 200 с. <https://www.book.ru/book/932604>;
4. Соколинская, Н.Э. Актуальные направления укрепления банковской системы России : монография / Соколинская Н.Э. — Москва : Русайнс, 2020. — 135 с. <https://www.book.ru/book/935538>.

Лидковец Д.В.

*ФГБОУ ВО «Донецкий национальный
университет экономики и торговли имени
Михаила Туган-Барановского»*

Научный руководитель: Кушнир И.Н., к.э.н., доцент, профессор МКА,
профессор кафедры банковского дела

ЭВОЛЮЦИЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО ДЕЛА В РОССИИ

Банковское дело в России имеет многовековую историю. Первыми кредитными организациями являлись купеческие организации, появившиеся во Пскове(1665г.). Первые же кредитные учреждения появились в 1754г. — Купеческий банк в Петербурге, а также Дворянские заемные банки в обеих столицах.

Западные страны довольно быстро развивали банковскую сферу в отличии от России. Можно выделить этапы развития банковского дела в России: царской России, советской и современной. Во время царской России было множество запретов, в том числе и на выдачу кредитных средств и их принятию среди людей, препятствуя развития бедности среди населения. Лишь из-за этого в государстве было востребовано ментальное свойство: заимствовать недостающие средства без комиссии у знакомых и близких людей без какого-либо обращения к посредникам. Развитие банков в роли отрасли относится уже на промежуток отмены крепостного права, нарастая упущенный за годы потенциал.

В дореволюционный промежуток времени банковская сфера имела расцвет за счёт привлеченных средств вкладчиков, чаще всего юридических

лиц, а также ссуд, выданных под векселя, залог товаров, квитанций, ценных бумаг и иных документов. Большую долю ссудного капитала (близко 60%) были залоговые займы под акции и облигации.

В XVII в. было уже понятно, что банковская структура становится мощнейшим экономическим инструментом, исходя из сформированных предпосылок глобализации отрасли в мире. Мировые товарные рынки, появление экономических притязаний со стороны разных государств, сложности ведения деятельности на территориях других стран – обозначенные факторы способствовали созданию мирового банковского дела.

В советский промежуток времени была осуществлена национализация всех предприятий, банков, а также с образование Госбанка. В постсоветский период банковской системы России пришлось претерпеть ряд сложнейших этапов реформирования.

С развитием капитализма банковская система России стала формироваться по типу европейской, подразделяясь на банки, которые были собственностью государства, частные компании и иностранные предприятия. После Госбанку удалось подчинить большую часть акционерных банков, исходя из того, что государство не допускало возможности никому занять главенствующую роль в обозначенной сфере. Крупная доля средств находилась в столице и крупных городах. Исходя от сословия, человек мог обратиться в банк своего уровня – иерархия банков процветала. Иностранные компании насчитывали немецкий и французский капитал.

Также советский период деятельности банков можно охарактеризовать, как полная централизация и национализация банков. Командно-административный аппарат олицетворял наличие одноуровневой банковской структуры, которая именовалась Госбанком. Все банки стали собственностью государства, управляя территориально средствами предприятий и частных лиц.

Обязанностями Госбанка являлись: выпуск денег, выдача кредитов на маленький промежуток времени, выполнял РКО. Долгосрочные кредиты могли получить юридические лица от организации Стройбанк СССР. Вклады же частных лиц были переданы Государственным трудовым сберегательным кассам СССР. Но со временем эта система стала менее успешной, чем в странах с рыночной экономикой, став предпосылкой в совершенствовании развития кредитной системы страны.

В 90-х г.г. начался период реформирования банковской системы России. В стране произошёл банковский бум, большая часть денег перешла в кредитно-денежную систему. Насчитывалось около 2500 банков кроме государственного Сберегательного банка. Но, не смотря, на столь быстрое развитие, банковская система оставалась очень слабой, что и привело к кризису. Что и привело к значительному сокращению количества банков.

Банковской системе России характерны следующие особенности:

была сформирована группа государственных и полугосударственных банков;

часть банков образовалась на основе тех, что были в советские времена;

сформировались корпоративные банки, специализация которых являлась обслуживанием отдельных предприятий или отраслей;

коммерческие банки не обладали господдержкой и советским капиталом, в связи с этим находились в максимально тяжёлом положении;

крупные банки были взаимосвязаны с государственными чиновниками и др.

На современном этапе развития банковский рынок РФ заметно крепнет. В нём большее значение имеют рыночные отношения, благодаря конкуренции отсеиваются кредитные организации с низкой финансовой устойчивостью. Кроме того, со стороны государства проводится политика более строго оформления резервов и страхования банковской деятельности. Однако до сих пор сохранился ряд проблем, например, низкий уровень риск-менеджмента, недостаточная степень инвестиционной привлекательности российской экономики, дефицит денежных средств среднесрочного и долгосрочного использования и др.

Эволюция развития кредитных отношений и основного их звена – банка – насчитывает многовековую историю. Все это время они развивались, приспособившись под изменения во внешней и внутренней среде хозяйствования, заложили фундамент современной банковской структуры России. *По моему мнению*, банковские учреждения должны соответствовать развитию НТП, требованиям цифровой экономики и быть высокотехнологичными.

Пенькова А.Д.

ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского»

Научный руководитель: Кушнир И.Н., к.э.н., доцент, профессор МКА, профессор кафедры банковского дела

ИСТОРИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО ДЕЛА

Слово «банк» пришло к нам из итальянского языка, а именно от слова «банко», что можно перевести как лавка, скамья или конторка, за которой менялы оказывали свои услуги. Как таковой даты появления банка определить не представляется возможным. Лишь одно можно сказать точно, что с древнейших времен у людей возникала потребность в занятии посреднической деятельности, выразившейся во взаимных платежах, связанных с обращением монет, различных по весу и содержанию драгоценных металлов.

В большинстве источников можно увидеть первые проявления банковского дела с VII в. до н.э. в древних государствах – Вавилоне, Египта, Греции, Рима. Принято считать, что уже тогда в Вавилоне существовали ростовщики. Даже в то время появились первые банковские билеты – гуду, имевшие хождение наравне с золотом.

В истории же банковского дела выделяют четыре периода развития, каждый из которых имеет свои характерные черты.

Первый период – от античности до появления Венецианского банка. Во

многих источниках, дошедших до нас, можно встретить данные о вавилонских банкирах, принимавших процентные вклады и выдававших ссуды под письменные обязательства и под залог различных ценностей. Историки отмечали, что в VIII в. до н.э. Вавилонский банк принимал вклады, платил по ним проценты, выдавал ссуды и даже выпускал банковские билеты. Выделялась деятельность банкирского дома Игиби, игравшего роль вавилонского «Ротшильда». Из найденного дневника и клиентских счетов следует, что деятельность фирмы была очень разнообразна.

В других источниках указано, что первые банки возникли на Древнем Востоке в VII-VI вв. до н.э. Это было обусловлено уровнем благосостояния людей, позволявшим им делать сбережения. Также довольно популярным вариантом была Древняя Греция, где выдавались займы под аренду земли. Храмы также осуществляли крупные денежные операции, принимая деньги на хранение во время войн, так как было недопустимым грабить святыню. В IV в. до н.э. в Афинах появляются «трапециты» (от греческого «трапеза» – стол, на котором менялы осуществляли свои операции). Трапециты же занимались хранением денег, выдачей кредитов.

Благодаря бурному развитию банковского дела в Египте стали появляться банки, которые осуществляли операции по покупке, продаже и обмену монет, приему вкладов, выдаче ссуд, залогом и ломбардным операциям, учету обязательств досрочно. В Риме банковское дело было организовано аналогично греческим банкам в III в. до н.э. Банки принимали деньги на хранение, осуществляли переводные операции и выдавали ссуды.

Второй период – 1156г. до учреждения Английского банка – 1694г. – отмечен появлением банков, осуществлявших «жирооборот» (первые безналичные операции).

Первые общественные банки образовались в Италии. В Венеции в 1156г. появился жиробанк «Монтеньева». В 1407г. путем слияния мелких общественных банков был организован Банк «Святого Георгия». В 1609г. голландское правительство основало Амстердамский общественный банк под поручительством города. Уже через 10 лет Гамбург по стопам Амстердама основал под гарантией города жиробанк, существовавший до 1812г. В функции этих банков входило: хранение денег, перевод денежных средств со счетов владельцев на счета получателей; вклады принимались, но пользоваться ими для собственных операций было невозможно, клиенты не получали за них проценты, а сами выплачивали вознаграждение.

Третий период – 1694г. – до конца XVIII в. – это временной отрезок характеризуется развитием кредитных операций и обращения бумажных денег (банкнот), количественным ростом банков и началом их специализации. Новый этап в развитии банковского дела сделала Англия в XVII в. Первыми английскими банкирами были ювелиры. Поскольку у них были специально оборудованные подвалы или кладовые, им оставляли золото на хранение. Ювелир выдавал вкладчику квитанцию за полученный вклад. Ключевую роль играл Английский банк, созданный в 1694г. шотландцем У. Петерсоном с уставным капиталом 1 200 000 фунтов стерлингов для решения финансовых проблем правительства. Он получил монопольное право торговать золотом,

предоставлять ссуды под залог имущества с условием изъятия имущества, также принимать вклады для пополнения своего капитала и выплачивать по ним проценты.

В скором времени возникают специализированные банки, в которых возник новый метод расчетов чековым обращением – Шотландский королевский банк (1695г.), Банк Британской компании для торговли холстом (1706г.), Венский банк (1703г.), Прусский банк для морской торговли (1767г.), Парижская учетная касса (1776г.), Петербургский банк (1780г.).

Четвертый период – с начала IX в. до настоящего времени – образование центральных банков, формирование полноценных банковских систем национального, а затем и международного уровня. Депозитные банки же получили особое распространение в Англии, Шотландии, Австрии, Германии, Швейцарии, а также в Северной Америке. В начале XIX в. возникают центральные банки, которые монополизировали функцию выпуска банкнот. Также появились новые специализированные банки: ипотечные, народные – обслуживающие население, ремесленные – для обслуживания производства, а также ссудные и сберегательные кассы. Банков становится все больше, начинает образоваться полноценная банковская система. В 1877г. появляется лизинговая операция, спустя время банки начинают осуществлять факторинговые операции. Следовательно, история развития банков привела к тому, что современный банк превратился в крупную структуру, которая занимается широким кругом денежно-финансовых операций и играющую серьезную роль в экономике.

В настоящее время для большинства стран характерна двухуровневая банковская система: первый уровень – Центральный банк (организация, отвечающая за денежно-кредитную политику и поддержание работы платежной системы, а также в большинстве случаев отвечает за регулирование и надзор в финансовом секторе в национальной экономике или группе стран), второй – коммерческие банки или какие-то другие финансово-кредитные учреждения (кредитные учреждения, оказывающие на договорных условиях кредитно-расчетное и другое банковское обслуживание юридических и физических лиц посредством совершения сделок и оказания услуг).

Таким образом, занимая особое место в национальной экономике, банки являются связующим звеном между всеми отраслями народного хозяйства страны и населением.

Марымов М.А.

ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского»

Научный руководитель: Жильцова К.И., к.э.н., доцент

БАНКОВСКИЕ КРИЗИСЫ: ПРИЧИНЫ И ПУТИ ПРЕОДОЛЕНИЯ

Банковский сектор – один из важнейших секторов в национальной экономике каждого государства. Нестабильность в банковском секторе может

привести к банковским кризисам, которые являются разновидностью финансовых. Нынешнюю ситуацию в мировой экономике нельзя назвать устойчивой, поэтому для предотвращения кризисных ситуаций необходимо исследовать их возможные причины и пути преодоления.

Банковский кризис представляет собой резкое изменение внешних и внутренних условий деятельности банковского сектора экономики, в результате чего, банки утрачивают возможность стабильно и в полной мере выполнять свои функции и задачи. Зачастую кризисы берут свое начало из ряда проблем в отдельном коммерческом банке, которые постепенно приводят к нестабильности во всем банковском секторе. А в виду глобализации, если банковский кризис возник в развитой стране, то он с большей вероятностью перетечет в мировой.

Существуют несколько причин, приводящих к формированию кризисных ситуаций. Условно их можно поделить на три группы: институциональные, макро- и микроэкономические.

Таблица 1 - Причины возникновения банковских кризисов

| Наименование | Характеристика |
|--------------------|---|
| Институциональные | Недостаточное регулирование деятельности кредитных организаций; Неудовлетворительная нормативно-правовая база, регулирующая деятельность банковских организаций; Отсутствие необходимых условий для развития банковского надзора; Несвоевременное оказание помощи несостоятельным банкам; Неудовлетворительное состояние банковской отчетности. |
| Микроэкономические | Банковское мошенничество; Слишком высокая кредитная экспансия; Недостаточное качество банковского менеджмента; Отсутствие стратегии развития банка; Преобладание вне рыночных мотиваций при выдаче кредитов; Специальное доведение банка до банкротства его руководителями. |
| Макроэкономические | Нестабильная ситуация в национальной экономике; Дисбаланс в развитии экономики; Значительный уровень инфляции и отсутствие мер по его устранению; Резкие и непредугаданные изменения процентных ставок по кредитам и депозитам; Внешние долги (государственные и корпоративные) и межгосударственные обязательства; И другие возможные внешнеполитические причины. |

Все указанные в таблице причины в какой-то степени влияют на уровень ликвидности и платежеспособности кредитных организаций, то есть

способствуют появлению локального банковского кризиса, который, в свою очередь, оказывает влияние на партнеров и контрагентов банка. Таким образом, бывший локальный банковский кризис приводит к несостоятельности всего банковского сектора страны, потери доверия к нему со стороны населения, субъектов хозяйствования и международных партнеров. Всё это и приводит к глобальному финансовому кризису.

С целью предотвращения и преодоления банковских кризисов практически в каждой стране существует антикризисная политика. Она представляет собой совокупность мер государственного управления, которая применяется для прогнозирования и диагностики кризисных ситуаций, мер по их предотвращению и шагов, направленных на устранение последствий уже наступивший кризисов. В основе любой антикризисной политики всегда лежит ряд принципов, по которым она разрабатывается и функционирует.

Таблица 2 - Принципы государственной антикризисной политики

| Наименование | Характеристика |
|--------------------|---|
| Единство | Системная постановка целей и задач антикризисного управления на всего его уровнях. |
| Адекватность | Методы разработки антикризисной политики должны соответствовать реальным экономическим условиям, в которых находится государство. |
| Системность | Предполагается, что антикризисная политика оказывает системное воздействие на социальные, экономические, финансовые, налоговые и другие общественные отношения. |
| Целенаправленность | Предполагает реализацию политики лишь на научно и практически обоснованных стратегий, мер, планов и программ стабилизации и улучшения экономики. |

Банк России разработал собственную антикризисную политику, которая направлена на ограничение масштабов распространения кризиса, уменьшение их длительности и тяжести последствий. Среди конкретных мер можно выделить следующие:

1. Регуляторные послабления:

снижение величин надбавок к коэффициентам риска и национальной антициклической надбавки;

временные послабления при классификации реструктурированных кредитов и формировании резервов на возможные потери при признании отрицательных разниц в убытках.

2. Поддержка рынков и ликвидности в национальной и иностранной валютах:

внедрение новых технологий по предоставлению банкам ликвидности;

смягчение требований к обеспечению, расширение перечня принимаемых в обеспечение ценных бумаг и других активов.

3. Меры финансового оздоровления

докапитализация финансовых организаций;

реорганизация;

реструктуризация долгов;
выкуп проблемных активов;
частичная компенсация убытков и другие меры финансовой помощи финансовым организациям [1].

Отметим, что банковские кризисы случались и в России. Например, наиболее масштабными из них были в 1998 году (следствие дефолта) и 2008 (следствие мирового кризиса). Всё это привело к необходимым и значительным изменениям в банковском секторе, которые помогли преодолеть трудности, а также укрепить стабильность и надежность всей банковской системы России.

Делая вывод, подчеркнем следующее. Банковская деятельность – важнейший сектор экономики. Кризис в ней может распространиться на всю экономику, что имеет возможность спровоцировать и глобальный. Существует несколько групп причин, которые приводят к банковскому кризису – институциональные, микроэкономические и макроэкономические. Для устранения рисков центральный банк продумывает антикризисную политику, которая строится на принципах единства, системности, адекватности и целенаправленности. Антикризисная политика Банка России в своем составе имеет меры финансового оздоровления, регуляторные послабления и поддержку рынков и ликвидности в национальной и иностранной валютах. Все перечисленные действия были основаны на опыте, полученном во время прошлых банковских и мировых финансовых кризисах. Это говорит о том, что отечественная экономика готова совершенствоваться и адаптироваться к новым условиям.

Список использованных источников

1. Методические рекомендации Банка России от 16.03.2022 «Антикризисная политика Банка России». – Режим доступа: - <<https://cbr.ru/finstab/antikrizisnaya-politika/>>.

2. Лукьяненко, Е. В. Банковские кризисы: исследование причин и путей выхода / Е. В. Лукьяненко. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2020. — № 12 (59). — С. 321-324. — URL: <https://moluch.ru/archive/59/8309/> (дата обращения: 28.02.2023).

3. Гирицкий, А. В. Особенности проявления финансовых рисков в банковской системе / А. В. Гирицкий. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2019. — № 9 (247). — С. 118-119. — URL: <https://moluch.ru/archive/247/56960/> (дата обращения: 28.02.2023).

4. Савенкова, К. Э. Диагностика финансового состояния коммерческого банка на основе управления по слабым сигналам в целях предупреждения кризисных ситуаций / К. Э. Савенкова. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2022. — № 28 (423). — С. 94-97. — URL: <https://moluch.ru/archive/423/94038/> (дата обращения: 28.02.2023).

5. Строцкая, О. В. Опыт борьбы Центрального Банка РФ с кризисными явлениями посредством применения инструментов денежно-кредитного регулирования: насколько он показателен? / О. В. Строцкая. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2017. — № 21 (155). — С. 249-253. — URL: <https://moluch.ru/archive/155/43868/> (дата обращения: 28.02.2023).

Иванин Д.Д.
*ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет
экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского»*
Научный руководитель: Макухина Я.О., старший преподаватель

ИСТОРИЧЕСКИЙ ОПЫТ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО ДЕЛА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Центральным банком Российской Федерации как основным надзорным органом за деятельностью кредитных учреждений РФ и кредитором последней инстанции еще в 2004г. было принято Положение о порядке формирования резервов коммерческими банками, которое и спасло, на мой взгляд многие коммерческие банки в период кризиса и после него. В нем установлена обязанность банков производить регулярную оценку кредитного риска, и эта педантичность совсем не излишество, как показала история. Данное Положение ЦБ РФ регулирует порядок и объемы формирования резервов коммерческим банком на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженностям. Резервы создаются коммерческим банком при обесценении задолженности или потери части своей стоимости в силу неисполнения или частичного неисполнения заемщиком, принятых на себя обязательств перед коммерческим банком, или же пои большой вероятности наступления подобных событий. При управлении кредитными рисками любой банк предварительно определяет приемлемый размер потерь, который он может себе позволить (лимит потерь), именно данный лимит и является той «красной чертой», за которую выходить нельзя. Усовершенствование методик по оценке кредитоспособности заемщиков диверсифицированный портфель залогового обеспечения и обучение и мотивация банковского персонала – это основные пути повышения эффективности управления банковскими рисками на нише предоставления ссуд.

Большую роль, как я думаю, здесь сыграла функция ЦБ РФ как кредитора последней инстанции. То есть, временное предоставление ликвидности коммерческим банка на платной основе, позволившей им выйти из кризиса, а также изменение ставки рефинансирования, изменение требования к кредитным организациям об объемах резервирования. в настоящее время Правительство РФ и Центральный банк РФ (банк России) принимают меры по дальнейшему развитию банковского сектора о чем было подписано совместно заявления « стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года». Планируется повысить качество банковских услуг, расширить состав банковских продуктов и их качество. Не каждый человек может столкнуться с деятельностью многих коммерческих банков. Но, так или иначе, каждый из нас сталкивался с ОАО «Сбербанк России». На примере ОАО «Сбербанк России» можно с уверенностью сказать об эффективности антикризисных мер. Во-первых, он стал похож на любой банк мирового уровня, начиная с символики и заканчивая универсальностью услуг, которые предлагаются населению в любом регионе стране. Особо можно отметить введение в действие ОАО «Сбербанк» платежных терминалов и банкоматов

нового поколения, услуги мобильного банка и самостоятельного управления счетом через интернет, а также всевозможные программы кредитования и сбережения денежных средств, как для физических, так и для юридических лиц

То есть, мы увидели, как за несколько лет обычные сберкассы превратились в отделения банка, отвечающего многим мировым стандартам предоставления услуг в банковской сфере.

Котухова А.Д.

*ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет
экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского»*
Научный руководитель: Макухина Я.О., старший преподаватель

ВНУТРЕННИЕ И МЕЖДУНАРОДНЫЕ ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ДОХОДНОСТЬ АКЦИЙ

Интеграция является ключевым показателем, делающим внутренние факторы, которые влияют на доходность акций, более значимыми, чем международные факторы. В этом отношении было достигнуто невероятный успех в интеграции рынков с момента усиления действий по экономической глобализации.

Тем не менее, все еще остается место для разработки уровней сегментации, которые сводятся к скачкообразному использованию выгод, получаемых от диверсификации международных финансовых активов. Рыночная политика и ее виды, а также различные экономические условия в разных странах часто приводят к существованию фискальных и денежно-кредитных политик.

Преобладающая экономическая политика в стране оказывает прямое влияние на ценные бумаги, которые обращаются на ее территории. С другой стороны, ожидается, что торговля аналогичными ценными бумагами в разных государствах будет иметь различный характер из-за несовпадений в экономической политике, проводимой двумя странами.

Удивительно, но в международных торговых договорах существующая внутренняя политика сравнивается и объединяется, чтобы выработать приемлемую для региона политику регулирования бизнеса. На внутреннюю политику влияют внутренние факторы, которые определяют способ ведения бизнеса в пределах национальных границ.

В ходе исследований было обнаружено, что внутренние факторы влияют на доходность ценных бумаг больше, чем международные. Плохо продуманный бизнес может потерпеть неудачу независимо от того, имел он в самом начале успех или нет. Поэтому больше внимания уделяется внутренним факторам, которые могут привести к его провалу. Следовательно, уровни доходности ценных бумаг на внутреннем рынке являются показателями их эффективности в зарубежных странах. Аналогичные стратегии успеха применяются на международных рынках.

Динамика акций внутри страны представляет собой важнейшие механизмы, используемые фирмами для оценки влияния экономических условий на данную динамику при размещении на других рынках, ожидаемая производительность которых неизвестна. Принятие инвестиционных решений на рынках с непрогнозируемой динамикой подвергает ее большому риску в попытках способствовать накоплению капитала в сочетании с разработкой решений о возможностях его роста посредством выпуска ценных бумаг. Инвестиции в акционерный капитал могут действовать как особые попытки, с помощью которых организации могут гарантировать, что они испытывают меньший риск при инвестициях из-за простоты торговли акциями. Однако динамика внешнего рынка и факторы, которые могут повлиять на доходность акций, могут также замедлить влияние фирм, т.к. им необходима уверенность в ожидаемых уровнях эффективности при осуществлении торговли своими акциями на зарубежных рынках.

Однако, несмотря на то, что многие эмпирические исследования показывают, что внутренние факторы, влияющие на доходность акций фирм, оказывают большее влияние, чем международные (глобальные) факторы, эти результаты вызвали неоднозначную реакцию людей, склонных к школе рыночной интеграции, а также тех, кто придерживается идеи тотальной сегментации рынка. Стоит также отметить, что внутренние факторы более заметны в создании волатильности рынка.

Сторонники интеграционного подхода привязывают свои аргументы к способности международных факторов иметь решающее значение для влияния на доходность акций к аспектам равенства риска премий по всем спектрам рынков в случае полной их интеграции. Это означает, что интеграция и диверсификация находятся в обратных условиях.

Однако на международных рынках существуют барьеры для свободного движения средств из-за различий в денежно-кредитной и фискальной политике в разных странах. Возможно, необходимость удовлетворения всех потребностей в соответствии с фискальной политикой каждой страны и другими экономическими нормами делает внутренние факторы, влияющие на доходность акций, более весомыми.

Действительно, фирмы, рассматривающие возможность освоения новых международных рынков, сталкиваются с невероятными проблемами, пытаются проникнуть на развивающиеся рынки и / или предложить свои акции на них из-за неопределенности и волатильности рынка в новых предприятиях.

Таким образом, решения о том, предлагать акции на новых рынках или нет, скорее всего, будут основываться на внутренних факторах, поскольку они формируют стержень для оценки эффективности таких стратегий в повышении отдачи от инвестиций, ожидаемых организацией на международных фронтах. Макроэкономические переменные по-разному влияют на доходность акций в разных странах. Неверно считать, что международные факторы окажутся более важными для влияния на доходность акций, чем внутренние, гармоничные для всех внутренних рынков. Следовательно, промышленное производство, ожидаемые и непредвиденные инфляции будут оказывать систематическое влияние на доходность акций в разных странах.

**НАПРАВЛЕНИЕ ЭССЕ:
«ИМИДЖ И СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ
РОССИЙСКИХ БАНКОВ»**

Вершанская Н.А.
МБОУ «Школа №9 города Тореза»
Научный руководитель: Карпенко Н.Н.



Кондратьева А.Д.
ФГБОУ ВО «Уральский государственный горный университет»
Научный руководитель: Михайлюк О. Н., д.э.н, профессор

**ИМИДЖ И СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ
РОССИЙСКИХ БАНКОВ**

Современный мир требует от банков не только высоких финансовых результатов, но и социальной ответственности. Имидж каждого банка не только отражает степень доверия клиентов, но и является индикатором качества взаимодействия с обществом и окружающей средой. Российские банки не

исключение, и их социальная ответственность может сильно повлиять на эффективность их работы.

Социальная ответственность относится к обязанности бизнеса вносить свой вклад в благополучие общества и окружающей среды. Российские банки признали важность социальной ответственности и предпринимают различные инициативы, чтобы продемонстрировать свою приверженность этому обязательству. Например, некоторые банки проводят лекции и семинары для желающих научиться управлять своими финансами, что способствует повышению финансовой грамотности в обществе. Другие банки поддерживают благотворительные цели, такие как финансирование здравоохранения и образования. Многие банки спонсируют крупные музеи и выставки, делая доступной для широкой аудитории возможность ознакомления с историческими и культурными наследиями России.

Влияние социальной ответственности на имидж и репутацию банков невозможно переоценить. Клиенты и общественность с большей вероятностью будут доверять, и поддерживать банки, демонстрирующие приверженность социальной ответственности.

Несомненно, важная часть работы банков – это социальная ответственность в отношении защиты клиента и сохранения его доверия. Банки сегодня должны гарантировать своим клиентам безопасность и конфиденциальность в хранении и обработке данных. Банки должны оказывать помощь и поддержку тем, кто оказался в сложной жизненной ситуации и нуждается в финансовой помощи.

Социальная ответственность банков – это не только моральное обязательство, но и фактор, который определяет дальнейшую эффективность бизнеса и конкурентоспособность на рынке. Имидж банка и его социальная ответственность могут стать главными причинами, почему клиент выберет именно этот банк.

Имидж российских банков формируется под воздействием различных факторов, в том числе обслуживания клиентов, прозрачности и финансовой стабильности. Клиенты и общественность ожидают, что банки будут предоставлять надежные и эффективные услуги, быть прозрачными в своих операциях и поддерживать стабильность финансовой системы. Однако восприятие банков общественностью и клиентами часто негативное, и многие люди считают, что банки ставят прибыль выше интересов своих клиентов.

Соблюдение баланса между социальной ответственностью и прибыльностью является сложной задачей, поскольку банки должны получать прибыль, чтобы оставаться конкурентоспособными и соответствовать ожиданиям акционеров.

Нормативно-правовые требования тоже играют роль в формировании имиджа и социальной ответственности банков, поскольку банки обязаны соблюдать различные нормативные акты и законы, регулирующие их деятельность.

СМИ и реклама также играют значительную роль в формировании имиджа банков. Негативное освещение банков в новостях может нанести ущерб

их репутации и подорвать доверие общества, в то время как позитивное освещение новостей может улучшить их имидж и привлечь больше клиентов.

Рекламные кампании могут влиять на восприятие банков, поскольку банки используют различные маркетинговые стратегии для продвижения своих услуг и создания своего бренда.

В заключение можно сказать, что социальная ответственность российских банков имеет прямое отношение к их имиджу, что является важным фактором в сегодняшнем мире. Банк должен не только выполнять свои основные функции, но и быть социально ответственным, что позволяет получить доверие клиентов и общества в целом. Однако поддержание положительного имиджа и выполнение обязательств по социальной ответственности не обходится без проблем, и банки должны учитывать различные факторы, чтобы добиться успеха в этом отношении.

Новикова Е.А.

ФГБОУ ВО «Уральский государственный горный университет»

Научный руководитель: Михайлюк О.Н., д.э.н, профессор

ИМИДЖ И СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РОССИЙСКИХ БАНКОВ

Для начала разберем понятия «имидж» и «социальная ответственность». Имидж — это образ, который создаётся в глазах общественности о компании, он имеет важное значение для любого бизнеса. Социальная ответственность — это же этический принцип, заключающийся в том, что для реализации общественного долга в процессе принятия решений необходим учёт не только интересов индивидов или организаций, принимающих эти решения, но и учёт интересов, ценностей и целей общества в целом. В связи с этим, социальная ответственность и имидж являются двумя ключевыми факторами, которые определяют успех любой компании, включая банковский сектор.

Российские банки на сегодняшний день сталкиваются с рядом проблем, которые связаны с созданием и поддержанием положительного имиджа и социальной ответственности. Одной из таких проблем является отсутствие доверия со стороны потребителей и общественности, вызванное различными финансовыми скандалами и неэтичным поведением ряда крупных банков. К сожалению, проблема корпоративной социальной ответственности пока не стала предметом серьезного и глубокого изучения со стороны российских исследователей и специалистов. Однако сами российские банки начали активно заниматься социальной ответственностью и созданием положительного имиджа. Хотя и в России корпоративная социальная ответственность находится на первоначальной стадии развития, но большинство крупных банков начали активно участвовать в различных благотворительных программах и социальных проектах, направленных на поддержку населения и развитие общества. Также многие банки начали активно внедрять новые технологии и обновлять свои

банковские продукты и услуги, что также поможет улучшить их имидж и социальную ответственность. У многих банков появились онлайн-банкинг, мобильные приложения и другие удобные сервисы, которые помогают клиентам быстро и удобно получать доступ к своим счетам и проводить разные операции.

В заключение можно сказать, что имидж и социальная ответственность играют важную роль в развитии любой компании, включая банковский сектор. Несмотря на то, что российские банки сталкиваются с рядом проблем, связанных с созданием и поддержанием положительного имиджа и социальной ответственности, многие из них все же начали активно заниматься этими вопросами и стали внедрять новые технологии и сервисы, что помогает улучшать их имидж и социальную ответственность.

Квасней М.С.

АНП ОО «Владимирский техникум экономики и права Владкоопсоюза»

Научный руководитель: Неклюдова А.В., преподаватель

ИМИДЖ И СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РОССИЙСКИХ БАНКОВ

Имидж банка — это устойчивый образ, который формирует представление об определенном банке и работе его сотрудников.

Но имидж — это не только и не столько, то впечатление, которое банк непосредственно производит на клиента. Настоящий имидж — это "продолжение" данного впечатления через средства массовой информации. Банк может иметь прекрасный центральный офис, его отделения могут быть расположены в престижных районах города, он может подобрать квалифицированный и культурный персонал. Его финансовое состояние может быть превосходным, а оказываемые услуги отличаться высоким качеством. К тому же спонсорская и благотворительная деятельность банка могут приносить не вызывающую сомнений пользу обществу. Но если обо всем этом знает лишь относительно узкий круг клиентов, коллег, лиц и организации, финансируемых банком, то отдача от, безусловно, благоприятного облика банка будет очень невысокая. Если же информация о каждой положительной черте банка будет размножена в средствах массовой информации, то эффект хорошего имиджа будет многократно усилен, что в итоге обернется повышением прибылей банка и укреплением его неформального лидерства.

В сфере имиджа среди банков идет жесткая конкуренция. И тот, кто этого не осознает, непременно проиграет. Ведь наши коммерческие банки очень молоды — по семь лет самое большее. В этих уровнях и квартал успешного имиджа — большое достижение. А те банки, которые сумеют выдержать лидирующие позиции несколько лет, смогут обеспечить себе качественный имидж на десятилетия, что, в свою очередь, обернется высокими доходами. Как говорится, сначала ты работаешь на авторитет, а потом авторитет работает на тебя. Имидж банка играет особую роль в маркетинговой политике. Это

обусловлено спецификой деятельности банков, ибо они заинтересованы в предоставлении услуг наиболее успешным субъектам экономики, для которых ценовая конкуренция не является определяющей при выборе банка.

Я думаю, что каждый из вас у кого есть дебетовая карта, в любом из ведущих банков, выбирал его исходя из «рекомендаций друзей», «выгодных предложений» в рекламных постах на просторах интернета, «наслышанности о банке» и о его популярности среди, той или иной возрастной категории.

Социальная ответственность (КСО) при современном развитии экономических институтов является одним из основополагающих элементов стабильного и устойчивого развития экономической единицы. В настоящее время под КСО понимается комплекс мероприятий, таких как взаимодействие с заинтересованными сторонами, охрана окружающей среды, применение лучших трудовых практик, охрана труда и здоровья, участие в жизни сообщества, противодействие коррупции, права человека и этическое поведение, качество продукции и услуг, оценка рисков и воздействия на экосистему. Развитая система КСО существенно увеличивает нематериальные активы банка, позволяет четко определить цели и направление устойчивого развития бизнеса, выбрать наиболее приоритетные направления развития и использования, как для внутренних, так и внешних ресурсов источников. «Корпоративная социальная ответственность — это добровольный вклад организации в развитие общества в социальной, экономической и экологической сферах, напрямую связанный с основной деятельностью организации и осуществляемый преимущественно дополнительно по отношению к требованиям законодательства». Например, ПАО «Сбербанк России» в разделе «Политика в области корпоративной социальной ответственности» дает следующее определение КСО банка: «это совокупность принципов и обязательств, которыми Банк руководствуется при осуществлении своей деятельности, в части: управления взаимоотношениями с заинтересованными сторонами; оценки и управления воздействием на национальную экономику, социальную сферу и экологию». Говоря простыми словами, социальная ответственность банка — это то, что банк делает для людей с целью их привлечения. То, что позволяет банку объединить людей с разными взглядами на важные вещи. Благодаря объединению, привлечь в банк людей разных социальных статусов.

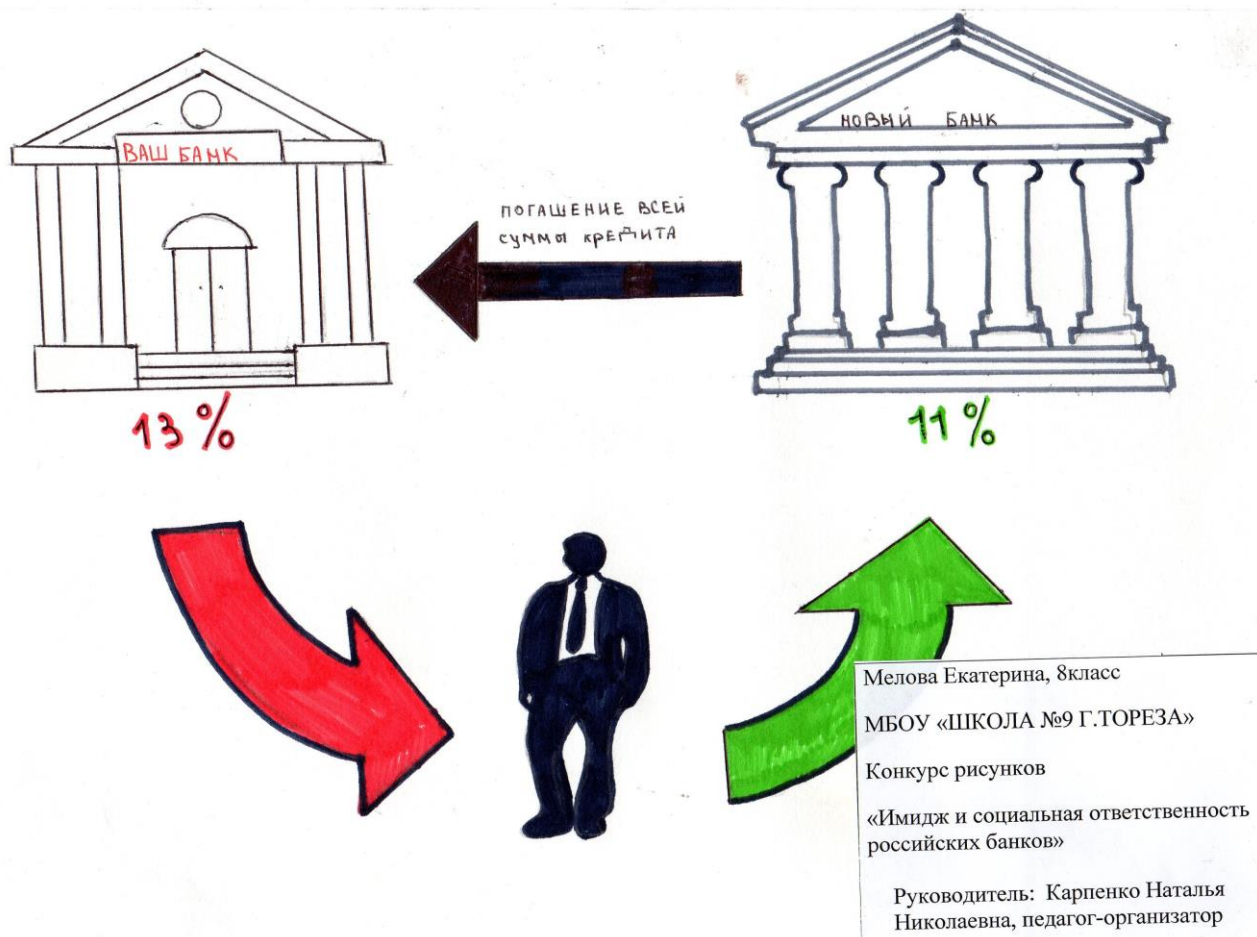
НАПРАВЛЕНИЕ ЭССЕ:

«БАНК БУДУЩЕГО - НОВЫЕ БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ»

Мелова Е.В.

МБОУ «Школа №9 города Тореза»

Научный руководитель: Карпенко Н.Н.



Бекетова Е.В.

ФГБОУ ВО «Уральский государственный горный университет»

Научный руководитель: Михайлюк О.Н., д.э.н., профессор

БАНК БУДУЩЕГО – НОВЫЕ БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ

Актуальность темы очевидна. Важно понимать, что банковская деятельность сегодня – это неотъемлемая часть в развитии рыночной экономики. Исходя из определения, банк – это денежно – кредитный институт, занимающийся привлечением и размещением денежных ресурсов.

В условиях рыночной экономики за деньги можно купить практически все, что душе угодно. При этом доволен продавец, доволен и покупатель. Хотя

деньги существуют очень давно, но лишь спустя столетия, после их появления, люди стали понимать, что это такое.

С развитием обмена постепенно на первый план, в качестве эквивалента, выдвинулись золото и серебро, а в последствии только золото. Со временем из драгоценных металлов стали чеканить монеты.

Товар, который стал деньгами, выделился из огромного количества товаров. Он стал всеобщим эквивалентом. Все товарные производители были готовы обменять свои товары на деньги, ибо за деньги можно было получить любой товар, необходимый как для потребления, так и для продолжения собственного производства.

Возникновение денег вызвало появление таких экономических категорий, как: финансы, кредит, соответствующих этим отношениям институтов – банков, фондовых бирж, органов налогообложения, а также международных финансово – кредитных учреждений.

Развитие общества стало все больше зависеть от того, как организована их деятельность, как они включены в экономическую систему. Для упорядочения деятельности были приняты этические кодексы предпринимательства, которые включали в том числе глобальные нравственные проблемы.

Развитие товарной формы хозяйствования предполагает появление рынка. В широком смысле слова «рынок» - это экономические отношения в сфере производства, распределения, обмена товаров и услуг и их потребление, на основе широкого использования денег и связанных с ними категорий (цены, кредита, финансов).

От количества денег в обращении, т.е. находящихся в постоянном движении, зависит очень многое. Поэтому банки сегодня – это учреждения, выполняющие различные операции с деньгами. Они привлекают денежные средства, выполняют расчеты по поручению клиентов, осуществляют кредитование и прочее.

Новое экономическое мышление связано с информационной трактовкой денег. По мере развития современной экономики растет оборот ценных бумаг – знаков (чеков, кредитных карт, облигаций, юридических документов), наряду с бумажными деньгами и монетами. Это уже знаки самих денег (знаки знаков). Их можно назвать сверхденьгами. Они тоже узаконены государством. Сложился довольно запутанный механизм функционирования сверхденег, но, по сути, это динамичное отражение реальных ценностей, обладающих определенными людьми, кланами, корпорациями, нациями – их власти, «силы», «веса», экономической значимости. Сумма сверхденег, циркулирующих в современном мире, в десятки раз превышает объем бумажных. А последних, в свою очередь, больше, чем объем их реальных денотатов.

Здесь следует упомянуть и криптовалюту – последнее изобретение в области механизма взаиморасчета – один из разновидностей электронных денег, хотя ее и нельзя добывать с применением компьютерной техники. Биткоины, как средство оплаты товаров и услуг, «не отменяют» деньги, а выступают их «представителями» в расчетных операциях. Биткоин может оказаться самым большим «пузырем» в истории.

С развитием экономики банки сегодня – наиболее высокотехнологичные компании. У ведущих банков есть достаточный опыт в сферах «новинок», дающих представление о том, как в дальнейшей перспективе будет строиться новейший банковский бизнес.

Новые продукты и сетевые технологии можно считать драйверами развития банкинга современного рынка финансовых услуг. Тема сетевого развития банков вышла на первое место в рейтинге потенциальных драйверов развития рынка финансовых услуг. Это свидетельство того, что коммерческие банки пришли к пониманию насколько информационно сетевые решения могут менять инструментарий банковского сектора. Если более точно выделить суть этих изменений, то можно констатировать, что новые продукты информационные решения позволяют сегодня банк без офиса. Банк будущего – это банк без офисов. Сетевыми технологиями можно обеспечить отсутствие необходимости в офисах.

Банки и фирмы, предоставляющие финансовые сервисы, сосредоточат свое внимание на выборе клиентов. К примеру, если вы захотите приумножить капитал, у вас будет выбор: предоставить управление вашими денежными средствами провайдеру или же управлять ими самостоятельно. У вас будет возможность установить критерий, который автоматически вносит изменения в ваш портфель в соответствии с вашими предпочтениями, к примеру, инвестирование только в экологически устойчивый бизнес или в страну, где вы родились.

Будет разработан робот-советчик, который в режиме реального времени поможет вам предотвратить принятие ошибочных финансовых решений. К примеру, если вы попытаетесь купить большое количество акций компании, автоматизированные сервисы Know Your Customer и Suitability Tool будут препятствовать совершению подобных действий. Если вы захотите сделать импульсивную покупку, скажем, пальто, которое, в конечном счете, вам не пригодится, приложение покажет вам за счет чего вы делаете эту покупку (пенсионных сбережений или, к примеру, средств на образование для детей).

В заключении хотелось бы отметить, что в условиях социального государства деньги (речь идет не только о бумажных, но и об электронных деньгах) становятся, в силу своей информационной природы, универсальным средством регулирования нового – информационно – физического социума.

Цветкова В.С.

Факультет СПО АНО ВО «Московский

Гуманитарно-экономический университет»

Научный руководитель: Гужов В.В., к.э.н., доцент

СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ОСНОВНЫХ ВИДОВ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

В условиях жёсткой конкуренции в банковской отрасли, российские банки чтобы завоевать доверие своих клиентов, должны приложить немало

усилий. Не мало важно выявлять не только потребности существующих клиентов, но и стараться привлечь новых. Банковская отрасль должна стремиться к построению как можно более долгосрочных отношений с наиболее прибыльными клиентами. Банки должны предвидеть возможные изменения в спросе на свои банковские продукты и услуги. Об этом ясно свидетельствует гибкость банковского спроса, которая указывает на возможность его снижения на конкретный банковский продукт или услугу. Если конкурент снижает уровень цен на один и тот же банковский продукт или услугу, то продукт или услуга конкретного банка указывает на то, что спрос на продукты и услуги банка снизится. Если провести анализ спроса на банковские продукты и услуги, то можно увидеть динамику количества действующих банков Российской Федерации, а также произвести сравнение с небанковскими кредитными организациями. И поэтому, чтобы сделать банки более конкурентноспособными, они должны изучить спрос на свои продукты и услуги. Для повышения спроса менеджеры банка должны в первую очередь информировать своих клиентов о новых продуктах или услугах и не забывать про существующие. Кроме того, они должны анализировать и выявлять продукты и услуги, пользующиеся наибольшим спросом.

Количество направлений становления кредитных банковских товаров, которые имеют все шансы быть реализованными в российской практике, можно отнести - разработку новых кредитных товаров и методик их продвижения на рынок. В передовых критериях, действенная работа банка во многом связана с внедрением в работу новейших разработок в области техники и технологий. А еще внедрение новых банковских товаров и предложений. Суть финансовых нововведений (инноваций) в перспективе нужно рассматривать в широком и узком значении. В широком значении финансовые инновации – это нововведения в финансово-кредитных организациях. Другими словами, любую инновацию (нововведение), которая реализуется в банках или же небанковских финансово – кредитных организациях, совершенно точно можно считать финансовой инновацией, независимо от её происхождения – финансовой, управленческой, технологической. В узком значении финансовые инновации это - нововведения, на базе которых лежат денежные отношения, процессы и явления.

Без сомнения, что в передовых критериях, создание новых кредитных продуктов идёт затруднительно, речь в основном идёт о свежих разработках кредитования и сервиса (обслуживания) заемщиков. Обязательной составляющей технологических нововведений в сфере кредитования физических лиц выступают способы продажи кредитных продуктов,

допускающие реализацию клиентоориентированного подхода. На мой взгляд основное внимание следует уделить как раз третьему направлению – развитию дистанционных каналов обслуживания клиентов. Казалось бы, с трудом в наше время можно удивить предложением депозитных и кредитных предложений банками при помощи интернет банкинга, однако предоставленная разработка существует в системе около четырёх лет и ещё не успела крепко внедриться в повседневную жизнь.

Впрочем стоит отметить, что банки не имеют право выдавать кредит или же оформлять депозит, в случае если не имеют электронной подписи покупателя. В данной ситуации нужно усовершенствовать законодательную базу. Если проводить аналогию с европейскими и банковскими нововведениями (инновациями), то отечественные нововведения такими вообще не считаются, потому что в большинстве случаев заимствованы из-за рубежа и в лучшем случае приспособлены (адаптированы) в российской реалии или вовсе не отвечают действительности нашей страны. Все эти предложения можно поделить на информационные, операционные и вспомогательные (запасные). Однако, больше всего используется дистанционное банковское обслуживание платёжных услуг банка. С их помощью клиент имеет возможность получить основную массу важных ему предложений через мобильный телефон, планшет и и т.д. Мобильный банкинг, по моему мнению, потенциально считается одним из самых перспективных технологий дистанционного банковского сервиса, потому что он базируется на большом количестве электронных устройств.

КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ СУБЪЕКТАМ МСП

Табл. 1

Объем кредитов, предоставленных субъектам МСП, млн руб. За последние 3 года.

| Отчетный период | Объем кредитования, млн руб. |
|------------------------|-------------------------------------|
| 2020 | 7 535 253 |
| 2021 | 10 494 383 |
| 2022 | 12 103 256 |

Источник: составлено на основе данных Банка России. URL: www.cbr.ru

Динамика количества действующих кредитных организаций в России.

Количество кредитных организаций в России по состоянию на 01.01.2022 год составило 370, и их количество за период с 2001 по 2022 годы, то есть за 21 год, снизилось в 3,54 раза (с 1311 до 370).

Динамика снижения количества кредитных организаций в РФ по годам выглядит так:

| Дата. | Количество кредитных организаций (банков) в России. | Количество кредитных организаций в Москве. | % количества банков Москвы к общему количеству. |
|---------------|--|---|--|
| 01.01.2001 г. | 1311 | 578 | 44,09 |
| 01.01.2002 г. | 1319 | 620 | 47,00 |
| 01.01.2003 г. | 1329 | 645 | 48,53 |
| 01.01.2004 г. | 1329 | 661 | 49,74 |
| 01.01.2005 г. | 1299 | 656 | 50,50 |
| 01.01.2006 г. | 1253 | 631 | 50,36 |
| 01.01.2007 г. | 1189 | 593 | 49,87 |
| 01.01.2008 г. | 1136 | 555 | 48,86 |
| 01.01.2009 г. | 1108 | 543 | 49,01 |
| 01.01.2010 г. | 1058 | 522 | 49,34 |
| 01.01.2011 г. | 1012 | 514 | 50,79 |
| 01.01.2012 г. | 978 | 502 | 51,33 |
| 01.01.2013 г. | 956 | 494 | 51,67 |
| 01.01.2014 г. | 923 | 489 | 52,98 |
| 01.01.2015 г. | 834 | 450 | 53,96 |
| 01.01.2016 г. | 733 | 383 | 52,25 |
| 01.01.2017 г. | 623 | 314 | 50,40 |
| 01.01.2018 г. | 561 | 277 | 49,38 |
| 01.01.2019 г. | 484 | 239 | 49,38 |
| 01.01.2020 г. | 442 | 227 | 51,36 |
| 01.01.2021 г. | 406 | 207 | 50,99 |
| 01.01.2022 г. | 370 | 189 | 51,08 |

Список литературы:

- 1) Абрамова М. А. Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система. Тесты, задания, кейсы. Учебное пособие. — М.: КноРус, 2021.
- 2) Абрамова М. А. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки. — М.: Юрайт, 2020. — 437 с.
- 3) Авагян Г. Л. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / Г.Л. Авагян, Т.М. Ханина, Т.П. Носова. — М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2019. — 416 с.
- 4) Агеева Н. А. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / Н.А. Агеева. — М.: Риор, 2018. — 432 с.
- 5) Алиев Б. Х. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / Б. Х. Алиев, С. К. Идрисова, Д.А. Рабаданова. — М.: Вузовский учебник, 2017. — 112 с.

БАНК БУДУЩЕГО - НОВЫЕ БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ

Банк будущего, вероятно, будет использовать технологии и методы, которые ещё не существуют, чтобы предоставлять новые продукты и услуги, которые сегодня сложно представить. Однако, на основе текущих тенденций в банковской индустрии, можно выделить несколько направлений, в которых банки могут развиваться:

1. Финансовое планирование на основе данных: Банки будут использовать данные о поведении своих клиентов и анализировать их, чтобы предложить индивидуальные финансовые планы, которые будут учитывать факторы, такие как доход, расходы и цели клиента.

2. Безопасные цифровые платежи: Банки будут продолжать улучшать свои цифровые платежные системы и предоставлять новые безопасные способы платежей, такие как блокчейн-технологии, чтобы защитить своих клиентов от кибератак и мошенничества.

3. Роботизированное обслуживание клиентов: Банки будут использовать искусственный интеллект и автоматизированные системы, чтобы обрабатывать запросы клиентов и предоставлять персонализированный сервис.

4. Персональные финансовые помощники: Банки могут предложить инновационные сервисы, которые помогут клиентам контролировать свои финансы, например, мобильные приложения, которые будут предлагать рекомендации для экономии денег или инвестирования.

5. Разработка услуги "банк-агрегатора": Банки будут разрабатывать продукты, которые помогут клиентам объединять данные из разных банковских счетов и управлять ими в одном месте. Это может стать очень полезным для людей, которые хотят получить общую картину своих финансов.

6. Интеграция с криптовалютами: Банки будут искать способы интегрировать криптовалюты в свои продукты и услуги. Это может включать предоставление криптовалютных кошельков, торговлю криптовалютами и интеграцию с блокчейн-технологиями.

Также будет предоставлять новые продукты и услуги, которые отвечают потребностям и ожиданиям клиентов в цифровую эпоху. Некоторые из возможных новых продуктов и услуг, которые могут быть предложены, включают в себя:

1. Цифровые кошельки - приложения для мобильных устройств, которые позволяют клиентам хранить свои финансовые средства и совершать платежи с помощью своих смартфонов. Банки могут разрабатывать свои собственные цифровые кошельки или интегрироваться с уже существующими приложениями.

2. Виртуальные карты - банки могут предоставлять своим клиентам возможность создавать виртуальные карты для онлайн-покупок или использования в мобильных приложениях. Эти карты могут быть временными и одноразовыми, чтобы обеспечить большую безопасность при онлайн-платежах.

3. Безопасность и защита - с ростом киберпреступности и утечек данных, банки будут активно работать над улучшением безопасности и защиты своих клиентов. Это может включать в себя многофакторную аутентификацию, биометрическую идентификацию и другие технологии.

4. Интернет вещей - банки могут использовать интернет вещей для улучшения своих услуг. Например, автоматические платежи за услуги, подключенные к устройствам в доме, могут быть реализованы с помощью «умных».

Конечно, это только некоторые из возможных новых продуктов, услуг и направлений развития банков будущего. С развитием технологий и изменением потребностей клиентов, банки будут продолжать создавать новые продукты и услуги, чтобы оставаться конкурентоспособными.

Список литературы:

1. Каирбеков А.А. Цифровая трансформация банковского сектора РФ. *Modern Economy Success*. 2021. № 3. С. 147-150.

2. Медведева Л.Д. Банковское потребительское кредитование: тренды и развитие. *Вестник Алтайской академии экономики и права*. 2022. № 12-2. С. 277-283.

3. Нажмудинов А.Д., Исаева П.Г. Оценка дистанционного банковского обслуживания в России. *Финансы и кредит*. 2020. Т. 26. № 5 (797). С. 1085-1098.

4. Трухменев Д.С., Чуприянов Д.В., Тишина В.Н. Как общество видит образ идеального банка будущего. В сборнике: *Инновации. Наука. Молодежь - 2022*. материалы Всероссийской научно-практической студенческой конференции, посвященной 30-летию Международного института дизайна и сервиса. Челябинск, 2022. С. 502-507.

5. Шайтура А.С. Банковские экосистемы. *Славянский форум*. 2021. № 4 (34). С. 337-343.

6. Юсупова О.А., Гасоян А.В. "Банк будущего" в цифровой экономике. В сборнике: *Вклад транспорта в национальную экономическую безопасность*. Труды V Международной научно-практической конференции. Москва, 2020. С. 205-207.

НАПРАВЛЕНИЕ ЭССЕ:

«БАНКОВСКАЯ ТАЙНА – ОСНОВА СОХРАННОСТИ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ»

Капшук А.Г.

МБОУ города Горловки «Гимназия «Интеллект»

Научный руководитель: Глушановская С.И., учитель истории и обществознания



Дейнеко А.А.

ФГБОУ ВО «Уральский государственный горный университет»

Научный руководитель: Михайлюк О.Н., д.э.н., профессор

БАНКОВСКАЯ ТАЙНА

В жизни каждого человека наступает момент необходимости приобретения карточного продукта, поскольку все оплаты, переводы, платежи и даже зачисление заработной платы происходит на карточный счет, имеющийся

в банке. Во всем разнообразии банков, в первую очередь стоит обратить внимание на безопасность хранения персональных данных, поскольку данная информация является банковской тайной.

Банковская тайна-совокупность конфиденциальных сведений, имеющих действительную или потенциальную материальную или нематериальную ценность, которые не являются общедоступными третьим лицам.

Есть определенны перечень информации, которая относится к банковской тайне:

- Сведение об операциях
- Состояние счета
- Вкладов
- Кредитов
- Персональная информация.

Это именно та информация, которую без идентификации личности предоставления таких данных невозможно

Право требовать сохранения банковской тайны принадлежит клиентам, которые состоят в договорных отношениях с банком. Но не только клиенты могут обладать данным требованием, но и другие лица, связанные с банком не договором, а в силу других факторов, указанных в законе (лица, которым доверено распоряжение вкладом или которым завещан вклад, получающим выигрыш по лотерейным билетам, выпущенным не банком, граждане, приобретающие акции акционерных обществ в банке).

Не стоит забывать и о сотрудниках, которые имеют доступ к конфиденциальной информации клиента, каждый сотрудник обязан сохранять данную информацию в тайне.

Клиент, обладающий правом на банковскую тайну, может предоставить соответствующую информацию другим лицам. Такие конфиденциальные сведения могут быть переданы путем заключения специального договора или включения условия об их передаче в договоры поручительства, займа, управления чужим имуществом.

Нарушение банковской тайны состоит в раскрытии соответствующей информации без согласия управомоченного лица или в использовании ее банковским служащим в своих интересах. Такие действия могут причинить моральный, а иногда и материальный вред

Служащие банка, виновные в нарушении банковской тайны, могут нести ответственность, предусмотренную трудовым законодательством, если обязанность хранить эту тайну включена в их должностные инструкции или контракты, заключенные с ними при приеме на работу.

Работая в банке, могу сказать, что на данный момент, конфиденциальна сторона данного вопроса сильно страдает, зачастую сотрудники сообщают ту информацию, которую говорить не следует, хранят данные клиентов в незащищённый должный образ сервисах. А что уж говорить об информациях, которые передают в другие подразделения, после начинают приходить СМС-рассылки и тд. Также часто обращаются клиенты с информацией о том, что

какие-то данные были предоставлены мошенникам не самим клиентам, в ходе чего клиент несет материальные потери.

Хочу подвести некий итог вышесказанному. Банковская тайна, это тот ограниченный ресурс, который должен быть предоставлен самому клиенту, а также только высококвалифицированным сотрудникам. Считаю, что от качества кадров зависит в первую очередь финансовая безопасность каждого клиента, а также качество обслуживания и репутация самого банка.

Кондратьева А.Д.

ФГБОУ ВО «Уральский государственный горный университет»

Научный руководитель: Михайлюк О. Н., д.э.н., профессор

БАНКОВСКАЯ ТАЙНА – ОСНОВА СОХРАННОСТИ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ

Банковская тайна – это неотъемлемая часть банковской системы и одна из основных гарантий сохранности средств клиентов. Без нее банковская система не смогла бы функционировать устойчиво, поскольку доверия клиентов к ней не было бы совсем.

Банковская тайна – понятие в российском законодательстве, определяющее необходимость и обязанность защищать персональную информацию граждан, являющихся клиентами банков. Повышенный уровень безопасности необходимо обеспечивать при работе со сведениями, касающимися инвестиций, банковских операций, депозитных активов граждан и компаний при условии отсутствия противоречий законам РФ. Банковская тайна включена под охрану российского законодательства, поэтому при выявлении случаев разглашения банковской тайны, не предусмотренных законными исключениями, виновнику грозит серьезное наказание.

Основной принцип банковской тайны заключается в том, что информация о счете клиента и его операциях не может быть раскрыта сторонним лицам без его согласия. Исключение составляют случаи, когда это предписано законом (например, при уголовном расследовании).

Банковская тайна для клиентов является гарантией того, что их деньги находятся в безопасности и не могут быть использованы несанкционированным образом. Без этой гарантии клиенты не только бы не доверяли банковской системе, но и не были бы готовы доверять свои деньги банкам вообще.

Кроме того, банковская тайна является необходимой для обеспечения конфиденциальности бизнес-сделок. Когда клиент заключает сделку с другой компанией, он должен быть уверен в том, что информация о его финансовых операциях не окажется в руках конкурентов или третьих лиц. Третьей стороной в рамках банковской тайны выступают как частные лица, так и коммерческие организации, пытающиеся узнать сведения, относящиеся к банковской тайне для использования ее в собственных целях. Например, в предпринимательской и коммерческой деятельности для получения дополнительной выгоды или

борьбы со своими конкурентами. По своей природе принцип банковской тайны направлен на то, чтобы защитить права клиентов банка от посягательств на тайну их банковских операций со стороны именно третьих лиц.

Роль гарантов банковской тайны играют финансовые организации, вступающие с гражданами или компаниями, в коммерческие отношения. Также сюда относятся Центральный банк РФ, Агентство по страхованию вкладов. Правовые нормативы в отношении исполнения защиты банковской информации закреплены в кодексах и Федеральных законах.

В последнее время сохранение банковской тайны является острой проблемой. Некоторые правительства начали требовать от банков раскрытия информации о своих клиентах, что может привести к нарушению частной жизни и конституционных прав граждан. К счастью, ряд стран по-прежнему защищает банковскую тайну и готовы проявлять силу, если представители банковской системы нарушат ее.

В целом, банковская тайна является необходимой частью банковской системы и гарантией сохранности средств клиентов. Она обеспечивает конфиденциальность информации об операциях клиентов и требует наличия соответствующих механизмов защиты от различных угроз. Без нее банковской системе будет трудно сохранить доверие клиентов и надежность в качестве инвестирования и хранения средств.

Антонова А.С.

ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского»

Научный руководитель: Кушнир И.Н.,
к.э.н., доц., профессор МКА,
профессор кафедры банковского дела

НАЦИОНАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ

При сотрудничестве с банком каждый клиент рассчитывает, что сведения об операциях и сделках, которые он проводит по счетам, а также его личные данные будут надежно защищены. Большинство банков стремится сохранить сведения, которые относятся к банковской тайне. Такие взаимоотношения основаны не только на стремлении компании угодить клиентам, но и регламентированы законами. Сохранность банковской тайны прямая обязанность всех учреждений, которым она доступна. Компании и сотрудники, которые пренебрегают законодательством, допускают разглашение или утечку информации несут ответственность. Кроме того, это негативно сказывается на репутации банка. Что же это такое банковская тайна, какая информация к ней относится, кому могут быть переданы сведения без разрешения клиента и что грозит нарушителю конфиденциальности данных.

Итак, банковская тайна – это юридический принцип, согласно которому по законодательству страны сотрудники банков не вправе разглашать

определенные данные. В частности, информацию об операциях по счетам обслуживаемых клиентов, количестве счетов и даже личные сведения лицах. Разглашение этих данных может нарушить право на конфиденциальность частной жизни клиентов банка.

Стоит отметить, что к банковской тайне относится практически вся предоставляемая клиентом личная информация. К конфиденциальной информации относят какую либо информацию о клиенте: информацию, касающуюся имущества и уровня располагаемого дохода; информацию об открытии счетов, их номера и даты открытия, а также сведения по типу счетов и валют, в которой они открыты; информацию о наличии денег на счету клиента, величина, срок размещения, размер получаемых процентов; информацию, которая характеризует объём проводимых операций на счёте клиента; паспортные данные (физических лиц); сведения о банковских реквизитах организации (юридических лиц).

За разглашение банковской тайны по Уголовному Кодексу РФ предусмотрено наказание. Согласно п. 2 ст. 857 ПС РФ сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законом. В РФ возможно и допустимо разглашение банковской тайны: по запросу судей, органов власти, МВД, прокуратуры, ФСБ; по письменному требованию органов исполнительной службы, налогового органа, Федеральной комиссии по ценным бумагам.

Нарушение банковской тайны состоит в раскрытии соответствующей информации (части информации) без согласия управомоченного лица (клиента, корреспондента) или в использовании ее банковским служащим в своих интересах. Такие действия могут причинить моральный, а иногда и материальный вред. Служащие банка, виновные в нарушении банковской тайны, могут нести ответственность, предусмотренную трудовым законодательством, если обязанность хранить эту тайну включена в их должностные инструкции или контракты, заключенные с ними при приеме на работу.

По общим принципам корпоративной этики банкира работники обязаны выполнять свою работу честно и добросовестно.

Работники банка не имеют право разглашать информацию не только касательно клиентов, но и касательно банка. Любая информация, которая известна сотруднику по роду работы, кроме общедоступной (размещенной в буклетах, на сайте и т.п.), является конфиденциальной и не подлежит разглашению, в т.ч. и другим сотрудникам, которым она не нужна для выполнения ими прямых должностных обязанностей, предусмотренных должностными инструкциями, распорядительными и регламентными документами и процедурами.

Сотрудники также не разглашают третьим лицам имеющуюся в их распоряжении конфиденциальную информацию, в т.ч. информацию о банковских операциях и договорах, счетах и вкладах, о сотрудниках, об имуществе и программном обеспечении банка, иную охраняемую законом

конфиденциальную информацию (информацию ограниченного доступа), а также информацию, отнесенную Банком внутренними нормативными документами к таковой, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

При поступлении любых устных запросов от контролирующих и проверяющих органов на предоставление информации, сотрудник должен поставить в известность своего руководителя (данное требование не распространяется на Службу внутреннего контроля и отдел по управлению рисками), и отвечать только при получении соответствующего разрешения.

Очевидно, что лица, незаконно получающие или разглашающие банковскую тайну, преследуют корыстную цель. Т.к. ее умелое использование может привести к получению прибыли.

Незаконное копирование (и даже просто доступ к такой информации) приводит к исчезновению тайны (ее важнейшего ценностного признака), а следовательно, к изъятию из фондов собственника части его имущества.

Ведь несмотря на то, что информация, составляющая банковскую (и коммерческую тоже) тайну, как таковая, не является предметом материальным, она является объектом права собственности и имеет, как уже сказано, действительную или потенциальную коммерческую ценность. Вследствие утечки информации, составляющей банковскую тайну, теряется ее ценность, что может привести к невосполнимому ущербу, который понесут банки и их клиенты, считающиеся по праву ее собственниками.

Таким образом, проблема состоит в том, что преступления, направленные на незаконное получение информации и являющиеся преступлениями против собственности, мы не можем назвать имущественными преступлениями в строгом смысле слова в виду того, что российское гражданское законодательство не относит информацию к имуществу. В этой связи непоследовательно отнесение к преступлениям против собственности посягательства лишь на одну из ее разновидностей – имущество.

По нашему мнению, разрешение дилеммы возможно при замене законодателем в УК РФ дефиниции «имущество» на термин «собственность», либо в расширенном толковании имущества правоохранительными органами.

Котухова А.Д., Шуляк Ф.Р.

ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского»

Научный руководитель: Лазарева И.Е., к.э.н., доцент

ГЛОБАЛЬНЫЙ НАБОР ИНСТРУМЕНТОВ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ

Банки являются наиболее широко используемыми учреждениями в банковской отрасли по всему миру. Они предлагают услуги, как для местного

населения, так и для общественности в этих международных потребностях. В течение долгого времени банки приносили большую пользу при передаче денежных средств, особенно при осуществлении платежей. Поскольку банковское дело включает в себя как местные, так и международные услуги, банки сотрудничают друг с другом, чтобы облегчить услуги, предлагаемые клиентам. Банковские услуги предлагаются частным лицам, которые заключают сделки друг с другом. При первоначальном открытии этих транзакций между клиентами банков и банками определенная информация раскрывается клиентам руководству банка. Эта информация касается личных данных, включая как данные о личных идентификациях, так и финансовое положение. Такого рода информация должна храниться банками в секрете. Банки соглашаются обеспечивать безопасность информации, чтобы обезопасить клиентов от неблагоприятных условий, как со стороны родственников, так и со стороны законных государственных органов. Таким образом, банковская тайна имеет юридические ограничения, в соответствии с которыми банкам разрешается защищать личную информацию, однако, из-за определенных обстоятельств, которые затрагивают проблемы клиентов, в разных странах установлены законы, которые могут требовать раскрытия такой информации.

Законы о банковской тайне различаются. В таких странах, как Швейцария, которая является одним из наиболее значимых центров международной торговли в мире, сложилась прочная традиция конфиденциальности финансовых данных. Как конституции, так и законы о банковской деятельности обеспечивают своего рода прочную правовую основу для установления строгих стандартов конфиденциальности. Поскольку положения их законов ограничены, традиции и культура страны таковы, что в банковской сфере банки не имеют полномочий на раскрытие информации, если только их информация не затребована по судебным каналам. Условия конфиденциальности распространяются на физических лиц в местной стране и даже на тех, кто проживает в зарубежных странах.

По наблюдениям за секретностью в банковском секторе, к ней относятся с большим уважением до такой степени, что любые сотрудники в секторах считаются виновными, признавая существование индивидуальных счетов. Что касается банковской тайны в пределах Швейцарии, конституционные законы, как утверждается, обеспечивают защиту банковской информации даже в некоторых вопросах, требующих судебного разбирательства. Следовательно, Швейцария не разрешает разглашение информации властям по вопросам налогообложения за рубежом, а также службам международных доходов. Позиция на этом означает, что страна не признает уклонение от уплаты налогов различными лицами и группами в качестве уголовного преступления за раскрытие информации. Кроме того, страна иногда участвует в делах об уголовных преступлениях, которые принимаются властями по процедурным соображениям. Эти процедуры включают в себя подтверждение от правительства, которому требуется информация, чтобы показать уголовные правонарушения, совершенные клиентами. Были предоставлены новые

доказательства, банковский сектор может публиковать только ту информацию, которая относится к указанным транзакциям и согласуется с ними.

На Багамах также действует несколько законов, которые являются руководством по банковской тайне. Законы действительно защищают информацию клиента от ее раскрытия банками общественности и зарубежному миру. Багамские Острова и Лихтенштейн имеют схожие законы, в которых клиенты хорошо защищены от рисков в вопросах налогообложения. Банковская тайна на обеих территориях вопросы банковской тайны становятся предметом жарких дебатов. Некоторые люди поддерживают этот запрет банковской тайны, в то время как другие предъявляют твердые претензии к противоположным сторонам. Лихтенштейн включает в себя сильнейшие банки с наивысшими степенями конфиденциальности, поэтому многие международные организации, как говорят, утверждают, что он снижает свой статус защиты конфиденциальности в приказах о борьбе с коррупционными пороками, которые становятся необузданными в текущей ситуации. Однако ослабление этого не является одним из основных рассматриваемых вопросов. В Люксембурге банковские системы находятся под контролем законов. Обязательства банков по предоставлению информации регулируются судами и гражданским законодательством. Банковская тайна в стране запрещает любой элите банковского сектора раскрывать информацию о своих клиентах третьим лицам. Как и во многих других странах, в Люксембурге право на сохранение тайны не подлежит принудительному исполнению в отношении клиентов или даже наследника клиента.

Хотя существуют обязательства по соблюдению профессиональной тайны, банкир имеет обязательные требования знать намного больше о своих клиентах. При определенных обстоятельствах руководство Люксембурга углубляется в источники информации, которые раскрывают подробности о будущих бенефициарных наследниках. Это исключает шансы или вероятности получения определенными людьми преимуществ при открытии анонимных счетов. Анонимное владение учетными записями является наиболее сложной задачей в банковской сфере. Это связано с тем, что существуют угрожающие шансы банковских систем, которые были обнаружены в международном банковском секторе. Поэтому Люксембург внимательно следит за такими мошенническими банковскими операциями. Банковская тайна Люксембурга не защищает потенциального преступника. В случае уголовного события банковская тайна должна быть снята по распоряжению судей, действующих на основе международных дел. Это показывает, что Люксембург уделяет большое внимание вопросам, связанным с текущими банковскими услугами. Поэтому Люксембург расширяет сотрудничество в области информационных технологий с другими государственными организациями, а также с международными организациями в других странах в предотвращении преступных действий, таких как отмывание многих.

Банковское дело в международном масштабе было конкурентным полем. В связи с этим руководство банковской системы приняло различные способы привлечения клиентов к инвестированию в свои международные банки. С

такого рода конкурсами в Соединенных Штатах банковская тайна заняла центральное место в привлечении людей с международных рынков. Таким образом, законы о банковской тайне являются ключевыми для привлечения инвесторов в конкретный банк. Сохранение банковской тайны - это один из способов, с помощью которого многие банки привлекают больше клиентов, чем другие. Если изменение не способствует повышению степени конфиденциальности и защиты персонала в финансовых и имущественных вопросах, высока вероятность того, что число инвесторов будет невелико. Это не только приносит доход небольшому числу инвесторов, но и заставляет уже существующих клиентов уходить из таких фирм. Закон о банковской тайне в Соединенных Штатах играет важную роль в этом процветании банковских услуг. Эта область достигается несколькими путями и методами. Законы о банковской тайне содержат требования, согласно которым эти банковские организации должны иметь систему, которая соблюдает конфиденциальность личных данных. Тем не менее, конфиденциальность, как в Швейцарии и Люксембурге, существуют некоторые кодексы, которые не обязывают клиентов соблюдать полную конфиденциальность. Это особенно актуально, когда возникают вопросы, связанные с наступательными действиями. В соответствии с законами о банковской тайне усиление законов Соединенных Штатов о банковской тайне делает их более важными.

Закон о банковской тайне в Соединенных штатах имеет широкое значение для людей в Соединенных Штатах. Тот факт, что закон о секретности предотвращает раскрытие этой частной информации, позволит многим людям из других частей мира инвестировать в штаты. Это позволит и дает больше преимуществ в сохранении финансовых стандартов, которые являются высокими в мировых системах. Укрепление банковской тайны, в соответствии с которым банковские организации должны больше знать о клиентах с, также поможет в сохранении конфиденциальности после смерти человека. Это достигается путем раскрытия информации о наследнике таких денежных вложений. Законы также оказывают большое влияние, когда речь заходит о регулировании мошеннических действий, которые могут иметь место в банковском секторе.

Учитывая растущее состояние технологий, которые предлагают высокие и быстрые денежные переводы, введение законов, которые требуют от клиентов раскрытия определенной информации, поможет контролировать недостатки, связанные с банковским обслуживанием. Это особенно касается таких областей, как отмывание денег, жертвами которого стали многие люди из развивающихся стран. Таким образом, эти акты о банковской тайне станут шагом по борьбе с отмыванием денег со стороны международных банковских клиентов. Этот закон играет важную роль с обоими преимуществами государственных мер денежно-кредитного контроля. Это улучшено за счет наличия банковских систем с внутренним контролем, чтобы убедиться в соблюдении законов о банковской тайне. Кроме того, банки обязаны обучать соответствующий персонал, который отвечает за координацию и мониторинг закона о банковской тайне.

Список литературы:

1. Гатапова, Е. А. Банковская тайна: понятие, правовое обеспечение и международная практика. Банковская тайна в Российской Федерации / Е. А. Гатапова, А. С. Былков. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2021. — № 51 (393). — С. 84-88.
2. Олимпиев Анатолий Юрьевич. Понятие и источники правового регулирования банковской тайны. Понятие и юридическая природа банковской тайны // Вестник Московского университета МВД России. 2021.
3. Исаева П. Г. Банковская тайна как объект правового регулирования (исторический аспект и зарубежный опыт) // Законность и правопорядок в современном обществе. 2021.
4. Алиев Б.Х., Исаева П.Г. Правовые аспекты регулирования банковской тайны (исторический аспект и зарубежный опыт) // Финансы и кредит. 2020.

Долгополова К.С.

*ФГБОУ ВО «Донецкий национальный
университет экономики и торговли имени
Михаила Туган-Барановского»*

Научный руководитель: Макухина Я.О., старший преподаватель

БАНКОВСКАЯ ТАЙНА – ОСНОВА СОХРАННОСТИ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ

Банки – учреждения, которые принимают денежные вклады населения, выдают кредиты как физическим лицам, так и фирмам. Банк важен не только для людей, но и для экономики страны. В первую очередь банки обеспечивают безопасность, так как хранить большие сбережения дома может быть опасно, а когда вы кладете деньги на сохранность в банке – ответственность за них переходит на банк, который круглосуточно охраняется и украсть деньги становится в разы сложнее. Также у банков есть такое принцип, как «банковская тайна», благодаря которому все ваши счета будут в сохранности. Так что же такое банковская тайна?

Банковская тайна — это юридический принцип, согласно которому по законодательству страны сотрудники банков не вправе разглашать определенные данные. В частности, информацию об операциях по счетам обслуживаемых клиентов, количестве счетов и даже личные сведения лицах. Разглашение этих данных может нарушить право на конфиденциальность частной жизни.

В некоторых странах понятие банковской тайны подразумевает и то, что сведения невозможно передавать даже властям. Такой запрет существует в Люксембурге, Швейцарии, Сингапуре, в некоторых оффшорных зонах. Но этим могут воспользоваться и мошенники, не опасаясь того, что их данные станут известны правительству. Однако в большинстве случаев информация о преступной деятельности становится известна банковским организациям заранее

на этапе проверки.

Банковская тайна и ее соблюдение включают несколько аспектов: юридический, организационный (охрана банка), технический (применение мер защиты к самим документам). Юридический аспект банковской тайны подразумевает законодательное определение самого понятия, выявление субъектов, обязанных хранить эту тайну, установление содержания правомочий клиентов и пределы их осуществления, ответственность за нарушение тайны.

За разглашение банковской тайны по Уголовному Кодексу Российской Федерации предусмотрено наказание.

Сохранной банковской тайны обеспечивает законодательство Российской Федерации. Гарантами соблюдения принципа защиты личных данных выступают Банк России, финансовые учреждения. А также агентство по страхованию вкладов, Бюро кредитных историй и другие компании, кому стала доступна информация на законных основаниях.

Уполномоченные сотрудники, обязаны для защиты банковской тайны:

-Ограничивать число лиц, наделенных доступом к личным данным клиентов и другой информации, которая включена в банковскую тайну.

-Устанавливать отдельное делопроизводство для тех документов, которые содержат банковскую тайну.

-Применять технические средства и специальное программное обеспечение для защиты от несанкционированного просмотра баз данных и документов, содержащих банковскую тайну.

-Использовать двухфакторную аутентификацию и действенные способы контроля.

-Организовывать надежные связи между подразделениями с помощью шифрования данных.

Сотрудники банковских учреждений в обязательном порядке подписывают документ о неразглашении любых сведений, полученных от клиентов при решении рабочих вопросов.

Также сотрудники Центрального Банка и других государственных служб не вправе передавать другим лицам данные, которые они получили в ходе пересылки запросов и требований.

Банковские учреждения запрашивают у физических и юридических лиц некоторую информацию по внутреннему перечню:

-удостоверение личности — паспорт или заменяющий его документ;

-сведения о лицах, которые действуют от имени юр. лица без доверенности;

-контактные данные;

-подтверждение финансового состояния;

-данные о величине уставного капитала;

-оригиналы лицензий для осуществления лицензируемой деятельности;

-данные о присутствии или отсутствии юр. лица по месту регистрации.

Некоторые данные не входят в банковскую тайну, так как находятся в открытом доступе. Например, величина уставного капитала или количество лиц, у которых нет доверенности, но которые действуют от имени юридического лица. Эти данные размещают на сайте Федеральной налоговой службы. Но если

информация находится в открытом доступе представители банка к ней и отсылают, но сами их не предоставляют.

Конечно, бывают такие случаи, когда банку нужно раскрыть банковскую тайну. Когда же допускается раскрытие банковской тайны?

Во всех государствах существует перечень случаев, при которых можно передать личные данные клиентов другим учреждениям. В РФ возможно и допустимо разглашение банковской тайны:

1) По запросу судей, органов власти, МВД, прокуратуры, ФСБ.

2) По письменному требованию органов исполнительной службы, налогового органа, Федеральной комиссии по ценным бумагам.

Сведения, которые входят в банковскую тайну, передают на законных основаниях:

-внутри отчетной или прочей документации аудиторским компаниям, Банку России или иному уполномоченному проверяющему органу;

-без запроса госоргана, например, уведомление Федеральной налоговой службы об открытии счетов, о которых банки обязаны отчитываться по законодательству;

-в рамках отчетности Комитету по финансовому мониторингу при обнаружении определенных признаков, прописанных в законе о легализации.

Банковские сотрудники не могут отказать в предоставлении информации в этих ситуациях.

Институт банковской тайны не маловажен для нормального функционирования экономики. С одной стороны, он является частным случаем коммерческой тайны, когда речь идет об обеспечении тайны об операциях, о счетах и вкладах, что может являться предметом защиты информации в процессе функционирования коммерческой организации. С другой – это одна из граней обеспечения личной тайны гражданина. С третьей – банковская тайна выполняет определенную охранительную функцию, обеспечивая недоступность сведений о финансовом положении юридических лиц и граждан, и тем самым предохраняя их от противоправных намерений и действий.

Чем выше уровень защиты данной информации, тем соответственно выше авторитет кредитной организации и круг ее потенциальных клиентов.

НАПРАВЛЕНИЕ ЭССЕ:

«ДЕНЬГИ БУДУЩЕГО И БОРЬБА С ФАЛЬШИВОМОНЕТНИЧЕСТВОМ»

Терёхин А.С.

ФГБОУ ВО «Уральский государственный горный университет»

Научный руководитель: Михайлюк О.Н., д.э.н, профессор

ДЕНЬГИ БУДУЩЕГО И БОРЬБА С ФАЛЬШИВОМОНЕТНИЧЕСТВОМ

В последние годы идет множество разговоров о деньгах будущего, которые активно подогреваются скачущим курсом биткоина и других криптовалют. Многие специалисты утверждают, что будущее именно за виртуальными деньгами. Криптовалюты и блокчейн это перспективное направление в формировании денежной массы нового формата. Из-за своей необратимости они не имеют внутренней ценности. Как показывает биткойн, производственные затраты становятся непомерно высокими, транзакционные издержки и время транзакций высоки и в целом, криптовалюты не имеют потенциала для замены существующих национальных денег и не оказывают существенного влияния на формирование денежно-кредитной политики. Поскольку они используются для обхода законов о борьбе с отмыванием денег, необходимы соответствующие правовые ограничения.

Крупные банки в различных странах уже ведут разработку собственной цифровой валюты центральных банков (CBDC), которые люди смогли бы использовать повсеместно. Эти деньги будут существовать только виртуально, и в этом есть свои плюсы. Например, наличные деньги могут передавать вирусы и многие другие инфекции. Цифровые валюты станут в центре фьючер-экономики.

Управляться валюты будущего будут блокчейном. Разумеется, центробанки сохранят контроль над выпуском и оборотом, но это позволит снизить финансовые издержки и сделать банковские услуги более доступными. Современные банки все активнее переходят на удаленный банкинг через приложение.

Экономика будущего должна стать более децентрализованной, а не сосредоточенной в руках нескольких крупных банков. Это сделает валюты более интероперабельными и, как следствие, более востребованными. Такие цифровые валюты могут составить реальную конкуренцию доллару и другим популярным валютам, пошатнув их безоговорочный авторитет. Чтобы лучше понять природу фальшивомонетничества, необходимо обратиться к истории его происхождения. В древние времена поддельными были только монеты, так как бумажные купюры не использовались. Подделкой занимались путём изготовления монет из более дешёвого металла. Однако фальшивомонетничество считалось тяжким преступлением, за которое была

предусмотрена ответственность вплоть до смертной казни.

Фальшивомонетничество — это экономическое уголовное преступление, совершаемое с явной целью наживы и материальной выгоды. Такие деяния всегда сопряжены с попыткой реализации изготовленной поддельной продукции. Сейчас число таких преступлений значительно сократилось, что обусловлено сокращением оборота наличности в стране. Одним из способов борьбы с фальшивомонетничеством является применение защитных признаков для денег, которые подразделяются на два вида.

1. Защитные признаки для населения. Мало создать на банкноте какой-нибудь специальный эффект, надо сделать так, чтобы его было просто проконтролировать гражданам.

2. Помимо признаков подлинности, предназначенных для граждан, денежные билеты должны иметь машиночитаемые признаки — признаки, которые могли бы распознать торгующие автоматы и комплексы автоматизированной обработки банкнот, получившие в последнее время широкое распространение. Для правильной работы техники данные признаки должны располагаться на банкнотах строго определенным образом. Такие машиночитаемые признаки основываются на применении недоступных в других отраслях материалов и технологии. Датчики машин без труда определяют наличие таких признаков, а человеку они незаметны, так как их обнаружение не ориентировано на человеческие органы чувств.

Таким образом, можно сделать вывод, по нашему мнению, что за криптовалютой будущее.

Марымов М.А.

ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского»
Научный руководитель: Кушнир И.Н.,
к.э.н., доц., профессор МКА,
профессор кафедры банковского дела

ДЕНЬГИ БУДУЩЕГО: ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ И ВЕКТОРЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

Деньги — неотъемлемая часть экономики всего мира. На ранних этапах развития товарно-денежных отношений в их качестве выступали товары, потом это место заняли драгоценные металлы. Дальнейшее развитие привело к тому, что есть у нас сейчас — банкноты и монеты. Но уже активно развивается новый вид денег — электронный. Во многих развитых странах электронное денежное обращение по объемам оборота преобладает или почти догоняет обращение бумажных денег. В скором будущем они могут полностью вытеснить их из оборота.

Эволюция электронных денег будет сопровождаться развитием технической части экономики. Речь идет об упрощении электронного

обращения, развитие которого происходит благодаря повсеместному использованию мобильных устройств с установленными на них системами и приложениями для бесконтактной оплаты товаров и услуг.

Условно, будущее электронных денег на данном этапе, можно поделить на две части: криптовалюта и цифровые валюты. Для того, чтобы разобраться в них, необходимо определить их сущность и отличия друг от друга.

Криптовалюта — это разновидность цифровой валюты, не имеющей физического воплощения и единого центра, который бы ее контролировал.

Цифровая (электронная) валюта — электронные деньги, которые используются как альтернативная или дополнительная валюта. Чаще всего их стоимость привязана к национальным валютам, но есть и другие базы для обмена.

Обе эти валюты представляют собой кодированную криптографическим способом информацию и их транзакции происходят в электронной сети интернет. Но как уже было описано ранее, криптовалюта по своей сущности является одним из видов цифровой валюты, но имеет значительные от неё отличия, которые не дают их уравнивать. К ним можно отнести то, что цифровая валюта централизована, требует идентификацию и верификацию для своего использования, не прозрачна и имеет закрепленный в законодательстве правовой статус, а криптовалюта ни к чему не привязана, в законодательстве многих стран не имеет определенного статуса, её пользователи практически полностью анонимны и могут посмотреть чужие транзакции в публичной цепочке блоков.

Правовая база криптовалют в различных странах значительно отличается друг от друга. В Германии биткоин признается расчетной денежной единицей, в Японии – законным платежным средством с налогом на покупку, США относят биткоин к децентрализованной виртуальной валюте.

В противовес распространению криптовалюты многие страны внедряют собственные. Например, в Казахстане криптовалюта имеет спорный статус, на нее действуют некоторые ограничительные меры. Центральный банк уделяет большее внимание развитию их собственной валюты – Е-тенге. Она не относится к криптовалютам. Курс Е-тенге к обычному 1 к 1, что позволит их свободно конвертировать между собой. Это новая форма денег в Казахстане, которая будет ходить параллельно с другими наличными и безналичными средствами, внедрение которой будет обеспечивать последующее развитие Национальной платежной системы РК и вытеснение оборота наличных денег.

Что же касается национальной экономики, то ей характерно стремление к развитию и распространению другой электронной валюты – цифрового рубля, представляющего собой централизованную валюту, выпущенную ЦБ РФ в закодированном виде, которая будет храниться в электронных кошельках на различных устройствах (телефонах, компьютерах, планшетах и т.д.).

Проведенное нами исследование продемонстрировало, что в ряде стран наметилась устойчивая тенденция вытеснения наличного денежного обращения электронным, преобладания развития криптовалют в одних странах и внедрения цифровых аналогов в других.

Котухова А.Д.

*ФГБОУ ВО «Донецкий национальный
университет экономики и торговли имени
Михаила Туган-Барановского»*

Научный руководитель: Попова И.В., д.э.н., доцент,
Жильцова К.И., к.э.н., доцент

ДЕНЬГИ БУДУЩЕГО И БОРЬБА С ФАЛЬШИВОМОНЕТНИЧЕСТВОМ

Одним из главных трендов в области финансов и экономики является развитие цифровых денег и блокчейн-технологий. Такие деньги будут полностью электронными и не будут иметь материального эквивалента в виде бумажных купюр или монет.

Когда говорят о деньгах будущего, часто имеют в виду электронные деньги и криптовалюты.

Электронные деньги - это цифровые деньги, которые хранятся и передаются через сеть Интернет. Они могут быть использованы для онлайн-покупок, переводов и т.д. Такие платежные системы, как PayPal и Apple Pay, уже широко используются во всем мире, и скорее всего, такие тенденции будут только усиливаться.

Криптовалюты - это децентрализованные цифровые валюты, которые используют блокчейн-технологии для обеспечения безопасности и прозрачности. Биткоин, Эфириум и Догecoin - некоторые из самых известных криптовалют, которые уже используются в некоторых сферах экономики.

Стоит отметить, что электронные деньги и криптовалюты не являются всеобщими средствами платежа, и многие люди по-прежнему предпочитают использовать наличные деньги. Возможно, в будущем мы увидим еще более эффективные и безопасные методы платежа, такие как платежи по отпечатку пальца или распознаванию голоса, которые могут стать более популярными.

Это может привести к улучшению безопасности и удобству хранения, передачи и использования денежных средств. Например, цифровые деньги могут быть легко переведены через интернет или мобильные устройства, а их хранение может быть более безопасным, так как они могут быть зашифрованы и защищены с помощью современных криптографических методов.

Однако, как и любая новая технология, цифровые деньги могут стать мишенью для киберпреступников. Фальшивомонетки будут искать способы подделки или взлома системы цифровых денег, чтобы получить незаконный доступ к денежным средствам.

Для борьбы с фальшивомонетничеством в цифровых деньгах могут использоваться различные методы, включая криптографические методы, многократную проверку подлинности и технологии блокчейн. Также могут быть использованы меры безопасности, такие как биометрическая аутентификация, которая может помочь идентифицировать владельца счета и предотвратить несанкционированный доступ к его денежным средствам.

В целом, хотя цифровые деньги могут предоставить новые возможности и

улучшить безопасность, борьба с фальшивомонетчеством и другими видами киберпреступности будет оставаться актуальной задачей, которая требует постоянного внимания и совершенствования методов защиты.

Список литературы:

1. Гаджимурадова, Л.А. Финансы-2030: как изменятся деньги в будущем? Заметки ученого. 2021. № 10. С. 307-308.
2. Дендиберя, А.Ю., Гасанов, Э.А. Электронные деньги как валюта будущего. Постулат. 2021. № 6 (68).
3. Журавлев, А.В., Иванов, П.И. Борьба с фальшивомонетничеством в современных условиях. Закон и право. 2021. № 8. С. 175-177.
4. Илюхина, А.Д. Будущее денег. Молодой ученый. 2021. № 8 (350). С. 212-214.
5. Логунов, Н.Р. Особенности международного сотрудничества в сфере борьбы с фальшивомонетничеством. В сборнике: Актуальные вопросы юридической науки глазами молодых исследователей. Сб. ст. по итогам . Междунар. научн. конф. курсантов, студентов, адъюнктов и аспирантов. Под общей редакцией В.А. Илюхиной. Москва, 2022. С. 96-99.
6. Смирнов, М.В., Митькин, Г.С. Криптовалюта или фиатные деньги: за кем будущее? Экономика и бизнес: теория и практика. 2021. № 12-3 (82). С. 78-81.
7. Холод, М.Д., Халидуллин, А.С., Мясникова, Ю.М. Цифровые деньги будущего. В сб.: Междунар. научн.-практ. конф. "Уральская горная школа - регионам". Уральская горнопромышленная декада: материалы конференции. Уральский государственный горный университет. 2019. С. 992-993.

НАПРАВЛЕНИЕ ЭССЕ:

«ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ»

Анцыфорова А.В.

МБОУ «Школа №60 города Донецка»
Научный руководитель: Тарасова Н.В.



Бекетова Е.В.

ФГБОУ ВО «Уральский государственный горный университет»
Научный руководитель: Михайлюк О.Н., д.э.н., профессор

ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

Центром финансовых рынков Научно – исследовательского института Академии бюджета и казначейства Министерства финансов РФ был глубоко изучен и проанализирован опыт развития финансового образования и повышения уровня финансовой грамотности населения многих стран мира, проанализированы наиболее интересные и эффективные программы, методики,

образовательно–информационные продукты, используемые для решения этой проблемы.

Финансовое образование молодежи способствует принятию грамотных решений, минимизирует риски и, тем самым, способно повысить финансовую безопасность молодежи. Низкий уровень финансовой грамотности и недостаточное понимание в области личных финансов может привести не только к банкротству, но и к неграмотному планированию выхода на пенсию, уязвимости к финансовым мошенничествам, чрезмерным долгам и социальным проблемам, включая депрессию и прочие личные проблемы.

Высказывание вице-президента Совета по финансовой грамотности при Президенте США Джона Брайанта очень хорошо демонстрирует важность финансовой грамотности для личности и общества:

«Финансовая культура в современном развитом и быстро меняющемся мире стала еще одним жизненно необходимым элементом в системе навыков и правил поведения. Финансовая грамотность позволит человеку не зависеть от обстоятельств, от воли других людей, системы. Образованный человек сам станет выбирать те пути в жизни, которые будут для него наиболее привлекательными, создавая материальную основу для дальнейшего развития общества».

Проведенное исследование показало, что к настоящему времени в мировом сообществе практически не осталось государств, которых в той или иной степени не затронула рассматриваемая проблема.

Понятие «финансовая грамотность» выходит за пределы политических, географических и социально – экономических границ, а потребность в финансовом просвещении населения возрастает в геометрической прогрессии. Финансовая грамотность помогает молодежи изменить свое отношение к деньгам, управлению ими, заставляет думать о будущем, планировать потребности своего жизненного цикла.

Она должна рассматриваться как постоянно изменяющееся состояние установок, знаний и навыков, на которые оказывают влияние возраст, семья, культура и даже место проживания. Именно такой подход к этому понятию можно найти в национальных стандартах по финансовой грамотности для школьников и студентов в США. Финансовые цели людей индивидуальны, они мотивируются жизненной ситуацией и социально – экономическим статусом человека.

В целом ряде стран программы и проекты по повышению финансовой грамотности населения призваны способствовать формированию национальной философии «опоры на собственные силы», чтобы каждый гражданин достиг финансовой независимости и сохранил ее в пожилом возрасте.

В решении указанной проблемы очень важны предельно точное понимание и однозначные трактовки понятия «уровень финансовой грамотности», так как это позволяет смоделировать национальную систему финансового просвещения, содержание предмета и методов обучения, т.е. «что преподавать» и «как просвещать» невозможно понять без точного определения понятия «финансовая грамотность».

Финансовая грамотность неразрывно связана с государством, так как именно оно внедряет финансовые правовые нормы и правила, которые носят императивный характер. Участники финансовых отношений не вправе изменять их предписания и вынуждены им следовать, в этом заключается национальная идентичность финансовой грамотности.

Ключевыми моментами национальных стратегий являются: актуализированное определение финансовой грамотности, определение новых сфер компетенций населения, уточнение целевых групп населения, обследование и оценка текущего состояния действующих учебных программ, методик и просветительских мероприятий и, главное, выработка дальнейших планов для государственных, общественных и частных организаций.

Изучение проблемы развития финансового образования и повышения финансовой грамотности населения показало, что Россия, как и многие зарубежные государства, начала этот процесс с отдельных инициатив общественных и коммерческих структур. Однако уже на данном этапе остро ощущается необходимость как контроля над ним, так и координации усилий всех заинтересованных организаций и ведомств. Мировая практика показывает, чем скорее к указанному процессу подключается государство, тем успешнее решается проблема.

Учитывая менталитет и психологию населения России необходимо сконцентрировать все усилия на создании государственной программы финансового образования молодежи, так как в этом процессе чрезвычайно важна роль авторитетного, независимого и надежного поставщика информации в области личных финансов, которым и должно стать государство. Именно от

Исследования показывают, что такой целевой группе, как дети и учащаяся молодежь уделяется особое внимание. На нее сориентировано почти две трети действующих образовательных схем и информационно-образовательных продуктов. Актуальность обучения рассматриваемой возрастной группы возрастает в связи с очень низкой осведомленностью молодежи в финансовых вопросах, подтверждаемой данными целого ряда обследований, проведенных в разных странах. Результаты обследований показывают, что молодые люди в большинстве своем не откладывают средства на будущее, предпочитают хранить свои деньги в копилке, имеют задолженность.

Важно помнить, что сегодняшние дети – это будущие участники финансового рынка, налогоплательщики, вкладчики и заемщики. Вот почему обучение финансовой грамотности целесообразно начинать в раннем возрасте на начальных ступенях образовательной системы.

Таким образом, финансовая грамотность играет значительную роль в формировании социальных групп, их развития и в функционировании финансовой системы в целом. В связи с различными экономическими условиями опыт России и других стран в повышении финансовой грамотности различается. В России существует множество проблем в этой области, которые связаны по большей части с правовым, психологическим и образовательным аспектами. Их решение возможно при соблюдении

определенной стратегии с взаимосвязанными действиями во всех сферах: как внутри страны, так и при международном сотрудничестве. Эта стратегия отчасти похожа на зарубежные программы повышения финансовой грамотности, так как России следует учитывать зарубежный опыт для улучшения поведения граждан и организаций в управлении финансами.

Нефедкина Д.А.

ФГБОУ ВО «Уральский государственный горный университет»

Научный руководитель: Михайлюк О.Н., д.э.н., профессор

ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

Что означает финансовая грамотность? Нужны ли обществу экономические знания? К чему приводит низкая грамотность? Все эти вопросы невольно возникли в ходе написания данной работы. Эти вопросы актуальны и особенно важны в современном обществе и в мире в целом. Чтобы разобраться в этих вопросах, прежде всего, необходимо понять, что представляет собой понятие финансовой грамотности и как оно влияет на общество. Финансовая грамотность – это совокупность знаний о финансовых рынках, их функционировании и регулировании, финансовых инструментах, продуктах и услугах и способность использовать их, полностью осознавая последствия своих действий и готовность нести ответственность за свои решения.

Финансовая грамотность является одним из важнейших аспектов, который необходимо учитывать при формировании политики развития любой страны. Современный мир стал очень сложным и динамичным, и в этой связи каждый гражданин должен уметь разбираться в своих финансовых делах.

Для достижения цели - повышения финансовой грамотности необходимо разработать и реализовать ряд мер, направленных на повышение осведомленности общества о вопросах финансовой грамотности и необходимости повышения уровня финансовых знаний населения.

Сегодня повышение финансовой грамотности является приоритетом как для правительства, так и для участников рынка. Разрабатываются программы, пишутся учебники, проводятся конференции, создаются некоммерческие организации и источники информации. Однако насколько люди заинтересованы в повышении собственной финансовой грамотности.

Однако, несмотря на все это, большинство людей не имеют достаточной финансовой грамотности. Многие не понимают, как правильно управлять своими сбережениями, как сделать правильный выбор при выборе финансовых продуктов и инструментов, и как сократить расходы. Поэтому, повышение финансовой грамотности населения является важным аспектом, который должен быть уделен должное внимание.

Во-первых, повышение финансовой грамотности является ключевым фактором, который способствует экономическому развитию страны. Если люди

будут уметь правильно распоряжаться своими деньгами, то это повысит их доходы, а значит, увеличит спрос на товары и услуги. Это, в свою очередь, повысит уровень экономического развития и улучшит качество жизни граждан.

Во-вторых, повышение финансовой грамотности также помогает бороться с финансовыми мошенничествами. Когда люди не имеют достаточной финансовой грамотности, они становятся жертвами мошенников, которые обманывают их, предлагая выгодные финансовые продукты или инвестиции. Если люди будут знать, какие инструменты следует использовать и какие риски существуют, то они смогут избежать потенциальных финансовых проблем.

Финансовые аспекты затрагивают все сферы современной жизни. Финансовая грамотность позволяет людям управлять своим финансовым благополучием. Отсутствие базовых финансовых знаний и навыков ограничивает способность граждан принимать соответствующие решения для обеспечения своего экономического благополучия.

Наконец, повышение финансовой грамотности помогает людям принимать более осознанные решения в своих финансовых делах. Это важно как для личной жизни, так и для бизнеса. Если люди будут знать, как управлять своими финансами, то они смогут сделать более инвестиционно-привлекательные решения, которые не принесут им проблем.

Родионова А.В.

ФГБОУ ВО «Уральский

государственный горный университет»

Научный руководитель: Михайлюк О.Н., д.э.н., профессор

ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

Финансовая грамотность – это набор навыков и знаний, которые помогают не тратить лишнего и приумножать накопления. К ним относятся планирование бюджета, знание кредитных и страховых продуктов, умение распоряжаться деньгами, правильно оплачивать счета, инвестировать и откладывать.

Проблема финансовой грамотности населения играет все большую роль и привлекает все больше внимания со стороны правительств различных стран.

Финансовая грамотность помогает изменить свое отношение к деньгам, управлению ими, заставляет думать о будущем, планировать потребности своего жизненного цикла. В принципе финансовые цели людей индивидуальны, они мотивируются жизненной ситуацией и социально – экономическим статусом человека.

В целом ряде стран программы и проекты по повышению финансовой грамотности населения призваны способствовать формированию национальной философии «опоры на собственные силы», чтобы каждый гражданин достиг финансовой независимости и сохранил ее в пожилом возрасте.

Повышение финансовой грамотности – это сфера ответственности государства, бизнеса и семьи.

Были введены три основных подхода, которыми пользуются люди, умеющие обращаться с деньгами. Прежде всего нужно вести ежемесячный бюджет. Чтобы научиться тратить меньше, чем вы получаете, следует вести бюджет. Нужно учитывать доходы: зарплату, инвестиции, налоговые вычеты; фиксированные расходы: арендные, коммунальные и кредитные платежи; переменные издержки: питание, покупки, поездки и развлечения; сбережения.

Затем сформировать некую «подушку безопасности». Она спасет в чрезвычайной ситуации вроде потери работы или серьезной поломки машины.

Необходимо также инвестировать в будущее. Нельзя брать новые кредиты, пока не выплатили текущие, а также тратить кредитные деньги на развлечения и одежду. Стоит задуматься о пенсионных отчислениях и страховании, вкладывать в обучение и покупать только ту технику, которая нужна для работы.

На сегодняшний день по-прежнему большинство россиян получают теоретические знания в области финансов самостоятельно, посредством специализированных интернет-сайтов, телепередач, литературы, новостей, посещая курсы и тренинги, а опыт приобретают на собственных ошибках.

Каримова Л.Г.

Чебоксарский кооперативный институт

Российского университета кооперации (филиал)

Научный руководитель: Рукавишникова Н.С., преподаватель

НЕОБХОДИМОСТЬ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

В современном мире, когда кажется, что время бежит с невероятной скоростью, финансовая культура стала жизненно необходимым элементом в системе навыков и правил поведения.

Способность разбираться в финансовых вопросах позволит человеку не зависеть от обстоятельств и от воли других людей. Образованный человек сам выберет те пути в жизни, которые будут для него наиболее привлекательными, создавая материальную основу для своего дальнейшего развития в и развития общества, с которым он взаимодействует.

Финансовое образование способствует принятию грамотных решений, минимизации финансовых рисков и повышению финансовой безопасности населения. Низкий уровень финансовой грамотности и недостаточное понимание, как использовать личные финансы очень часто приводит к уязвимости, к финансовым мошенничествам, чрезмерным долгам и социальным проблемам, к неграмотному планированию выхода на пенсию и т.д.

Понятие «финансовая грамотность» выходит за пределы политических, географических и социально – экономических границ, а потребность в финансовом просвещении населения возрастает в геометрической прогрессии. Финансовая грамотность помогает человеку изменить свое отношение к

деньгам, управлению ими, заставляет думать о будущем, планировать потребности своего жизненного цикла.

Финансовая грамотность должна рассматриваться как постоянно изменяющееся состояние установок, знаний и навыков, на которые оказывают влияние возраст, семья, культура и место проживания. Финансовые цели людей индивидуальны, они мотивируются жизненной ситуацией и социально – экономическим статусом человека.

Финансовая грамотность – это совокупность способностей, которые, хотя и приобретаются в процессе финансового образования в школе и вузе, но осваиваются и проверяются на практике в течение жизни.

В целом ряде стран программы и проекты по повышению финансовой грамотности населения призваны способствовать формированию национальной философии «опоры на собственные силы», чтобы каждый гражданин достиг финансовой независимости и сохранил ее в пожилом возрасте.

В решении указанной проблемы очень важны точное понимание и однозначные трактовки понятия «уровень финансовой грамотности», так как это позволяет смоделировать национальную систему финансового просвещения, содержание предмета и методов обучения, т.е. «что преподавать» и «как просвещать» невозможно понять без точного определения понятия «финансовая грамотность».

Финансовая грамотность неразрывно связана с государством, так как именно оно внедряет финансовые правовые нормы и правила, которые носят императивный характер. Участники финансовых отношений не вправе изменять их предписания и вынуждены им следовать - в этом заключается национальная идентичность финансовой грамотности.

Ключевыми моментами национальных стратегий являются: актуализированное определение финансовой грамотности, определение новых сфер компетенций населения, уточнение целевых групп населения, обследование и оценка текущего состояния действующих учебных программ, методик и просветительских мероприятий и, главное, выработка дальнейших планов для государственных, общественных и частных организаций.

Изучение проблемы развития финансового образования и повышения финансовой грамотности населения показало, что Россия, как и многие зарубежные государства, начала этот процесс с отдельных инициатив общественных и коммерческих структур. Однако уже на данном этапе остро ощущается необходимость как контроля над ним, так и координации усилий всех заинтересованных организаций и ведомств. Мировая практика показывает, чем скорее к указанному процессу подключается государство, тем успешнее решается проблема.

Учитывая менталитет и психологию населения России необходимо сконцентрировать все усилия на создании государственной программы финансового образования молодежи, так как в этом процессе чрезвычайно важна роль авторитетного, независимого и надежного поставщика информации в области личных финансов, которым и должно стать государство.

Повышение финансовой грамотности молодежи может привести к лучшей экономической стабильности в обществе. Если более молодое

население будет обладать этими знаниями, они смогут принимать более разумные решения и оптимально использовать свои ресурсы.

Важно помнить, что сегодняшние дети – это будущие участники финансового рынка, налогоплательщики, вкладчики и заемщики. Вот почему обучение финансовой грамотности целесообразно начинать в раннем возрасте на начальных ступенях образовательной системы. Важно, чтобы молодые люди имели возможность получать актуальную информацию.

Во многих странах мира активно предпринимаются попытки введения финансовой грамотности в качестве самостоятельного предмета или в рамках существующих предметов, изучаемых в учебных заведениях.

Чем раньше молодежь узнает о роли денег в частной, семейной и общественной жизни, тем быстрее сформируются полезные финансовые привычки, которые помогут избежать многих ошибок по мере взросления и приобретения финансовой самостоятельности, а также заложить основу финансовой безопасности и благополучия на протяжении жизни. Финансовая грамотность воспитывается в течение продолжительного периода времени на основе принципа «от простого к сложному», в процессе многократного повторения и закрепления, направленного на практическое применение знаний и навыков, а финансовые навыки прививаются так же, как и правила этикета.

Оказание помощи взрослому населению, пенсионерам, безработным, раскрытие и оценка необходимых для частного предпринимательства личных качеств находит отражение в большинстве успешно действующих за рубежом программ повышения финансовой грамотности. Хорошо информированные и грамотные потребители предъявляют высокие требования к качеству товаров и услуг, тем самым не только способствуют повышению их качества, но и стимулируют здоровую конкуренцию среди их поставщиков, благоприятно влияют на политику цен, создают условия эффективному регулированию рынка, росту здоровой конкуренции среди продавцов финансовых продуктов и услуг. В перспективе все это приводит к снижению цен и контролю над уровнем инфляции.

В заключение отмечу, что, по экспертным оценкам, хотя социальный и экономический эффект от повышения финансовой грамотности проявляется постепенно, мировой опыт доказывает бесспорную необходимость осуществления этой работы и недопустимость промедления в решении указанной проблемы.

Махова С.Э.

АНП ОО «Владимирский техникум экономики и права Владкоопсоюза»

Научный руководитель: Неклюдова А.В., преподаватель

ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

В наше время вопрос о финансовом образовании становится все актуальнее. Я считаю, что сегодня финансово грамотным должен быть каждый человек, но что для чего этого нужно сделать?

Финансовая грамотность – это умение правильно распоряжаться

денежными средствами. Грамотно распределять доходы и расходы для достижения личного финансового благополучия.

На данный момент вопрос о финансовой грамотности населения стоит довольно остро. Финансовая грамотность позволяет обеспечить защиту население от мошенничества, повышается финансовая безопасность граждан – возрастает количество людей, организующих собственный бизнес, позволяющий повысить уровень доходов и жизни. Среди молодежи также важно развивать умение распределять личные финансы. Дети начинают получать карманные расходы с дошкольного возраста, а подростки все чаще ищут работу, стараясь накопить на свои цели. Стоит отметить, что и большой процент взрослых финансово малообразован. По состоянию на начало 2022 года Индекс финансовой грамотности россиян составил 12,57 балла (рост на 2% по сравнению со значением 2018 года – 12,12 балла). Хотя и наблюдается положительный рост, цифры все равно достаточно низкие.

Низкая финансовая грамотность населения может выражаться в неумении строить долгосрочные планы и свой бюджет, формировать эффективные сбережения, правильно оценивать риски и пользоваться инвестициями. Также отсутствие финансовой грамотности у населения может повлечь за собой проблемы работ финансовых рынков, из-за прихода на рынок людей с низкой финансовой грамотностью. Неумение распоряжаться деньгами в стрессовых ситуациях может повлечь огромные материальные утраты. Например, при неустойчивой политической ситуации, люди поддаваясь эмоциям, срочно снимают деньги с банковских счетов, невыгодно покупают бытовую технику на пике цен, а также конвертируют деньги в невыгодный курс.

Как же повысить финансовую грамотность населения?

С 1-го сентября 2022 года в школах России стало обязательным изучение финансовой грамотности. В основном как предмет его удастся встретить весьма редко, но финансовая грамотность начала проявляться в таких предметах как математика, география и другие. В некоторых школах добавился факультатив по финансовой грамотности, где школьники вместе с преподавателем с помощью игровой деятельности изучает все аспекты рыночных отношений. Таким образом, уровень финансовой грамотности среди молодежи должен значительно вырасти.

Чтобы самостоятельно научиться грамотно, распределять личный бюджет начните записывать все доходы и расходы. Даже если в графе расходов будут числиться лишь карманные деньги, которые дают вам родители. Пользоваться деньгами нужно учиться с самого детства. Не забывайте анализировать, наблюдать куда уходит большая часть ваших финансов. Обозначьте приоритеты, отметьте обязательные платежи. Разбейте все ваши доходы и расходы на категории. Также всегда важно иметь «финансовую подушку» - это отложенная сумма (которой должно хватить на несколько месяцев обычной жизни), которой вы можете воспользоваться в случае отсутствия доходов. Чтобы ее создать можно начать откладывать 10% от дохода, важно не иметь привычки брать деньги из отложенной суммы. В будущем это поможет вам грамотно распределять семейный бюджет.

Семейный бюджет – это важная часть семейной жизни, подробный план доходов и расходов всей семьи в определенный период времени. Семейный бюджет позволит рационализировать все траты между членами семьи и поможет избежать долгов по кредиту или другим задолженностям. Семейный бюджет важно вести в каждой семье.

Также не нужно забывать про кибермошенников. На данный момент в сети существует множество схем, которые позволяют злоумышленникам обманывать людей на деньги. Чтобы избежать этого придерживайтесь следующих правил:

- не стоит переходить по сомнительным ссылкам,
- не сообщайте третьим лицам данные личных карт,
- не вводите на заманчивые предложения о выигрыши, в конкурсах, которых не участвовали,
- используйте двухфакторную аутентификацию,
- при покупке в интернет-ресурсах проверять магазины и имя ресурса, не доверять большим скидкам и распродажам,
- заведите отдельную карту для покупок в интернете

Пожилые люди часто являются жертвами киберпреступлений, так как недостаточно проинформированы. Позаботьтесь о своих близких и донесите до них вышеуказанную информацию про необходимости.

В моей жизни финансовая грамотность занимает большую роль. Я ознакомлена с основными правилами пользования денежными средствами и придерживаюсь их. Всегда откладываю часть от доходов, имею финансовую подушку, распределяю финансы по сферам жизни, крайне аккуратна при покупках в интернете. Я считаю, что в наше время каждый должен быть финансово образован и должен правильно распределять личный бюджет.

Давыдов Г.Д.

МБОУ города Горловки "Гимназия "Интеллект"

Научный руководитель: Глушановская С.И., учитель истории и обществознания

ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

В современном мире финансовая грамотность является одним из ключевых навыков, необходимых для успешной жизни. Этот навык подразумевает понимание основных финансовых понятий, умение управлять своими финансами, планировать свой бюджет и принимать правильные финансовые решения.

Финансовая грамотность способствует снижению стресса, как в повседневной жизни, так и в экстремальных обстоятельствах. Владение навыками в области финансов позволяет сократить расходы и более эффективно накапливать средства, предотвращать конфликты с родными и близкими на почве финансов, а также быстрее и успешнее достигать установленных экономических целей. Финансовая грамотность — это не только знание о том, как управлять своими деньгами, но и умение планировать свои

финансы.

Начинать развитие финансовой грамотности следует еще в раннем возрасте, в школе. Ученики должны получить базовые знания о финансах, которые могут быть включены в программу математики или экономики. Кроме того, многие учебные заведения предлагают специальные курсы по финансовой грамотности.

Однако развитие финансовой грамотности не ограничивается школьной программой. Это процесс, который должен продолжаться на протяжении всей жизни. Люди должны постоянно обновлять свои знания и навыки, чтобы быть в курсе изменений в экономике и финансовых рынках.

Существует множество способов, как можно развивать свою финансовую грамотность. Например, можно читать специализированные книги и статьи, слушать финансовые подкасты, посещать семинары и тренинги по финансам. Кроме того, существует множество онлайн-курсов и приложений, которые помогают улучшить свои знания о финансах.

Развитие финансовой грамотности имеет множество преимуществ. Во-первых, это помогает людям принимать правильные финансовые решения и избегать долгов. Во-вторых, это позволяет людям планировать свои финансы и достигать своих финансовых целей. В-третьих, это помогает людям защитить свои деньги и избежать мошенничества.

Однако не все люди осознают важность развития финансовой грамотности. Многие из них не понимают, как важно управлять своими финансами и планировать свой бюджет. Это может привести к финансовым проблемам в будущем.

Никогда не поздно и никогда не рано начать развивать финансовую грамотность, чтобы взять в свои руки контроль средств и стать на путь финансовой стабильности. Эти знания помогут зарабатывать больше, тратить меньше, а также позволят купить желаемые вещи.

В целом, развитие финансовой грамотности является важным процессом, который помогает людям управлять своими финансами и достигать своих целей. Это процесс, который должен начинаться еще в раннем возрасте и продолжаться на протяжении всей жизни. Люди должны постоянно обновлять свои знания и навыки, чтобы быть в курсе изменений в экономике и финансовых рынках. Развитие финансовой грамотности позволит людям не только достигать своих финансовых целей, но и обеспечивать себе более уверенное и спокойное будущее.

Фомина Д.О.

МБОУ «Средняя школа № 53 г. Макеевки»

ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

Зачем населению необходимо повышение финансовой грамотности? Я считаю, что финансовая грамотность играет важную роль в развитии и существовании общества, а также индивидуально в жизни каждого человека, так как она предостерегает население от финансовых мошенников,

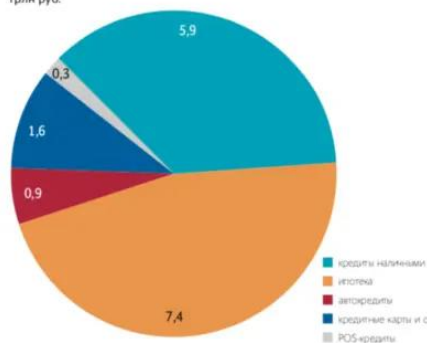
неспособности правильно распределять свои денежные доходы, расходы и сбережения, чрезмерных, необдуманных кредитов, к тому же помогает грамотно продумать выход на пенсию.

Финансовая грамотность – это совокупность знаний, навыков в области финансов, которые четко дают понимание того, как не тратить лишнего и приумножать накопления. В целом, это явление можно обозначить, как набор знаний, навыков и установок, направленных на достижение финансового благополучия. Финансово грамотным человеком считается тот, чьи расходы никогда не превышают доходы, а все сбережения направляются в инвестиции. Финансовая грамотность населения – это необходимое условие для успешного развития экономики государства. Она означает умение людей правильно управлять своими деньгами, принимать обоснованные финансовые решения, понимать базовые финансовые понятия и уметь использовать финансовые продукты и услуги. Финансовая безграмотность заставляет многих людей становиться жертвами кредитования, ипотеки и мошенничества, высоких процентных ставок, которые могут привести к бедности или банкротству. Чтобы этого не произошло, человек должен быть финансово грамотным.

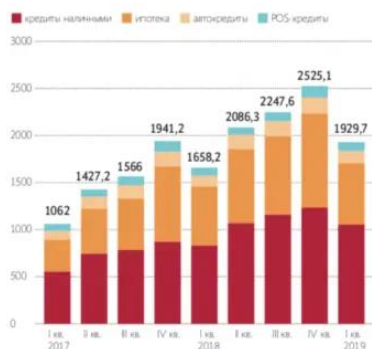
Можно отметить, что уровень финансовой грамотности населения напрямую влияет на экономическое развитие страны. Если уровень знаний в этой сфере низкий, это может негативно сказаться не только на потребителях финансовых услуг, но и на государстве, частном секторе и обществе в целом. В развитых странах, таких как США, Великобритания и Австралия, введены программы по повышению финансовой грамотности населения, что является важным направлением государственной политики. Высокий уровень осведомленности граждан в области финансов способствует социальной и экономической стабильности в стране, снижает риски личной задолженности по кредитам и мошенничества на финансовом рынке. К сожалению, уровень финансовой грамотности в России оставляет желать лучшего. По данным мониторинга Национального агентства финансовых исследований 62% россиян не используют какие-либо финансовые услуги, так как считают их непонятными и сложными. Лишь 45% взрослого населения знают о системе страхования вкладов, из них большая часть опрошенных слышали об этом, но не могут объяснить суть данного явления. Держатели кредитных карт очень плохо осведомлены о рисках, связанных с этим продуктом. Всего лишь 11% россиян имеют стратегию пенсионных накоплений (в то время, как в Великобритании 63%). Решение о том, как управлять своими финансами, наши сограждане принимают не на основе изучения и анализа необходимой документации, а следуя рекомендациям знакомых или консультантов.

О низкой финансовой грамотности населения в России также говорит то, что граждане мало информированы о том, какие права имеет потребитель и как защитить их в случае нарушений. На 1 апреля 2020 года уровень долговой нагрузки россиян достиг 10,9% — это максимальное значение за все время наблюдений, сообщил Центробанк в «Обзоре финансовой стабильности». У трети заемщиков отношение платежа к доходам (РТИ) превышает 60%.

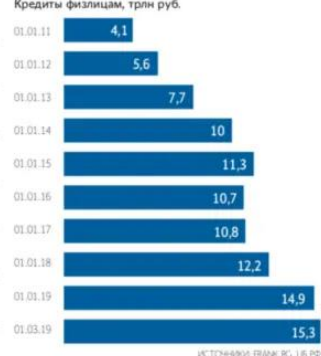
Какие кредиты берут россияне
Кредитный портфель банков на 1 апреля 2019 г.
трлн руб.



На что занимают россияне
Структура выдачи кредитов, млрд руб.



Сколько должны россияне
Кредиты физлицам, трлн руб.



Многие люди не умеют правильно планировать свой бюджет, контролировать расходы и приумножать свои сбережения. При этом они не могут правильно оценивать варианты погашения кредитов, рассчитывать счета за коммунальные услуги и часто попадают в мошеннические финансовые схемы.

В 2018 года Аналитический центр НАФИ провел исследования, где был подсчитан уровень финансовой грамотности россиян. Он составит всего 12,1 балла из возможных 21.



Однако заявлять о повальной финансовой безграмотности россиян нельзя. Но при этом очень многие граждане РФ не понимают, как работает овердрафт на карте, как считают сложные и даже простые проценты по кредитам, как начисляют штрафы при просрочке.

Невежество россиян в финансовых вопросах обусловлено рядом причин. Во-первых, на финансовую грамотность населения повлияли исторические особенности развития страны. Во-вторых, Жажда быстрой наживы и тяга к «заманчивым» предложениям свойственна многим россиянам. Вложения в финансовые пирамиды на заре становления государства до сих пор вызывают страх перед акциями и облигациями. Потеря всех сбережений после развала СССР сформировали страх перед банковскими вкладами. И, тем более

непонятными и сложными кажутся сделки на фондовом рынке с ценными бумагами. Но при этом никуда не деваются те, кто до сих пор мечтает быстро обогатиться. Они «вкладывают» деньги под неоправданно высокие проценты, не думая о рисках, а потом оказываются втянутыми в мошеннические схемы.

Желание быстро и без особых усилий обогатиться – еще одна черта многих россиян. Низкий уровень финансовой грамотности негативно влияет на личное благосостояние и финансовый потенциал домашних хозяйств, ухудшает ресурсную базу финансовых организаций, препятствует развитию финансового рынка, затормаживает инвестиционные процессы в экономике и приводит к ухудшению социально-экономического положения страны.

Однако в последние 10 лет в Российской Федерации все большее внимание уделяется вопросам повышения уровня финансовой грамотности как важнейшего фактора экономического развития страны, финансового потенциала домашних хозяйств и, следовательно, повышения качества жизни населения.

Для повышения финансовой грамотности населения РФ на сегодняшний день государством реализуется проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ». В рамках данного проекта выделяют две основные группы граждан, которым необходимо получение финансового образования, а именно: учащиеся школьного возраста и студенты, взрослое население, которые имеют низкий или средний уровень доходов. Первая группа (школьники и молодежь) пока находится только на пути к становлению экономически активными гражданами и довольно скоро им придётся столкнуться с принятием решений в сфере личных финансов. Также представителей данной группы можно считать более восприимчивыми к формированию ценностных установок, устойчивому развитию навыков финансового планирования и рационального поведения в рамках личных финансов. Вторая группа формируется из взрослого населения России, которые сегодня выступают в качестве основных потребителей массовых финансовых продуктов, в т.ч. услуг кредитования. В большей части взрослое население не располагает достаточными знаниями и навыками в сфере управления личными финансами. Анализируя зарубежный опыт:

- *Австралия*

- для повышения финансовой квалифицированности жителей Австралии ещё в 2004 году правительство запустило программу, которая приобрела статус национальной. Согласно этой программы был запущен специальный Фонд финансовой грамотности. Уже в рамках деятельности Фонда и его проектов разработали образовательную онлайн-платформу под названием «Понимание денег».

- В 2008 году все полномочия Фонда передали под опеку другой инстанции, где в сотрудничестве с правительством был подготовлен целый ряд программ, направленных на повышения финансовой грамотности населения. Каждая программа и каждое проведённое мероприятие распределили по определённым вековым категориям. Кроме того, особое внимание уделялось молодёжи и жителям отдалённых местностей. Спустя несколько лет проект модернизировали и выпустили в качестве австралийской Национальной стратегии по повышению финансовой грамотности.

- *Великобритания*

- В 2011 году для того, чтобы повысить финансовую просвещенность населения, правительство выделило деньги на создание специальной организации под названием Служба советов о деньгах. Эта инстанция предназначена для проведения бесплатных консультаций в финансовых вопросах.

- В обязанности службы входит также проведение регулярных мероприятий и тренингов, затрагивающие различные сферы жизнедеятельности человека в которых могут присутствовать финансовые вопросы. Кроме того, деятельность организации касается как молодёжи, так и более зрелого населения.

- В итоге для того, чтобы повысить финансовую грамотность в России, необходимо обратить внимание на углублённое изучение особенностей развития финансовой сферы. Речь идет о введении специальных курсов в школах, вузах и профессионально-технических учреждениях обучения); создание бесплатных «горячих линий» по оказанию финансовой поддержки. А именно о предоставлении информации о возможностях негосударственных пенсионных выплат, способов открытия собственного бизнеса); выпуск телевизионных передач о финансах и фондовых рынках; проведения открытой политики финансовых учреждений и публичное предоставления отчётности по проделанной работе. В 2020 году по заказу Банка России Институт фонда —Общественное мнение (ФОМ) провел третий этап изучения уровня грамотности населения по владению знания о финансах Российской Федерации. Исследования были осуществлены в 2017 году, тогда же и провели первый этап изучения финансового вопроса. Второй этап прошел в 2018 году. Исследования провели среди взрослого населения и молодежи, число опрошиваемых людей составило более 4 тыс. человек из 307 городов и сел почти всех субъектов РФ. Общий показатель финансовой грамотности, который рассчитали по методике ОЭСР, вырос немного (с 11,8 балла в 2017 году до 12,4 балла в 2020 году, или около 5%), поскольку эта методика учитывает все нюансы финансовой образованности, которые практически не меняются: опыт финансового счета, знание основных экономических значений, базовые денежные установки и их значимость, части финансового поведения, которые касаются выбора финансовых организаций. Большие изменения связаны с факторами, которые измеряют специфику в РФ. Также отмечается рост, преимущественно за счет изменения мышления населения в связи с финансовой образованностью. Доля людей с порогом финансовой грамотности выше среднего возросла с 34 до 39% (это около 15%). В первую очередь из-за сокращения доли людей с низкой или средней грамотностью. Следовательно, общий показатель уровня грамотности вырос.

Хотя уровень финансовой грамотности населения России вырос по сравнению с прошлым годом, люди все еще допускают ошибки, связанные с инвестированием и расходами в период кризиса. Существует множество способов улучшения финансового образования, но результаты этой работы могут занять продолжительное время. Этот процесс — результат долгой и упорной работы и государства, и каждого гражданина в отдельности.

НАПРАВЛЕНИЕ ЭССЕ:

«ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ»

Нефедкина Д.А.

ФГБОУ ВО «Уральский государственный горный университет»

Научный руководитель: Михайлюк О.Н., д.э.н., профессор

ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Сегодня распространение информационных технологий стало объективной необходимостью. Цифровые технологии в банковской сфере уже давно перестали быть экзотическими новинками и стали неотъемлемой частью ее инфраструктуры. С развитием технологий и их доступности, банки стали внедрять новые решения и сервисы, упрощающие и ускоряющие процессы как для самих банков, так и для их клиентов.

Одним из самых заметных изменений, которое принесли цифровые технологии в банковскую сферу, является развитие интернет-банкинга. Банки предоставляют своим клиентам возможность общаться с банком и управлять своими финансами через Интернет, что обеспечивает более быстрый и удобный доступ к банковским услугам. Интернет-банкинг также позволяет банкам снизить издержки на обслуживание клиентов, что положительно сказывается на их прибыли.

Другим важным достижением цифровой технологии в банковской сфере является внедрение мобильных приложений для банковских услуг. Мобильный банкинг - использование электронных планшетов, смартфонов и мобильных телефонов для регулирования личных счетов клиентов. Это позволяет клиентам осуществлять операции в любое время и в любом месте, обеспечивая максимальную мобильность. Также позволяющая клиенту не думать о собственном долге перед оператором сотовой связи или же оплате ЖКХ – программка сама оплачивает все обозначенные счета, от человека потребуется только показать необходимую сумму пополнения. Более того, мобильные приложения часто имеют дополнительные функции, такие как уведомления о балансе счета и кредитных картах, а также инструменты для отслеживания расходов и планирования бюджета. Эта инновация развивается очень активно, несмотря на психологические факторы и риски мошенничества, которые удерживают многих клиентов от ее использования.

Цифровые технологии также внедряются в обработку данных и аналитику. Одним из основных направлений деятельности банка является установление отношений с клиентами и их персонализация. Автоматизация клиентских линий в банковской деятельности основана на создании информационных и технических систем, гарантирующих эффективное создание и использование интеллектуальных активов. Банки используют машинное обучение и искусственный интеллект для анализа данных и создания

прогнозов. Это позволяет банкам принимать более точные решения, например, в области кредитного скоринга и принятия решений о кредитах. Задача автоматизации банковской деятельности заключается в быстрой и бесперебойной обработке больших объемов информационных потоков. Широко используя новейшие информационно-коммуникационные технологии, банки могут достичь той степени автоматизации обслуживания и оперативности, которая им необходима.

В наши дни банковский рынок очень велик и насыщен. Банки предлагают своим клиентам огромный ассортимент продуктов и услуг. В то же время мобильный банкинг является одним из самых быстрорастущих видом дистанционного банковского обслуживания.

Однако, несмотря на все преимущества, которые цифровые технологии приносят в банковскую сферу, они также вносят некоторые риски. Киберпреступники могут использовать новые технологии, чтобы совершать кибератаки на банки и их клиентов.

Геворгян Л.Г., Дубович Е.В., Шершенко С.Ю.
ФГБОУ ВО «Ставропольский государственный аграрный университет»
Научный руководитель: Глотова И.И., к.э.н., доцент

ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Цифровые технологии проникают во все сферы нашей жизни, и банковская сфера не является исключением. В последние годы мы наблюдаем значительные изменения в способах взаимодействия банков с клиентами, а также в процессах управления и обработки финансовых операций. В этом эссе рассмотрим, какие преимущества и вызовы представляют собой цифровые технологии в банковской сфере.

Одним из главных преимуществ цифровых технологий в банковской сфере является удобство и доступность для клиентов. Онлайн-банки и мобильные приложения позволяют клиентам осуществлять финансовые операции в любое время и в любом месте. Клиенты могут легко проверять баланс на своих счетах, проводить платежи, осуществлять переводы и получать финансовую информацию. Более того, современные технологии позволяют банкам предоставлять персонализированные услуги, анализировать данные клиентов и предлагать индивидуальные финансовые рекомендации.

Еще одним преимуществом цифровых технологий является повышение эффективности и автоматизации банковских процессов. Технологии искусственного интеллекта и машинного обучения могут обрабатывать большие объемы данных и автоматически классифицировать транзакции, выявлять мошенническую активность и обеспечивать безопасность клиентских средств. Автоматизированные системы также способны выполнять рутинные задачи. Это позволяет банкам экономить время и ресурсы, а также снижает

вероятность ошибок, связанных с человеческим фактором.

Однако, внедрение этих технологий также сопряжено с некоторыми вызовами. Кибербезопасность является одним из главных рисков, требующих постоянного мониторинга и обновления систем защиты. Кроме того, проблема отторжения возникает у клиентов, которые не имеют доступа к цифровым каналам или не обладают необходимыми навыками и знаниями.

Для успешной реализации цифровых технологий в банковской сфере важно учитывать следующие аспекты:

Кибербезопасность: Банки должны внедрять современные системы защиты данных и постоянно обновлять их, чтобы предотвратить несанкционированный доступ и мошенничество.

Обучение клиентов: Банки должны предоставлять своим клиентам обучающие материалы и поддержку для использования цифровых каналов. Это поможет улучшить доступность и удобство использования технологий для всех категорий клиентов.

Инвестиции в технологии: Банки должны вкладывать средства в разработку и приобретение передовых цифровых технологий. Это может включать в себя автоматизированные системы обработки данных, искусственный интеллект, Blockchain и другие инновационные решения.

Улучшение пользовательского опыта: Цифровые технологии должны быть разработаны с учетом потребностей и предпочтений клиентов. Банки должны стремиться к созданию интуитивно понятных интерфейсов и персонализированных услуг, чтобы улучшить взаимодействие и удовлетворение клиентов.

Как известно, банковскими картами имеют возможность пользоваться дети с 6 лет. Для более свободного взаимодействия с доступными им технологиями созданы цифровые помощники с голосовой поддержкой. Чтобы ребёнку было интереснее познавать новый для него мир банковских технологий, можно улучшить цифрового помощника. Идея заключается в том, чтобы ребёнок мог сам выбирать, кто именно ему будет помогать, например, ассистент может говорить голосом его любимого персонажа мультфильма или игры.

В заключение, цифровые технологии в банковской сфере предлагают множество преимуществ, таких как удобство, автоматизация процессов и повышение безопасности. Однако они также представляют вызовы, включая кибербезопасность, проблему отторжения, необходимость инвестиций и улучшение пользовательского опыта. Банки должны активно адаптироваться к цифровым технологиям, сосредотачиваясь на защите данных клиентов, обучении и доступности услуг для всех клиентов. Только так они смогут полностью использовать потенциал цифровых технологий и обеспечить удовлетворение и доверие клиентов.

Башилова И.С.

*ФГБОУ ВО «Донецкий национальный
университет экономики и торговли имени
Михаила Туган-Барановского»*

Научный руководитель: Кушнир И.Н., к.э.н., доц., профессор МКА,
профессор кафедры банковского дела

ИННОВАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ: ОСОБЕННОСТИ ЦИФРОВИЗАЦИИ

Банковский сектор является сферой деятельности, в которой наиболее перспективно развитие новых технологий и новых способов взаимодействия с клиентами. В результате банки осуществляют многофункциональную деятельность, сочетающую традиционные и новые инструменты и технологии, такие как удаленное обслуживание, самообслуживание, использование интернета, электронные платежи и смарт-карты. В современных условиях банки планируют сосредоточиться на следующих направлениях в технологическом плане: передовые сетевые технологии, в том числе высокоскоростная передача данных; интеллектуальное программное обеспечение, например, программы, отслеживающие «жизненную» (в том числе кредитную) историю клиента для повышения прибыльности за счет предложения клиенту определенных услуг.

Рассмотрим подробнее инновационные технологии, применяемые в банковской сфере.

Мобильный банкинг – это регулирование индивидуального клиентского счета, поддерживаемого электронным планшетом, смартфоном или телефоном. Чтобы иметь возможность выполнять такую проверку на мобильном устройстве, обычно необходимо модифицировать соответствующее дополнение. Эти приложения предназначены для использования в большинстве доступных мобильных операционных систем (Android, Symbian, iOS, Blackberry OS, Windows и т. д.). Кроме того, для выполнения этих шагов необходимо подключение к Интернету. Во времена, когда телефоны и электронные планшеты не были так распространены, управление банковских счетов осуществлялось с помощью SMS. На сегодняшний день мобильный банкинг представляет собой модифицированную версию интернет-банкинга с ограниченным набором функций, но предполагается, что в будущем это изменится, так как, как и мобильные устройства, они имеют цикл срабатываний через отдельные ПК.

Многие пользователи привыкли сравнивать «мобильный» и «браузерный» способы взаимодействия с банком. Однако это не совсем правильно. Оба этих способа скорее дополняют друг друга, так как, мобильный банк используется в большинстве ситуаций для быстрых действий с небольшими деньгами.

Онлайн-банкинг зародился в США в 1980-х гг., однако первоначальные концепции мобильного банкинга не появлялись до 1999г., когда ряд европейских банков призвали своих клиентов пользоваться услугой,

предоставляемой через SMS. Первоначальные программы мобильного банкинга, появившиеся позже, из-за сложности собственного интерфейса не получили большого признания у пользователей, и на практике мобильный банкинг стал становиться массовым явлением только в эпоху выпуска смартфонов.

Термин API, также известный как интерфейс прикладного программирования, относится к программированию и переводится как «интерфейс прикладного программирования». Это своего рода набор функций, посредством которых программист получает доступ к функционалу программного компонента – будь то программа, библиотека и т.п.

API в банковской системе позволяет внешним приложениям получать доступ к системам внутри самого банка. Самый простой и очевидный пример этого API – мобильное приложение. Например, если клиенту необходимо проверить баланс своего счета, приложение на его смартфоне с помощью банковского API формирует и отправляет запрос в соответствующую банковскую систему, которая в ответ отправляет необходимую информацию. Благодаря этому буквально за секунду пользователь может узнать на экране своего гаджета о положении финансов на его счете или карте.

В последнее время одним из трендов развития мобильных приложений в банках стало развитие NFC – Near Field Communication, которое во многих случаях позволяет использовать телефон вместо банковской карты. Предложенное нововведение получило достаточно бурное развитие, не обращая внимания на то, что многих клиентов от его использования отталкивает психологический фактор и риск мошенничества.

Не следует забывать, что, кроме всего прочего, одним из знаменитых инструментов ДБО является автоматизация, перекладывающая практически все хлопоты клиентов банка на «плечи» ИТ-систем, позволяя клиенту не думать о собственном долге. Оператору сотовой связи или оплате ЖКХ – программа сама оплачивает все назначенные счета, человеку останется только показать сумму необходимого пополнения. Стоит учесть, что, например, так называемый «SMS-банкинг» сейчас считается устаревшей технологией, он, пожалуй, остается единственным методом удаленного управления своим банковским счетом в пространствах, где нет мобильного онлайн.

В современных условиях хозяйствования огромная доля доступных мобильных приложений позволяет своим пользователям проверять положение денег на банковском счете и картах, собирать кредиты, оплачивать счета – например, за коммунальные услуги, счета за мобильную интернет-связь, а также штрафы и налоги, и др.

На самом деле основные опасности, с которыми сталкивается пользователь мобильного приложения любого банка, – это мошенники и, в редких случаях, системные сбои.

Рынок банковских услуг в наше время достаточно широк и насыщен. Банки предлагают своим клиентам широкий спектр продуктов. *По нашему мнению*, мобильный банкинг является одним из самых быстрорастущих видов дистанционного обслуживания, в совершенствовании которого остро нуждается отечественный рынок банковских услуг.

ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Банковский раздел сейчас акцентируется высокой тягой к различным инновациям. Не обращая внимания на то, что, в целом, значимость банков практически не поменялась за минувшие года, методы их взаимодействия, в том числе и с потребителями, развиваются и модернизируются каждый день. Ускорение темпа жизни быстро повысило значение времени и породило большой спрос на предложения, оказываемые дистанционно.

Вследствие этого на рынке денежных предложений была замечена и проворно закрепилась именуемая система Дистанционного Банковского Сервиса (ДБС), базирующаяся на принципах удалённого взаимодействия денежных организаций и собственных клиентов. В реальное время к предоставленной системе относят большей частью мобильный и интернет-банкинги.

Инновационные технологии, применяемые в банковской сфере.

Мобильный банкинг – регулирование индивидуальным счётом клиента при поддержке электронного планшета, смартфона либо телефонного аппарата. С целью исполнения подобного управления на мобильное приспособление как правило следует регулировать специализированное дополнение. Данные приложения разрабатываются с целью применения в основной массе имеющихся мобильных ОС (Android, Symbian, iOS, Blackberry OS, Windows и т.д.). С целью исполнения действий, кроме того, следует присутствие интернет-соединения. Прежде, когда телефоны и электрические планшеты вдобавок никак не приобрели настолько обширного распространения, далёкое регулирование банковским счётом совершалось при помощи СМС. В настоящий период мобильный банкинг представляется приспособленной версией интернет-банкинга с ограниченным комплектом функций, тем не менее, предсказывается, что же в перспективе обстановка поменяется благодаря тому, что равно как подвижные приспособления обладают цикл положительных сторон перед индивидуальным ПК, кроме того, как дополнения имеют плюсы перед страничкой в браузере.

Многие пользователи свыклись сравнивать «мобильный» и «браузерный» методы взаимодействия с банком. Тем не менее, это не совсем верный аспект. Оба эти способа скорее расширяют друг друга благодаря тому, что как, к примеру, мобильный банк в большинстве ситуации применяется с целью проведения быстрых действий в небольшие средства.

Онлайн-банкинг начинался в США в 80-е года минувшего столетия, тем не менее, первоначальные концепции мобильного банка возникли только в 1999 г., если цикл европейских банков рекомендовали своим клиентам использовать предоставленной услугой при помощи СМС. Возникнувшие позднее первоначальные программы мобильных банков из-за трудности собственного

интерфейса никак не получили большого признания пользователей и, практически, мобильный банкинг начал массовым явлением лишь в эру выхода в свет смартфонов.

Однако, в том числе и во время «бума» цифровых технологий в банковской области, известность мобильных приложений повышалась не так стремительно, так равно как с целью многочисленных клиентов оставались неочевидны преимущества удалённого взаимодействия с предложениями экономического учреждения, большая же часть скептиков, как и сейчас, так и тогда, переживала из-за безопасности собственных сбережений и подразумевала такого рода метод взаимодействия с банком минимально защищённым.

Термин API, он же Application Programming Interface относится к программированию и переводится как «интерфейс программирования приложений». Это своеобразный набор функций, используя который, программист получает доступ к функциональности программного компонента – будь то программа, библиотека и т.д.

API в банковской системе позволяет внешним приложениям обращаться к системам внутри самого банка. Самый простой и очевидный пример данного API – мобильное приложение. К примеру, если клиенту понадобилось проверить баланс своего счета, приложение на его смартфоне, используя банковский API, создаёт и отправляет запрос к соответствующей системе банка, а та в ответ присылает нужную информацию. Благодаря чему, буквально через секунду, пользователь может на экране своего гаджета узнать о положении финансов на своём счёте или карте.

Уже не тайна, что, в последнее время, одним из трендов становления мобильных приложений в банках стала разработка NFC – Near Field Communication, позволяющая во множестве случаев применить взамен банковской карты телефон. Предоставленная инновация возымела довольно буйное становление, не обращая внимания на то, что множество клиентов от её применения держит психический фактор и риск афер.

Не следует забывать, что, не считая всего остального, одним из ведущих инструментов ДБО выступает автоматизация, перекладывающая почти все хлопоты банковских покупателей на «плечи» компьютерных систем, позволяющая клиенту не думать о собственном долге перед оператором сотовой связи или же оплате ЖКХ – программка сама оплачивает все обозначенные счета, от человека потребуется только показать необходимую сумму пополнения. Стоит воспринимать то, что, например, именуемый «СМС-банкинг» на нынешний день считается уже устаревшей технологией, он все же остаётся, вероятно, единым методом удалённого управления собственным банковским счётом в пространствах, где отсутствует мобильный онлайн.

Сегодня гигантская доля имеющихся мобильных приложений даёт возможность собственным пользователям инспектировать положение денег на банковском счёте и на картах, взыскивать кредиты, оплачивать счета – такие как ЖКХ, счета за мобильную связь интернет, а ещё штрафы и налоги и, естественно, переводить средства со счета на счёт – будь это ваш счёт или же

счёт всякого иного покупателя банка.

Фактически, ключевые опасности, с которыми встречается пользователь мобильного приложения всякого банка – это аферисты и, в редкостных случаях, сбои в работе системы.

Рынок банковских услуг в наше время достаточно широк и насыщен. Банки предлагают своим клиентам огромный выбор своих продуктов. В то же время, мобильный банкинг является одним из наиболее быстро развивающихся видов дистанционного обслуживания. В эссе представлен анализ интеграции инновационных технологий в банковской сфере. Раскрыты некоторые преимущества мобильного банка в сравнении с классическими услугами, предоставляемыми в отделениях. Кроме того, описаны некоторые из современных направлений в работе мобильного банкинга.

НАПРАВЛЕНИЕ ЭССЕ:

«КОДЕКС ЧЕСТИ БАНКИРА: ИСТОРИЯ И СОВРЕМЕННОСТЬ»

Федосеев Д.А.

*ФГБОУ ВО ЛНР «Луганский государственный
университет имени Владимира Даля»*

Научный руководитель: Салита С.В. д.э.н., профессор

КОДЕКС ЧЕСТИ БАНКИРА: ИСТОРИЯ И СОВРЕМЕННОСТЬ

Честь банкира – это, пожалуй, самое важное качество профессионала – банковского работника. От характера банкира, его культуры и нравственности, от эффективности деятельности банкира зависит процветание общества. В своей повседневной, профессиональной деятельности банкир обязан стремиться держать слово, которое должно быть ценней и надежней любых подписей, печатей и векселей. От чести банкиров страны зависит ее положение в мировом сообществе.

Еще со времён Киевской Руси русские купцы считались самыми честными во всем мире. Крупнейшие купцы были приближены к государю. При этом считалось, что, если коммерсант смог достичь такого уровня благосостояния, значит, он является ценным и талантливым управленцем, и его опыт необходимо использовать. Крупные купцы освобождались от налогов, и становились экономическими и финансовыми советниками при князьях и государях. С их помощью велась торговля с иностранными торговыми представителями.

Иностранцы любили иметь дело с русскими купцами, так как уважали их за высочайшую честность, и часто приводили в пример обычаи русской торговли. Все торговые сделки заключались купцами устно, основывались на честном купеческом слове. Это сегодня в банках множество юристов и менеджеров следят за каждой точкой и запятой в договоре. И всё равно допускают двусмысленные трактовки (пишут их более мелким шрифтом), которые иногда меняют всю суть документа.

А на Руси в купеческих семьях воспитание молодых купцов начиналось с детства. Основная масса купечества – это были выходцы из работающих крестьян, их капитал создавался собственным трудом. Детей воспитывали на общечеловеческих ценностях честности и доброты. В XVIII веке, начале XIX века многие купцы своих детей даже отправляли в монастырь для того, чтобы у них возникло ощущение страха Божьего. И все это потому, что, как сказал герой Достоевского, «ежели Бога нет, то всё дозволено». Помыслы о чем-либо противоречащем законам Божьим были за гранью понимания. Большим грехом считалось иметь корыстное двоемыслие, обманывая кого-то с целью собственного обогащения.

У русских предпринимателей практически отсутствовала идея набивания мошны, а большее место занимала служба государству, они руководили сбором

пошлин и подрядами на крупное строительство и поставками для армии. Такое отношение к русским купцам не давало разгуляться подлости и хитрости.

Русское купечество внесло огромный вклад в развитие предприятий и промышленности России. Особенно важно вспомнить такие известные фамилии купцов предпринимателей, как Строгановы, Демидовы, Смышляевы, Мешковы, чьи имена подчеркивают общий размах деятельности банкиров и купцов в истории. Известный промышленник, банкир, купец первой гильдии А.К. Алчевский был поборником ускоренного развития отечественной промышленности и основателем Донецко-Юрьевского завода. Он старался защищать своих рабочих, был сторонником просвещения народа и жертвовал на это благородное дело много денег. Предприниматели и купцы сыграли значимую роль в развитии промышленности Луганска [2]. Так, инициатором строительства пушечно-литейного Луганского завода с использованием каменного угля в районе Донецкого кряжа был Н.С. Мордвинов. Постоянным подрядчиком Луганского литейного завода был купец II гильдии Савелий Михайлович Хрипко. Он также первым в нашем крае занялся разведением картофеля, получил большой урожай, и был настолько великодушным человеком, что часть картофеля роздал бесплатно бедным, а также заводскому госпиталю.

К сожалению, сегодня многие предприниматели так и не научились понимать и чтить национальные культурные традиции, отсюда и причины многих неудач. Сейчас многие друг друга различают только по количеству накопленных миллионов и миллиардов. А ведь образ «совершенного купца» в XVIII веке включал в себя не только личное обогащение, но и общественную пользу.

Кодекс чести древнерусских предпринимателей был важным, сначала негласным, а затем в XVIII веке правила поведения предпринимателей в царской России были официально прописанным документом [1]. Прописал их и официально опубликовал в своей книге в 1881 году литератор Зегимеля [1]. В этой книге до малейших деталей были прописаны тонкости поведения с покупателем, подчинёнными и «коллегами». Важное место в этом «кодексе» занимали исполнение обещанного и сохранение доброй репутации. Так, прописанные в Кодексе правила формировались в течение предыдущих веков развития российского бизнеса. Более ста лет спустя эти правила по-прежнему не потеряли своей актуальности.

В настоящее время разделяют два вида этических кодексов - профессиональные и корпоративные, которые регулируют отношения людей внутри данных групп.

Профессиональный кодекс содержит нормы морали, которые регламентируют поведение специалиста определенной профессии (в частности банкира или финансиста) в обществе и формируют доверие к представителям данной профессии. Корпоративным кодексом регламентируется деятельность сотрудников в организации (в частности сотрудников банка в данном банке)

Российский бизнес стал уделять внимание вопросам деловой этики относительно недавно. Так, в 90-х годах был принят ряд профессиональных этических кодексов, в том числе в 1992 году на 2-м

съезде АРБ был принят Кодекс чести банкира. Этот Кодекс содержал правила цивилизованных рыночных отношений между банками.

Кодекс этических принципов банковского дела был принят в 2002 году на XII Съезде АРБ, а затем дополнен на XIX съезде АРБ 2 апреля 2008 года.

В связи с этим кредитные организации РФ, добровольно согласились руководствоваться в своей практике настоящим Кодексом, исходя из долгосрочных интересов российской экономики и требований рыночных отношений» [2]. На 12 января 2015 г. насчитывалось 119 кредитных организаций, присоединившихся к Кодексу этических принципов банка. Клиенты банка должны быть уверены как в сохранности своих активов, так и в сохранении тайны от третьих лиц о своих активах. Данный принцип прописан и в ст. 26 ФЗ «О банках и банковской деятельности», а также право граждан на конфиденциальность закреплено и в Гражданском Кодексе РФ. Однако, современной проблемой банковской этики является предоставление банками информации в Бюро кредитных историй и коллекторским агентствам.

Родоначальниками корпоративных кодексов стали японские компании. В японской системе управления фирма не может существовать без четко прописанных норм корпоративной этики, без понимания работником роли своей компании в обществе, и лично его роли в своей компании. Среди российских бизнесменов первыми стали воплощать корпоративную этику в жизнь, нефтяники "Сибнефти", ЛУКОЙЛа" и "Газпрома".

Руководствуясь исключительно своими интересами, банки в определенной степени осуществляют функцию хранителя коммерческой морали, невольно поощряют пунктуальность, честность, благоразумие, предприимчивость. В этих условиях от характера и эффективности деятельности банкира, его культуры и нравственности в значительной мере зависит степень благополучия клиентов банка и процветание общества в целом. Превыше любых других ценностей для банкира должны быть честь и достоинство человека.

Список использованных источников

1. Н. Е. Зегимель, «Необходимые правила для купцов, банкиров, комиссионеров и вообще для каждого человека, занимающегося каким-либо делом» (1881г., Санкт-Петербург).

2. Кодекс этических принципов банковского дела. Часть 2, п.2.1. - М. АРБ, 2008. С.1 -2.

Омельяненко В.Р.

ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского»

Научный руководитель: Жильцова К.И., к.э.н., доцент

КОДЕКС ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ СТУДЕНТА БАНКИРА

Этикет — слово французского происхождения, появившееся в XVII-XVIII веках. Минуло три столетия, но необходимость правил поведения в обществе и их соблюдения осталась актуальной.

Естественно, правила этикета не оставались неизменными и постоянно трансформировались параллельно с развитием общества, обрастая территориальными и профессиональными особенностями.

Деловой этикет — это не правила поведения на балах и светских раутах. В настоящее время это внешний вид и правила коммуникации с партнёрами, инвесторами, сотрудниками, контрагентами и клиентами. Причём коммуникации не только при личной встрече или в коллективе, но и в виде телефонных разговоров.

Отношения с вашим банкиром имеют особое значение в большинстве стран. При выборе банка, безусловно, руководствуются его авторитетом, надёжностью, спектром предоставляемых им услуг и доходами по вкладам, а также доступностью, качеством обслуживания и наличием удобного отделения рядом с вами. Часто бывает так, что счет в банке открывается в молодости и до конца дней человек связан с этим банком партнерскими отношениями. От банкира ждут не только точных отчетов, но и советов и поддержки в случае необходимости.

Кодекс профессиональной этики банкира определённо должен существовать, прописывая все основные принципы, которые будущий банкир, а ныне студент кафедры «Банковское дело», должен применять в своей деятельности. Знание и соблюдение правил делового этикета выгодно выделяет человека из общей массы благодаря тому, что он:

- Выглядит более воспитанным и образованным;
- Демонстрирует свой профессионализм в деловой среде;
- Экономит себе и другим людям ценное время;
- Упрощает взаимодействие с другими людьми.

Отразим в кодексе следующие основные принципы, которые считаются весьма важными, а именно:

Это принцип уважения. Банковский профессионал должен уважать права и обязанности человека, личную свободу, свободу выражения мнений и неприкосновенность. Сотрудник банка не должен предвзято относиться к своим клиентам, независимо от их пола, возраста, расы и других различий. Работа банковского служащего должна быть построена таким образом, чтобы она не наносила вреда самому клиенту или окружающим его людям. Я думаю, что этот принцип очень важен.

Конфиденциальность также является очень важным принципом. Банкир, как и сам банк, не имеет права распространять информацию, полученную от клиента. Клиент должен быть уверен, что все сказанное или сделанное им, а также любые сделки останутся внутри заведения. Поэтому работа должна быть основана на доверии, уважении и четкой регламентации прав и требований.

Раскрытие информации допускается в следующих случаях:

- с согласия клиента;
- в интересах банка;
- в общественных интересах (например, когда банку становятся известны факты террористических действий клиента);
- в соответствии с законом (информация по счетам и операциям

юридических лиц и индивидуальных предпринимателей выдается кредитной организацией им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым и таможенными органами России в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности).

За разглашение банковской тайны Банк России, коммерческие банки и их должностные лица и работники несут ответственность, в том числе возмещают нанесенный ущерб.

Принцип юрисдикции. Еще одна очень важная составляющая в деятельности сотрудников. Каждый работник любого учреждения и предприятия обязан знать этику и этические законы. Оказывать услуги и выполнять только те методы, с которыми он знаком и обучен. Ему приходится постоянно повышать уровень своего мастерства.

Принцип подотчетности также очень важен. Банкир должен нести ответственность за свою деятельность. Стоит помнить, что человек не может решать за клиента, он должен только дать ему совет, подсказать или подтолкнуть к правильному выбору.

Принцип честности. Человек, работающий в банковской сфере, должен использовать в своей работе откровенность и открытость. Избегать конфликтов интересов с клиентом, а также быть ответственным и открытым для профессионального сообщества. Но стоит помнить, что все данные о ваших клиентах должны быть анонимными.

Права и обязанности банка. Права банка защищены законодательством Российской Федерации. Он вправе осуществлять все операции и хозяйственные операции в соответствии со своим статусом, совершая действия, не запрещенные законом и разрешенные банковским законодательством и правилами, установленными Банком России. Как минимум, в обязанности любого банка входит:

1) обеспечивать конфиденциальность предоставляемой ему информации, за исключением информации, раскрываемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;

2) при направлении эмитентам, профессиональным участникам рынка ценных бумаг запросов о предоставлении информации мотивированно обосновывать необходимость получения запрашиваемой информации;

3) осуществлять регистрацию документов профессиональных участников рынка ценных бумаг, подлежащих регистрации в соответствии с настоящим Федеральным законом, не позднее чем через 30 дней с даты получения соответствующих документов или предоставлять в указанный срок мотивированный отказ в регистрации, если иные сроки для регистрации не установлены настоящим Федеральным законом;

4) предоставлять в течение 30 дней мотивированные ответы на запросы юридических лиц и граждан по вопросам, относящимся к компетенции Банка России (рис. 1).

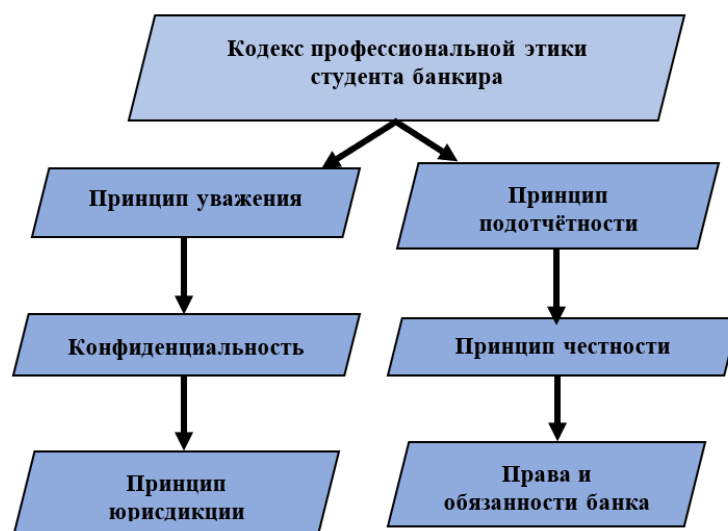


Рисунок 1 – Принципы кодекса профессиональной этики студента банкира.

В соответствии с банковским законодательством клиент имеет право на:

- открытие счета в банке;
- возврат средств, размещенных на счетах в банке;
- отсрочку платежа банку;
- в определенных случаях — самостоятельное выполнение некоторых банковских операций (речь идет о крупных компаниях, способных открывать у себя специальные подразделения, отвечающие требованиям банка);
- участие в совете банка, банковских ассоциациях.

В обязанности клиента входит:

- отвечать перед законом за свою подпись в договорах с банком;
- соблюдать установленные банком правила при совершении тех или иных операций (например, в процессе кредитования заемщик обязуется своевременно представлять свой баланс, а если необходимо — расшифровки к отдельным его статьям и т.д.). Осуществляя расчетные операции, клиент должен правильно оформлять расчетные документы.

Таким образом, считаем, что кодекс профессиональной деятельности банкиров должен отражать эти проблемы и решать такие проблемы, как взаимодействие между клиентом и сотрудником банка; разрешение споров самым мирным путем; правила и нормы проведения консультаций работником; права и обязанности банкира по отношению к клиенту; права и обязанности клиента; (право на анонимность, конфиденциальность, право на квалифицированную помощь и т.д.)

Список литературы:

1. Этический кодекс студента: <https://skachatvs.com/208641/esse-na-temu-eticheskiy-kodeks-studenta-psikhologicheskogo-fakulteta>

Рашкова С.Р.

*ФГБОУ ВО «Донецкий национальный
университет экономики и торговли имени
Михаила Туган-Барановского»*

Научный руководитель: Жильцова К.И., к.э.н., доцент

КОДЕКС ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ СТУДЕНТА БАНКИРА

Личностные качества человека формируются на протяжении всей жизни. Каждый из нас является носителем индивидуальных, только ему свойственных черт. Однако требования профессии из всего многообразия проявлений характеров людей выделяют те, которые определяют успех профессиональной деятельности.

Индивидуальные качества могут обнаружиться не сразу. Для того чтобы их выявить, требуется большая и последовательная работа над собой. В процессе обучения необходимо прежде всего создать в себе тягу к знаниям, выразить творческий подход к обучению, нестандартное мышление, изобретательность, инициативность, способность генерировать идеи, упорство, воспитать в себе уверенность и преданность профессии.

Некоторые качества присущи человеку от рождения. Способности к организации, музыкальные и математические способности имеют генетическое происхождение. В условиях профессиональной деятельности они могут развиваться. При этом ведущую роль в формировании качеств личности играет сочетание воли и интеллекта.

Сильная воля и высокий интеллект повышают возможности влиять на людей, придают в трудной работе эмоциональную уравновешенность и чувство успеха.

В другом случае человек может быть высокоинтеллектуальным, но при этом не всегда уверенным и волевым. У такой личности приспособляемость к происходящим изменениям может восприниматься как неуверенность в себе. Коммуникабельность, открытость и гибкость могут быть препятствием для того, чтобы стать авторитетным лидером.

Человек может обладать сильной волей и недостаточным интеллектом. В этом случае образование и работа над собой особенно необходимы. Нужно прежде всего развивать внутреннюю потребность к саморазвитию и самоорганизации. Тогда энергичность, жизнестойкость и потребность работать в коллективе и с коллективом, присущая волевым людям, помогут преодолеть недостающие знания.

Устойчивые характеристики личности человека (которые проявляются при принятии решений) относятся к критериальной области организационного поведения. Критерии определяются в процессе анализа событий, совокупности ценностей и их роли в принятии тех или иных решений.

Для развития своих личностных качеств попытайтесь регулярно использовать следующие рекомендации:

1. Будьте полны энтузиазма и показывайте это.

2. Вносите новшества и создавайте новое — возвращайте новые идеи и положительно реагируйте на идеи других людей. Не обижайтесь, если ваши идеи не будут приняты. Попробуйте снова, но другим способом. Показывайте свою старательность — нет ничего хуже человека, который всегда хнычет.

3. Когда вам поручают какую-либо работу, не говорите: «Как я могу это сделать?». Вместо этого незамедлительно реагируйте на это чем-то вроде: «Отлично, вот что я предлагаю сделать — это не то, что вы хотите?»

4. Упорно работайте — люди, добивающиеся успеха, достигают его упорным трудом. Но они работают не ради самой работы, эффективность никогда не является следствием того, насколько долго вы остаетесь на рабочем месте. Значение имеет то, что вы делаете и насколько результативно.

5. Преподносите себя достойным образом — жизнь состоит совсем не в том, чтобы производить хорошее впечатление, однако вы должны также быть уверены, что ваши успехи известны и приняты. И если на людей производят впечатление руководители, которые решительны, пунктуальны, то почему бы не преподнести себя таким образом? От этого будет больше пользы, чем вреда.

6. Будьте честолюбивы. Однако не переусердствуйте — не следует казаться озабоченным своим будущим статусом больше, чем настоящим положением.

7. Будьте отважны — рассчитывайте риск, будьте уверены в том, что вы делаете.

8. Будьте напористы, но не агрессивны.

9. Выражайте свои суждения кратко. Не болтайте слишком много и не компрометируйте себя. Копите то, что вы хотите сказать, до момента, когда это можно будет сделать (о чем говорить нельзя, о том следует молчать).

10. Добейтесь, чтобы люди верили вам, вы сможете этого достичь, если никогда не будете лгать или скрывать правду, если всегда будете выполнять свои обещания.

11. Воспринимайте конструктивную критику.

12. Принимайте собственные ошибки открыто. Никогда не оправдывайтесь. Если вы допустили ошибку, принимайте ответственность и упреки только на себя. Личность менеджера проявляется через его морально-эстетические ценности. Этика как система норм нравственного поведения является одной из древнейших наук. Практическая, или нормативная, этика представляет для менеджера такие нравственные принципы, идеалы и нормы, которые также требуют работы над собой.

Вот некоторые способы поведения, позволяющие сформировать профессиональные качества банкира:

1. Контактность, коммуникабельность, умение расположить к себе — помогают убедить в правильности своей точки зрения, повести за собой.

2. Целеустремленность, инициативность, оперативность в решении проблем — помогают выработать умение быстро выбрать главное и сконцентрироваться только на нем. В частности, при оперативном руководстве, когда требуется быстрое решение проблемы, эти качества помогают быстро найти и принять конкретное решение из многих вариантов, постоянно

возникающих в процессе производства.

3. Умение предвидеть будущее, не успокаиваться на достигнутом, изыскивать новые возможности и резервы, постоянно ставить перед собой новые, достаточно сложные, но реальные задачи по развитию и совершенствованию собственной деятельности.

4. Ответственность, способность управлять собой, своим поведением. При этом очень важно оставаться в любой ситуации тактичным, уравновешенным и не терять самообладания.

Таким образом, освоение личных качеств является обязательным условием культуры общения. Один из ее показателей - умение осуществлять коммуникативную деятельность с представителями всех уровней власти и людьми, находящимися вне сферы управления. Включенность студента в разные общественные и профессиональные поручения делает частные особенности его личности общественно значимыми. Важно помнить, что умение говорить и особенно писать только отчасти "божий дар", в действительности же это является результатом длительной работы над собой, выработки определенных речевых навыков, т.е. это тоже область индивидуальных качеств, духовной культуры, духовного развития человека.

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|---|---|
| Приветственное слово Дрожжиной С.В..... | 4 |
|---|---|

НАПРАВЛЕНИЕ КОНКУРСА «ДИЗАЙН БАНКОВСКИХ КАРТ»

| | |
|------------------------------------|----|
| Волкова М.Д, Квасней М.С..... | 5 |
| Коровкин В.С., Ульяновцев М.С..... | 6 |
| Ульянцев М.С..... | 6 |
| Бажанов И.И., Климакова Ю.Г | 7 |
| Мамедярова Э.А..... | 8 |
| Цветкова В.С..... | 9 |
| Клименко Э.Д., Шустер Д.В..... | 10 |
| Тарасова П.С..... | 11 |
| Анцыфорова А.В..... | 12 |

НАПРАВЛЕНИЕ ЭССЕ: «ИСТОРИЧЕСКИЙ ОПЫТ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО ДЕЛА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ–ШАГ К СОВРЕМЕННОСТИ»

| | |
|-----------------------------|----|
| Бедило Я.В. (рисунок) | 13 |
| Мкртчян З.А..... | 13 |
| Лидковец Д.В..... | 15 |
| Пенькова А.Д. | 17 |
| Марымов М.А..... | 19 |
| Иванин Д.Д..... | 23 |
| Котухова А.Д..... | 24 |

НАПРАВЛЕНИЕ ЭССЕ: «ИМИДЖ И СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РОССИЙСКИХ БАНКОВ»

| | |
|---------------------------------|----|
| Вершанская Н.А. (рисунок) | 26 |
| Кондратьева А.Д..... | 26 |
| Новикова Е.А..... | 28 |
| Квасней М.С..... | 29 |

НАПРАВЛЕНИЕ ЭССЕ: «БАНК БУДУЩЕГО - НОВЫЕ БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ»

| | |
|-----------------------------|----|
| Мелова Е.В. (рисунок) | 31 |
| Бекетова Е.В..... | 31 |
| Цветкова В.С..... | 33 |
| Булавинцева Н.И. | 37 |

**НАПРАВЛЕНИЕ ЭССЕ:
«БАНКОВСКАЯ ТАЙНА - ОСНОВА СОХРАННОСТИ СРЕДСТВ
КЛИЕНТОВ»**

| | |
|-------------------------------|----|
| Капшук А.Г. (рисунок) | 39 |
| Дейнеко А.А..... | 39 |
| Кондратьева А.Д. | 41 |
| Антонова А.С..... | 42 |
| Котухова А.Д., Шуляк Ф.Р..... | 44 |
| Долгополова К.С. | 48 |

**НАПРАВЛЕНИЕ ЭССЕ:
«ДЕНЬГИ БУДУЩЕГО И БОРЬБА С
ФАЛЬШИВОМОНЕТНИЧЕСТВОМ»**

| | |
|-------------------|----|
| Терёхин А.С..... | 51 |
| Марымов М.А..... | 52 |
| Котухова А.Д..... | 54 |

**НАПРАВЛЕНИЕ ЭССЕ:
«ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ»**

| | |
|---------------------------------|----|
| Анцыфорова А.В. (рисунок) | 56 |
| Бекетова Е.В..... | 56 |
| Нефедкина Д.А. | 59 |
| Родионова А.В..... | 60 |
| Каримова Л.Г..... | 61 |
| Махова С.Э..... | 63 |
| Давыдов Г.Д..... | 65 |
| Фомина Д.О..... | 66 |

**НАПРАВЛЕНИЕ ЭССЕ:
«ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ»**

| | |
|--|----|
| Нефедкина Д.А..... | 71 |
| Геворгян Л.Г., Дубович Е.В., Шершенко С.Ю..... | 72 |
| Башилова И.С. | 74 |

**НАПРАВЛЕНИЕ ЭССЕ:
«КОДЕКС ЧЕСТИ БАНКИРА: ИСТОРИЯ И СОВРЕМЕННОСТЬ»**

| | |
|----------------------|----|
| Федосеев Д.А..... | 79 |
| Омельяненко В.Р..... | 81 |
| Рашкова С.Р..... | 85 |

НАУЧНОЕ ИЗДАНИЕ

**МЕЖДУНАРОДНЫЙ КОНКУРС
«БАНКОВСКИЙ ИНТЕЛЛЕКТ»**

СБОРНИК КОНКУРСНЫХ РАБОТ

Ответственный за выпуск

Попова И.В.

Подписано в печать Формат Бумага офсетная. Гарнитура TimesNewRoman.
Печать – ризография. Усл. печатн. стр. Уч.-изд.стр. Тираж экз. Зак. №

ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли
имени Михаила Туган-Барановского» 283050, г. Донецк, ул. Щорса, 31.