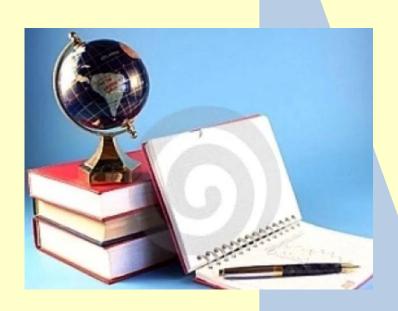


ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ «ДОНСКОЙ БАНКОВСКИЙ КОЛЛЕДЖ»



ШАГ В НАУКУ

Материалы VIII научно-практической конференции исследовательских работ студентов

21 января 2019 г.



Ростов-на-Дону - 2019

Тезисы студенческой конференции. – Ростов-на-Дону, 2019.- 68стр.

Печатается по решению педагогического совета ГАПОУ РО «ДБК» №1 от 28.08.2018г.

Составитель: Медведева Н.Л., заместитель директора по учебнометодической работе ГАПОУ РО «Донской банковский колледж»

Сборник содержит материалы VII научно-практической студенческой конференции «Шаг в науку», прошедшей 21 января 2019 года на базе Донского банковского колледжа. В сборнике представлены результаты исследований студентов.

4одержание

1	История создания Сбербанка и его развитие	
	Птицына В.	4
2	О чем не расскужут звезды	
	Faxyp A.	8
3	Отмена репатриации по рублевым договорам	
	Болтухов Т.	11
4	Брексит Англии. Судьба Европейского союза	
	Магамаева О., Митрошин А.	13
5	Анализ и прогнозирование процентных ставок по ипотеке	
	Лебедева И.	17
6	Терроризм как глобальная проблема современной цивилизации	1 /
U	Φ ранцева A .	21
7	Бухгалтерский аутсорсинг или штатный специалист?	21
•	Задорожная Е.	28
8	Cucrema SWIFT	20
Ü	Соболевская М., Гноевая Ю.	32
9	Демографическая политика в мире и в России	-
	Шевченко С., Хабарова К.	39
10	Особенности перевода английской лексики (на примере банковских терминов)	
	Цыбина М.	41
11	Биометрическая идентификация в банковской системе России, на примере Сбербанка	
	России (ПАО)	
	Жилкина Е., Килин Д.	47
12	Развитие кредитования субъектов малого и среднего бизнеса	
	Скиба С.	54
13	Интересные факты о математике	
	Журавлева М., Трубицына Е.	59

История создания Сбербанка и его развитие

Птицына В., *с*тудентка II курса

Научный руководитель: Шолохова И.С.

История Сбербанка России тесно связана с историей страны. Сбербанк сегодня, это самая крупная в мире сеть банкоматов, из более чем 20000 отделений и филиалов и один из самых развитых банкингов (система дистанционного банковского обслуживания).

12 ноября 1841 года российским императором Николаем I был подписан указ об учреждении в России сберегательных касс. Эта дата стала считаться днем рождения Сбербанка.

Сбербанк является историческим преемником основанных указом императора Николая I Сберегательных касс, состоявшие всего из 2х учреждений. Затем они разрослись в сеть сберегательных касс, даже в трудные времена помогавших сохранить устойчивость российской экономики.

«Все только начинается», - любят говорить в Сбербанке. Но при этом помнят о своей истории – сложной, но богатой и интересной, как история страны.

В 1841 году император России Николай I своим указом повелел учредить сберегательные кассы при Московской и Петербургской сохранных казнах — именно этот год и ознаменовал возникновение старейшего банка России — Сбербанка.

Самым первым клиентом первого банка страны стал надворный советник Николай Антонович Кристофари, на свой счет он внес внушительную по тем временам сумму в 10 рублей и стал обладателем сберегательной книжки за номером 1.

Правительственные органы России пытались объяснить населению страны преимущества хранения средств в Сбербанке. Первая российская реклама оказалась эффективной: если в 1842 году сберегательная касса обслуживала в среднем 70 вкладчиков в день, то к 1860 году этот показатель превысил отметку в 500 человек.

Сбербанк России изначально взял курс на масштабную работу со всеми слоями населения страны. Расцвет банковского дела в России пришелся на 1865 — 1895 гг. За этот период количество сберегательных касс на всей территории страны увеличилось с 47 до 3875, а число выданных сберегательных книжек превысило 2 миллиона.

1 июня 1895 года стало поворотной датой в истории российского банковского сектора. Именно в этот день был принят новый Устав сберегательных касс, гарантировавший каждому сохранение его коммерческой тайны. Также появилась возможность открыть сберегательный счет на ребенка или на погребение.

Начало XX века ознаменовалось для России бурными и масштабными потрясениями: Первая мировая война, революция, Гражданская война.

В кризисные для страны времена Сбербанк смог сохранить вложения своих вкладчиков, объявив их неприкосновенными. Однако, коммерческая тайна, фактически, была упразднена: правительство издало указ, обязывающий предоставлять государственным органам информацию о состоянии счета любого вкладчика.

Новая экономическая политика России повлекла за собой и серьезные изменения в банковской структуре: сберкассы стали осуществлять денежные переводы, выпускать собственные заемные сертификаты, проводили операции с процентными и ценными бумагами.

Великая Отечественная война и первое послевоенное время стали одними из тяжелейших периодов в истории России. Тем не менее, Сбербанк продолжал развиваться. Для привлечения средств он организовывал лотереи для населения и занимался размещением государственных займов.

Важнейшим видом деятельности Сбербанка в 1941—1945 и последующие годы является сотрудничество с государством в сфере атомной и ядерной промышленности. Помощь Сбербанка в привлечении средств и финансирование разработок позволило стать России лидером в сфере производства и переработки ядерного топлива и оставаться им и по сей день.

Несмотря на сложность первых послевоенных лет, начиная уже с 50-ых годов, Сбербанк продолжил свое стремительное и устойчивое развитие. За 30 лет количество сберегательных касс увеличилось вдвое, количество клиентов банка возросло в 12 раз, а сумма их вкладов показала рекордные темы роста, увеличившись в 100 раз.

Сбербанк активно участвовал в восстановлении разрушенной войной инфраструктуры страны — были заново построены и отремонтированы дороги и трассы федерального значения.

В 1987 году в рамках перестроечных реформ сберегательные кассы были реорганизованы в Сберегательный Банк СССР, получивший известное на весь мир название. Уже в 1989 году начал работать первый банкомат Сбербанка и в том же году банк стал членом Всемирного института сберегательных банков.

1991 год ознаменовался распадом СССР, но Сбербанк остался единственным банком на всем бывшем постсоюзном пространстве, который продолжал работать.

В период с 1991 года по 2008 год Сбербанк России претерпел существенные изменения, пережил кризис и окончательно сформировался как современный и универсальный банк, открытый для работы со всеми группами клиентов, опора и поддержка Российской экономики.

В 1991 году общим собранием акционеров был учрежден Акционерный Коммерческий Сберегательный Банк Российской Федерации. Всего через пару лет в Московских отделениях Сбербанка начали функционировать первые банкоматы. В 1995 году был создан Негосударственный пенсионный фонд Сбербанка.

В 2001 году началось сотрудничество Сбербанка и Олимпийского комитета. Главный банк страны поддерживал российских спортсменов на играх в Солт-Лейк-Сити (2002), Афинах (2004) и Турине (2006).

В 2002 году Сбербанк выпустил первые карты VISA «Аэрофлот», пользующиеся высоким спросом по сей день — этот проект позволил сделать внутренние и международные полеты россиян комфортными и экономически привлекательными. Через 4 года Сбербанк открывает представительство в Казахстане.

28 ноября 2007 Греф Г.О. был объявлен Председателем Правления Сбербанка России. В этом же году открывается представительство Сбербанка на Украине, сегодня оно насчитывает свыше 190 отделений.

21 октября 2008 года Наблюдательный Совет Сбербанка единогласно одобрил стратегию «Развитие Сбербанка до 2014 года». Начала работать услуга «Сбербанк Онлайн», благодаря которой клиенты банка в Московском регионе могут круглосуточно в Интернете совершать банковские операции.

С 2008 года Сбербанк получил статус стратегического партнера Всемирного экономического форума в Давосе (Швейцария). Началось сотрудничество Сбербанка и Высшей школы менеджмента Санкт-Петербургского государственного университета: теперь учебное заведение готовит управляющие кадры для крупнейшего банка страны.

В декабре 2008 года Сбербанк России выпустил благотворительную карту «Подари жизнь» с которой прибыль Сбербанка от клиентов банка за обслуживание карты, а так же проценты за совершаемые покупки, отчисляется в помощь детям, страдающим тяжелыми онкологическими и гематологическими заболеваниями.

2009 год стал отправной точкой в масштабном развертывании и реализации «Стратегии развития Сбербанка до 2014 года». Немаловажной задачей для банка стало оказание помощи обществу в решении проблем, вызванных мировым финансовым кризисом.

Обновлены и расширены услуги, которые банк предлагает частным лицам: Пересмотрены и улучшены программы кредитования, снижены процентные ставки, разработан Универсальный договор обслуживания, благодаря которому каждый клиент смог получить доступ ко всем услугам банка, проект «Кредитная фабрика» был с успехом реализован в Москве и Северо-западном банке, Сбербанк приступил к реализации проекта «Обслуживание состоятельных клиентов». В октябре Сбербанк начал обслуживать карты MasterCardPlatinum, VISA Platinum и VISA Infinite.

Проведены масштабные работы по поддержке предпринимательской деятельности и созданы новые услуги для корпоративных клиентов:

Идет активная стимуляция и поддержка малого бизнеса, разработаны новые кредитные программы: «Бизнес-авто», «Коммерческая недвижимость», «Экспресслизинг» и «Микрокредит субъектам малого бизнеса», в подразделениях банка в Москве и Самаре начала работать система «Сбербанк бизнес ОнЛ@йн».

Активно развивается инфраструктура Сбербанка:

В Москве открывается высокотехнологичный «Офис будущего Сбербанка», идет подготовке к открытию 20 аналогичных офисах в 8 городах России.

Были внедрены проекты по оптимизации операционной деятельности банка.

Подготовлен проект создания Высшей международной банковской школы, идет активный поиск молодых талантливых специалистов и развитие их потенциала, запущена программа «Базовый продукт», позволяющая сместить фокус с продажи отдельных продуктов на комплексное обслуживание клиента.

Укрепляются позиции Сбербанка на российском и международном рынках: Сбербанк вошел в топ-20 крупнейших банков по рыночной капитализации, открыто представительство Сбербанка России в Германии, во Франкфурте-на-Майне, получено разрешение на открытие филиала Сбербанка в Индии, Нью-Дели.

В 2004 году Сбербанк занял 4 место в рейтинге РБК «Топ-50 работодателей мечты для молодых специалистов», также, выпущена «Социальная карта» Сбербанка.

Сбербанк стал генеральным партнером Олимпийских игр «Сочи-2014».

В 2010 году продолжилось устойчивое развитие Сбербанка, был заключен ряд стратегически важных договоров, проведена аттестация и оценка работающего персонала, приняты дополнительные меры по улучшению качества обслуживания граждан, реализованы социально-значимые и экономические проекты.

Сбербанк отменил все комиссии за рассмотрение и выдачу кредитов.

Дважды были снижены процентные ставки кредитования.

Создана Служба Заботы о клиентах Сбербанка, призванная оперативно реагировать на жалобы, пожелания и комментарии клиентов.

Открыты представительства банка в крупнейших социальных сетях «ВКонтакте» и Facebook.

Главная цель Стратегии 2020 - реализация инициатив, которые позволят Банку выйти на новый уровень конкурентоспособности, дающий возможность конкурировать с глобальными технологическими компаниями, оставаясь лучшим банком для населения и бизнеса.

Ключевая задача для Группы Сбербанк — наращивание масштаба бизнеса, повышение прибыльности и эффективности при одновременном увеличении гибкости, скорости и клиентоориентированности на основе внедрения новых технологий и воспитания нового качества людей.

Все направленно на формирование лучшего клиентского опыта, причем не только в финансовой сфере, но и в других индустриях.

Поставлена задача закончить технологическую трансформацию текущего финансового бизнеса, поддерживая при этом функциональность и надежность существующих ИТ-систем, завершить создание новой платформы и перевести на неё весь бизнес. Также необходимо построить основу экосистемы в нефинансовых отраслях.

В последние годы Сбербанк особое место уделял автоматизации банковского процесса на всех уровнях. Сбербанк стабильно выполняет все требования и выдерживает экономические нормативы, установленные Центральным банкам Российской Федерации.

Есть уверенность, что, проводя и в дальнейшем ту же политику, банку обеспечивается высокая ликвидность и надежность и гарантируется защита интересов своих клиентов.

Сегодня, опираясь на более чем полуторавековой исторический опыт, имея, безусловно, поддержку вкладчиков, обладая современной материально - технической базой и квалифицированными кадрами, Сбербанк с уверенностью смотрит в будущее и, занимает ведущие позиции в банковской системе, участвуя при этом в экономическом возрождении России.

Список литературы:

- 1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2018) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) Глава VI. СБЕРЕГАТЕЛЬНОЕ ДЕЛО
- 2. Казьмин А.И. Сбербанк России: надежность, проверенная кризисом // Финансы и кредит. 2006. №6.
 - 3. Лаврушко С.А. Сберегательное дело. М.: Вече, 2005.
- 4. Сберегательные кассы СССР 1922 1982. М.: Финансы и статистика, 2002.
- 5. Современный коммерческий банк. Управление и операции. М.: ИПЦ «ВАЗАР-ФЕРРО», 2008.
- 6. Захаров В.С. В России есть банковская система / Захаров В.С. // Деньги и кредит.-2007.- \mathbb{N} 10.

- 7. Волков В.П. Российская экономика: анализ итогов 2007 г. И возможные параметры развития в 2008 г. / Волков В.П.// Деньги и кредит 2008 г. N_2 2.
- 8. Банки и банковские операции. Букварь кредитования. Технологии банковских ссуд Околобанковское рыночное пространство: Учебник для вузов.-М., 2008
- 9. Бункина М.К. Деньги. Банки. Валюта: Учебное пособие / Бункина М.К... М., -2008.
- 10. Кожинов В. Статистический показатель надежности коммерческих банков / Кожинов в. // Финансовый бизнес. 2007.- № 11 -12.
- 11. Жарковская Е.П. Банковское дело / Жарковская Е.П. Учебное пособие. M_{\odot} 2008.
 - 12. www.sberbank-history.ru
 - 13. www.sbrf.ru

О чем не расскажут звезды

Бахур А., Студентка II курса

Научный руководитель **Драпеза** М.А.

Из всех наук только астрономия удостоилась «чести» на протяжении тысячелетий иметь рядом с собой наукообразную тень - астрологию. И хотя, по сути, их пути давно разошлись - астрономия стала одной из самых точных наук, а астрология превратилась в «социальный наркотик» для утешения слабовольных, - именно в нашу эпоху они почемуто сильно сблизились в массовом сознании, настолько, что почти слились по форме, по бытовому словоупотреблению.

Астрономия (от др.-греч. αστρον «звезда» и νόμος «закон») – наука о Вселенной, изучающая расположение, движение, структуру, происхождение и развитие небесных тел и систем.[1]

В частности, астрономия изучает Солнце и другие звезды, планеты Солнечной системы и их спутники, экзопланеты, астероиды, кометы, метеориты, межпланетарное вещество, межзвездное вещество, черные дыры, галактики и их скопления и многое другое.

Астрология (др.-греч. ἀστρολογία от ἀστήρ, ἄστρον «звезда» и λόγος «мысль, причина») — группа описательных и предсказательных практик, традиций и верований, постулирующих воздействие небесных тел на земной мир и человека (на его темперамент, характер, поступки и судьбу) и, в частности, возможность предсказания будущего по движению и расположению небесных тел на небесной сфере и относительно друг друга. [4]

Несмотря на большое количество предпринимаемых попыток дать физическое обоснование астрологии, ни одна из них не увенчалась успехом, и современная наука полностью отрицает действенность астрологических методик, квалифицируя астрологию как псевдонауку и предрассудок.

Согласитесь, сложно предположить, что всех живущих на земле людей можно разделить и с точностью описать лишь 12ю типами.

Подобные нелепости встречаются сегодня повсеместно. Бездействие ученых привело к тому, что беспринципные и алчные неучи предсказывают судьбу не только личностей, но и государства и армии. Наиболее преуспевающие "пророки" готовят на основе астрологии политические, экономические и военные прогнозы. Беззастенчивые шулеры, не получая никакого отпора "назначают" неблагоприятные дни и часы, лечат рак, СПИД, любые болезни, которые не способна сегодня лечить традиционная медицина. Дело дошло до того, что получившие доступ в высшие эшелоны власти астрологи прогнозируют ухудшение экономического положения ряда областей страны не по экономическим или социальным причинам, а за счет неблагоприятного расположения звезд.

Даже на федеральных каналах особое место уделено астрологам: в канун каждого нового года в новостных программах присутствует прогноз астролога на наступающий год, есть отдельные передачи, посвященные экстрасенсорике, астрологии и прочей лженауке.

Происходит навязывание населению мысли о том, что "астрология является прикладной наукой, а врачи, ученые и политики должны учитывать в своей деятельности предсказания астрологов". [5] Проникновение всевозможных колдунов, прорицателей, экстрасенсов, астрологов и прочей сомнительной публики в коридоры власти, организация ряда сомнительных академий, среди которых безусловными "лидерами" являются Международная академия энергоинформационных наук и Международная академия информатизации, привели к опасному явлению – организованной лженауке. [3]

Поэтому научным сообществом было принято решение о создании комиссии по борьбе с лженаукой при РАН.

Виталий Гинзбург, Нобелевский лауреат по физике 2003 года, дал следующее определение основного предмета критики комиссии:

Лженаука — это всякие построения, научные гипотезы и так далее, которые противоречат твердо установленным научным фактам. Исходно основным направлением деятельности комиссии является экспертиза теорий и разработок, претендующих на государственное финансирование, с целью исключения возможности получения мошенниками и фальсификаторами финансирования из государственного бюджета. Речь идет о создании экспертных комиссий, которые будут рассматривать те или иные теории и открытия и давать экспертные заключения, подтверждающие или опровергающие научность исследования

Основной задачей комиссии по борьбе со лженаукой является пропаганда научных идей и методов в широкие массы, формирование научного мировоззрения у школьников и борьба с лженаучными представлениями у взрослых.

Мы тоже решили поучаствовать в развенчании мифа об универсальности описания личности с помощью типологии знаков зодиака.

Для доказательства несостоятельности описания астрономических знаков зодиака нами было проведено исследование соответствия знака зодиака и конкретной личности. Для сбора данных было проведено анкетирование в группе БД-25.

Анкетирование основывалось на самоанализе черт личности анкетируемого (щедрость, аккуратность, упрямство, ответственность и т.д.) и указания «своего» знака зодиака.

Из всех черт для анализа личности было выделено 5 наиболее характерных для данного знака зодиака. Если анкетируемый указывал черту, присущую его знаку зодиака, то такое совпадение обозначалось за 1 (признак совпадает), в противном случае, ставили 0. Затем была найдена итоговая сумма (количество совпавших признаков для каждого анкетируемого).

Полученные результаты были обработаны и систематизированы следующим образом: (рис.1) [2]

	o o prao m. (p. 10, 1) [-]																													
	Α	В	С	D	Е	F	G	Н	-1	J	K	L	M	N	0	Р	Q	R	S	Т	U	V	W	X	Υ	Z	AA	AB	AC	Α
1	Испытуемый	нынальнонрме	жадный	терпеливый	упорный	наивный	нервозный	невозмутимый	щедрый	терпеливый	импульсивный	нерешительный	нерисковый	честолюбивый	упрямый	целеустремленнь	закомлексованнь	уверенный	йывинэл	щедрый	скромный	общительный	ответсвенный	неответсвенный	оптимист	есэ юмова	несо еранный	внимательный	инцимер	*
2	1	1	1	0	1																									
3	2													1								1								
4	3													1								1								
5	4													0								0								
6	5													0								0								
7	6							1					1								1									
8	7							0					0								0									
9	8							0					0								1									
10	9		0																										0	_
14 - 4	H ← → H _ Лист2 _ Лист3 _ 1								D I																					
Гот	F07080 ☐ ☐ ☐ ☐ 100% ☐ ☐ ☐ ⊕																													

рис.1. Результаты обработки анкет опрошенных

Данная совокупность значений представляет распределение дискретной случайной величины.

По формуле

было найдено среднее значение выборки (1,82) и средеквадратическое отклонение (1,26). Ранжировав список по убыванию, получили медианное значение 2 (из 5). Что означает, что более чем у половины анкетируемых гороскопическое описание не совпадает вовсе, либо слабо выражено.

Для более точного исследования, нами была составлена следующая задача. Среднее значение совпадения признаков составляет 1,82, а среднеквадратическое отклонение составляет 1,26 при выборке 22 человека. Найти доверительный интервал, в который с вероятностью 90% попадает количество совпавших признаков анкетируемого.

Доверительный интервал высчитывается по формуле

Определяем значение по таблицам функции Лапласа (1,96). Подставляя ранее найденные значения в формулу имеем:

Таким образом, 90% выборки попадает в интервал . Нас интересует верхняя граница этого интервала. Условно, можно сказать, что гороскопическое описание личности совпадает с реальным, если совпадает хотя бы 4 из 5 признаков. Как мы видим, по оценке с помощью доверительного интервала, процент анкетируемых с таким результатом крайне мал. Значит, состоятельность гороскопического описания личности опровергается с достаточно большой вероятностью.

Достоверность данного исследования может быть увеличена путем увеличения количества испытуемых и числа черт личности.

Исследование в данной области может быть продолжено в нескольких направлениях:

- увеличение выборки;
- проведение анкетирования с учетом фактора веры в гороскопы;
- исследование с помощью более точных методов анализа данных;
- перекрестный анализ зодиакального знака и года рождения по восточному календарю;
 - перекрестный анализ зодиакального знака и ежедневных гороскопов.

Проведенное нами исследование показывает, что вера в гороскопы несостоятельна и необоснованна. И вместо веры в то, что при рождении всю твою дальнейшую жизнь определяет положение планет и звезд, необходимо заниматься развитием личности, самосовершенствоваться и добиваться поставленных целей.

Используемая литература

- 1. Кононович Э.В., Мороз В.И. Общий курс астрономии/ под ред. Иванова В.В. 2-е изд. М.: Едиториал УРСС, 2004.
- 2. Краснов М., Киселев А., Макаренко Г. И др. Вся высшая математика. Учебник. Том 5. Теория вероятностей, математическая статистика, теория игр. М.: Едиториал УРСС, 2017.
- 3. Панчин А. Защита от темных искусств. Путеводитель по миру паранормальных явлений. М.: Эволюция, 2018.
- 4. Рэй Орион. Астрология и гороскопы для «чайников». М.: Диалектика, 2007.
- 5. Сурдин В.Г. Почему астрология лженаука// «Наука и жизнь». 2000. №11-12.

Отмена репатриации по рублевым договорам

Болтухов Т., студент II курса

научный руководитель *Гаращенко О.С.*

Репатриация иностранной валюты - это зачисление валютной выручки резидентов или возврат не закрытых поставками валютных авансов резидентов на счета внутри страны. Репатриация является основным инструментом валютного контроля. В российском законодательстве репатриация денежных средств установлена ст. 19 закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

При осуществлении внешнеторговой деятельности и (или) при предоставлении резидентами иностранной валюты или валюты Российской Федерации в виде займов нерезидентам резиденты, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом,

обязаны в сроки, предусмотренные внешнеторговыми договорами (контрактами) и (или) договорами займа, обеспечить:

- 1) получение от нерезидентов на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты Российской Федерации, причитающейся в соответствии с условиями указанных договоров (контрактов) за переданные нерезидентам товары, выполненные для них работы, оказанные им услуги, переданные им информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них
- 2) возврат в Российскую Федерацию денежных средств, уплаченных нерезидентам за не ввезённые в Российскую Федерацию (неполученные на территории Российской Федерации) товары, невыполненные работы, не оказанные услуги, непереданные информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них;
- 3) получение от нерезидентов на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты Российской Федерации, причитающейся в соответствии с условиями договоров займа.

Неисполнение резидентами репатриации по договорам с нерезидентами влечет за собой административную и уголовную ответственность . Такое нарушение "влечет наложение административного штрафа на должностных лиц и юридических лиц в размере одной стопятидесятой ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации от суммы денежных средств, зачисленных на счета в уполномоченных банках с нарушением установленного срока, за каждый день просрочки зачисления таких денежных средств и (или) в размере от трех четвертых до одного размера суммы денежных средств, не зачисленных на счета в уполномоченных банках". Статья 193 УК предусматривает наказания за нарушение требований валютного законодательства . Нарушителям грозит штраф, принудительные работы или лишение свободы на срок до 3 лет. Тяжесть наказания может быть увеличена в зависимости от обстоятельств совершения правонарушения, максимальный срок лишения свободы - 5 лет.

Москва. 23 октября 2018 г. INTERFAX.RU Минфин и Центробанк согласовали отмену к 2024 г. репатриации валютной выручки по контрактам, заключенным в рублях, сообщил первый вице-премьер – министр финансов Антон Силуанов.

Целью научно- исследовательского доклада является выявить значимость отмены репатриации и ее последствия для российских компаний, ведущих торговлю за рубежом.

Так же были поставлены задачи:

- 1) Изучить нормативно- правовую базу по репатриации валютной выручки.
- 2) Изучить мнение ЦБ РФ, связанное с отменой репатриации.
- 3) Изучить мнение Министерства Финансов РФ, касаемо отмены репатриации.
- 4) Проанализировать полученные данные.

Позиция ЦБ заключалась в том, что отмена репатриации валютной выручки вызовет риски для платежного баланса РФ. Однако затем позиция смягчилась — ради помощи подсанкционным компаниям ЦБ готов отменить штрафы за отказ репатриировать средства. В свою очередь Минфин заявлял, что считает оптимальным способом реагирования на санкции США и их союзников предоставление бизнесу максимальной свободы действий на международных рынках, что предполагает отмену требования о репатриации экспортной выручки в страну. Такая позиция содержалась в письме Минфина, направленном в Минэкономразвития и аппарат правительства РФ. Минфин и

Центробанк согласовали отмену к 2024 г. репатриации валютной выручки по контрактам, заключенным в рублях, сообщил первый вице-премьер — министр финансов Антон Силуанов. «Двигаться здесь надо плавно — я согласен с Центральным банком, потому что валютный контроль, движения капитала влияют на чувствительные макроэкономические показатели страны, в том числе и на курс рубля, который важен абсолютно всем, — сказал Силуанов (цитата по ТАСС). — Поэтому двигаемся здесь постепенно, поэтапно. Мы договорились, чтобы к 2024 г. полностью отменить репатриацию валютной выручки, если контракт заключен в рублях». Он подчеркнул, что Минфин и ЦБ наметили план смягчения валютного контроля для бизнеса.

В следствии всего вышеизложенного можно сделать вывод , что отмена репатриации валютной выручки будет иметь разносторонний характер.

Положительными результатами будет является:

- 1) Увеличение договоров заключенных в рублях за рубежом, что приведет кукрепления курса рубля и сделает его менее зависимым от курса доллара США;
- 2) Расширение сферы деятельности российского бизнеса на зарубежных площадках.
- 3) попавшие под санкции российские предприятия получат возможность добавлять миллиарды в копилку выведенных из страны средств это помощь для них, потому что их стабильность и есть стабильность всей российской сырьевой экономики;
 - 4) экспансии российского бизнеса за рубежом.

Так же можно сделать вывод об отрицательной стороне отмены репатриации. Один из основных способов ограничить отток капиталов из страны — это репатриация иностранной валюты. Эта мера служит для борьбы с оттоком капитала. В следствии отмены репатриации отток денежных средств за рубеж будет явно увеличен.

На сколько эффективной будет мера по стимулированию именно рублевых расчетов, потому что рубли можно не возвращать в Россию –покажет время.

Источники информации:

- 1) Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2003 N 173-ФЗ (последняя редакция) ст. 19;
- 2) http://www.cbr.ru- Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации;
- 3) https://www.minfin.ru/ru/- Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации;
- 4) https://www.interfax.ru- официальный сайт Интерфакс(независимое российское информационное агентство).

Брексит Англии. Судьба Европейского союза

Магамаева О., Митрошин А.,

Научный руководитель *Брюхович С.Н.*

Студенты II курса

Последние десятилетия отмечены масштабными глобальными процессами, затрагивающими политические, военные, геополитические, социально-экономические аспекты. К наиболее успешным достижениям в современном мире можно отнести учреждение Европейского экономического сообщества (Европейского союза). В течение

второй половины XX - начала XXI в. межрегиональное сотрудничество и региональная интеграция европейских государств обрели высокоэффективное институциональное оформление, стали важнейшими элементами витка активного взаимодействия между регионами Евросообщества.

Актуальность темы предлагаемого исследования заключается в том, что Европейский Союз объединяет 27 стран Европы, является влиятельным участником мирового сообщества, на сегодняшний день, и одним из трех основных и наиболее развитых центров современного мира, наряду с США и Японией.

Актуальность данной курсовой работы заключается еще и в том, что Европейский Союз представляет собой могучую экономическую силу. На долю ЕС приходится существенная часть мирового ВВП и международной торговли. Внутри союза созданы наднациональные интеграционные институты, складывается единое правовое пространство. Граждане наднациональных государств-членов являются одновременно гражданами ЕС.

Основная черта ЕС как политической системы заключается в том, что Европейский Союз - это гибридная система. Это не национальное государство. Существует множество определений Европейского Союза. Называют его и экономической конфедерацией, и конфедерацией нового типа, и т.д.

Объектом исследования данной работы являются Европейский союз как важнейший субъект международных отношений.

Предметом исследования данной работы являются политическая и экономическая деятельность Европейского Союза, Брексит Англии в современный период времени.

Целью исследования работы является: раскрыть содержание основных направлений деятельности Европейского Союза и показать значимость и сущность уникального международного образования.

Данная цель обусловила постановку следующих задач:

- Изучить литературу и источники по данной проблематике;
- Раскрыть исторический аспект возникновения Европейского Союза;
- Исследовать нынешнее состояние ЕС, Брексит Англии в современном мире;
- Рассмотреть экономическое и политическое состояние Европейского Союза в современный период времени.

Толчком для создания Европейского союза стал период после Второй мировой войны. Основная идея заключалась в том, чтобы страны, имеющие тесные торговые и экономические взаимоотношения, могли сотрудничать без угрозы возникновения военного конфликта.

Первоначально сообщество носило название Европейское объединение угля и стали: оно было учреждено в 1951 году при подписании Парижского договора. Оно включало в себя 6 стран-членов: Бельгия, Германия, Франция, Италия, Люксембург, Нидерланды.

Уже в 1958 году тем же составом свою работу начало Европейское экономическое сообщество. Союз стал основой для масштабной внутренней площадки для ведения рыночных взаимоотношений, чей потенциал продолжал реализовывать себя вплоть до международного финансового кризиса 2007-08 гг.

В 1993 году было решено переименовать Европейское экономическое сообщество в Европейский союз путём подписания Маастрихтского договора в городе Маастрихт, Нидерланды. Данное событие можно назвать ключевым моментом в переходе сообщества от экономической торговой площадки к полноценному политическому союзу.

Европейский союз состоит из следующих основных руководящих органов: парламента, совета, комиссии, суда. Деятельность каждого из органов теоретически должна быть построена на верховенстве закона, а каждое решение согласовываться со всеми странами-участницами ЕС по принципу представительской демократии.

Европейский парламент выступает в роли законодательного органа Европейского союза. Первоначально основан в 1952 году, как собрание Европейского объединения угля и стали, а уже в 1962 году – стал непосредственно Европарламентом.

Совет делится на два органа: Европейский совет и Совет Европейского союза. Европейский совет выступает в роли высшего органа правительства Европейского союза, чей первостепенной задачей является определение политического курса и приоритетов Европейского союза. В состав Европейского совета входят главы стран-участниц ЕС, президент Европейской комиссии, председатель Европейского совета и Верховный представитель Европейского союза по внешней политике и безопасности. Заседания проходят четыре раза в год в Брюсселе.

Совет Европейского союза — также известный как Совет министров — выступает законодательным органом ЕС наряду с Европарламентом. Первостепенной задачей органа является согласование и принятие законодательства ЕС. В его состав входят национальные министры стран-членов ЕС в зависимости от сферы законодательства. К примеру, министры финансов заседают для обсуждения вопросов связанных с экономикой. Также, на плечи Совета министров ложится координация международных законодательных вопросов ЕС наряду с Европарламентом.

Европейская комиссия выступает в качестве исполнительного органа власти ЕС, который отвечает за выполнения решений и постановлений Совета и Европарламента, а также контролирует соблюдения законодательства ЕС и следит за течением текущих дел союза.

Суд Европейского союза является органом судебной власти и выступает гарантом применения и соблюдения законодательства ЕС на территории стран-членов. Рассматривает как дела связанные с нарушением прав граждан ЕС, так и дела международного характера. В состав судебного органа входит по одному судье из каждой страны участницы. Заседает в Люксембурге.

На 2019 год в состав Европейского союза пока ещё входят 28 стран, которые суммарно составляют крупнейшее объединение на европейском континенте. Полный список государств вместе с датами вступления в ЕС выглядит следующим образом: Бельгия, Болгария, Хорватия, Дания, Германия, Эстония, Финляндия, Франция, Греция, Ирландия, Италия, Латвия, Литва, Люксембург, Мальта, Голландия, Австрия, Польша, Португалия, Румыния, Швеция, Словакия, Словения, Испания, Чехия, Венгрия, Великобритания — ввиду состоявшегося Брексита на 2019 год государство находится на стадии выхода из ЕС.

19 членов образуют валютный союз, называемый еврозоной. Чтобы стать членом еврозоны, потенциальная страна-участник должна соответствовать ряду требований, известных как «Маастрихтские критерии». Государство должно отказаться от собственной

валюты, внести законодательные изменения в регулирования деятельности национального банка и передать все полномочия по денежно-кредитной политике Европейскому центральному банку (ЕЦБ). С момента вступления в еврозону страна-участница обязуется вести свою экономическую политику в соответствии с выбранным курсом альянса. ЕС имеет право координировать деятельность стран-членов при помощи ряда уполномоченных органов и законадательных органов и законадательных документов.

В 2019 году бюджет Евросоюза составляет 2,4%.

Британцы доказали, что они – великая нация, которая пишет историю. Несмотря на попытки еврочиновников запугать их последствиями Brexit, граждане Великобритании всё же решили покончить с диктатом из Брюсселя.

Великобритания официально заявила о запуске процедуры Brexit: 28 марта 2017 года премьер-министр Великобритании с 11 июля 2016 года, лидер Консервативной партии с 11 июля 2016 года Тереза Мэй подписала письмо-уведомление в адрес ЕС, которое формально свидетельствует о намерении Соединённого Королевства покинуть альянс. Уже спустя день документ лежал на столе у председателя Европейского совета Дональда Туска.

Теперь стороны приступают к новой фазе сотрудничества – переговорам по условиям прекращения членства в EC.

В соответствии с 50 статьёй Лиссабонского договора, на данные формальности выделяется два года. По истечению упомянутого срока Великобритания официально покидает «европейскую семью». Тем не менее, 2 года — это юридическая сторона вопроса. Фактически непосредственно на переговоры будет выделено куда меньше времени. До формального запуска 50-й статьи Лиссабонского договора британское правительство хочет получить гарантии по торговым соглашениям между ЕС и Великобританией, чтобы избежать тяжелой экономической ситуации после «Брексита».

Одной из наиболее волнующих тем для грядущих дискуссий являются права граждан Евросоюза в Великобритании и подданных Соединённого Королевства на оставшейся территории ЕС. Соглашение о свободной торговле Великобритания-ЕС – ещё одна насущная тема для разговора. Ожидается, что альянс предложит Великобритании заключить соглашение уже на новых условиях сразу после завершения процедуры Вгехіт. Сегодня миграционный вопрос стал ахиллесовой пятой всего Евросоюза. Речь идёт как о нелегалах, претендующих на статус беженца и рассчитывающих пристроится к системе социального обеспечения в каком-либо западно - европейском государстве, так и о внутрисоюзной миграции из бедных стран востока (Болгария, Румыния, Хорватия, Польша) в богатые государства запада (Германия, Великобритания).

В попытке справиться с наплывом беженцев альянс начал «пристраивать» мигрантов своим странам-членам. Великобритания не стала исключением.

Для самой Великобритании Brexit означает изменения практически во всех областях политики и экономики. Если, как планируется, Великобритания выйдет из ЕС в марте 2019 года, политическая ситуация в Европе кардинально изменится. Сейчас много внимания уделяется деталям самих переговоров о выходе и возможным последствиям брексита для крупных государств ЕС, например Франции и Германии. В то же время куда меньше, чем следовало бы, обсуждается вопрос о том, как брексит повлияет на политический вес малых стран-участниц и их взаимоотношения.

Уход Великобритании — крупной северной либеральной страны — изменит соотношение сил в ЕС. В отсутствие Британии ее союзники-северяне — в том числе страны Северной Европы и Нидерланды — потеряют примерно 12 % голосов в Брюсселе, а позиции южных государств укрепятся. 27 государств, которые остаются в ЕС, понимают, что это повлияет на политический процесс, но вопрос в том, как именно.

Невозможно предсказать, есть ли будущее у всех этих новых объединений и перегруппировок. Нет и оснований предполагать, что после ухода Великобритании в ЕС воцарится гармония. По последним данным Британский парламент вечером 15 января 2019 года подавляющим большинством голосов отклонил согласованный правительством Великобритании и ЕС проект договора о Брексите. Против договора о выходе Британии из ЕС проголосовали 432 депутата, за него – 202. Поражения правительства с таким разрывом – 230 голосов – небыло еще никогда в истории британского парламента. В то же время следует признать, что брексит запустил в ЕС политические процессы. Что это за движение, пока непонятно, но оно, несомненно, поддерживает в 27 оставшихся странах-участницах идею сплоченности. Вопреки некоторым прогнозам, выход Великобритании не стал примером для подражания.

Список использованных источников

- 1. https://eeas.europa.eu/ru/eu-information-russian_ru
- 2. http://europa.eu/
- 3. http://www.mid.ru/evropejskij-

souzes//asset_publisher/6OiYovt2s4Yc/content/id/540062

- 4. https://www.bbc.com/russian/topics/f94293fd-ff83-400e-8bc0-89ec01930fce
- 5. https://russian.rt.com/tag/brexit
- 6. http://expert.ru/2018/12/19/dorogaya-tsena-breksita/
- 7. https://business-swiss.ch/velikobritaniya-novosti/vy-hod-velikobritanii-iz-es-brexit/#
- 8. https://business-swiss.ch/evropejskij-soyuz/#

Анализ и прогнозирование процентных ставок по ипотеке

Лебедева И. Студентка III курса Научный руководитель *Жиляскова Н.П.*

В Российской Федерации под ипотекой понимается получение кредита в банке для покупки жилой и нежилой недвижимости. В настоящее время в условиях рыночной экономики ипотечное кредитование приобретает все большее значение. Основным драйвером роста, предоставленных в стране ипотечных кредитов стало снижение ставки. Процентная ставка — это сумма, указанная в процентном выражении к сумме кредита, которую платит получатель кредита за пользование им в расчёте на определённый период (месяц, квартал, год) [1]. Основная цель исследования провести анализ процентных ставок по ипотеке и прогнозирование изменение этих ставок на 2019 г.

Рассмотрим рынок ипотечных кредитов за последние 2 года. На рис. 1 представлен размер предоставленных кредитов [3].

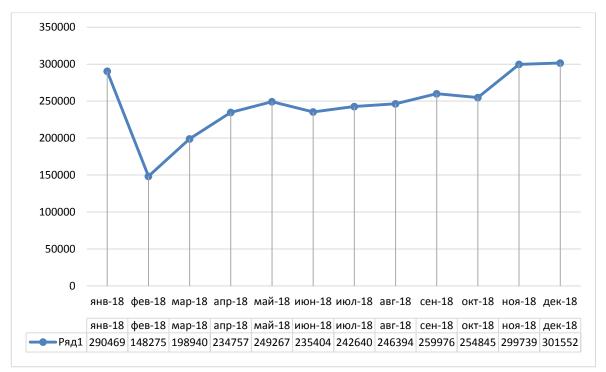


Рис. 1 – Динамика изменения предоставленных ИЖК, млн. руб.

В РФ в феврале 2018 г. был провал в выдаче ипотечных кредитов, размер, выданной ипотеки в этом периоде составлял 148275 млн. руб. С февраля 2018 по декабрь наблюдался рост показателя. В декабре 2018 г. было выдано 301552 млн. руб. ипотеки.

Динамика задолженности по ипотеке и просроченных платежей по ней представлено на рис. 2.

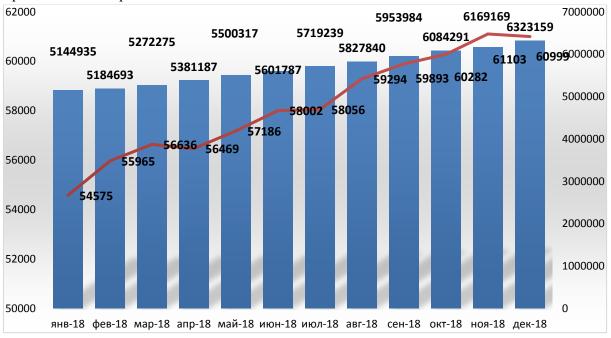


Рис. 2 – Сумма общей и просроченной задолженности по ипотечным жилищным кредитам

Как видим из графика за 2018 г. сумма общей задолженности выросла на 22,9%, при этом просроченная задолженность за этот же период возросла на 11,8%.

Прежде чем прогнозировать изменение процентных ставок по ипотеке, рассмотрим их изменение за 2018 г. (рис.3).

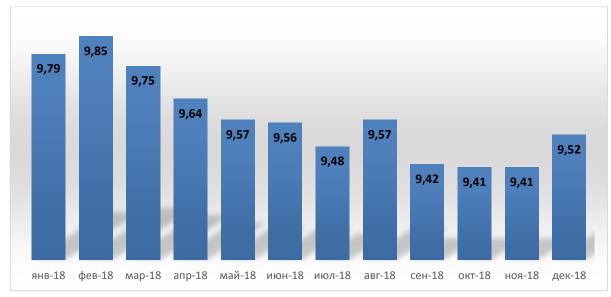


Рис. 3 – Динамика изменения средневзвешенной ставки по ипотеке

В 2018 г. в феврале, августе и декабре наблюдался рост средневзвешенной ставки. В целом за год ставка по ипотечному кредиту снизилась с 9,75% в январе до 9,52% в декабре. В 2018 г. темпы снижения ипотечных ставок снизились, по сравнению с 2017 г.

Актуальность прогнозирования процентных ставок по ипотеки является актуальным вопросом, так как большинство экономистов прогнозируют их рост в 2019 г. Осенью 2018г. вслед за ростом ключевой ставки ЦБ РФ до 7,5%, банки стали повышать ставки по ипотеке, данное событие произошло впервые с 2014 г. Первыми подняли ставки в ПАО Сбербанк на 0.4-0.6% и ПАО «ВТБ Банк».

Современное состояние ипотечного кредитования можно оценить как негативное, об этом свидетельствует снижение прироста выданных ипотечных кредитов. В табл.1 представлено изменение темпов выдачи ипотечных кредитов по основным банкам – лидерам в данном кредитовании.

Таблица 1 Изменение доли ипотечного кредитования в кредитном портфеле банков

Наименование банка	Прирост	Средняя
	ипотечного	процентная
	кредитования,	ставка по
	%	ипотеке, %
1.Сбербанк	-24	11,4
2.ВТБ	-53	11,5
3.Банк Москвы	-15	13,35
4. Россельхозбанк	-38	13,5
5.Газпромбанк	-73	12,5
6.Банк Возрождение	-43	12,5
7. Абсолютбанк	-56	11,25

Основными факторами влияющими на рост ставки по ипотеке исследователи выделяют рост инфляции, рост ключевой ставки, рост налоговой нагрузки и процентов по НДС, снижение доходов населения.

В работе для прогнозирования ставок по ипотеке использовался трендовый метод. Суть этого метода заключается в том, что по динамике изменения выявляют направление изменения исследуемого показателя. Базой исследования послужили процентные ставки по ипотеке за 24 предыдущих месяца. Трендовый анализ был произведен с использованием программы EXCEL путем построения линии тренда и определения уравнения изменений Рис.4,5).

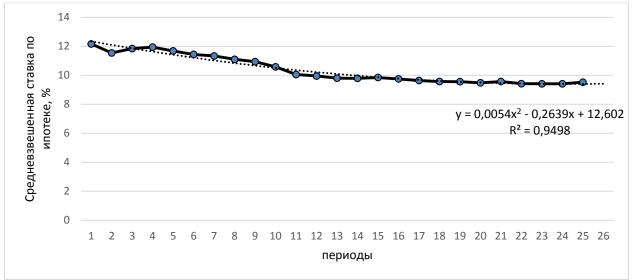


Рис. 4 – Полиномиальная линии тренда средневзвешенной ставки по ипотеке

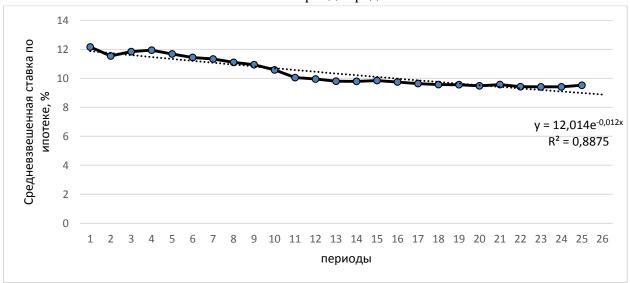


Рис. 5 — Экспонинциальная линии тренда средневзвешенной ставки по ипотеке Вид линии тренда можно выбирать — экспонинциальную, линейную, логарифмическую, полиномиальную и степенную. Для прогнозирования будет использоваться та функция, где коэффициент достоверности апроксимации (\mathbb{R}^2) покажет максимальное значение — по данному показателю для расчета прогнозных значений ставки была выбрана полиномиальная функция 2-го порядка (рис.4).

Данная функция была выбрана, так как линия тренда на 94,98% описывает изменение показателя за 26 месяцев. Для расчета прогнозного значения процентной ставки по ипотеке в уравнение:

y

где х – порядковый номер месяца, на который происходит планирование.

Так на январь 2019г. можно ожидать средневзвешенную процентную ставку по ипотеке в размере 9,41%, а к декабрю 2019 г. возможно ее повышение до 10,37%.

В 2019 г. ожидаются следующие законодательные нововведения, связанные с ипотечным кредитованием [2]:

- новый проект субсидирования ипотеки и процентных ставок;
- принудительная реструктуризация ипотеки государство планирует обязать банки в принудительном порядке по заявлению клиента реструктуризовать его кредит;
- стандарт отечественного кредитования стандарт, который будет рекомендован банкам, для того, чтобы они знакомили клиентов о порядке обслуживания, а особенно об изъятии залога при неуплате. Данный документ должен повысить финансовую грамотность россиян.

Список литературы:

- 1.Прусс. А. Ромаев А. Сравнительная характеристика российского и зарубежного опыта формирования ставок по ипотечному кредиту // Инновационные процессы в науке и технике XXI века. Материалы XIII Международной студенческой научно практической конференции. г. Нижневартовск. 2015. С. 151 155.
- 2. Нурмухаметов Р.К. Букагова А.В. Новые явления в ипотечном кредитования. Вестник Тульского филиала финуниверситета. 2018. №1. С.444 446.
 - 3.www.cbr.ru Официальный сайт ЦБ РФ

Терроризм как глобальная проблема современной цивилизации

Францева А. Студентка I курса

Научный руководитель Кряжевских А..

Терроризм – (от лат. TERROR - страх, ужас) – насильственные действия преступных лиц с целью подрыва существующей власти, осложнения международных отношений, политических и экономических вымогательств у государств и корпораций

К сожалению, **терроризм** - это часть нашей сегодняшней реальности. Терроризм относится к числу самых опасных и труднопрогнозируемых явлений современности, которое приобретает все более разнообразные формы и угрожающие масштабы. Террористические акты чаще всего приносят массовые человеческие жертвы, влекут разрушение материальных и духовных ценностей, не поддающихся порой восстановлению, сеют вражду между государствами, провоцируют войны, недоверие и ненависть между социальными и национальными группами, которые иногда невозможно преодолеть в течение жизни целого поколения. Масштабы терроризма глобальны.

Сегодня терроризм становится самостоятельным фактором мировой политики, представляя потенциальную угрозу любой государственной власти независимо от юридической формы и политико-идеологического содержания.

К настоящему времени сформировалась система международного противодействия терроризму, которая включает в себя сотрудничество на глобальном и региональном уровнях, а также на двусторонней основе. Борьба с терроризмом, развернувшаяся во всемирном масштабе, высветила застарелые проблемы международных отношений и международной безопасности

Признаки терроризма:

- 1) Это всегда акции, связанные с применением насилия или угрозой насилия, вплоть до причинения непосредственного физического вреда здоровью и жизни людей.
 - 2) Сопровождается выдвижением конкретных требований
 - 3) Насилие направлено против гражданских объектов и лиц
 - 4) Мотивы имеют политический или иной характер.
- 5) Акции совершаются так, чтобы привлечь максимум внимания и оказать воздействие на власть или определённые группы населения
- 6) Исполнители малочисленны, оторваны от населения, являются членами организованных групп, берут на себя ответственность за совершаемые акции

Виды современного терроризма:

1. Националистический терроризм

Террористы этого вида обычно ставят своей целью формирование отдельного государства для своей этнической группы («национальное освобождение».) Типичные примеры - Ирландская Республиканская Армия, Организация Освобождения Палестины, Баскская Родина и Свобода, Партия Трудящихся Курдистана

2. Религиозный терроризм

Религиозные террористы используют насилие в целях, которые, по их мнению, определены Господом. Этот тип терроризма развивается гораздо динамичнее остальных. В эту категорию террористов входит и «Аль-Каида» Усамы бен Ладена, и группировка суннитских мусульман «Хамас», и ливанская шиитская группа «Хезболла», и японский культ «Аум Сенрике».

3. Терроризм с поддержкой государства (государственный терроризм)

Некоторые террористические группы были преднамеренно использованы правительствами различных государств в качестве дешёвого способа ведения войны. Среди известных террористических групп можно выделить следующие связи с правительствами: «Хезболла» поддерживается Ираном, «Японская Красная Армия» - Ливией, «Аль-Каида» была тесно связана с талибами, когда те были у власти в Афганистане.

4. Терроризм левых экстремистов

Наиболее радикальные левые хотят уничтожить капитализм и заменить его коммунистическим или социалистическим режимом. Примеры: немецкая «Баадер-Мейнхоф», «Японская Красная Армия», итальянские «Красные Бригады».

5. Терроризм правых экстремистов

Задача правых экстремистов (по взглядам такие группы прежде всего - расисты и антисемиты) - борьба с демократическими правительствами для замены их фашистскими государствами.

6. Терроризм анархистов

Террористы-анархисты были глобальным феноменом с 1870-х по 1920-е годы, однако возможно, что современные антиглобалисты смогут породить новую волну анархического терроризма.

Объектно-субъектный состав терроризма:

Объектам террористической деятельности в силу особенностей механизма ее осуществления присуща двойная природа, что позволяет выделить две их основные группы.

Первая группа — общие объекты посягательств, в отношении которых выдвигаются цели их ослабления или уничтожения; это объекты ослабления и подрыва: - внутренняя и внешняя безопасность страны, ее международные связи, позиции и интересы, суверенитет государства; - основы общественного строя, политическая организация общества, государственная власть и ее институты, безопасность граждан.

Вторая группа - безопасность людей и различных материальных объектов; это объекты непосредственного насильственного (террористического) воздействия: - жизнь, здоровье, свобода конкретных лиц или их персонально неопределенных групп; - нормальное функционирование и физическая целостность тех или иных предметов и сооружений.

Применяя различным образом, насилие или угрожая применить его по отношению к лицам или конкретным материальным объектам, террористические организации, в конечном счете, рассчитывают на достижение выдвинутых ими целей и задач ослабления и подрыва общих объектов терроризма.

Субъекты, как и объекты, можно разделить на две группы:

- 1) отдельные государства, политические партии и движения, которые нередко инспирируют или различным образом поддерживают те или иные террористические структуры (например, некоторые ближневосточные государства с диктаторскими реакционными режимами, некоторые правые (например, фашистские) политические движения, экстремистские националистические течения и т.д.);
- 2) сами террористические структуры, непосредственно организующие или осуществляющие террористические акции (спецслужбы некоторых государств и их подразделения (например, «Моссад»), международные и национальные террористические организации, преступные мафиозные организации).

Цели, методы, средства терроризма.

Цели терроризма характеризуются теми результатами, на достижение которых направлена деятельность террористических организаций. Они в значительной мере предопределяют выбор объектов террористических акций, а также методов и средств их совершения.

В зависимости от субъекта терроризма и направленности его деятельности могут быть выделены:

1)внутриполитические цели: - изменение политического режима и общественного устройства страны; - подрыв демократических преобразований или их затруднение; - подрыв авторитета власти; - дестабилизация внутриполитической обстановки; - затруднение и дезорганизация деятельности органов власти и управления; - срыв определенных мероприятий органов власти и управления и др.;

2) внешнеполитические цели: - ослабление международных связей или ухудшение отношений страны с иностранными государствами; - срыв международных акций по разрешению международных или внутриполитических конфликтов; - компрометация страны как источника терроризма в глазах мирового сообщества

Иногда цели терроризма делят на основные и возможные.

Основными целями являются:

- желание посеять страх среди мирного населения
- выражение протеста против политики правительства;
- вымогательство;

- нанесение экономического ущерба государству или частным лицам;
- проведение террористических актов против своих соперников в борьбе за политическое влияние.

К возможным целям относятся:

- физическое устранение политических оппонентов;
- устрашение гражданского населения;
- «акции возмездия»;
- дестабилизация деятельности государственной власти;
- нанесение экономического ущерба;
- осложнение межнациональных и межконфессиональных отношений, разжигание межнациональной розни;
 - намеренное провоцирование военного конфликта;
 - изменение политического строя.

Методы террористической деятельности представляют собой комплекс способов осуществления этой деятельности. С учетом способа достижения целей и задач терроризма и характера объектов можно выделить **три группы методов**:

- 1) методы физического воздействия: противоправное лишение людей жизни; причинение ущерба здоровью; лишение или ограничение свободы;
- 2) методы материального воздействия: уничтожение или повреждение материальных объектов (взрывы, поджоги, погромы);
- 3) методы психологического воздействия: нападение на определенных лиц, повреждение их имущества, рассчитанные на достижение психологического результата; угрозы, целенаправленные и массированные кампании запугивания.

Средства

К ним относятся различные устройства, аппараты, машины, орудия и вещества, которые используются для осуществления воздействия на те или иные объекты терроризма.

Основные виды средств террористической деятельности: - огнестрельное и холодное оружие; - химические и биологические средства поражения (оружие и вещества); - реактивное оружие и минно-взрывные средства; - яды; - бактериологические средства и др.

Основные тенденции современного терроризма

- В развитии терроризма в последние десятилетия XX и начале XXI веков прослеживается ряд более или менее отчетливых тенденций, изучение которых имеет большое значение и для понимания роли терроризма как глобальной угрозы человечеству, многим странам мира, и для научной разработки системы мер, необходимых для эффективной борьбы с ним.
- 1) Повышение общественной опасности терроризма, как для международных отношений, международной безопасности, так и для конституционного строя и прав граждан многих стран мира.
- 2) Расширение его социальной базы, вовлечение в политическую экстремистскую деятельность в целом ряде стран значительной части населения.
- 3) Он стал долговременным фактором современной политической жизни, относительно устойчивым явлением в развитии общества. За несколько последних десятилетий терроризм не только превратился в широко распространенный феномен

социально-политических отношений в основных регионах мира, но и приобрел социальную устойчивость, несмотря на активные усилия по его локализации и искоренению, которые предпринимаются как в рамках отдельных стран, так и на уровне мирового сообщества.

- 4) Повышение уровня его организации. Данная тенденция находит выражение в: -формировании доктрин об использовании террора в политических целях и в осуществлении террористических акций, по крайней мере, со стороны многих экстремистских организаций, на планомерной, систематической основе; создании развернутой инфраструктуры террористической деятельности; наличии у многих экстремистских структур развитых связей внутри страны и за рубежом с политическими организациями и источниками средств преступной деятельности; существовании механизма пропагандистского обеспечения деятельности наиболее значительных террористических формирований.
- 5) Блокирование террористических организаций в рамках отдельных стран и на международном уровне. Это, прежде всего установление и осуществление сотрудничества между структурами, близкими или одинаковыми по своим идейно-политическим позициям. Блокирование террористических организаций осуществляется в таких формах, как согласование идейно-политических позиций, стратегических и тактических установок; обмен информацией;.
- 6) Тенденция смыкания терроризма и организованной преступности. Организованная преступность по своей природе обладает высоким потенциалом применения насилия в преступных целях: ее структуры располагают специальными силами и средствами для его использования, прибегая к нему в повседневной практике, по сути, систематически. Другой основой для смыкания организованной преступности терроризма является потребность террористических структур в получении финансовых средств для продолжения своей деятельности, приобретения оружия и т.д.
- 7) Эволюция целей, средств и методов терроризма превратила его в серьезную угрозу для жизненно важных интересов общества, государства и личности в большинстве стран мира.

За последние десятилетия терроризм, несомненно, перерос в одну из самых опасных проблем человечества. Однако далеко не все ученые и специалисты признают эту проблему глобальной

Глобальные проблемы имеют три основных признака, выделяющих их из большого числа насущных проблем и придающих им статус глобальных.

Проблемы являются глобальными, если они: 1) касаются всего человечества, затрагивая интересы и судьбы всех стран, народов и социальных слоев; 2) приводят к значительным экономическим и социальным потерям, а в случаях обострения могут угрожать всему существованию человеческой цивилизации; 3) требуют для своего решения сотрудничества в общепланетарном масштабе, совместных действий всех стран и народов. Остановлюсь более подробно на каждом из признаков...

Первый признак глобальности проблемы: они носят планетарный характер. Если в середине XX в. терроризм считался локальным явлением, то уже к началу третьего тысячелетия он охватил большую часть мира. Сейчас на земле не осталось места, куда не проник терроризм. Акты терроризма имели место на каждом континенте (кроме разве что Антарктиды). Разумеется, не во всех странах совершались акты именно международного

терроризма, но от этого отнюдь не уменьшается опасность самого явления. Чем больше расширяется география внутреннего терроризма, тем больше угроза его перерастания в международный. В чем же причина столь широкого распространения терроризма в современном мире? Аналитики называют в качестве основной причины расширение социальной базы терроризма, вовлечение в экстремистскую (а значит потенциально террористическую) деятельность все больших слоев населения в некоторых странах. А это, в свою очередь, происходит от того, что во многих регионах распространяются и обостряются различные противоречия: межнациональные, межконфессиональные, религиозные, социальные и др. Не получив удовлетворения своих требований обычными методами, эти люди начинают использовать методы терроризма. Итак, на основе выше приведенных фактов можно сделать вывод о том, что в наши дни география террористической активности не имеет границ. Огромное число стран пострадало от терроризма. Эта проблема касается каждого жителя планеты, независимо от его социального статуса, дохода и т.д. Следовательно, проблеме терроризма в XXI в. присущ первый признак глобальности.

Второй признак: Он звучит следующим образом: глобальные проблемы приводят к значительным экономическим и социальным потерям, а в случаях обострения могут угрожать всему существованию человеческой цивилизации. Все глобальные проблемы наносят значительный урон человечеству. Однако некоторые из них потенциально намного опаснее других, например предотвращение ядерной катастрофы и угроза новой мировой войны. Они чрезвычайно опасны для общества каждая в отдельности. Но они тесно связаны друг с другом, и реализация одной угрозы наверняка приведет к реализации другой. Однако, если к решению этих двух проблем можно прийти мирным путем, путем многосторонних переговоров и соглашений, то решение проблемы международного терроризма требует гораздо больше сил и средств. С терроризмом нельзя договориться, нельзя с помощью соглашения уничтожить эту болезнь. А она все прогрессирует. Сейчас международный терроризм стал в тысячи раз опаснее, чем был еще в прошлом столетии. Если тогда жертвами терроризма становились отдельные личности, выбранные из тысяч и миллионов других людей по классовому и материальному признаку, то теперь не только каждый житель планеты может стать его жертвой, но и все человечество находится в опасности, ему грозит гибель. Почему так происходит? Что же делает международный терроризм столь опасным и угрожающим явлением современности? Ответ на этот вопрос можно найти, рассмотрев основные тенденции современного терроризма, т.к. особенно зловещий оттенок эта проблема приобрела именно тогда, когда главные мировые державы вступили в постиндустриальную эпоху. Чем больше развиваются знания общества, тем острее стоит угроза гибели тысяч, миллионов, а то и миллиардов людей на земле. Суммируя все выше сказанное, можно с уверенностью сказать, что в настоящее время международный терроризм перерос в проблему, которая может привести к огромным потерям (человеческим и экономическим), а в случае обострения может угрожать гибелью всему человечеству.

Третий признак глобальных проблем: они требуют для своего решения сотрудничества в общепланетарном масштабе, совместных действий всех стран и народов. Проблема международного терроризма отвечает этому признаку. Действительно, что же может сделать какая-либо страна в одиночку для решения этой проблемы? Государство может пытаться бороться с внутренним терроризмом, на своей территории,

вводя специальные законы по борьбе с этим явлением, предпринимая боевые операции для ликвидации баз террористов и т.д. Но для борьбы с международным терроризмом сил одного государства недостаточно. Хотя бы из-за принципа невмешательства во внутренние дела других государств. И если одно государство все же вторгнется в пределы другого, это приведет скорее к войне, нежели к решению проблемы терроризма, примером чему служит все та же Ливанская война. Да и другие страны периодически совершали такие антитеррористические операции (например, введение войск США в Ирак), которые, кроме колоссальных жертв с обеих сторон, ни к каким более существенным результатам не привели. Итак, для решения проблемы международного терроризма требуются усилия всего человечества. На универсальном уровне проблемой терроризма вообще и международного терроризма в частности занимается ООН и ее специализированные Международная организация гражданской Международная морская организация (ИМО), Международное агентство по атомной энергии (МАГАТЭ). Например, 9 декабря 1994г. Генеральная Ассамблея ООН утвердила «Декларацию о мерах по ликвидации международного терроризма». В ней безоговорочно осуждались как преступные и не имеющие оправдания все акты, методы и практика терроризма, где бы и кем бы они ни осуществлялись. Международный терроризм во всех своих формах проявления за последние десятилетия превратился в одну из опаснейших по своим масштабам, непредсказуемости и последствиям общественно-политических и моральных проблем. Терроризм и экстремизм в любых их проявлениях угрожают безопасности всего мира, влекут за собой огромные политические, экономические и моральные потери, оказывают сильное психологическое давление на большие массы людей, унося все больше и больше жизней ни в чем не повинных людей. Все это позволяет причислить международный терроризм к глобальным проблемам человечества.

Особенность современного терроризма

– террористические организации располагают высокоразвитой инфраструктурой, которая часто включает целую сеть опорных пунктов, лагерей по подготовке диверсантов.

У многих террористических организаций имеются новейшие средства электронной связи. Новейшая аппаратура позволяет им подключаться к системам связи правоохранительных органов, ведущих с ними борьбу.

По мнению зарубежных экспертов, расщепляющиеся материалы, компоненты химического и биологического оружия сейчас доступны террористам как никогда ранее, т.к. существует свободная торговля, слабый экспортный контроль, открытость данных о новейших разработках в области химического и биологического вооружений.

В ряде государств террористы пытаются создать биологическую рецептуру, подобную вирусу Эбола, и патогенные типы микроорганизмов, способные воздействовать на определенные этнические группы и расы. Многие из них в состоянии вести обмен информацией по химическому и биологическому оружию через Интернет.

А в новой программе подготовки террористических групп «Мировой фронт джихада» существует раздел по работе с токсичными веществами и газами типа «зарин». Террористов обучают приемам изготовления сильных ОВ для заражения водоемов на основе химических препаратов, которые имеются в свободной продаже.

Подпольные структуры «Мирового фронта джихада» в ряде европейских стран могут располагать портативными, легко камуфлируемыми взрывными устройствами, в т.ч. химическими ОВ. В этой связи с 1 января 1998г. все подразделения Вооруженных Сил

США в Европе и даже члены семей военнослужащих получили средства защиты от химического оружия.

Источники:

http://pochet.bdu.su/2015/12/01/terrorizm/https://studfiles.net/preview/6047322/page:2/

Бухгалтерский аутсорсинг или штатный специалист?

Задорожная Е. студентка II курса

Научный руководитель *Донченко Н.Б.*

Первый вопрос, который возникает у предпринимателя сразу же после регистрации компании: как вести учет — самому, взять бухгалтера в штат или воспользоваться бухгалтерским аутсорсингом? Выбор наиболее выгодного и удобного варианта зависит от множества факторов, которые следует учесть на начальном этапе.

Каждый вариант — самостоятельное ведение учета, штатный бухгалтер и бухгалтерский аутсорсинг — имеет как плюсы, так и минусы. Но минусы, как правило, возникают только в одном случае — когда ваши ожидания не совпадают с результатом, который вы хотите получить. Чтобы такой ситуации не возникало, стоит разобраться в особенностях каждого варианта.

Сразу стоит отметить, что маленьким фирмам бухгалтерскую работу можно отдавать на аутсорс. Что касается среднего бизнеса и крупного, то без отдельно выделенного человека им не обойтись. Если у небольшой компании в среднем 300 операций проходит в месяц, то в крупной столько операций проходит в день. Поэтому им нужен человек, который будет держать руку на пульсе и решать проблемы здесь и сейчас.

I. Сам себе бухгалтер

Обычно такую роль выбирают себе предприниматели со статусом ИП. Они понимают, что обороты у их бизнеса будут небольшие, и хорошо оценивают свои возможности. Например, ИП на УСН 6% без работников заниматься учетом несложно: информация об уплате налога и сдаче отчетности есть на всех специализированных сайтах, в том числе на официальном сайте ФНС.

В целом у небольших предпринимателей есть три возможности, как заниматься бухгалтерией самостоятельности, без помощи отдельного специалиста:

1. Воспользоваться бухгалтерским сервисом.

Подобные онлайн-сервисы специально создавались для людей, которые не разбираются в бухгалтерии. Электронные бухгалтеры готовят отчетность, считают налоги и помогают с выставлением счетов и других необходимых документов. Сейчас на рынке их достаточно много. Внимательно изучайте возможности каждого, чтобы сделать правильный выбор.

2. Выбрать бухгалтерское сопровождение от банка

Ведение бухгалтерии сейчас берет на себя множество банков, но при условии, что вы откроете у них счет. В зависимости от потребностей бизнеса разработано несколько тарифных планов с различными опциями.

3. Вести расчеты вручную

Олдскульный вариант в виде расчетов в Excel и на калькуляторе подходит тем, кто хорошо разбирается в механизме подсчета налогов, готов отслеживать сроки сдачи отчетности и не боится ошибиться при заполнении декларации. В отличие от ведения бухгалтерии онлайн, которое подразумевает в том числе напоминания о сроках сдачи отчетности и различные подсказки, в этом случае вам придется надеяться только на свою память.

II. В поисках бухгалтера

Многие предприниматели вообще не хотят работать с цифрами и браться за расчеты. Кроме того, некоторые из них изначально рассчитывают на большие обороты и планируют нанимать много сотрудников. В их случае лучше сразу привлечь к работе бухгалтера, который поддержит это развитие и будет разбираться в тонкостях бизнеса и отслеживать законодательные изменения, связанные с системами налогообложения.

Таким предпринимателям неважно, сколько стоит делегирование бухгалтерской функции, главное для них — самим не заниматься бухгалтерией. Закрыть эту потребность они могут двумя способами:

- ✓ нанять бухгалтера в штат или привлечь удаленного бухгалтера;
- ✓ воспользоваться аутсорсингом бухгалтерских услуг.

Как нанять бухгалтера

Например, предприниматели могут обращать внимание на возраст человека: немолодой — значит опытный или молодой — значит прогрессивный.

Тем не менее есть перечень основных обязанностей бухгалтера, которые могут варьироваться в зависимости от специфики бизнеса.

- ✓ ведение бухгалтерского учета в соответствии с российским законодательством;
- ✓ оформление всех хозяйственных операций в бухгалтерских документах;
- ✓ ведение кассовых операций, контроль за кассовой дисциплиной;
- ✓ расчет и начисление заработной платы, пособий, отпускных, командировочных, больничных, удержаний;
- ✓ расчет и уплата страховых взносов;
- ✓ составление и отправка финансовой отчетности;
- ✓ составление и отправка налоговой отчетности, а также отчетности по сотрудникам и страховым взносам, уплаченным в фонды;
- ✓ предоставление наиболее полной информации о финансовом состоянии, результатах деятельности и движения денежных средств компании;
- ✓ выбор учетной политики предприятия, формы учета, технологии обработки данных, выбор бухгалтерских программ и сервисов;
- ✓ иногда кадровый учет, финансовый анализ и предложение методов более эффективного использования ресурсов, а также взаиморасчеты с контрагентами.

Иногда компании проще привлечь удаленного сотрудника. Но здесь возникает сложность в выборе специалиста, особенно если цены, казалось бы, за одну и ту же услугу заметно разнятся. Когда на рынке несколько бухгалтеров предлагают ведение учета за разную цену, важно в каждом отдельном случае уточнять, что именно входит в услугу. О чем нужно договориться с удаленным бухгалтером на начальном этапе:

1. Об объеме работы

Важно обговорить, что он будет делать, какие операции осуществлять. Будет ли он в случае возникновения каких-либо проблем общаться с налоговой? Понесет ли

ответственность за свою работу? Или вам нужен бухгалтер, который будет помогать только консультациями?

Ошибка предпринимателей:

Зачастую предприниматели не обговаривают объем услуг, который собираются спрашивать с бухгалтера. Не все заключают соответствующий договор, чтобы зафиксировать обязанности и ответственность исполнителя и заказчика. Для этого достаточно использовать даже шаблонный договор о бухгалтерских услугах. Даже переписка буде имеет юридическое значение в случае возникновения проблем.

2. О порядке ведения учета

Поинтересуйтесь у бухгалтера, где будет вестись учет? Будет ли у вас доступ к учетной системе? Передаст ли бухгалтер базу клиенту или оставит себе? Ошибка предпринимателей:

Делегируя ведение бухгалтерского учета, некоторые предприниматели никогда не видят и не знают, как ведутся дела, какая отчетность сдается. Еще реже они задумываются о том, что будет в случае расторжения договора с бухгалтером.

3. О бухгалтерских ИТ-программах

В каком сервисе будет работать бухгалтер? Сможете ли вы контролировать его работу? Как вы будете передавать первичные документы? Ошибка предпринимателей:

Предприниматель не сразу может сообразить, что для контроля удаленного бухгалтера ему нужно работать с ним в одном бухгалтерском сервисе. Кроме того, он может забыть заранее обговорить удобный формат передачи первичных документов — проще всего делать это через бухгалтерский сервис с электронным документооборотом.

Порядочный бухгалтер всегда на начальном этапе сотрудничества предупредит, что и как правильно делать с точки зрения законодательства. Поэтому важно, чтобы предприниматель доверял своему бухгалтеру и рассказывал ему о своих планах. Например, если вы планируете выдавать заработную плату, то бухгалтер должен объяснить, что сначала необходимо оформить трудовой договор и подготовить соответствующие документы. Он посчитает, столько будет уходить на страховые взносы и в какие сроки нужно их уплачивать. Наконец, он предупредит об ответственности за задержку зарплаты.

Есть такая поговорка: хороший бухгалтер стоит дорого, а плохой еще дороже. Она как раз о том, что ориентироваться только на цену при выборе специалиста не стоит. Возможно, опытный бухгалтер обойдется вам дороже, но зато вам не придется платить штрафы за его ошибки.

4. Аутсорсинг бухгалтерских услуг

На начальных этапах развития бизнеса часто имеет смысл обратиться в фирму, которая предоставляет бухгалтерские услуги на аутсорсе. Поскольку у малого бизнеса небольшие обороты, бухгалтер может подключаться к работе раз в неделю или даже раз в месяц. Ему не нужно вовлекаться в процесс с утра до вечера каждый день, поэтому вариант с аутсорсингом в этом случае подходит лучше всего.

Однако стоит сразу учесть специфику бухгалтерского аутсорсинга:

✓ Вы приобретаете не конкретного удаленного бухгалтера, а услугу. Это может быть услуга по составлению платежек, услуга по ведению учета и т.д.

- ✓ Аутсорсинговые компании обычно строго ограничивают перечень обязательств, которые выполняют по договору. Дополнительные услуги оплачиваются отдельно.
- ✓ Чаще всего работа выстаивается таким образом, что всю информацию предоставляет сам клиент: бухгалтер на аутсорсе не звонит контрагентам и не выпрашивает у них документы, он связывается с директором и просит первичные документы у него. Директор должен представить всю информацию, чтобы у аутсорсинговой компании появилось основание вести учет. Если же директор хочет, чтобы эту работу за него делала аутсорсинговая фирма, то ему скорее всего придется платить дополнительные деньги.
- ✓ Аутсорсинговые компании несут ответственность по договору за все свои ошибки, что является несомненным плюсом по сравнению со штатным бухгалтером, с которого довольно сложно взыскать какие-то неустойки. Более того, если сотрудник, совершивший ошибку, внезапно уволится, то со всеми его проблемами придется разбираться предпринимателю находить другого бухгалтера, вникать в тонкости учета.
- ✓ Как правило, аутосорсинговые фирмы прописывают меру ответственности. Более того, многие из них даже страхуют свою ответственность. В любом случае внимательно читайте договор об оказании услуг, который вы заключаете с фирмой, на наличие пунктов об ответственности бухгалтера, о замене бухгалтера, о неразглашении информации.
- ✓ Аутсорсеры обеспечивают бесперебойную работу: им не нужен отпуск, больничный и все то, что требуется по закону штатному бухгалтеру.

Аутсорсинговая компания, как правило, стоит намного меньше, чем трудоустройство бухгалтера в штат. Но штатный бухгалтер, в отличие от аутсорсингой фирмы — это всецело ваш человек, которого можно нагрузить дополнительными функциями.

Большие организации иногда совмещают два формата: штатный бухгалтер + аутсорсинговая бухгалтерия. Им нужен профессионал, который может дать оценку деятельности штатного бухгалтера, с этой целью они покупают на аутсорсе функцию главного бухгалтера. Таким образом, все механические операции (получение документов, внесение этих документов в систему и др.) делает штатный бухгалтер, а сведением информации и проверкой занимается главный бухгалтер на аутсорсе.

Такой подход позволяет компании экономить. Бухгалтер в штате получает хорошую зарплату, а за дополнительную услугу главбуха компания платит порядка 15000 руб. в месяц. Если бы компания брала на эту должность отдельного человека, то затраты были бы гораздо больше. Передавая на аутсорс только эту важную часть работы, компания в итоге получает не только главбуха, но и юридическую ответственность за его работу.

Выводы:

И так, на основании проведенного исследования, мною сделаны следующие выводы:

В России рынок аутсорсинга начал развиваться быстрыми темпами совсем недавно и будет только расти. Кризисные явления в экономике могут послужить мощным толчком для развития этого рынка.

Наиболее перспективными отраслями деятельности аутсорсинговых фирм являются IT, бухгалтерские, юридические и аутстаффинговые услуги.

Для дальнейшего развития рынка аутсорсинговых услуг необходима проработка законодательной базы, разработка аутсорсинговыми фирмами комплексов маркетинга, ориентированных прежде всего на удовлетворение потребностей клиентов и поддержание с ними партнерских взаимоотношений, а также на создание благоприятного имиджа фирмы.

Используемая литература:

- 1. Т. Евдокимова, ведущий эксперт в области бухгалтерии в СКБ Контур «Аутсорсинг бухгалтерских услуг», 2018 г.
- 2. Д. Бородулин «Собственная бухгалтерия или аутсорсинг: как сравнить и выбрать».
 - © Материал из ФСС "Система Финансовый директор".
- 3. Интернет источники:
 - ✓ http://predp.com/fin/terms/chto-takoe-autsorsing.html
 - ✓ https://ardma.ru/razvitie/liderstvo/upravlenie-personalom/523-autsorsing-chtoeto-takoe-prostymi-slovami
 - ✓ https://pred-pravo.ru/autsorsing-personala-chto-eto/

Система SWIFT

Соболевская М., Гноевая Ю., Студентки III курса **Научный руководитель** *Шолохова И.С.*

В настоящее время банковскую систему невозможно представить без автоматизации и компьютеризации всех ее элементов. Банки интенсивно расширяют свою деятельность, что определяется как увеличением объема производимых операций, так и спектра услуг, предоставляемых клиентам. Автоматизация повышает эффективность работы банка, обеспечивает более высокую надежность безошибочной обработки документов за счет сочетания различных видов автоматического и визуального контроля, а также дает возможность получения в любой момент времени общей картины деятельности и текущего состояния банка.

Автоматизированная система обеспечивает более качественное принятие решений, связанных с банковским риском при выдаче кредитов, инвестиций и ценных бумаг, за счет специальных процедур обработки всей имеющейся в системе информации. Использование автоматизированной системы позволяет значительно повысить качество обслуживания клиентов банка, что особенно важно в условиях реальной конкуренции.

Многие из оказываемых банками специфических услуг непосредственно связаны с применением телекоммуникационной среды. К таким услугам относятся типичные для банков формы работы:

• безналичные расчеты с использованием пластиковых карт;

- взаимодействия «клиент-банк»;
- межбанковские взаимодействия в России;
- международные клиентские взаимодействия через систему SWIFT и некоторые другие.

Целью контрольной работы является изучение системы SWIFT. Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- 1. изучить цели создания и этапы развития системы;
- 2. изучить преимущества и недостатки сети SWIFT;
- 3. изучить перспективы использования SWIFT на российском фондовом рынке.

Данная тема весьма актуальна в наше время, так как внешние взаимодействия банка - основа его нормальной работы, поскольку они обеспечивают все основные банковские функции, сформулированные в Законе о банковской деятельности.

Потребности развивающегося банковского сектора технического и программного обеспечения стимулируют совершенствование автоматизированных банковских электронных систем западными и отечественными разработчиками, создание большого количества сетей во всем мире, что создает благоприятные предпосылки для взаимодействия банка с внешней средой. Такие взаимодействия стали необходимым условием нормальной работы коммерческих банков, поэтому именно в этом направлении можно ожидать наибольшего прогресса развития банковских информационных систем.

Сфера электронных банковских систем является предметом исследований и разработок, проводимых различными специалистами - в основном по телекоммуникациям, банковским информационным системам, информационным технологиям различного характера. Потребность в таких разработках ощущается практически в любом банке и затрагивает профессиональную деятельность многих банковских специалистов.

SWIFT {Society for World- Wide Interbank Financial Telecommunications) — Сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций — является ведущей международной организацией в сфере финансовых телекоммуникаций. Основными направлениями деятельности SWIFT являются предоставление оперативного, надежного, эффективного, конфиденциального и защищенного от несанкционированного доступа телекоммуникационного обслуживания для банков и проведение работ по стандартизации форм и методов обмена финансовой информацией.

В конце 1950-х годов в результате бурного роста международной торговли произошло увеличение количества банковских операций. Традиционные формы связи между банками (почта, телеграф) уже не могли справиться с объемами банковской информации. Значительное время тратилось на устранение неувязок в документах из-за различий банковских процедур в разных банках, ошибок, возникающих при осуществлении межбанковских операций, и необходимости многократных перепроверок. Естественной реакцией на лавинообразный рост объемов информации на бумажных носителях явилась автоматизация. Однако по мере развития систем банковской безбумажного автоматизации появлялась необходимость обмена финансовой информацией между банковскими системами, в то время как различия в их построении и особенностях протоколов взаимодействия не позволяли создать достаточно надежно работающую интегральную систему связи и обработки информации. Кроме того, в области межбанковских отношений полностью отсутствовала стандартизация.

Поиск более эффективных средств работы заставил в начале 1960-х годов собраться представителей 60 американских и европейских банков для дискуссии по поводу создания системы стандартизации в международном банковском деле. Было принято решение о необходимости использования компьютеров и средств телекоммуникаций, обеспечивающих надежную, быструю и безопасную систему передачи банковской информации. В основу проекта были положены следующие требования:

- платежные операции должны осуществляться без участия бумаг и как можно более рационально;
- обмен информацией между банками должен быть значительно ускорен с использованием средств телекоммуникации;
- должны быть минимизированы типичные банковские риски (например, потери, ошибочное направление платежей, фальсификация платежных поручений и т.д.).

Инициатива создания международного проекта, который ставил бы своей целью обеспечение всем его участникам возможности круглосуточного высокоскоростного обмена банковской информацией при высокой степени контроля и защиты от несанкционированного доступа, относится к 1968 г. Несколько позже в 1972 г. эта инициатива официально была оформлена как проект. 6 том же году были проведены расчеты и выработаны рекомендации по созданию рентабельной системы обмена банковской информацией. Они сводились к следующему:

- система должна основываться на создании международной сети и сетевой службы сервиса, на стандартизации процессов, форматов сообщений, способов и оборудования подключения банков к сети;
- для обеспечения рентабельности при стоимости передачи одного сообщения 0,15 долл. система должна обрабатывать не менее 100 тыс. сообщений в день с участием примерно 70 банков;
- система должна содержать два независимых и связанных друг с другом распределительных центра и концентраторы связи в каждой из стран-участниц.

В мае 1973 г. 239 банков из 15 стран в соответствии с бельгийским законодательством учредили SWIFT с целью разработки формализованных методов обмена финансовой информацией и создания международной сети передачи данных с использованием стандартизованных сообщений. Последующие четыре года были посвящены решению организационных и технических вопросов, и 9 мая 1977 г. состоялось официальное открытие сети. Кконцу года число банков-членов увеличилось до 586 (против 513). Они обеспечивали ежедневный трафик до 500 тыс. сообщений.

SWIFT не выполняет клиринговых функций, являясь лишь банковской коммуникационной сетью, ориентированной на будущее. Передаваемые поручения учитываются в виде перевода по соответствующим счетам «ностро» и «лоро», так же как и при использовании традиционных платежных документов.

Работа в сети SWIFT дает пользователям следующие преимущества:

• надежность передачи сообщений, обеспечиваемая построением сети, специальным порядком передачи и приема сообщений, за счет «горячего» резервирования каждого из элементов сети;

- гарантия абсолютной безопасности за счет многоуровневой комбинации физических, технических и организационных методов защиты, обеспечение полной сохранности и секретности передаваемых сведений;
- сокращение операционных расходов по сравнению с телексной связью. Например, стоимость одного стандартного сообщения (до 325 байт) не зависит от расстояния, а высокая интенсивность обменов снижает стоимость настолько, что она оказывается ниже стоимости аналогичных передач по телексу и телеграфу;
- * предложенные и реализованные концепция, форматы и правила передачи финансовой информации приобрели статус общепринятого международного стандарта, причем не только де-факто, но во многих случаях де-юре. Например, стандарты ISO 9362 (Банковские идентификационные коды BIC), ISO 15022 (Стандарты сообщений по ценным бумагам) и ISO 20022 (Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений для финансовой индустрии);
- * быстрый доступ и доставка сообщений в любую точку мира; время доставки сообщения составляет 20 мин, но его можно сократить до 1—5 мин (срочное сообщение), что перекрывает показатели отдельных каналов связи. Сообщение достигает адресата значительно быстрее за счет сокращения промежуточных этапов в сети. Так, аналогичная передача по телеграфу занимает около 90 мин. В случае, когда отправитель скоммутирован с получателем (режим on-line), передача данных происходит менее чем за 20 сек;
- * так как все платежные документы поступают в систему в стандартизированном виде, это позволяет автоматизировать обработку данных и повысить в конечном итоге эффективность работы банка; фиксация выполненных транзакций дает возможность распоряжений полного контроля (аудита) всех проходящих автоматизированного формирования отчета по ним; кроме этого преодолеваются языковые барьеры и уменьшаются различия в практике проведения банковских операций. Кроме того, финансовые организации могут использовать один и тот же аппаратно-программный комплекс SWIFT для обмена внутренними и международными сообщениями, таким образом создавая «единое окно» для всех потоков сообщений; копии всех переданных по сети сообщений хранятся в архиве как минимум четыре месяца (сообщение SWIFT обладает юридической силой). В случае судебного или арбитражного разбирательства SWIFT может предоставить заверенную своей подписью и штампом распечатку сообщения из своего архива, отослав ее курьерской почтой; помимо расчетов с иностранными банками технологии SWIFT позволяют российским кредитным и финансовым организациям осуществлять автоматизированную и безопасную связь, использующую все возможности сети SWIFT, для своих филиалов и дочерних банков. В итоге снижаются расходы за передачу сообщений вне пределов России (стоимость одного международного сообщения составляет примерно 0,23 евро). SWIFT также позволяет использовать сеть ДЛЯ передачи сообщений между российскими корреспондентами внутри страны (стоимость одного сообщения составляет примерно 0,07 евро). Для этого разработаны специальные рекомендации для осуществления расчетов в рублях (SWIFT-RUR) и в ценных бумагах (SWIFT-RUS) по SWIFT.
- * в связи с тем, что международный и кредитный оборот все более концентрируется на пользователях SWIFT, повышается конкурентоспособность банков членов SWIFT.

*SWIFT гарантирует своим членам финансовую защиту, т.е. если по вине сообщества в течение суток сообщение не достигло адресата, то SWIFT берет на себя все прямые и косвенные расходы, которые понес клиент из-за этого опоздания.

Главным недостатком SWIFT с точки зрения пользователей является дороговизна вступления. Расходы банка по вступлению в SWIFT составляют 160-200 тыс. долл. США, что создает определенные проблемы для крупных и мелких банков. В качестве недостатков можно назвать также в определенной степени сильную зависимость внутренней организации от очень сложной технической системы (опасность сбоев и другие технические проблемы). В качестве еще одного недостатка можно назвать сокращение возможностей по пользованию платежным кредитом (на время пробега документа), т.е. сокращается период между дебетом и кредитом счетов, на которых отражается данный перевод.

Опыт SWIFT по построению инфраструктуры центрального депозитария на рынках ценных бумаг во многих странах будет использован и в России. SWIFT будет участвовать в создании единой системы электронного документооборота на российском фондовом рынке. В 2006 г. было подписано Соглашение между Федеральной службой по финансовым рынкам России и SWIFT о сотрудничестве в области использования международных стандартов финансовых сообщений участниками для достижения прозрачности российского финансового рынка и интеграции его в мировую инфраструктуру.

SWIFT предоставляет уникальную комбинацию — возможность обмена сообщениями, основанными на общепринятых стандартах ISO, в сочетании с безопасной и высоконадежной сетью передачи финансовой информации. Стандартизированные сообщения позволяют обеспечить реализацию принципов сквозной обработки, что чрезвычайно важно для повышения эффективности бизнеса.

Высокотехнологичная сеть предоставляет готовую технологическую инфраструктуру, объединяющую пользователей в режиме реального времени.

В числе пользователей SWIFT наряду с кредитными организациями есть ведущие участники фондового рынка, включая центральные/национальные банки, инвестиционные компания, биржи, брокеров/дилеров, центральные и международные депозитарии. Но среди пользователей SWIFT в России практически нет профессиональных участников рынка ценных бумаг, кроме того, на российском фондовом рынке не существует единых стандартов сообщений.

Предложенные и реализованные SWIFT концепция, форматы и правила формирования сообщений, а также передачи финансовой информации приобрели в настоящее время статус общепринятых международных стандартов.

Существует девять категорий сообщений SWIFT, каждая из которых охватывает определенный сегмент операций на финансовой рынке. Пятая категория — это сообщения, предназначенные для использования на фондовом рынке, основанные на международном стандарте ISO 15022. Указанные сообщения охватывают все основные этапы сделки с ценными бумагами: обращение клиента к брокеру с целью купли/продажи определенной ценной бумаги, согласование деталей сделки, последующие расчеты по сделке и кастодиальные услуги.

Более 20 бирж и 40 центральных и международных депозитариев используют SWIFT для обмена стандартными сообщениями со своими участниками и клиентами.

SWIFT и стандарт ISO 15022 лежат в основе коммуникационных моделей многих ведущих клиринговых и расчетных систем по всему миру, среди которых Clearstream, Crest, DTCC, Euroclear, LCH, STRATE и др. Преимущества использования SWIFT указанными и другими подобными инфраструктурами заключаются в высокой производительности и операционной эффективности, снижении рисков и издержек на внутренние и международные транзакции.

Необходимость выработки стандарта ISO 15022 была связана, в первую очередь, с неэффективностью сложившейся практики обмена финансовой информацией. На фондовых рынках как на международном, так и на национальном уровнях. Введенные отдельными участниками рынка за последнее десятилетие многочисленные собственные стандарты и форматы электронных сообщений требовали использования различных программ для обмена с различными контрагентами и неоднократного переформатирования передаваемых данных. Это не только затрудняло автоматизацию обработки информации, но также зачастую приводило к проблемам, вызванным неоднозначностью ее трактовки.

В основе ISO 15022 лежит концепция создания единой базы так называемого «Словаря данных» (Data Field Dictionary), включающего в себя все возможные элементы информации» которые в принципе могут быть использованы в сообщениях. Принятие единого обозначения и единой трактовки для всех элементов данных на практике является введением единого языка для использования в различных электронных системах передачи информации в целях достижения совместимости различных технических решений. Эта концепция предполагает также, что основной словарь может быть дополнен новыми элементами и понятиями по требованию отдельных участников рынка, давая возможность учесть как национальные особенности операций, так и специфические потребности отдельных торговых и расчетных систем.

Обеспечение однозначности передаваемой информации на основе четкого определения всех ее базовых элементов позволяет отказаться от заключения многочисленных двусторонних соглашений, содержащих специфическую интерпретацию полей и инструкции по их заполнению.

Особенностью ISO 15022 является также изменение самого принципа формирования электронных сообщений. Вместо отдельных жестко структурированных выполняющих определенные функции, этот стандарт позволяет комбинировать различные блоки и элементы данных («принцип конструктора») для передачи практически любой информации или инструкций.

Помимо того, что такой подход открывает возможности для расширения сфер использования и набора функций, он также существенно облегчает автоматизацию обработки информации на всех этапах проведения операций — от передачи исходного поручения на покупку или продажу вплоть до проведения расчетов и выверки отчетности.

Благодаря этим особенностям ISO 15022 может рассматриваться как единое связующее звено не только между различными сферами финансовой деятельности, но и между различными существующими видами форматов и синтаксиса.

Одним из приоритетных направлений деятельности SWIFT является стандартизация практики рынков различных стран и обеспечение принципов STP для финансовой индустрии в целом путем объединения различных правил формирования сообщений в единый стандарт ISO 20022. В основе международного стандарта ISO 20022

— UNIFI (UNIversal Financial Industry message scheme), утвержденного ISO в декабре 2004 г., лежит универсальная схема сообщений для финансовой сферы. Стандарт ISO 20022 предлагает методологию и синтаксис XML для использования во всех финансовых сообщениях.

В использовании SWIFT на российском фондовом рынке в первую очередь заинтересованы мировые кастодиальные банки (ABN AMRO, CITI, ING и др.), крупные российские банки, торговые системы (ММВБ, РТС и другие биржи) и ассоциированные с ними организации (НДЦ, ДКХ, расчетные палаты и т.п.). Кроме того, в этом заинтересованы ведущие профессиональные участники фондового рынка, такие, как инвестиционные группы АТОН, «Тройка-Диалог» и пр., а также другие компании, расчетные депозитарии и регистраторы.

Пользователи SWIFT планируют активизировать использование сети при операциях с ценными бумагами, другие организации рассматривают возможность подключения.

Для повышения эффективности использования SWIFT на российском фондовом рынке была создана Рабочая группа. В ее состав вошли: «Альфа-банк», «Брансвик ЮБиЭс Номиниз», Внешторгбанк, Внешэкономбанк, Газпромбанк, Депозитарно-клиринговая компания, Дойче-банк, ИНГ Банк (Евразия), Национальный депозитарный центр, Росбанк, а также представители ФСФР России.

В результате деятельности Рабочей группы был подготовлен документ SWIFT-RUS, представляющий собой рекомендации по формированию сообщений SWIFT, а также правила и таблицы транслитерации, которые позволяют производить однозначное кодирование и декодирование символов русского алфавита в тексте сообщений SWIFT. Рекомендации позволяют учитывать российскую специфику осуществления операций с ценными бумагами и дают возможность использовать единые технологии для автоматизации обработки финансовых сообщений.

В рекомендациях реализована возможность указания данных о документах — основаниях операции в соответствии с требованиями российского законодательства (договор купли-продажи, договор мены, дарения и др.), разработаны кодировки для типов регистрационных документов юридических и физических лиц, предусмотрены правила указания количества акций в простых дробях и т.д.

В настоящее время участники российского фондового рынка используют в своей деятельности вторую версию рекомендаций SWIFT-RUS, которая охватывает инструкции по расчетам, а также выписки и подтверждения. Ведется работа по дополнению рекомендаций сообщениями по корпоративным действиям

Список использованных источников

- 1. Крахмалев С.В. Современная банковская практика проведения международных платежей. «ГроссМедиа», 2017.
- 2. Рудакова О.С. Банковские электронные услуги: Учеб. Пособие. М.: Вузовский учебник, 2016. 400 с.
- 3. Автоматизированные информационные технологии в банковской деятельности: Учебное пособие / Под редакцией проф. Г.Л. Титоренко. М: Финстатинформ, 2014.
- 4. Банковские информационные системы: учеб. / Под ред.В.В.Дика. М.: Маркет ДС, 2016.

- 5. ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ.
- 6. www.swift.ru

Демографическая политика в мире и в России

Шевченко С., Хабарова К., Студентки II курса Научный руководитель *Савина И.М.*

Демографическая политика — комплекс экономических, административных, пропагандистских мероприятий, с помощью которых государство влияет на рождаемость в желаемом для себя направлении.

Увеличение количества населения — приоритет для России. Огромная территория обеспечит «место» для всех. Малозаселённые и малоосвоенные земли будут стремительно развиваться, становиться удобными для жизни. Повысится урбанизация. Сильная армия, которая складывается только из молодого поколения мужчин, будет при соответствующей рождаемость.

Мы провели сравнительную характеристику некоторых стран - Германии и Индии. Численность Германии и Индии большее часть населения Германии увеличивается за счет миграции, а в Индии за счет рождаемости.

Численность на январь 2018 г. составляет 146 млн. человек, это 9 место в мире.

Уже несколько лет в России смертность превышает рождаемость.

На прирост населения влияет сдвиг среднего детородного возраста к 30 годам и выше. Жизненные приоритеты сильно изменились. Теперь женщины сначала делают карьеру, создают стабильность и уверенность в завтрашнем дне, а после — семью. Увеличение среднего возраста вступления в брак и вредные привычки, стрессы, отрицательно сказываются на динамике.

Спутники смерти – возраст, войны и военные конфликты, болезни. Экономическая ситуация и кризисы.

Интересный факт! Отголоски войны до сих пор отражаются в соотношении полов. На 1150 женщин мужчин на 150 меньше. Это тоже причина уменьшения демографии. При идеальном расчете процент составления пар равен примерно 0,83 %. А если учесть, что семьи строятся не на расчетах, а на симпатиях и любви, этот процент становится ничтожно малым.

Что касается ростовской области начиная с 1998 г. численность населения, к сожалению, сокращается. Рождаемость населения в ростовской области

Сколько детей должна иметь семья, чтобы демографическая ситуация улучшилась?

По примерным подсчетам — 2 ребенка на семью. На текущий момент (середину 2018 года) до этого показателя немного не хватает: он составляет 1.7. При этом есть взгляд на эту проблему со стороны национальной политики: нужно, чтобы рождалось больше россиян, так как восточные территории страны слабо заселены.

Мы провели социальный опрос в группах нашего колледжа, в котором участвовало 60 человек из 21, 22 и 26-й групп. Обратите внимание на количество детей в семье опрошенных преобладает один или два ребёнка.



В семье на наших родителей по опросу студентов преобладает один или двое детей, но самое интересное, что по Опросу наши однокурсники не хотят иметь детей, либо одного ребёнка и самое не значительное трое детей. Это заставляет задуматься, так как численность населения влияет на будущее нашей страны.

Мы рассмотрели основные причины влияющие на здоровье наших людей.

Заболевания (профессиональные или нет). Больше всего людей умирает от сердечно-сосудистых заболеваний: инфаркта и инсульта. В РФ смертность от них примерно в 5 раз больше, чем в Японии и Канаде.

Внешние факторы (ДТП, несчастные случаи, преступления, приводящие к летальному исходу).

Добровольный уход из жизни. По данным ВОЗ, в 2013-2014 годах на 100 тысяч граждан приходилось почти 20 суицидальных случаев. В 2018 показатель составил 14.2. По миру этот показатель является одним из самых больших среди большинства цивилизованных стран.

Косвенными факторами, влияющими на повышение смертности, являются:

Вредные привычки. Употребление наркотиков, алкоголя и табакокурение не является прямой причиной смерти (кроме разве что случаев, когда человек допивается до смерти, или умирает от передозировки наркотиков). Но все эти вещества вредят организму, приводя к заболеваниям, или приводя к преступлениям с летальным исходом (ДТП, убийства в состоянии опьянения, убийства наркоманами ради дозы).

Неправильное питание. В нашей стране нормальным считается употребление жирной, жареной, высококалорийной и сладкой пищи. Салаты с большим количеством майонеза, жареная картошка, фаст-фуд, булочки и всевозможные сладости, лапша быстрого приготовления — вот основа меню миллионов россиян разного пола и возраста. Систематическое употребление вредной пищи на протяжении долгого времени приводит к заболеваниям ЖКТ, печени, сердца, к ослаблению иммунитета, лишнему весу.

Чтобы упростить жизнь семьям с детьми и стимулировать рождаемость, в РФ принимаются такие меры финансовой поддержки:

Материнский капитал: единоразовое пособие в размере 453 тысяч (на 2018 год), которое можно потратить только на определенные покупки (чтобы родители не растратили деньги на свои нужды). Программа маткапитала появилась в 2007 году, и пока работает до 2021 года. Не исключено, что ее снова продлят, потому что несколько раз ее уже продевали.

На сегодня остается неизменным — 453 026 руб. В сентябре 2018 года Д. Медведев выступил перед российским народом с официальным заявлением, в котором четко указал на то, что размер материнского капитала повыситься в 2021 году и станет 489 000 руб.

Выплаты за первенца: ежемесячная выплата, которая полагается семье, чей общий доход не дотягивает до регионального прожиточного минимума.

Пособие на ребенка до полутора лет: мера поддержки материнства.

Помимо этого, государство работает над инфраструктурой.

Решение проблемы с детсадами и яслями. По текущим прогнозам к 2021 года все дети в возрасте от 2 месяцев до 3 лет должны иметь места без очередей и прочих проблем. Для этого во всех регионах строятся новые детсады. В общей сложности планируется создать более 700 новых объектов разной вместимости. Строительство перинатальных центров. И вынашивание ребенка, и роды, и первые месяцы после них — требуют качественного медицинского обслуживания. Ее тоже планируют решать, строя новые современные центры.

В стадии обсуждения:

Дородовый сертификат: единоразовая выплата в размере 100 тысяч, которая полагается просто за то, что девушка беременеет.

Льготы семьям, в которых женщины рожают до 30 лет.

В ближайшие три года государство готово потратить на стимулирование рождаемости около 500 млрд руб., говорила вице-премьер Ольга Голодец. В частности, речь идет о субсидировании ипотеки для семей, где появляется второй ребенок и третий ребенок

Что процветание страны зависит от будущих поколений. А есть поддержка со стороны властей не хватает главного - людей. А рождаемость основа процветания нации и благосостояния страны, ответственность за которых лежит на каждом члене общества. Необходимо ставить правильные приоритеты - это задача будущих поколений номер один.

Список используемой литературы

- Государственная политика вывода России из демографического кризиса / Монография. В. И. Якунин, С.С. Сулакшин, В.Э. Багдасарян и др. Под общейредакцией С.С. Сулакшина. 2-е изд. М.: ЗАО «Издательство «Экономика», Научный эксперт, 2017. 888 с.
- Демографический ежегодник России 2016
- Кваша А. "Что такое демография" Издательство "Москва-мысль" 2012 год
- Халтурина Д. А., Коротаев А. В. Русский крест: факторы, механизмы и пути преодоления демографического кризиса в России. М.: УРСС, 2017
- Вишневский А. Г. Мировой демографический взрыв и его проблемы. М.: Знание, 2001
- Вишневский А. Г. Избранные демографические труды. В двух томах. Т. І. Демографическая теория и демографическая история. М.: Наука, 2005.
- Капица С. П. Общая теория роста человечества: Сколько людей жило, живет, и будет жить на Земле. М.: Наука, 2009

Особенности перевода английской лексики (на примере банковских терминов)

Цыбина М.,

Студентка III курса

Научный руководитель *Татаркина Е.В.*

Экономическая лексика в настоящее время является одной из самых широко употребляемых, это обусловлено во многом экстралингвистическими факторами, а именно, развитием торговых отношений, глобализацией финансовой системы и

усилением ее влияния на все сферы жизни общества. Растет число иностранных банков и зарубежных аудиторских компаний, работающих в России. Языком их финансовой и экономической деятельности является банковская терминология, которая претерпела немалые изменения.

Появившиеся неологизмы устойчиво закрепились и успешно ассимилировали в повседневную речь. Экономические термины стали широко употребляться в устной речи, на радио и телевидении, газетах и журналах, а также во многих бизнес-проектах, следовательно, развивается и банковская терминология в русском языке.

Термином принято называть слово или словосочетание, служащее для точного выражения понятия, специфичного для какой-нибудь отрасли знания, производства или культуры, и обслуживающее коммуникативные потребности в этой сфере человеческой деятельности. **Терминология** — совокупность **терминов**, используемых в определённой области знания.

Терминология каждой области знания строится на основе понятийных связей профессиональных знаний. Своей терминологией обладает и банковская отрасль.

Основными требованиями к терминам являются: точность, краткость, систематичность независимость от контекста, изолированность, равнозначность, термин должен быть однозначным не вообще в языке, а в пределах данной терминологии.

Термин не меняет своего значения в пределах специального употребления, пока благодаря новым открытиям и изобретениям не изменится обозначаемое им понятие. Как уже было сказано, одно из основных требований, предъявляемых к термину, является его однозначность. Однако на практике оно далеко не всегда полностью реализуется. Многие термины в банковской лексике отличаются своей многозначностью.

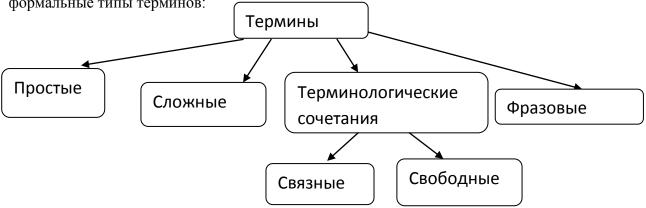
По поводу многозначности термина в современном языкознании существуют противоположные точки зрения. Одни ученые полагают, что в терминологии такое явление, как полисемия однозначно исключено, в то же время ряд других лингвистов наоборот допускают наличие многозначности. Однако в последнее время признается, что полисемантичность присуща терминам в не меньшей степени, чем общелитературным словам.

Термины играют важную роль в развитии языка. Большинство новых слов, входящих в состав языка, составляют именно термины. Это явление, прежде всего, связано с возрастающей ролью науки и техники в жизни современного общества.

Все больше лексики, связанной с банковской и финансовой сферой, входит в повседневную жизнь, это связано с расширением услуг, оказываемых населению: пенсионный вклад, банковские переводы, обмен валюты, расчет организаций сотрудниками, где банк выступает посредником, выдача населению ссуд и кредитов; все большая группа населения является владельцами ценных бумаг и акций.

Таким образом, все слои современного общества включены в финансовые отношения, где банковские услуги играют главную роль. В связи с этим лексикон населения пополнился новыми словами, ранее употребляемыми исключительно в банковской сфере. В процессе систематизации выборки полисемантичных банковских терминов была выявлена следующая закономерность: чем больше у термина значений, тем меньшее количество компонентов, входящих в его структуру, и наоборот, чем структура термина сложнее, тем меньше значений он имеет. Это дало основание для проведения структурного анализа выборки данных терминов.

В нашем исследовании мы использовали классификацию терминообразования, предложенную Л.Б. Ткачевой, в исследуемом подъязыке выделяются следующие формальные типы терминов:



Примерами простых терминов являются – reclamation, acceptance, account, acquirer, amortization, advance, agency, supply, demand, mortgage, outstanding, position и др. К сложным относят такие термины как – cashback, breakpoint, clearinghouse, downstream, forbearance, bookkeeping, offset, over-ride, runoff, safekeeping, spreadsheet; Выделяют две группы терминологических сочетаний: 1) Связные сочетания : active account, agent bank, available funds, bills payable, blended rate; 2) Свободные сочетания – draft contract = draft treaty, balance sheet ratios = balance sheet relations, buy-sell agreement = buy-sell commitment, debt гераутенt schedule = debt гераутенt scheme, contingent liability = contingent obligation; К фразовым терминам относят: ability to pay, after acquired clause, certificate of indebtedness, balance of payment, flow of funds, jointly and severally.

Современная русская банковская терминология является активно развивающейся динамической системой, которая фиксирует результаты когнитивной деятельности человека с помощью специальной терминологии, связанной с экономической сферой.

Основным способом образования банковских терминов в настоящее время является лексический способ, который включает: заимствование иноязычных терминов, использование интернациональных элементов, калькирование. Лидирующим языком-источником выступает английский язык в своей силу универсальности, разработанности, интегрированности английской специальной экономической лексики, в том числе и банковской терминологии.

Можно выделить несколько способов создания прямых буквальных заимствований банковских терминов (на формально-семантическом уровне): 1) транслитерация – графическая (побуквенная) передача иноязычного слова (овердрафт (overdraft) - форма краткосрочного кредита, предоставление которого осуществляется списанием средств со счета клиента банка сверх остатка на нем; пипс (pips) - единица измерения минимального колебания цены валютного курса); 2) транскрипция - фонетическая (звуковая) передача иноязычного слова (байдаун (buydown) - процедура кредитования, по которой заемщик платит банку одноразовую сумму в качестве аванса для снижения начисления месячного процента по ипотеке; прайм-рейт (prime-rate) - процентная ставка, в наибольшей мере приближающаяся к безрисковой или чистой ставке денежного рынка, т.е. в максимально возможной степени свободная от финансового риска); онколь (on-call) - счет в банке, открываемый под залог ценных бумаг; вкладчик имеет право получить деньги по чекам с

условием уплаты взятой суммы по первому требованию; маркет-мейкер (market maker) - менеджер фондовой биржи, следящий за ходом торгов, информирующий участников рынка о ценах, курсе, дивидендах, в его обязанности также входит оценка тенденций ожидаемой доходности и надежности ценных бумаг; 3) в неизмененной форме с сохранением иноязычной графики (FOREX (Foreign Exchange Market) - внебиржевой валютный рынок; LIBOR (London Interbank Offered Rate) - Лондонская межбанковская ставка предложения (продавца) по краткосрочным межбанковским депозитам в евровалюте). Заметим, что последний способ имеет значительно меньшую степень распространения, нежели два первых, и касается в основном аббревиатур и других сокращений.

Выделим модели образования терминов:

- 1. И.Сущ.+ И.Сущ. (Noun + Noun): breakpoint, firewalls, haircut, piggybacking, safekeeping, warehousing;
- 2. И.Сущ + Нареч. (Noun + Adverb): runoff, buyback; charge-off;
- 3. Нареч. + И.Сущ. (Adverb + Noun): downstream, upstream, off-line;
- 4. И.прил. + И.Сущ. (Adjective +Noun): long-term, clearinghouse, goodwill;
- 5. Предлог + И.Сущ. (Prep. Noun): offset, outstanding, withdrawal, forbearance, over-extension, over-ride;
- 6. Глагол _ И.Сущ. (Verb + Noun): spreadsheet, crosstrade, cross default;
- 7. Глагол + Наречие (Verb +Adverb): paydown.

Для Банковской сферы характерно явление полисемии. Рассмотрим его на следующих примерах. Многозначным является термин **principal.** Он имеет следующие лексико-семантические варианты (далее ЛСВ): 1) первичный заемщик ссуды, 2) принципал, основное лицо сделки, действующее от своего имени и за свой счет (act as principal- действовать в сделке от своего имени), 3) лицо, контролирующее предприятия, 4) основная сумма ссуды (face amount of loan) или иной сделки. (principal on bank loan – основная сума банковской ссуды) 5) лицевая стоимость долгового обязательства.

Термин **credit** имеет следующие ЛСВ: 1) кредит (в значении ссуда), 2) кредит (пассивная сторона счета в бухгалтерском учете) 3) распоряжение кредитовать счет в бухгалтерском учете, 4) кредитовать, совершать кредитовую проводку (credit account-совершать кредитовую проводку по счету в бухгалтерском учете), 5) аккредитив.

Термин **position** при переводе на русский язык выражается следующими понятиями: 1) чистый остаток иностранной валюты банка, принимающий во внимание все активы и пассивы, выраженные в той валюте; 2) банковский перечень ипотек, хранящийся в портфеле; 3) статус кредитора, гарантированный дополнительным обеспечением или полностью необеспеченный, относительно других кредиторов отдельного заемщика; 4) доля инвестора на рынке, в форме термины приобретают статус юридических, так как обеспечивают передачу директивной информации, имеющей юридическую силу».

В лингвистике не установлены все способы перевода лексики на другой язык. Если сопоставить языки и культуры разных народов, то можно выделить элементы совпадающие и несовпадающие. К несовпадающим элементам относятся, прежде всего, предметы, обозначаемые безэквивалентной лексикой.

Под безэквивалентной лексикой имеются в виду иноязычные слова и словосочетания, обозначающие предметы, процессы и иные реалии жизни, которые на данном этапе не имеют в языке перевода эквивалента.

Определенная часть финансовой, банковской, экономической может быть классифицирована как безэквивалентная, не имеющая аналогов в нашей экономической действительности. Такие слова особенно интересны особенно в лингвострановедческом и социокультурном аспектах, т. к. в них ярко отражаются национальные особенности «экономической культуры» другой страны.

Проиллюстрируем это следующими примерами: withholding tax: американоканадский термин, обозначающий одну из форм авансированной уплаты налогов; balloon: англосаксонский термин, обозначающий кредит, подлежащий возврату полной суммой одномоментно, а не частями, как при амортизации; blocked units: акции, подаренные или выданные в качестве вознаграждения сотрудникам предприятия; collateral bonds: долговые обязательства, гарантируемые любым видом залога, наиболее используемые в США; **odd lot:** термин, принятый на Нью-йоркской бирже и обозначающий количество акций меньше лота, т. меньше 100 e. (брокеры, специализирующиеся на подобных операциях, для предложения по бирже собирают акции до образования полных лотов); penny stock: американский термин, обозначающий акции, ценные бумаги спекулятивного характера, биржевой курс которых составляет менее одного доллара, бык (bull) - биржевой игрок на повышение, действующий на рынке стабильного роста курса ценных бумаг; радуга (rainbow) - облигации, защищенные от валютного риска, погашение которых происходит с учетом валютного курса в корзине валют. и т. д. Определенную часть безэквивалентной лексики английского языка можно классифицировать как «временно безэквивалентные термины».

Рассмотрим способы перевода безэквивалентных терминов. Для этого применяются следующие приемы: подбор русского термина или общеупотребительного слова (реже — словосочетания) с близким значением; транскрипция, транслитерация; описательный (разъяснительный) перевод.

С помощью близкого по семантике термина может быть переведен термин provision — резерв. Подбор термина (слова) близкой семантики также позволяет перевести термин benchmark. Вепсhmark — показатель, на который ориентируется руководство компании при формировании любой стратегии (маркетинговой, финансовой, производственной); это тот стандарт, который устанавливает для себя компания, сравнивая цели и результаты своей деятельности с соответствующими основными показателями деятельности конкурентов для формирования целевых стратегических показателей. Сам процесс выявления основных стратегических показателей и определения их целевых значений на основе показателей конкурентов и выбранных стратегических задач обозначается термином benchmarking. Это понятие предполагает принципиально новый подход к формированию стратегии на базе системы ключевых показателей, что создает все предпосылки для его закрепления в терминосистеме русского языка.

Прием транскрипции (транслитерации) при переводе может использоваться ограниченно: с одной стороны, он требует наличия у термина определенного звукового строя и окончания, способствующего последующему образованию падежных форм существительного; с другой, необходимо органичное включение заимствования в систему понятий соответствующей области. Мы полагаем, что транскрипция уместна при переводе термина outsourcing, обозначающего передачу выполнения хозяйственной операции другой организации (с целью уменьшения расходов и концентрации на основных видах деятельности): он не имеет русского эквивалента, так как обозначаемый им механизм, не

столь давно распространившийся за рубежом, пока практически не используется российскими предприятиями.

Подбор близкого по значению русского слова в данном случае невозможен; описательный же перевод представляется слишком громоздким, так что для перевода термина может быть рекомендована транскрипция: аутсорсинг, экваэринг и т.д.

При переводе лексических единиц могут использоваться следующие типы соответствий: 1) заимствования, воспроизводящие в языке перевода форму иноязычного слова, например, promoters – промоутеры; 2) кальки, воспроизводящие морфемный состав слова или составные части устойчивого словосочетания исходного языка, например, consumer choice - потребительский выбор, career ladder – карьерная лестница, temporary difference — временная разница; (currency basket) - валютная корзина - метод установления валютного паритета и определения средневзвешенного курса одной валюты по отношению к определенному набору иностранных валют; white elephant – белый слон – сделка, при которой расходы заведомо превышают потенциальную прибыль; cats and dogs - кошки и собаки - сомнительные ценные бумаги; temporary difference — временная разница; identifiable assets — идентифицируемые активы; 3) лексические замены, создаваемые при передаче значения лексической единицы в контексте с помощью одного из видов переводческих трансформаций, например, banking facilities – банковские услуги, transport facilities – транспортные средства, borrowing facilities – кредитование; 4) в случае невозможности создать соответствие указанными выше способами для перевода лексемы применяется описание, раскрывающее его значение, например, defined benefit scheme – пенсионная схема, зависящая от стажа работника; - holding gain — доход от увеличения стоимости активов; – listed company — компания, акции которой продаются на фондовой бирже; – purchase commitments — обязательства по оплате размещенных заказов; – stock option plan — программа льготного приобретения персоналом акций компании.

Описательный перевод передает значение термина достаточно точно, но многокомпонентное словосочетание усложняет синтаксическую структуру соответствующего предложения текста переводящего языка.

При калькировании могут использоваться грамматические и лексические трансформации: — dilutive effect — эффект разводнения (замена части речи: имя прилагательное — имя существительное); — translation risk — трансляционный риск (замена части речи: имя существительное — имя прилагательное); — valuation allowance — оценочный резерв (замена части речи и лексическая замена) и т. п.

При калькировании безэквивалентных составных терминов исходного языка могут использоваться и лексико-грамматические трансформации — в частности, экспликация связующих компонентов или декомпрессия одного из терминоэлементов: — customer ассерtance —приемлемость товара для покупателя; — sale-leaseback transaction — сделка по продаже имущества на возвратный лизинг; — termination income benefit — денежное пособие, выплачиваемое по истечении срока действия договора.

Основная причина безэквивалентности заключается в различии реалий научной действительности, ведущих к отсутствию в языке перевода тех или иных понятий исходного языка. Большинство безэквивалентных терминов переводится на русский язык посредством калькирования, с применением грамматических и лексических трансформаций (замена частей речи, лексическая замена). Метод описательного перевода используется реже вследствие его громоздкости. Транскрипция и транслитерация

применяются в единичных случаях при переводе терминов-слов, когда возможно органичное включение заимствования в систему понятий соответствующей области.

В заключение, следует отметить, что банковская терминология постоянно подвергается изменениям, поэтому в ходе ее изучения необходимо опираться на актуальную информацию. С уверенностью можно сказать, что среди банковских терминов присутствует множество терминов-заимствований и для того чтобы правильно понимать и употреблять данные лексические единицы необходимо знать экстралингвистические факторы, повлиявшие на их формирование, а также проследить источники формирования банковской терминологии посредством изучения истории развития мировой банковской системы. Кроме того, необходимо уделить внимание функционированию банковских терминов в составе международных договоров, так как термин может свободно переходить из одной терминосистемы в другую, усложняя при этом процесс понимания и перевода с одного языка на другой.

При работе с банковской лексикой и ее переводом на русский язык необходимо обращать внимание на явление полисемии, которое характерно данному языку. Так как полисемия банковских терминов может составить значительную трудность во время перевода, поскольку переводчик может столкнуться с трудностью при выборе того значения, которое будет точнее всего передавать сущность того или иного понятия. Упомянутые обстоятельства осложняют работу переводчика и могут явиться причиной появления неточностей при переводе текста с одного языка на другой, но принимая во внимание вышеуказанные особенности, переводчик может преодолеть трудности, связанные с переводом исследуемой терминосистемы.

Литература

- 1. Арнольд, И.В. Основы научных исследований в лингвистике. [Текст] / И.В. Арнольд- М.: Высш. шк., 1991., С.85.
- 2. Борисова Ю.А. Специальная банковская лексика: этимология, диахрония, современное состояние.
- 3. Лейчик В. М. Терминоведение: предмет, методы, структура. М., КомКнига, 2006, 256 с.
- 4. Сарангова. Т.А. Специфика банковских терминов. Вестник РУДН, серия Теория языка. Семиотика. Семантика, 2012, № 4
- 5. Современный финансово-кредитный словарь / Под общ. ред. М.Г. Лапусты, П. С. Никольского. М., 2002. 566с.
- 6. Фединский Ю.И. Справочник официальных определений и терминов по экономике и финансам. М., 2002. 640 с. 10.
- 7. Федоров Б.Г. Новый англо-русский банковский и экономический словарь. СПб., 2006. 848 с.

Биометрическая идентификация в банковской системе России, на примере Сбербанка России (ПАО)

Жилкина Е., Килин Д., Студенты II курса **Научный** руководитель *Артемова С.А.*

Тема исследовательской работы: «Биометрическая идентификация в банковской системе России, на примере Сбербанка России (ПАО).»

Цели исследования:

- изучение назначения и основных направлений работы с биометрической идентификацией как банковской системе в целом, так и на примере отдельного банка СберБанка России;
- перспективы применения Биометрической Системы.

Единая биометрическая система - это цифровая платформа для удаленной биометрической идентификации, которая позволяет предоставлять новые цифровые коммерческие и государственные услуги для граждан в любое время и в любом месте. Система создана по инициативе Центрального банка Российской Федерации и Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации, «Ростелеком» – разработчик и оператор Единой биометрической системы.

В России запущена единая биометрическая система идентификации.

19 февраля 2018 года «Ростелеком» представил первую рабочую версию Единой биометрической системы, разработанной по инициативе Минкомсвязи и Центробанка.

Система содержит все основные компоненты, позволяющие распознавания личности по фотоизображению и голосу и готова к интеграции информационными системами банков.

Работа Единой биометрической системы откроет новые возможности для обслуживания клиентов. Разместить депозит, завести накопительный счет, получить кредит, заказать карту, оформить платежи и переводы — большинство банковских продуктов будет доступно без посещения офиса.

Биометрическая система должна облегчить работу банков и процесс оформления финансовых продуктов для их клиентов. Теперь, чтобы определить личность клиента, не обязательно требовать паспорт — достаточно сопоставить голос и лицо с записями в базе.

Клиент банка может оформить любой его продукт — например, вклад или кредит — в любое время и в любом месте по телефону или в интернет-банке. Перечень возможных операций, которые можно провести дистанционно, зависит от банка.

Банковские услуги станут доступнее людям из удаленных регионов, где выбор банков ограничен или отсутствует.

ЦБ обнародовал список из 438 банков, которые уполномочены до конца 2019 года начать сбор биометрических данных и предоставлять дистанционные услуги с использованием удаленной идентификации. Эти банки (все крупнейшие кредитные организации входят в их число) будут постепенно обеспечивать в своих структурных подразделениях сбор биометрических данных по мере готовности их технологической инфраструктуры.

Количество точек сбора биометрических данных составит около 400 - в отделениях банков, расположенных в 140 городах РФ.

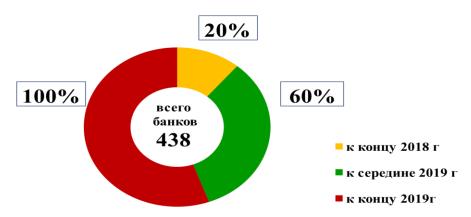


Рис.1. Подключение банков к Единой биометрической системе.

До конца 2018 года такой сервис должны предоставлять не менее чем в 20% отделений банка в каждом регионе присутствия, к 30 июня 2019 года — 60%, до конца 2019 года "все банки должны обеспечить запуск удаленной идентификации", оснастив 100% своих отделений технологией сбора таких данных.

Первыми, кто тестирует и наполняет систему биометрическими данными в рамках пилотного проекта, стали 12 банков: Сбербанк, ВТБ, «Почта банк», Альфа-банк, Россельхозбанк, Райффайзенбанк, «Хоум кредит», Совкомбанк, «Тинькофф банк», Промсвязьбанк, «АК барс», СКБ-Банк.

Занесение данных в биометрическую систему для банковских клиентов является добровольным. Для включения в систему пользователям необходимо посетить задействованные в пилоте отделения банка, чтобы оставить там свои биометрические данные.

С запуском системы потребитель сможет пройти первичную идентификацию в кредитной организации, имеющей разрешение на сбор биометрии. Для этого его снимут на веб-камеру и сделают аудиозапись голоса. Это даст ему возможность в будущем стать клиентом любого банка и получать банковские услуги дистанционно.

При удаленном обращении в банк система предложит уже зарегистрированному пользователю поднести к лицу камеру своего мобильного телефона или другого устройства и произнести предложенную системой фразу. Если голос и изображение совпадут, то пользователь получит доступ к финансовым услугам.

Основой Единой биометрической системы являются:

- Мультимодальность.
- Мультивендорность.
- Liveness
- Выявление аномалий/Безопасность данных.
- Добровольность.

Мультимодальность.

Единая биометрическая система обрабатывает два типа биометрии: голос и лицо, причем не по отдельности, а вместе. Две модальности позволяют определить «живого человека», а не имитацию его биометрии в цифровом канале.

Лицо и голос – самые доступные и распространенные технологии на сегодняшний момент.

Идентификация по рисунку вен, сетчатке глаза или отпечатку пальцев требует наличия специального считывающего оборудования, недоступного в массовом сегменте. Но доступность технологий на сегодняшний день не является ограничивающим фактором для их применения в будущем. Архитектура системы позволяет добавлять и другие модальности.

Мультивендорность.

К участию в проекте привлечены ведущие российские разработчики в области биометрии, их программные продукты по результатам независимых международных тестов занимают призовые места.

В рамках каждой модальности Единая биометрическая система работает с технологиями нескольких вендоров. Лучшие технологии выбираются на основе открытого тестирования по методике, разработанной Русским биометрическим обществом. Единая биометрическая система — это открытая платформа, присоединиться к ней могут любые вендоры биометрии и на любом этапе, если качество работы их алгоритмов будет соответствовать заданным критериям.

Liveness.

Способность детектировать (определить) подделку вместо «живого человека» - это одна из ключевых возможностей Единой биометрической системы.

В цифровой платформе комбинируются различные методы детектирования и определяются лучшие из них на текущий момент времени; в клиентском сценарии различные методы динамически комбинируются. Результатом такого подхода становится выявление мошеннических действий при использовании системы и возможность оперативного реагирования на них.

Выявление аномалий.

Единая биометрическая система может не только определять мошенников во время удаленной идентификации, но и усиливает банковские системы защиты от фрода.

Каждый пользователь обладает определенным профилем поведения: об этом говорят параметры его устройства, данные о местоположении, информация о проводимых ранее процедурах верификации в Единой биометрической системе и т.д. Чтобы с высокой точностью определять, какое поведение является аномальным, Единая биометрическая система использует технологии машинного обучения и анализирует подробные сведения о действиях и операциях.

Безопасность данных.

Безопасности данных в Единой биометрической системе уделяется особое внимание. «Ростелеком» является одним из лидеров на рынке кибербезопасности, поэтому система обеспечена высоким уровнем защиты.

Важным является и то, что данные в Единой биометрической системе хранятся в обезличенной форме и отдельно от персональных данных, включенных в базы ЕСИА (Единая система идентификации и аутентификации). Связка между системами осуществляется по уникальному идентификатору. Кроме того, биометрические данные гражданина в Единую биометрическую систему передаются по защищенному отечественными криптоалгоритмами каналу связи. Для этого «Ростелеком» разработал специальное мобильное приложение со встроенными криптографическими средствами защиты информации.

Согласно инициативе ЦБ по удаленной идентификации (Федеральный закон № 482 - ФЗ), гражданин может стать клиентом банка без личного присутствия, аутентифицировавшись по биометрии через уполномоченный банк. Сбор биометрии для ЕСИА Сбербанк начал в декабре 2018 года.

Сбербанк создает свою экосистему различных сервисов и не хочет терять уникальное конкурентное преимущество – огромную сеть отделений и клиентскую базу, поэтому банком создана собственная биометрическая платформа, которая будет конкурировать с Единой биометрической системой (ЕБС), запущенной Центробанком и «Ростелекомом» в июне 2018 года.

Сбербанк разработал Единую Систему Аутентификации, работающую с лицом и голосом, их образцы можно сдать более чем в 6000 отделений.

Новая биометрическая платформа позволит быстрее и безопаснее подтверждать личность при звонке в колл-центр и сведёт к минимуму дополнительные вопросы. Кроме того, она ускорит обслуживание и сделает его удобнее и безопаснее.

Биометрия, собранная СБ для своих целей, не передается ЕСИА/ЕБС.

Студенты ДБК не остались в стороне от технического процесса и на личном опыте прошли биометрию, что позволило проследить все этапы аутентификации (ЕСА) в одном из структурных подразделений Ростовского отделения Юго- Западного банка Сбербанка России (РОСБ №5221/0394).

1.Обратиться в банк.



Рис.2 Регистрация по карте.

Регистрация может быть проведена в банке, в котором клиент находится на обслуживании или выбрать любой банк из списка на сайте банка.

- 2. Создание своего цифрового образа
- 2.1 Снимок лица. Сотрудник банка фотографирует и для проверки lifeness («живости» лица) просит клиента закрыть и открыть глаза.



Рис.3 Снимок лица.

2.2 Запись голоса. На POS- терминале выводится краткая инструкция по записи голоса, отображается ряд цифр, которые клиент должен читать в микрофон камеры (с начало от 0 до 9, затем от 9 до 0).

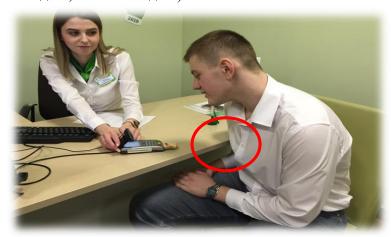


Рис.4 Запись голоса.

3. Подтверждение согласия на биометрию и биометрический шаблон. Клиенту необходимо иметь с собой паспорт гражданина РФ и СНИЛС. У клиента должна быть карта СБ (не обязательно с собой). Детали операции и текст согласия на обработку биометрических персональных данных подтверждаются картой с введением пин-кода либо живой подписью с распечаткой согласия в 2- экземплярах.

Ближайшей перспективой применения биометрии Сбербанком - Биометрия в банкоматах.

С этой целью разработаны Сценарии обслуживания по биометрии лица в банкомате, который будет доступен клиентам в 1 квартале 2019 года.

Началом использования биометрии при обслуживании в банкоматах Сбербанка - регистрация биометрического шаблона. Для этого необходимо подписать Согласие на обработку биометрических данных, сфотографироваться.

С октября 2018 года в банкоматах доступен функционал « Сбора согласий на обработку данных»

После прохождения данного этапа Клиент, получает СМС об успешном подтверждении передачи банку согласия.

Что позволит в дальнейшем:

- в банкоматах и офисах: не предъявлять паспорт, карту или какой-либо другой физический носитель, чтобы получить услугу.
- в контактном центре: банк распознает клиентов по голосу Клиенту больше не нужно вспоминать кодовое слово и называть персональные данные.

По результатам проведенного исследования можно сделать выводы о том, что В дальнейшем Единая биометрическая система станет национальной платформой для безопасного доступа граждан к государственным и коммерческим услугам. По мере накопления данных в Единой биометрической системе будет появляться все больше возможностей ее применения в разных сферах.



Рис.5 Область применения биометрии.

Единая биометрическая система расширит возможности доступа к цифровым услугам тем, кто проживает в труднодоступных районах и маломобильному населению, снизит их стоимость, а также повысит качество таких услуг.

Использование Единой биометрической системы — это способ изменить отношения между государством, организациями и гражданином.

Список литературы:

- 1. Федеральный законом «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» № 482-ФЗ от 31 декабря 2017 г.,
- 2. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 №115-ФЗ;
- 3. Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации». от 27.07.2006 № 149-ФЗ;
 - 4. Официальный сайт Банка России http://www.cbr.ru.
 - 5. Официальный сайт ПАО Сбербанк //www.sberbank.ru//.
 - 6. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» —www.consultant.ru
 - 7. Информационно-аналитический портал http://www.banki.ru

Развитие кредитования субъектов малого и среднего бизнеса

Скиба С., студентка III курса

Научный руководитель: Жиляскова Н.П.

Эффективное развитие рыночных отношений невозможно без бизнеса, которое является неотъемлемой частью экономики страны. На сегодняшний день в Российской Федерации малый и средний бизнес является значимым средством для решения комплекса экономических, политических и социальных проблем, стоящих перед государством.

Малый и средний бизнес (МСБ) способствует борьбе с безработицей за счет создания новых рабочих мест, формированию нормальной конкурентной среды. Малые предприятия в большей степени способны реагировать на колебания потребительского спроса, на изменение конъюнктуры рынка, тем самым придавая экономике дополнительную стабильность. В процессе своей деятельности предприятиям малого и среднего бизнеса приходится решать сложные проблемы, связанные с финансированием хозяйственных операций.

Существует три критерия отнесения предприятий к малому или среднему бизнесу [1]: по составу учредителей (суммарная доля участия государства, субъектов РФ, муниципальных образований, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) не более 25%); по численности сотрудников (до 15 — микропредприятие, 15-99 — малое предприятие, 100-250 человек — среднее предприятие); по объему выручки или стоимости активов (микропредприятия – 120 млн рублей; малые предприятия – 800 млн рублей; средние предприятия — 2 млрд. рублей).

Согласно данным Федеральной налоговой службы в России на 10.01.2019г. зарегистрировано более 6 млн. субъектов малого и среднего предпринимательства, в которых занято более 15 млн. человек [4]. Динамика изменения численности предприятий МСБ представлена в табл. 1.

Таблица 1 Количество предприятий малого и среднего бизнеса на начало года, тыс.шт

Показатели		Периоды		Темпы роста, %			
	2017	2018	2019				
Российская Федерация							
Предприятия МСБ	5866	6039	6041	102,9			
из них:							
-микроорганизации	5577	5752	5772	103,5			
- малые	268	267	250	93,3			
- средние	21	20	19	90,5			
Южный федеральный округ							
Предприятия МСБ	693	712	709	102,3			
из них:							
- микроорганизации	670	689	687	102,5			
- малые	21	22	21	100,0			
- средние	2	1	1	50,0			

В состав этих предприятий входят как юридические лица, так и индивидуальные предприятия.

Из табл. 1 видно, что в течении анализируемого периода суммарное количество предприятий малого и среднего бизнеса увеличилось на 2,9%, несмотря на небольшое снижение средних и малых предприятий.

Для предприятий малого и среднего бизнеса именно банковское кредитование чаще всего выступает источником дополнительных финансовых ресурсов, а порой и значительной долей первоначального капитала. Банки признают МСБ перспективным каналом предоставления заемных средств, в связи с чем ежегодно расширяют спектр кредитных продуктов для ИП и ООО, в числе которых ныне займы на развитие бизнеса, инвестиционные кредиты, овердрафты и др.

Несмотря на имеющееся обилие кредитных продуктов, предоставляемых заемщикам в лице малых и средних предприятий: кредит на текущую деятельность, коммерческая ипотека, инвестиционный кредит, особые виды кредитов; данный сектор кредитования имеет ряд проблемных моментов. Одним из ключевых вопросов для заемщика является вопрос доступности кредита. Очень часто коммерческие банки готовы предоставить кредиты субъектам малого и среднего бизнеса под достаточно высокие процентные ставки, к чему добавляют еще жесткую процедуру подачи заявки и длительное рассмотрение документов. Особенно много проблем возникает при финансировании кредитными средствами нового бизнеса.

В свою очередь банки поступают подобным образом из-за высоких рисков кредитования, что выделяется первостепенной причиной того, почему коммерческие банки боятся кредитовать субъекты малого и среднего бизнеса. Высокие риски объясняются неявной бухгалтерской отчетностью предприятий, желающих уменьшить налоговое бремя, в результате чего банк оказывается лишен возможности объективно оценить уровень платежеспособности клиента. Немаловажным является и то, что операционные издержки при кредитовании субъектов малого и среднего бизнеса и субъектов крупного бизнеса практически не отличаются, что делает кредитование крупных заемщиков предпочтительнее для банка. банковские стратегии по отношению к заемщикам малого и среднего предпринимательства формируются «с учетом влияния внешних факторов макросреды (со стороны государства и ЦБ РФ), особенностей региональной бизнес-среды (мезо-уровень), внутренних факторов самой кредитной организации и показателей устойчивости субъекта бизнеса» [2, с.218].

По данным рейтингового агентства «Expert PA» с начала 2017 года в сегменте МСБ наблюдалась положительная динамика объема выданных кредитов (рис. 1) [5]. Так, объем предоставленных кредитов за 2017 г. превышал показатели 2016 г. 15,4%. Объем выдач в 2017г. составлял 6,1 трлн. руб., а в 2016 5,3 трлн. руб. Тенденция роста объема выданных кредитов в РФ наметилась с 2015 г. В период 2013 – 2015 г.г. наблюдалось снижение объемов выданных кредитов МСБ.



Рис. 1 – Объем выданных МСБ кредитов

В течение 2017 года банки регулярно понижали ставки по своим кредитным предложениям для малого и среднего бизнеса (рис. 2) [5].

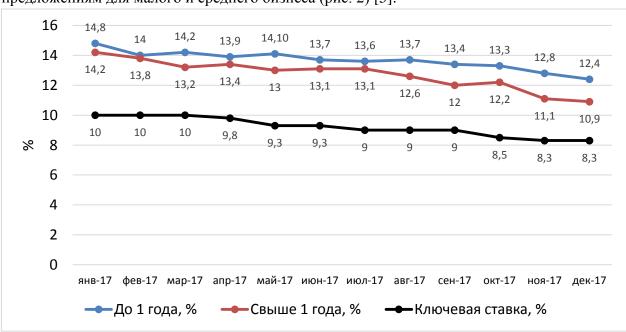


Рис. 2 Динамика изменений ставок по кредитам, выданным МСБ

При этом средневзвешенная ставка по долгосрочным кредитам МСБ снижалась сильнее, чем по кредитам со сроком до года и опустилась ниже докризисного значения и составила 10,9% на 01.12.2017. Кроме смягчения денежно-кредитной политики Банком России тренд на снижение ставок был обусловлен также расширением госпрограмм по поддержке сегмента МСБ. Во-первых, в июле был увеличен лимит по программе «Шесть с половиной» до 175 млрд руб. Во-вторых, в конце прошлого года Правительство РФ утвердило новую программу субсидирования из федерального бюджета кредитов, выданных субъектам МСП на реализацию проектов в приоритетных отраслях по льготной ставке 6,5%. Стоит отметить, что ранее в рамках программы «Шесть с половиной» кредиты субъектам МСП обходились в 9,6-10,6%, т.к. кредитные организации,

получавшие средства под 6,5% от Банка России, при выдаче кредита МСБ добавляли маржу 3-4%. Максимальная сумма кредита на инвестиционные цели по новой программе составляет 1 млрд руб., на оборотные цели - 100 млн. руб., срок льготного инвестиционного кредита - до десяти лет, оборотного - не более трех лет.

Одной из наиболее частых причин отказа в выдаче кредита небольшим организациям остается отсутствие качественного залогового обеспечения. Поэтому в целом на рынке наблюдается тренд на повышение уровня обеспеченности кредитного портфеля: большинство участников исследования в 2017 году снизило долю выданных беззалоговых кредитов в общем объеме выданных кредитов МСБ. Инструментом поддержки в данном вопросе выступают гарантии и поручительства, предоставляемые Корпорацией МСП и региональными гарантийными организациями (РГО). На рис.3 представлено изменение кредитного портфеля малого и среднего бизнеса [5].



Рис. 3 – Изменение объема кредитного портфеля МСБ на начало года

По итогам всего 2017 года, согласно официальной статистике Банка России, кредитный портфель МСБ показал сокращение на 7%. Однако без учета обновления единого реестра совокупный объем задолженности малых и средних предприятий, по оценкам Агентства, за 2017 год вырос на 10%, показав положительные годовые темпы прироста впервые с 2014 года.

В работе было проведено сравнение кредитных портфелей МСБ, крупного бизнеса и розничного портфеля за 2017 г. (рис.4). Площадь круга соответствует объему кредитного портфеля.

Лидером рынка кредитования, как и годом ранее, остается розничный сегмент, который демонстрирует максимальный прирост портфеля за последние три года (+12,7% за 2017 год). Полученные показатели значительно лучше результатов кредитования крупного бизнеса, которое показало положительный годовой всего на 1,4%.

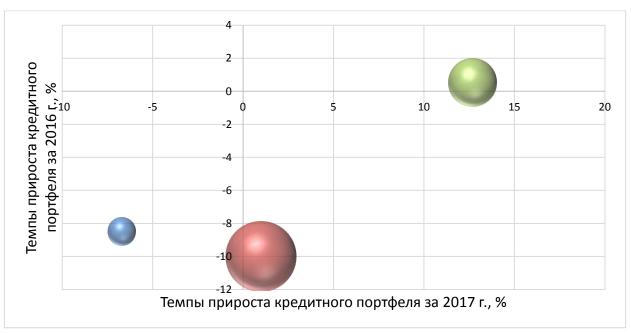


Рис. 4 — Сравнение кредитного портфеля по МСБ, крупному бизнесу и физическим лицам

На 01.01.2018 г. рейтинговым агентством агентства «Expert PA» был составлен рейтинг банков по величине кредитного портфеля, первые пять мест занимали ПАО Сбербанк, ПАО «Банк ВТБ», ПАО «МинБанк», ПАО «Банк Санкт – Петербург» и АО «Альфа – Банк» (табл. 2) [5].

Таблица 2 Рейтинг банков по величине кредитного портфеля МСБ на 01.01.2018 г.

Место в	Наименование банка	Кредитный порт	Изменение, %	
рейтинге		руб.		
		01.01.2017	01.01.2018	
1	ПАО Сбербанк	1039269	1214613	+16,9
2	ПАО «Банк ВТБ»	176672	162451	-8,0
3	ПАО «МинБанк»	85957	111921	+30,2
4	ПАО «Банк Санкт –	63807	81292	+27,4
	Петербург»			
5	АО «Альфа – Банк»	88646	64180	-27,6
13	ПАО КБ «Центр –	28494	27690	-2,8
	Инвест»			

Лидером в этом рейтинге является ПАО Сбербанк, который за год нарастил кредитный портфель на 16,9%, до 30,2% увеличился кредитный портфель в ПАО «МинБанк», до 27,4% в ПАО «Банк Санкт – Петербург». По ПАО «Банк ВТБ», АО «Альфа – Банк» и ПАО «Центр – Инвест» произошло снижение на 8%, 27,6% и 2,8%, соответственно.

В целом можно сказать, что развитие малого и среднего бизнеса тесно связано с кредитной деятельностью коммерческих банков, поскольку эти предприятия нуждаются во внешних заимствованиях на всех этапах хозяйственной деятельности. В настоящее время проблема доступа малых и средних предприятий к заемным ресурсам стоит особенно остро, так как существует ряд факторов, которые существенно ограничивают

кредитование этих форм бизнеса. И все же кредитование малого и среднего бизнеса выгодно не только самим предпринимателям, но и, несмотря на крупные кредитные риски, для бан ков. Для оптимальной работы в банковской системе необходимо совершенствовать все механизмы взаимодействия банков и малых предприятий.

Список литературы:

- 1.Федеральный закон от 24.07.2007 №209 ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства» (ред. 27.12.2018 г.)
- 2.Вурдиханова Д.М. Тенденции развития банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса// Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. 2018. №1 2(7). С. 217 221.
- 3.Куклина С.К. Раднаева Э.Б. Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса в современных условиях// Молодые финансисты XXI века. . Материалы студенческой научно практической конференции. г. Улан Удэ. 2017. С.146 151.
- 4.www.rmsp.nalog.ru Официальный сайт Федеральной налоговой службы (Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства)
 - 5.www.raexpert.ru Официальный сайт рейтингового агентства «Expert PA»

Интересные факты о математике

Журавлева М.., Трубицына Е., Студентки II курса

Научный руководитель: Нечесова Л.Г.

Если вы хотите участвовать в большой жизни, то наполняйте свою голову математикой, пока есть к тому возможность. Она окажет вам потом огромную помощь во всей вашей работе.

(М.И. Калинин)

Математика - это интересный и необходимый в жизни предмет. Математика присутствует везде, она помогает нам делать жизнь понятнее. Нужно только старательно её учить.

С 1995-го года на Тайване, жителям разрешено удалять цифру четыре, так как на китайском языке эта цифра звучит похоже на слово «смерть». Во многих зданиях отсутствует четвертый этаж.

А знаете ли вы, что рыбы умеют считать до четырех? Этот интересный математический факт подтвердили итальянские ученые. Они сообщили: «Мы получили доказательства того, что рыбы наделены математическими способностями». Прежде было известно, что рыбы умеют находить отличие между большими и маленькими косяками рыб, но данный опыт показал, что рыбы могут посчитать, сколько рыб плавает вокруг них. Аналогичные математические способности имеют обезьяны, дельфины и некоторые люди с ограниченными возможностями.

У мнительных американцев нет 13 этажа. Считается, что несчастливым число 13 стало из-за Тайной Вечери, на которой присутствовали 13 человек, включая Иисуса. 13-м был Иуда Искариот.

Название поисковой системы Google имеет математическое происхождение. Гугол – число, состоящее из единицы и ста нулей.

Миллион 106 Миллиард 109 Биллион 1010 Триллион 1012 Квадриллион 1015 Квинтиллион 1018 Секстиллион 1021 Сеплиллион 1024 Октиллион 1027 Нониллион 1030 Дециллион 1033

Миг – это вполне реальная временная единица, длящаяся около 1/100 секунды.

В тайском языке число 5 произносится как «ха», а 555 — это сленговая фраза, обозначающая смех.

Один из самых загадочных математиков — Евклид. Дело в том, что много известно о его трудах, но практически ничего не известно о нем самом: ни точная дата рождения, ни дата смерти, ни другие подробности биографии. Только то, что жил он в Александрии примерно в 3 веке до нашей эры.

Слово «алгебра» одинаково звучит на всех языках мира. Оно — арабского происхождения, и ввел его в обиход великий математик Средней Азии конца 8 — начала 9 века Махаммед ибн Муса аль-Хорезми. Его математический трактат назывался «Альджебрвальмукабала», от первого слова которого и произошло международное название науки — алгебра.

Используемая нами десятичная система счисления возникла по причине того, что у человека на руках 10 пальцев. Способность к абстрактному счёту появилась у людей не сразу, а использовать для счёта именно пальцы оказалось удобнее всего. Цивилизация майя и независимо от них чукчи исторически использовали двадцатичную систему счисления, применяя пальцы не только рук, но и ног. В основе распространённых в древних Шумере и Вавилоне двенадцатеричной и шестидесятиричной систем тоже было использование рук: большим пальцем отсчитывались фаланги других пальцев ладони, число которых равно 12.

Одна знакомая дама просила Эйнштейна позвонить ей, но предупредила, что номер ее телефона очень сложно запомнить: — 24-361. Запомнили? Повторите! Удивленный Эйнштейн ответил: — Конечно, запомнил! Две дюжины и 19 в квадрате.

Каждый раз, когда вы перемешиваете колоду, вы создаёте последовательность карт, которая с очень высокой степенью вероятности никогда не существовала во Вселенной. Количество комбинаций в стандартной игральной колоде равно 52!, или 8×1067. Чтобы достичь хотя бы 50% вероятности получить комбинацию второй раз, нужно сделать 9×1033 перемешиваний. А если гипотетически заставить всё население планеты за последние 500 лет непрерывно мешать карты и каждую секунду получать новую колоду, в итоге получится не более 1020 разных последовательностей.

Леонардо да Винчи вывел правило, согласно которому квадрат диаметра ствола дерева равен сумме квадратов диаметров ветвей, взятых на общей фиксированной высоте. Более поздние исследования подтвердили его с одним лишь отличием — степень в формуле необязательно равняется 2, а лежит в пределах от 1,8 до 2,3. Традиционно считалось, что эта закономерность объясняется тем, что у дерева с такой структурой оптимальный механизм снабжения веток питательными веществами. Однако в 2010 году американский физик Кристоф Эллой нашёл более простое механическое объяснение феномену: если рассматривать дерево как фрактал, то закон Леонардо минимизирует вероятность слома веток под воздействием ветра.

Муравьи способны объяснять друг другу путь к пище, умеют считать и выполнять простейшие арифметические действия. Например, когда муравей-разведчик находит еду в

специально сконструированном лабиринте, он возвращается и объясняет, как пройти к ней, другим муравьям

В феврале 1992 года состоялся розыгрыш лотереи Вирджинии «6 из 44», где джекпот составлял 27 миллионов долларов. Число всех возможных комбинаций в таком виде лотереи было чуть выше 7 миллионов, а каждый билет стоил 1 доллар. Предприимчивые люди из Австралии создали фонд, собрав по 3 тысячи долларов от 2500 человек, купили нужное число бланков и вручную заполнили их различными комбинациями цифр, получив после выплаты налогов тройную прибыль.

Стивен Хокинг — один из крупнейших физиков-теоретиков и популяризатор науки. В рассказе о себе Хокинг упомянул, что стал профессором математики, не получая никакого математического образования со времён средней школы. Когда Хокинг начал преподавать математику в Оксфорде, он читал учебник, опережая собственных студентов на две недели.

Лабораторные исследования показали, что пчёлы умеют выбирать оптимальный маршрут. После локализации расставленных в разных местах цветков пчела совершает облёт и возвращается обратно таким образом, что итоговый путь оказывается наикратчайшим. Таким образом, эти насекомые эффективно справляются с классической «задачей коммивояжёра» из информатики, на решение которой современные компьютеры, в зависимости от количества точек, могут тратить не один день.

Существует математический закон Бенфорда, который гласит, что распределение первых цифр в числах каких-либо наборов данных из реального мира неравномерно. Цифры от 1 до 4 в таких наборах (а именно статистика рождаемости или смертности, номера домов и т.п.) на первой позиции встречаются гораздо чаще, чем цифры от 5 до 9. Практическое применение этого закона заключается в том, что по нему можно проверять на достоверность бухгалтерские и финансовые данные, результаты выборов и многое другое. В некоторых штатах США несоответствие данных закону Бенфорда даже является формальной уликой в суде.

Софье Ковалевской Кюри пришлось официально вступить в фиктивный брак во имя науки. Это было связано с тем, что в Российской империи женщинам запрещалось вести научную деятельность. В результате единственным законным способом заниматься наукой стало ее замужество.

Несмотря на то, что в Римской империи жили очень образованные люди, в их математике не существовало числа 0. Как они без него обходились – сложно представить.

А этот интересный факт о математике вы могли уже где-то слышать. Джордж Данциг, когда он еще учился в университете, однажды опоздал на лекцию. Увидев на доске какие-то уравнения, он по ошибке принял их за домашнее задание. Придя домой, он решил их, хотя нашел задание довольно сложным. Принеся их на следующее занятие он узнал, что это были 2 задачи, которые до того момента считались нерешаемыми несмотря на то, что над ними бились лучшие умы планеты много лет.

В 1900 г. абсолютно все математические подсчеты могли разместиться в 80 книгах. На сегодняшний день математика настолько развита, что едва ли вместится в книгах, превышающих указанную цифру в 100 раз.

Отрицательные числа появились только в 19 веке.

Почему Нобелевская премия не вручается за достижения в математике?

Бытует мнение, что Альфред Нобель не включил математику в список дисциплин своей премии из-за того, что его жена изменила ему с математиком. На самом деле Нобель никогда не был женат. Настоящая причина игнорирования математики Нобелем неизвестна. О жизни Пифагора известно немного. Пифагор родился в 580 г. до н.э. в Древней Греции на острове Самос.

Многие считали, что Пифагор – это не имя, а прозвище, которое философ получил за то, что всегда говорил верно и убедительно, как греческий оракул.

Подлинность купюры евро можно проверить по её серийному номеру буквы и одиннадцати цифр. Нужно заменить букву на её порядковый номер в английском алфавите, сложить это число с остальными, затем складывать цифры результата, пока не получим одну цифру. Если эта цифра — 8, то купюра подлинная.

Ещё один способ проверки заключается в подобном складывании цифр, но без буквы. Результат из одной буквы и цифры должен соответствовать определённой стране, так как евро печатают в разных странах. Например, для Германии это X2.

Математика нужна каждому и везде без нее ничего не обходится . В любой профессии математика незаменимая наука. Нужно только уметь её увидеть и воспользоваться ей .

Вплоть до 19 века отрицательные числа практически не использовались, пока их не ввел в привычный оборот итальянский купец Пизано, чтобы фиксировать свои долги.

Итальянцы не любят число 17, т.к. еще в Древнем Риме на надгробиях писали фразу «меня больше нет», которая визуально выглядела как VIXI (цифры 6 и 11, сумма которых равна 17).

Красивая наука

Кто сказал, что математика скучна,

Что она сложна, суха, тосклива? ...

В этом вы не правы господа,

Знайте: математика - красива!

Нет неблагодарнее занятья,

Чем красоту словами объяснять.

Не любить её нельзя, я точно знаю:

Можно только знать или не знать.

(О. Панишева)

Список литературы:

Перельман, Я. И. Занимательная арифметика. [Текст] / Я. И. Перельман. - Русанова, 1994.

Перельман, Я. И. Занимательная геометрия [Текст] / Я. И. Перельман. Екатеринбург: Тезис, 1994. - 288 с.

Латыпова С.В. «Математические задачи в литературных произведениях».

Депман И.Я., Виленкин Н.Я. «За страницами учебника математики», изд.Просвещение, М., 1996, с.320.