

А. И. ГОМОЛА

ПРОФЕССИИ В ОБЛАСТИ БАНКОВСКОГО ДЕЛА И ФИНАНСОВ

Допущено

*Министерством образования Российской Федерации
в качестве учебного пособия для профильной и профессиональной
ориентации учащихся 9—11-х классов образовательных учреждений
общего среднего образования, а также для профессиональной
ориентации учащихся учреждений начального
профессионального образования*



Москва
Издательский центр «Академия»
2008

УДК 336.71(075)

ББК 65.261я721

Г646

Серия «Твоя профессия»

Рецензент —

научный консультант серии, д-р пед. наук, профессор, член-корр.
Российской Академии образования *С.Н. Чистякова*

Гомола А. И.

Г646 Профессии в области банковского дела и финансов: учеб.
пособие для профильной и профессиональной ориентации
и профильного обучения школьников /А. И. Гомола. —
М. : Издательский центр «Академия», 2008. — 208 с.
ISBN 978-5-7695-4678-5

Подробно рассмотрена одна из самых популярных в настоящее время профессий — финансист (финансовый директор), банковский служащий. Предлагаемый материал дает алгоритм приобретения необходимых знаний по банковской деятельности и финансовому менеджменту. Представлена информация об учебных заведениях, которые готовят специалистов в данной отрасли.

Для учащихся старших классов средних общеобразовательных учреждений.

УДК 336.71(075)

ББК 65.261я721

Оригинал-макет данного издания является собственностью Издательского центра «Академия», и его воспроизведение любым способом без согласия правообладателя запрещается

© Гомола А.И., 2008

© Образовательно-издательский центр «Академия», 2008

ISBN 978-5-7695-4678-5 © Оформление. Издательский центр «Академия», 2008

ПРЕДИСЛОВИЕ

Выбор будущей профессии — одна из главных проблем, стоящих перед каждым выпускником школы, его родителями и близкими. Вопрос: «Куда пойти учиться?» занимает большинство учеников выпускных классов.

Критерии оценки у выпускников школ XXI в. складываются чаще всего на основании информации, получаемой из средств массовой информации, рекламы, Интернета, личного общения. Молодой человек, определяясь с выбором будущей профессии, исходит чаще всего из того, насколько престижна та или иная профессия, может ли она обеспечить более высокий жизненный статус и уровень. По данным опросов учащихся выпускных классов, в пятерку наиболее престижных профессий входят профессии юриста, банковского служащего, дизайнера, финансиста, пластического хирурга. Проблемы и сложности будущей профессии чаще всего остаются в тени, выбор делают исходя из материальных соображений.

Далеко не каждый выпускник школы представляет себе, с какими трудностями связаны профессии финансиста и банковского служащего, каким образом эти профессии взаимосвязаны, в чем состоят их особенности и перспективы.

Предлагаемая читателю книга позволит разобраться в сути этих понятий, определиться с выбором профессии.

Термин «финансы» (от лат. *financia*) означает денежный платеж.

В XVII в. термин «финансы» получил международное признание и начал применяться для обозначения всех отношений, касающихся доходов и расходов государства.

В настоящее время финансы — это одна из сторон экономических отношений общества, развитие которой обусловлено существованием товарно-денежных отношений и государства, использующего механизм финансов для выполнения своих задач.

Непосредственно с финансовой связана банковская деятельность.

На протяжении последнего десятилетия вопрос о выборе учебного заведения не теряет своей актуальности, так как по специальностям, связанным с финансовой и банковской деятельностью, обучение на бюджетной основе является скорее исключением, чем правилом. Далеко не каждый гражданин может разобраться в тонкостях законодательной базы образования и правильно понять различие между государственным и негосударственным учебным заведением.

Книга познакомит абитуриента с информацией об учебных заведениях, которые готовят специалистов по данному направлению, разъяснит, где можно получить всю необходимую информацию.

Закон РФ от 10 июля 1992 г. № 3266-1 (с последн. изм. от 20 апреля 2007 г.) «Об образовании» дает образовательным учреждениям всех уровней большую самостоятельность не только в образовательной деятельности, но и в приеме абитуриентов, а также разрешает обучение одновременно в нескольких учебных заведениях.

Это усложняет подготовку абитуриентов к поступлению. Федеральное агентство по образованию Российской Федерации, Министерства образования и науки субъектов Российской Федерации проводят различные конкурсы, победители которых могут претендовать на определенные льготы в зависимости от уровня проводимых мероприятий: в том числе поступление в любой вуз на бюджетной основе, получение стипендии губернатора и т. д.

В книге нашли отражение и основные знания по финансовой и банковской деятельности. В этой сфере деятельности можно выделить следующие основные категории специалистов:

- банковский служащий;
- управляющий банком;
- специалисты финансовой сферы хозяйственной и государственной деятельности: финансисты, аудиторы и т. д.

Для того чтобы читатель мог разобраться в этой структуре и окончательно выбрать будущую профессию, автор раскрыл содержание понятий «финансы» и «особенности финансовой деятельности государства», коснулся истории и со-

временных концепций развития, подробно рассмотрел такие понятия, как «бюджет», «бюджетное устройство», «государственные и муниципальные финансы», «государственные и муниципальные доходы и расходы» и т. д.

Читатель узнает, какие требования предъявляются к специалистам в области финансов и банковской деятельности, в чем заключается деятельность аудиторов Счетной палаты, специалистов контрольно-ревизионных управлений, познакомится подробно с банковской системой и банковской деятельностью.

На основе информации, изложенной в книге, абитуриент сумеет принять правильное решение о том, стоит ли получить профессию в соответствии со своими способностями и желанием, применить себя в определенной сфере деятельности.

Однако главное — это то, что, учитывая знания о состоянии рынка, потребности в специалистах банковской и финансовой сферы в России, которые читатель почерпнет из книги, он сумеет найти соответствующую работу и не только окупить расходы на образование, но и приумножить благосостояние собственное и своей семьи.

ПРОИСХОЖДЕНИЕ И СУЩНОСТЬ ПРОФЕССИЙ, СВЯЗАННЫХ С ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

Когда появился термин «финансы»? • В чем заключается сущность финансовых отношений? • Как формировались финансовые отношения в Западной Европе и России? • Какие требования предъявляются к специалистам в области финансов?

1.1. ИСТОРИЯ ПРОИСХОЖДЕНИЯ И РАЗВИТИЯ ПРОФЕССИЙ «ФИНАНСИСТ» И «БАНКОВСКИЙ СЛУЖАЩИЙ»

Финансы — историческая категория. Они появились одновременно с возникновением государства при расслоении общества на классы.

Существуют разные точки зрения по вопросу происхождения термина «финансы». Одни авторы утверждают, что этот термин возник в XIII—XV вв. в торговых городах Италии, а в дальнейшем получил международное распространение и начал употребляться как понятие, связанное с системой денежных отношений между населением и государством. Другие авторы утверждают, что этот термин был введен в обиход французским ученым Ж. Боденом, в 1557 г. издавшим работу «Шесть книг о республике».

Возникновение государства предполагает, кроме всего прочего, установление определенных взаимоотношений по распределению и перераспределению создаваемых экономических благ между государством в лице верховной власти и

остальными субъектами производственных отношений. Собственно, эти отношения и определялись понятием «финансы».

В обществах с преобладанием натуральных отношений перераспределительные процессы носили, прежде всего, характер натуральных налогов и различного рода личных повинностей. Развитие товарно-денежных отношений привело к изменению формы перераспределительных отношений: они стали носить преимущественно денежный характер, однако суть этих отношений принципиально не изменилась.

В то же время любые перераспределительные процессы создаваемых экономических благ в обществе отождествлять с финансами вряд ли правомерно. Собственно, понятие «финансы» в современном его представлении можно отнести к этапу обособления государственной казны, возникновению государственного бюджета.

Следует отметить, что представление о финансах, сущности финансовых отношений видоизменялось. Трансформация взглядов на экономическую категорию финансов с конца XVII до конца XX в. достаточно емко и компактно представлена в работе С. Ю. Витте, в которой он пишет о том, что с конца XVII в. под словом «финансы» стали понимать всю совокупность государственного имущества и вообще состояние всего государственного хозяйства. В смысле всей совокупности материальных средств, имеющих в распоряжении государства, — его доходов, расходов и долгов, это слово понимается и теперь. Таким образом, науку о финансах точнее можно определить как науку о способах наилучшего удовлетворения материальных потребностей государства.

Итак, можно говорить о том, что изначально понятие «финансы» рассматривалось только в плоскости формирования, а в дальнейшем и использования денежных фондов для удовлетворения государственных нужд. Позднее эта экономическая категория получила название «публичные финансы», которые в настоящее время включают в себя государственные и местные финансы (финансы органов местного самоуправления).

Период ненаучного состояния был наиболее продолжительным — историки финансовой науки относят начало это-

го периода к существованию Древней Греции и Древнего Рима. В то время господствовал взгляд, согласно которому государство рассматривалось в части аккумуляции средств на общественные нужды как обыкновенное частное лицо. Доходы государства складывались из нескольких источников, основным из которых была плата за пользование государственными землями, рудниками, рынками, пристанями и т. п. Направления расходования государственных средств также не отличались большим разнообразием. В то время не было нужды в сложной финансовой системе, так как виды и направления государственных расходов были весьма немногочисленными.

В Средние века каких-либо значимых систематических разработок по финансовой тематике все еще не было, тем не менее именно конец средневековья многие ученые рассматривают как начало второго периода развития финансовой науки — переход к научной обработке.

Значительный вклад в систематизацию знаний о финансах был сделан итальянскими учеными; более того, по мнению известного петербургского ученого А. И. Буковецкого, именно в городах Верхней Италии в XV в. произошло, собственно, зарождение финансовой науки. Так, вопросами систематизации знаний в области финансов занимались такие видные ученые, как Д. Карафа, Н. Макиавелли, Дж. Ботеро и др.

Это были годы раннего меркантилизма, открывшего эпоху первоначального накопления капитала. Основная идея этого течения выражалась в активном вмешательстве государства в хозяйственную жизнь.

Труды итальянских ученых дали толчок к появлению подобных работ и в других странах. Впервые определенную систематизацию финансов выполнил французский ученый Ж. Боден (1530 — 1596), выделивший семь основных источников государственных доходов: домены, воинская добыча, подарки друзей, дань союзников, торговля, пошлины с ввоза и вывоза, налоги с подданных. Английский философ и экономист Т. Гоббс (1588 — 1679) активно пропагандировал идею косвенного налогообложения, У. Петти (1623 — 1687) разрабатывал идею о стимулировании развития хозяйственной жизни путем разумной налоговой политики, Дж. Локк (1632 — 1704) предлагал заменить все налоги одним — поземельным.

Несмотря на бурное развитие способов и методов пополнения государственной казны, имевшее место к началу XVII в. во многих феодальных государствах, наука о финансах еще не стала общепризнанной. Более того, один из величайших мыслителей того периода Н. Маккиавелли, выражая сомнение в самой возможности существования финансовой науки, аргументировал свою позицию тем, что подобной науке следовало бы иметь какие-нибудь неопровержимые истины, положения, но поскольку их нет, а все сводится лишь к известному навыку и ловкости в обирании граждан, то нет и самой науки.

Вообще, XVIII в. считается переломным в плане становления и укрепления науки о финансах — именно второй половиной XVIII в. многие ученые датируют появление систематизированной финансовой науки как самостоятельного направления. В эти годы как раз и начался так называемый научный, или рациональный, период в ее развитии, хотя толчок этому был дан работами физиократов.

В своей работе «System der Finanzwesens» (1766) Ф. Юсти рассматривал сущность финансовой науки в более широком аспекте, поскольку привел в ней учения о доходах и расходах государства, об управлении камеральными делами, о кредите. Именно Ф. Юсти впервые предложил определенные правила для разработки налоговой политики (в дальнейшем большую известность получают правила, сформулированные А. Смитом):

- налоги не должны вредить человеческой свободе и промышленности;
- налоги должны быть справедливы и равномерны;
- налоги должны иметь основательные поводы;
- не должно быть очень много касс и служащих по взиманию налогов.

В дальнейшем работа по оформлению нового научного направления значительно интенсифицировалась: уже к концу XIX в. в основном усилиями представителей немецкой экономической школы сложилось вполне однозначное толкование термина «финансы» и сформировалась структура одноименного научного направления. Произошло окончательное оформление так называемой классической теории финансов, представлявшей собой свод административных и хозяйственных знаний по ведению финансов государства и

публичных союзов; в основе этих знаний лежит систематизация и развитие методов добывания и расходования необходимых средств.

Следует обратить внимание на две особенности сформировавшейся финансовой науки. Во-первых, финансы однозначно трактовались как средства государства; в дальнейшем сферу их приложения расширили: под финансами стали понимать средства, принадлежащие публичным союзам (муниципалитетам, графствам, землям, общинам и др.). Во-вторых, финансы не сводились только к денежным средствам; под финансами подразумевали любые средства государства, полученные в виде денег, материалов, услуг.

Период становления и развития классической теории финансов, продолжавшийся почти 200 лет, закончился в середине XX в. Накануне Второй мировой войны и сразу после нее ситуация в мировой экономике начала резко меняться: по мере развития рыночных отношений роль государства и публичных союзов в экономике стала снижаться. Развитие и интернационализация рынков капитала, повышение роли транснациональных корпораций, процессы концентрации в области производства, усиление значимости финансового ресурса как основополагающего в системе ресурсного обеспечения любого бизнеса привели в середине XX в. к необходимости теоретического осмысления роли финансов на уровне основной системообразующей ячейки любой экономической системы, т. е. на уровне хозяйствующего субъекта. Усилиями представителей англо-американской финансовой школы теория финансов получила абсолютно новое наполнение по сравнению с изложенными ранее взглядами ученых XVIII — XIX вв.

Можно назвать 1940-е и 1950-е гг. началом принципиально новой стадии в развитии финансовой науки с точки зрения ее логики и содержания. Именно в эти годы получает свое оформление неоклассическая теория финансов, суть которой состоит в теоретическом осмыслении и обосновании роли и механизмов взаимодействия рынков капитала и крупнейших национальных и транснациональных корпораций в международных и национальных финансовых отношениях.

С определенной долей условности можно утверждать, что неоклассическая теория финансов базируется на четырех исходных тезисах (посылках):

- экономическая мощь государства, а значит, и устойчивость его финансовой системы в значительной степени определяются экономической мощью частного сектора, ядро которого составляют крупные корпорации;
- вмешательство государства в деятельность частного сектора минимизируется;
- из доступных источников финансирования, определяющих возможности развития крупных корпораций, основными являются прибыль и рынки капитала;
- интернационализация рынков капитала, товаров, труда приводит к тому, что общей тенденцией развития финансовых систем отдельных стран является стремление к интеграции.

Все эти тезисы с очевидностью находят подтверждение в современном состоянии и тенденциях развития глобальной финансовой системы. Так, в отношении последнего тезиса, помимо примера с созданием европейской денежной единицы евро, можно привести и такой менее известный, но весьма значимый факт, как принятие в 2000 г. базового набора стандартов бухгалтерского учета и представления отчетности, которому будут следовать все фондовые биржи мира. Иными словами, эти стандарты будут использоваться вместо национальных при подготовке отчетности в том случае, если компания намеревается попасть в листинг солидной фондовой биржи.

В наиболее общем виде неоклассическую теорию финансов можно определить как систему знаний об организации и управлении финансовой триадой: ресурсы, отношения, рынки. Ключевыми разделами, послужившими основой формирования этой науки и(или) вошедшими в нее составными частями, являлись: теория полезности (*utility theory*), теория арбитражного ценообразования (*arbitrage pricing theory*), теория структуры капитала (*theory of capital structure*), теория портфеля и модель ценообразования на рынке финансовых активов (*portfolio theory and capital asset pricing model*), теория ценообразования на рынке опционов (*option pricing theory*) и теория предпочтений ситуаций во времени (*state-preference theory*).

Несложно заметить, что ядром неоклассической теории финансов является систематизация знаний о принципах

функционирования финансовых рынков и, в частности, теоретических построений и практического инструментария с позиции участников рынков.

Начало биржевого дела связывают с деятельностью так называемых вексельных ярмарок, проходивших в крупных западноевропейских городах в XIII — XV вв.; в XVII в. была создана старейшая фондовая биржа мира — Амстердамская, в 1773 г. была основана Лондонская фондовая биржа, в 1792 г. — Нью-Йоркская фондовая биржа, являющаяся ныне крупнейшей в мире. В России первая регулярная биржа, созданная по типу Амстердамской, появилась в Санкт-Петербурге в 1703 г. Она была единственной в России почти в течение столетия, следующая биржа открылась в Одессе в 1796 г., далее последовали Варшавская (1816) и Московская (1837). К 1917 г. в России функционировало несколько десятков бирж.

По мере становления финансового капитала роль финансовых рынков в развитии экономики становится все более и более значимой. К концу XIX в. начинает постепенно формироваться потребность в теоретическом осмыслении тенденций, складывающихся на финансовых рынках, в выработке некоторых стандартных подходов к работе бирж и участников биржевых торгов.

В России становление и развитие финансовой науки принято связывать с именами Ю. Крижанича (1617 — 1683), Г. Котошихина (ок. 1630 — 1667), И. Т. Посошкова (1670 — 1726), Н. И. Тургенева (1789 — 1871), М. Ф. Орлова (1788 — 1842), И. Я. Горлова (1814 — 1890), В. А. Лебедева (1833 — 1909), И. И. Янжула (1846 — 1914), И. Х. Озерова (1869 — 1942), А. И. Буковецкого (1881 — 1972) и др. Как и на Западе, сформировавшееся в России к концу XIX в. научное направление имело очевидную направленность на публичные союзы, главным образом государство. Что касается финансов предприятия, то еще в начале XX в. какого-либо систематизированного изложения этого направления, которое оформится в так называемый «финансовый менеджмент» лишь после Второй мировой войны, просто не существовало. Управление финансами на уровне предприятия осуществлялось на интуитивной основе, еще не сформировались значимые рынки капитала, по

сути, не было транснациональных корпораций, не было необходимости в формализации процедур оценки инвестиционной и финансовой деятельности. Отдельные элементы управления финансами предприятия развивались в рамках бухгалтерского учета. Тем не менее в России накануне революции 1917 г. существовали два самостоятельных направления — анализ баланса (в рамках балансоведения) и финансовые вычисления, которые в настоящее время входят в состав ключевых разделов финансового менеджмента.

В годы советской власти в СССР были разработаны в основном вопросы теории и практики государственных финансов. Систематизация вопросов управления финансами предприятий в русле неоклассической теории финансов началась в постсоветской России сравнительно недавно — в 1990-е гг.

Отмена крепостного права способствовала развитию капитализма в России и поставила ее перед необходимостью кардинальных реформ прежде всего в области государственных финансов. Реформа государственного контроля, в рамках которого осуществлялась бюджетная реформа (1862—1912), ликвидация крепостнического характера налоговой системы, меры, направленные на постепенную рационализацию фискальной системы, на реформирование системы прямого и косвенного налогообложения, попытки приближения налоговой системы России к европейским стандартам, новизна и сложность задач финансовых преобразований в России явились мощным стимулом развития отечественной финансовой науки. Ее практическая востребованность определила направления и характер исследований.

Первым направлением была исследовательская работа, направленная на создание авторских систематических курсов финансовой науки, содержащих новейшие выводы мировой и отечественной науки. Энциклопедический курс «Финансовое право» (1882) профессора В. А. Лебедева открыл новый период в русской финансовой литературе.

В. А. Лебедев в полемике с европейскими финансовыми писателями практически исследовал и изложил все проблемы теории финансов, историю финансовой науки, законода-

тельство, практику и статистику финансов. С. И. Иловыйский поставил «Финансовое право» В. А. Лебедева в один ряд с лучшими зарубежными учебниками.

Появление большого количества системных курсов по финансовой науке и финансовому праву в России в конце XIX — начале XX в. свидетельствовало о наступлении нового периода в этой научной области. Системность в финансовой науке — первый признак ее самостоятельности. С учебником К. Рау «Основные начала финансовой науки» (1832) связывают выделение из политической экономии финансовой науки как самостоятельной отрасли научных исследований. Вторым признаком самостоятельности финансовой науки России, которую она приобрела в конце XIX — начале XX в., является издание крупных монографических работ, авторы которых исследовали актуальные для России финансовые проблемы.

Русская финансовая наука того времени развернула исследования по государственному бюджету, государственному долгу как в теоретическом, так и практическом плане, когда задачи экономического прогресса России настоятельно потребовали оздоровления государственных финансов, уменьшения дефицита государственного бюджета, сокращения государственного долга.

В. А. Лебедев развернул бюджетную реформу 1862 г. в действии, оценивая состояние бюджета, кассового устройства и контроля на конец 1880-х гг., подвел итоги (примерно за 27 лет) ее осуществления, что можно рассматривать как своего рода выводы. Бюджетная реформа проходила в сложных условиях едва раскрепостившейся системы хозяйствования. К. Головин, анализируя финансовую политику России за 1887—1898 гг. в работе «Наша финансовая политика и задачи будущего», высказывает достаточно резкие оценки по основным ее направлениям. Автор критикует методы искусственного поддержания бюджетного равновесия и особо отмечает неудовлетворительное состояние государственной системы счетоводства (бухгалтерской отчетности) в России, или, как он говорит, «отсутствие такой системы». К. Головин пишет о стройности бюджета, которая может быть обеспечена только путем создания идеальной системы бухгалтерской отчетности при исполнении государственного бюджета.

Выделение финансовой науки в самостоятельную именно в последней трети XIX в. позволяет считать, что российские ученые сыграли свою особенную роль в завершении этого процесса. Анализ, систематизация, обобщение всего накопленного мировой финансовой наукой позволили:

- четко определить предмет и объект финансовой науки;
- проанализировать и сгруппировать существующие положения по налогам;
- внести новые дополнения в принципы налогообложения с учетом российских условий, распределения налогового бремени, относящиеся, прежде всего, к теории вопроса о переходе к прогрессивному подоходному налогообложению;
- обобщить накопленный теоретический и практический опыт влияния налогов на народное хозяйство и сформулировать новые задачи в этой области, исследовать малоизученные вопросы тяжести налогообложения.

Значимость работ в области государственного кредита, государственного бюджета и государственного долга определяется, прежде всего, их практической направленностью на решение проблем оздоровления финансов России, развития ее производительных сил.

Развитие российской финансовой науки последней трети XIX — начала XX в., востребованное практикой, оказало действенное влияние на реформирование ее бюджетной и налоговой систем. Русские ученые путем не только научной, но и практической деятельности продвигали свои идеи в финансовую политику и практику.

Развитие экономики в немалой степени зависит от рационального построения финансовой системы, понимаемой в широком смысле и не сводящейся лишь к финансам государства. Именно в этой сфере в нашей стране в ее послереволюционном развитии наблюдались весьма существенные отклонения от общемировой тенденции.

Если в западном мире в послевоенные годы окончательно сформировалась и получила исключительно мощное развитие неоклассическая теория финансов, то СССР на многие десятилетия, по сути, застыл в рамках ее предшественницы — классической теории финансов, которая была достаточно удобной и адаптируемой к реалиям централизованного управления экономикой. Эта теория, сформировавшаяся

во второй половине XVIII в. благодаря усилиям немецких ученых — камералистов, представляла собой свод административных и хозяйственных знаний по ведению государственного хозяйства. Поскольку практически все предприятия, средства и ресурсы в СССР находились в собственности государства, подобный подход был совершенно оправдан.

Можно выделить два основных этапа в развитии финансов.

Первый этап — неразвитая форма финансов, которой был присущ непроизводительный характер, т. е. основная масса денежных средств ($\frac{2}{3}$ бюджета) расходовалась на военные цели и практически не оказывала воздействия на экономику. Кроме того, данному этапу свойственна узость финансовой системы, так как она состояла из одного звена — бюджетного, и количество финансовых отношений было ограничено. Все они были связаны с формированием и использованием бюджета.

По мере развития товарно-денежных отношений, государственности возникала необходимость в новых общегосударственных фондах денежных средств и соответственно в новых группах денежных отношений по поводу их формирования и использования.

В настоящее время повсеместно, независимо от политического и экономического устройства того или иного государства, финансы вступили в новый — второй — этап своего развития. Это обусловлено многозвенностью финансовых систем, высокой степенью воздействия на экономику, большим разнообразием финансовых отношений. На этом этапе финансы становятся одним из важнейших орудий косвенного воздействия на отношения общественного воспроизводства: воспроизводства материальных благ, рабочей силы и производственных отношений.

В зависимости от конкретных экономических и политических условий, формы и роли государства финансы, обладая практически одинаковыми институтами, часто имеют качественно различное содержание. Например, до недавнего времени в мире существовали две политические и экономические системы. Все финансовые отношения капиталистических стран были направлены на воспроизводство рыночных экономических отношений, а социалистических

стран — на воспроизводство авторитарного режима и, соответственно, централизованного управления экономикой.

! Финансовые отношения государство организует исходя из задач, стоящих перед ним на том или ином этапе развития общества с учетом реально сложившихся условий.

Рассмотрим подробнее этапы развития финансов в СССР и России. Формирование социалистических финансов началось только после окончания гражданской войны. Экономические условия в это время были тяжелейшие: разоренная страна, полный упадок хозяйства. Крупные предприятия промышленности и торговли были национализированы, но все еще велика доля частника, особенно в оптовой и розничной торговле. Так, доля частного сектора в 1923—1924 гг. в розничном товарообороте достигала 57,7 %. Эти годы характеризовались неупорядоченным снабжением, стихийными ценами, непредсказуемыми результатами хозяйственной деятельности, отсутствием условий для планирования таких показателей, как доход, прибыль, себестоимость.

Основными задачами в то время были, с одной стороны, оживление экономики, восстановление промышленности и сельского хозяйства любой ценой, даже с помощью частника и кулачества, с другой — поддержка государственного сектора и подавление частника.

Экономические и политические условия диктовали необходимость максимальной концентрации финансовых ресурсов в руках государства, а задачи подъема экономики требовали заинтересованности товаропроизводителей. Следовательно, система конкретных финансовых отношений должна была соответствовать этим требованиям.

Первым общегосударственным фондом стал государственный бюджет, главными источниками поступлений — налоги. Вся налоговая система была направлена на подавление частника в промышленности и торговле, кулачества — в сельском хозяйстве. Эту задачу превосходно решали дифференцированные налоговые ставки. Для укрепления позиций социалистического сектора применялись пониженные ставки с доходов государственных и кооперативных предприятий и организаций, система льгот. Для частного сектора ставки платежей устанавливались, как правило, в два

раза выше. Аналогичное положение было и при начислении подоходного налога с физических лиц. Согласно положению о подоходном налоге 1924 г. высшая прогрессивная ставка составляла 37,5 % и распространялась на всех плательщиков. Но уже в 1926 г. ставки дифференцировали по группам плательщиков.

Максимальная ставка подоходного налога для капиталистических элементов была повышена до 67,5, а с 1927 г. — до 81 %. Кроме того, в 1931 г. был введен специальный сбор на нужды культурного и жилищного строительства. С рабочих, служащих и кооперативных кустарей он взимался в виде небольшой надбавки к ставке подоходного налога; для частных эта надбавка достигла 200 %, т. е. фактически изымался не только доход частного, но и значительная часть его капитала.

Вторым по значению общегосударственным фондом денежных средств был фонд государственного имущественного и личного страхования. Этот фонд формировался за счет обязательных и добровольных взносов страхователей. Обязательному страхованию подлежало имущество предприятий и организаций всех форм собственности, так как даже для государственных предприятий в бюджете не были предусмотрены средства на возмещение ущерба, и обеспечение непрерывности процесса производства являлось функцией самого предприятия. Добровольному страхованию подлежало имущество, здоровье и жизнь граждан.

Третьим общегосударственным фондом был фонд государственного социального страхования, обеспечивающий сохранение, воспроизводство трудовых ресурсов. Он формировался за счет взносов предприятий, организаций и отдельных лиц, использующих наемную силу.

Рассмотренная система финансовых отношений обеспечила выполнение поставленных государством задач. Уже к 1930 г. в промышленности государственный сектор становится господствующим, здесь производилось 94,4 % валовой продукции. Главными производителями сельскохозяйственной продукции становятся колхозы и совхозы. Оптовая и розничная торговля почти полностью сосредоточились в руках государства и потребительской кооперации.

Налоговая реформа 1930 — 1931 гг. обеспечила значительное сокращение количества налогов и платежей, упростила

методики их расчета и порядок перечисления в бюджет. Например, налог с оборота объединил 53 ранее действовавших платежа. Данный налог просуществовал до 1992 г., не меняя основополагающих признаков. Налог с оборота фиксировался в цене высокорентабельных товаров в твердых нормах и полностью поступал в государственный бюджет по мере реализации товара. Поэтому он обеспечивал регулярную и устойчивую мобилизацию денежных ресурсов в народном хозяйстве для бесперебойного финансирования плановых заданий предприятий.

Жесткое централизованное нормирование затрат сковывало инициативу предприятий, снижало заинтересованность в повышении эффективности производства, что не только не привело к улучшению положения в экономике, но и способствовало появлению убыточных предприятий и целых отраслей.

Стремясь изменить положение, государство в 1980-е гг. осуществило ряд мероприятий, связанных с некоторым совершенствованием методов распределения прибыли, сохраняя в неизменном виде налоговую систему в целом. Однако эти усилия не увенчались успехом. Задачи перевода экономики на интенсивные методы развития оказались нерешенными. Экономика по инерции продолжала развиваться в значительной мере на экстенсивной основе, ориентируясь на вовлечение в производство дополнительных трудовых и материальных ресурсов. Как следствие, серьезно снизились темпы роста производительности труда и другие показатели эффективности. Треть предприятий оказалась убыточной. Народное хозяйство, располагающее огромными ресурсами, натолкнулось на их нехватку. Образовался разрыв между общественными потребностями и достигнутым уровнем производства, между платежеспособным спросом и его материальным покрытием. Впервые в 1989 г. государственный бюджет оказался дефицитным. Уже нельзя было не признать серьезную деформацию всех звеньев финансов — государственных, отраслевых, региональных.

Осознание неизбежности принятия концепций неоклассической теории финансов и распространения их в среде ученых и практиков потребовало изменения содержательного наполнения блока финансовых дисциплин, традиционно преподававшихся в отечественных университетах.

Современный мир — это мир всесторонних и всемогущих товарно-денежных отношений. Ими пронизана внутренняя жизнь любого государства и его международная деятельность. В процессе воспроизводства на разных уровнях, начиная с предприятия и кончая национальной экономикой в целом, образуются и используются фонды денежных средств. При этом не имеет значения, в какой форме выступают деньги: в виде наличных бумажных знаков, или в форме кредитных карточек, или содержащихся на банковских счетах сумм вообще вне всякой формы.

Система образования и использования фондов денежных ресурсов, участвующих в обеспечении процесса воспроизводства, и составляет финансы общества. А совокупность экономических отношений, возникающих между государством, предприятиями и организациями, отраслями, территориями и отдельными гражданами в связи с движением денежных фондов, образует финансовые отношения. Они сложны, разнообразны и напоминают кровеносную систему живого организма, через которую осуществляется движение товаров и услуг.

Выделяют три предпосылки финансов.

Первая предпосылка. В Центральной Европе в результате первых буржуазных революций хотя и сохранились монархические режимы, но власть монархов была значительно урезана, и, главное, произошло отторжение главы государства (монарха) от казны. Возник общегосударственный фонд денежных средств — бюджет, которым глава государства не мог единолично распоряжаться.

Вторая предпосылка. Формирование и использование бюджета стало носить системный характер, т. е. возникли системы государственных доходов и расходов с определенным составом, структурой и законодательным закреплением.

Третья предпосылка. Налоги в денежной форме приобрели преимущественный характер, тогда как ранее доходы государства формировались в основном за счет натуральных податей и трудовых повинностей.

Таким образом, финансы выражают определенную сферу производственных отношений и относятся к базисной категории. Но какова же здесь роль государства? Некоторые эко-

номисты исходя из того, что финансовые отношения закрепляются законодателем в соответствующих нормативных актах, определяют главенствующую роль государства в формировании данных отношений и, следовательно, относят финансы к правовой, т. е. надстроечной, категории. Но дело в том, что правовой акт только фиксирует содержание объективно существующих экономических отношений, доказывая, что финансы — в первую очередь экономическая категория (и относится к базису) и только потом — правовая категория, т. е. государство, по меткому выражению экономиста Э. А. Вознесенского, «одевает» финансовые отношения в правовую форму, придает им соответствующую государственно-властную форму при сохранении их объективно экономического характера.

Однако уменьшать роль государства нельзя. Государство активно воздействует на финансы в зависимости от политического устройства, основных задач, текущих условий и других факторов. Через свою финансовую политику государство может влиять на экономику, оказывая на нее как положительное, так и отрицательное воздействие.

В формировании финансов в России можно проследить несколько стадий возникновения и развития.

Российская банковская система начала создаваться гораздо позднее, чем в странах Запада. В своем развитии она прошла несколько этапов. Условно их можно разделить на пять периодов: примерно с середины XVIII в. до 1860 г. — период создания и функционирования банков как государственных (казенных); с 1860 по 1917 г. — период развития и совершенствования банковской системы; с 1917 по 1931 г. — формирование новой банковской системы; с 1932 по 1987 г. — стабильное функционирование социалистической банковской системы; с 1988 г. по настоящее время — формирование современной рыночной банковской системы.

Началом первого этапа в развитии банковской системы явилось создание в 1733 г. государственного ссудного банка, который в большей степени играл роль казенного ломбарда. Однако еще до этого времени в России уже в 1665 г. в Пскове воевода Афанасий Ордин-Нащокин предпринял попытку учредить коммерческий банк, которая не была одобрена центральным правительством, и банк так и не начал функционировать.

Развитие экономики требовало увеличения возможностей кредитования. Поэтому уже в 1754 г. было создано два банка — Государственный заемный банк для дворянства, призванный осуществлять краткосрочное кредитование под залог недвижимости дворян, и банк для поправления при Санкт-Петербургском порте коммерции и купечества для предоставления купечеству краткосрочных кредитов под залог товаров, драгоценных металлов, а также гарантий городских магистров. Однако эти банки достаточно быстро прекратили свою деятельность, столкнувшись с невозвратом основной части кредитов. Такая же участь постигла и торговые коммерческие банки Петербурга и Астрахани, созданные в 1764 г. в целях поощрения внешней торговли.

Наряду с банками в 1772 г. появляются специализированные кредитные учреждения, принимающие вклады до востребования и выдающие ссуды либо под залог ипотеки (сохраненные кассы), либо под залог драгоценных металлов (ссудные кассы). В 1775 г. появляются Приказы общественного призрения, формирующие капитал за счет приема вкладов и выдающие краткосрочные кредиты под залог недвижимости.

Начиная с 1786 г., когда на базе Петербургского и Московского земельных банков для дворянства был учрежден Государственный земельный банк, появляются институты долгосрочного ипотечного кредитования. Среди них — Вспомогательный банк для дворянства (1797), особенностью которого была выдача долгосрочных ипотечных ссуд не деньгами, а банковскими билетами с принудительным курсом. Они были обязательны к приему как частными лицами, так и казначейством по принудительной стоимости и приносили определенный годовой доход.

В 1817 г. был создан Государственный коммерческий банк, который не только принимал вклады, но и осуществлял жирорасчеты (бесплатные переводы — трансферты). Банк активно выделял ссуды и вел учет простых и переводных векселей. Государство сохраняло определенный контроль над банком путем назначения половины директоров и утверждало решения правления банка, касающиеся активных операций. Данный банк имел 12 отделений.

В 1850-е г. начали складываться предпосылки для расширения банковской системы. Ведь, по сути, имеющиеся бан-

ки были казенными учреждениями с присущими им ростовщическими чертами. В связи с этим в 1859 г. были приняты решения, положившие начало новому этапу развития банковской системы. Ее реформа в 1861 г. предполагала ликвидацию всех государственных кредитных учреждений и создание коммерческих банков.

Началом осуществления реформы стало упразднение в 1860 г. Заемного банка, дела которого были переданы в Петербургскую сохранную казну. В этом же году был учрежден Государственный банк России на базе Государственного коммерческого банка. Одновременно с открытием Государственного банка начался процесс создания частных долгосрочных и краткосрочных кредитных учреждений. Среди долгосрочных наиболее известными были следующие кредитные учреждения: Санкт-Петербургское городское кредитное общество, созданное на основе взаимного кредитования и солидарной ответственности для выдачи ссуд под залог городской недвижимости; Херсонский заемный банк, созданный на основе принципа взаимного кредитования; Общество взаимного поземельного кредита (стало банкротом в 1890 г.). В числе краткосрочных институтов можно назвать Санкт-Петербургское общество взаимного кредита и Санкт-Петербургский частный коммерческий банк, который стал первым акционерным банком.

К 1872 г. банковская система России имела следующую структуру:

- Государственный банк;
- общественные городские и земельные банки;
- частные банки — долгосрочного кредитования под залог недвижимости с круговой порукой — акционерные; под залог городской недвижимости — городские кредитные общества; краткосрочного кредитования — акционерные коммерческие банки; общества взаимного кредита, появившиеся в 1863 г., сельские ссудо-сберегательные товарищества взаимного кредита, возникшие в 1870 г.

На начало 1880-х гг. в России насчитывалось 44 акционерных банка (впервые появились в 1864 г.) с 49 филиалами, 83 общества взаимного кредита, 729 ссудосберегательных товарищества, 32 коммерческих банка, 232 городских общественных банка. Помимо этого появились банкирские

конторы, торговые дома, меняльные лавки, которые проводили значительное количество банковских операций и также привлекали средства клиентов для осуществления высокорисковых операций.

Широкое развитие банковской системы было прервано Первой мировой войной. Однако уже к 1914 г. в России насчитывалось 600 кредитных учреждений и 1 800 отделений банков, которые подразделялись на государственные, общественные и частные. К государственным учреждениям относились: Государственный банк, Государственная комиссия погашения государственных долгов, государственные сберегательные кассы (1834), Государственный дворянский земельный банк (1835) и Крестьянский поземельный банк (1881).

К общественным и частным банкам относились: 50 акционерных коммерческих банков, 300 городских кредитных обществ и городских общественных банков, земские банки, общества взаимного поземельного кредита (1866), 80 обществ взаимного краткосрочного кредита, 15 450 ссудо-сберегательных товариществ, 16 000 кредитных товариществ, сельские, волостные и станичные банки и кассы, 11 кредитных союзов, объединяющих 558 товариществ и 4 724 общественных крестьянских учреждений мелкого кредита.

Со времени Первой мировой войны начался закат российской банковской системы, а в 1917 г. — полная ее реорганизация. Начался новый — третий — этап развития банковской системы России.

В 1917 г. была декларирована монополия на банковское дело, в результате произошла национализация частных коммерческих банков и иных кредитных учреждений, а также их слияние с Государственным банком, переименованным в Народный банк РСФСР и переданным в ведение Наркомата финансов (Наркомфина). В 1918 г. была запрещена деятельность иностранных банков. Политика «военного коммунизма» привела к необходимости централизованного бюджетного финансирования, что повлекло за собой упразднение Народного банка РСФСР и передачу его функций Наркомфину в 1920 г. Однако полного заката банковской системы не последовало, так как переход к нэпу в 1921 г. потребовал ее восстановления. И в том же году был вновь создан Государственный банк РСФСР, а в 1922 г. — банки по-

требительской кооперации и Промбанк. В 1922 — 1924 гг. возникло еще несколько банков и кредитных учреждений, банковская система вновь стала многозвенной.

В 1924 г. был образован Внешторгбанк как акционерное общество. Его акционерами стали государство, кооперативные и общественные организации. Банк находился в ведении Государственного банка СССР и занимался кредитованием внешнеторговых операций и международными расчетами. К 1925 г. в России существовали: Государственный банк, Промбанк, Торгбанк (обслуживающий торговлю) и Сельхозбанк (кредитовавший сельское хозяйство).

Во второй половине 1920-х гг. развитие синдикатов привело к сосредоточению у них всех банковских кредитов, выделяемых в соответствующие отрасли, и распределению их между трестами. Такие синдикаты все больше брали на себя посреднические обязанности в кредите. Это послужило толчком к началу реорганизации банковской системы. В 1927 г. было принято постановление Центрального исполнительного комитета (ЦИК) и Совета народных комиссаров (СНК) СССР «о принципах построения кредитной системы», в соответствии с которым Государственный банк получал оперативное управление всей банковской системой страны, что ликвидировало право самостоятельности в проведении процентной политики банков. Данное постановление ликвидировало и специализацию банков.

Очередным этапом реорганизации стало жесткое разграничение краткосрочного и долгосрочного кредитования. В 1928 г. Промбанк и Электробанк были объединены в банк долгосрочных кредитов промышленности и электрохозяйства. Все краткосрочные кредиты должен был выдавать Госбанк в соответствии с квартальными планами. В целом в 1927 — 1929 гг. были ликвидированы специфические кредитные функции банков, что превратило банковское кредитование в разновидность государственного планового финансирования.

Кредитная реформа 1930 — 1932 гг. положила начало новому этапу в развитии банковской системы. Ее сутью была замена коммерческого и косвенного банковского кредитования прямым банковским кредитованием. Банковская система была перестроена по функциональному признаку: вы-

делен общегосударственный банк краткосрочного кредита и создана система специализированных банков для обслуживания капитальных вложений.

В 1959 г. система долгосрочных банков была реорганизована: упразднены два банка — Сельхозбанк и Цескомбанк, а их функции переданы Госбанку. На базе Промбанка и Торгбанка был создан Всесоюзный банк финансирования капитальных вложений — Стройбанк. В его функции входило финансирование и долгосрочное кредитование предприятий и организаций различных отраслей народного хозяйства кроме сельского. Окончательная структура банковской системы к 1960 г. была следующей: Государственный банк, Стройбанк, Внешторгбанк, система сберегательных касс. Такая система просуществовала до 1988 г.

Очередные изменения в политике страны, переход к рыночным отношениям привели к изменениям и в банковской системе. В 1987 г. состоялся пленум ЦК КПСС, который принял решение о ее совершенствовании. В результате наряду с Государственным банком СССР, игравшим роль «банка банков», были созданы пять отраслевых банков: Промышленно-строительный банк, занимавшийся кредитованием промышленности, строительства, транспорта, связи; Агропромышленный банк, кредитовавший агропромышленный комплекс; Жилищно-социальный банк, задачей которого было кредитование и обслуживание жилищного хозяйства и социальной сферы; Сберегательный банк, преобразованный из сберегательных касс и обслуживавший население, а также Внешнеэкономический банк СССР, специализировавшийся на внешнеэкономической деятельности.

Определенный порядок наступил в 1991 г. в результате того, что в конце 1990 г. были приняты два закона: «О Государственном банке» и «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1, в которых указывались условия открытия банков, пути и методы контроля за ними. Закон «О банках и банковской деятельности РФ» окончательно устанавливал двухъярусную банковскую систему в виде Центрального банка, Сберегательного банка и коммерческих банков.

Новая банковская система складывалась достаточно сложно и противоречиво. К началу 1992 г. действовало уже

1 413 коммерческих банков, из них 767 были созданы на базе бывших специализированных банков и 646 образованы вновь.

К 1994 г. банковскую систему можно было считать вполне сложившейся. В ней насчитывалось 2 019 коммерческих и кооперативных банков с 4 539 филиалами и 414 кредитных учреждений. Увеличился и совокупный капитал банков.

Вплоть до кризиса 1998 г. банковская система развивалась достаточно стабильно. Сначала продолжился рост числа банков, а с 1996 г. началось сокращение. При этом зарегистрированных банков стало больше. Однако 1997 г. оказался последним благоприятным годом для коммерческих банков. Первая половина 1998 г. почти не принесла банкам прибыль, причем в большинстве случаев расходы превышали доходы. Потребовалось предпринять серьезные меры для вывода банковской системы из кризиса.

Первый этап реформирования (сентябрь 1998 г. — 2000 г.) состоял в принятии и проведении мер по реструктуризации банковского сектора. В этот период были в основном преодолены последствия банковского кризиса, созданы законодательные и организационные основы реструктуризации кредитных организаций и обеспечено преодоление наиболее острых последствий финансово-экономического кризиса 1998 г., восстановлены возможности банков по предоставлению базовых услуг экономике. Новый этап реформирования банковского сектора начался в 2001 г. На этом этапе завершился период вывода с рынка кредитных организаций, имевших признаки несостоятельности.

1.2. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К СПЕЦИАЛИСТАМ В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВОЙ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Финансовый директор. В настоящее время финансист, или финансовый директор (в зависимости от размеров предприятия), считается одной из важных и необходимых фигур любого предприятия. Ни одна серьезная организация не рискнет работать без специалиста в области финансов. Необходи-

димо отметить, что данная профессия сравнительно новая, еще 7 — 8 лет назад должность финансового директора числилась в штате организаций только в основном в западных фирмах, пришедших на российский рынок. Совсем недавно ситуация резко изменилась. Давайте попытаемся разобраться, кто же такой финансовый директор и что входит в его функции на предприятии?

Финансовый директор — это специалист, который сочетает в себе одновременно три роли — бухгалтера, экономиста и финансиста.

Совсем недавно в России финансовым директором считался главный бухгалтер. Он в основном решал бухгалтерские задачи — вел учет, следил за изменением соответствующего законодательства, контактировал с налоговыми органами, банками и другими организациями, т. е. занимался текущими тактическими вопросами. Аналогичная ситуация была в 1980-е гг. на Западе. Большинство финансовых директоров крупных и средних американских и европейских корпораций имели бухгалтерскую квалификацию. Но в 1990-е гг. роль финансовых директоров существенно изменилась: от них стали требовать не только высокой финансовой квалификации, но и знаний других сфер корпоративного управления. И самое главное, они начали решать стратегические, а не тактические задачи. В результате, «портрет» финансового директора сильно изменился. То же самое произошло и в России за последние 5 лет. Так что же представляет собой этот «портрет»? Рассмотрим его подробнее.

К сожалению, «Квалификационный справочник должностей руководителей, специалистов и других служащих», утвержденный постановлением Министерства труда и заработной платы Российской Федерации (Минтруда России) от 21 августа 1998 г. № 37, определения и квалификационных характеристик финансового директора не дает. Там просто нет такой специальности.

Обратимся к международному определению: CFO (*Chief Financial Officer*) — финансовый директор. Согласно этому определению CFO — это специалист, который отвечает за реализацию финансовых планов и учетных процедур компании. Он руководит финансовым департаментом, который входит в структуру компании и контролирует такие направления деятельности компании, как управление активами, планирование

и исполнение бюджета, аудит, налоговое планирование, бухгалтерская и управленческая отчетность, управление недвижимостью, страхование и т. д.

Финансовый директор координирует финансовую деятельность дочерних структур и обеспечивает представление ими необходимой финансовой информации в едином формате. Он также отвечает за подготовку компании к взаимодействию с инвесторами, кредитными учреждениями и финансовыми консультантами.

Финансовый директор несет следующие должностные обязанности:

- выступает представителем компании при взаимодействии с банковскими учреждениями, инвесторами, финансовыми консультантами;
- обеспечивает формирование в соответствии со стратегией развития компании ежегодных финансовых планов и контролирует их исполнение на основе сопоставления фактических и плановых показателей;
- определяет целевую структуру консолидированного баланса компании и организует ее реализацию;
- обеспечивает формирование производственных планов, определяет нормативные показатели издержек в структуре себестоимости и контролирует их исполнение;
- обеспечивает стратегический и текущий анализ прибыльности/эффективности операций компании в целом и по отдельным структурным подразделениям, а также управление издержками компании в целях их минимизации;
- обеспечивает достаточность денежных средств для исполнения текущих обязательств компании;
- формирует оптимальные схемы финансовых потоков в компании, обеспечивает внутренний контроль за движением денежных средств и концентрацией денежных ресурсов, поступлением средств от дебиторов и исполнением обязательств компании перед кредиторами;
- обеспечивает компанию краткосрочными и долгосрочными заемными ресурсами и капиталом, необходимыми для ведения операций;
- обеспечивает размещение временно свободных финансовых ресурсов, а также оптимальное использование денежных инструментов компании;

- формирует и контролирует реализацию программы капитальных вложений компании;
- формирует и контролирует реализацию кредитной политики компании, включая формирование лимитов на отдельных клиентов и контроль их исполнения;
- организует аудит деятельности компании и ее структурных подразделений в соответствии с действующим законодательством и потребностями менеджмента;
- организует на основе стратегии компании разработку комплексной инвестиционной программы и включение ее в бюджет компании; регулирует весь комплекс отношений с инвесторами;
- координирует программы набора, обучения и профессионального развития персонала финансового департамента.

Это полный список возможных обязанностей финансового директора, но в действительности его функции определяются задачами, стоящими перед компанией.

Кроме того, следует учитывать, что финансовый директор — это и специалист, и руководитель в одном лице. В его обязанности входит не только управление финансами, но и административные обязанности. Иначе говоря, человек может быть отличным финансовым менеджером, контролером, экономистом, но не владея навыками управления людьми и бизнес-процессами, он не сможет стать хорошим директором. Под руководством финансового директора функционирует финансовый отдел, в составе которого работают разные специалисты: финансовые аналитики, финансовые менеджеры, финансовые контролеры и др. Финансовый директор тесно сотрудничает с бухгалтерией, во многих компаниях даже управляет ею. В холдингах финансовый директор замыкает на себе всю информацию о ресурсах и счетах из разных филиалов. Он также участвует в процессе ценообразования, поэтому поддерживает постоянный контакт с отделом маркетинга. Как мы видим, профессия финансового директора многогранна: в ней тесно связаны финансовые и экономические вопросы, юридические аспекты и тонкости бухгалтерского учета.

Специфика деятельности требует наличия у данного специалиста финансового или экономического образования, кроме того, необходимо знание западных стандартов отчетности и специальных компьютерных программ.



Очень ценится диплом MBA (*Master of business administration*) в области финансового менеджмента.

Наиболее успешные финансовые директора имеют сегодня, как правило, по два высших образования и диплом MBA. Однако кроме хорошего образования и высокого интеллекта финансовому директору необходимы и особые качества характера. Это, прежде всего, стратегическое мышление, умение отключаться от повседневных проблем и мыслить глобально. Затем, умение анализировать огромные объемы информации, гибкость и стрессоустойчивость, способность твердо отстаивать свою позицию. Кроме того, необходимы лидерские и организаторские качества и навыки.

Из всего этого вытекают и основные требования, предъявляемые сегодня работодателями к финансовым директорам:

- образование по специальности плюс диплом MBA. Работодатели чаще всего предпочитают брать на работу специалистов с экономическим или финансовым образованием, полученным в известных вузах, например в Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации, Российской экономической академии (РЭА) им. Плеханова и др. Привлекательным для работодателя является также сочетание двух образований — математического и экономического или финансового;

- умение решать стратегические задачи;
- опыт работы в компаниях с отлаженными организационными структурами и технологиями работы. Требования о наличии опыта работы в определенной отрасли не столь актуальны. Современные финансовые специалисты достаточно универсальны и могут быстро освоить специфику работы в любой сфере;

- знание Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) — на рынке труда сегодня наблюдается спрос на финансистов со знанием международных стандартов и опытом трансформации российской отчетности в соответствии с МСФО. Это требование переходит в разряд обязательных;

- хорошее знание иностранного языка.

В заключение необходимо сказать, что финансовые директора на российском рынке труда сегодня являются одними из наиболее высокооплачиваемых специалистов. Конечно,

заработная плата финансового директора зависит от того, на каком предприятии он работает. Однако в среднем в иностранных компаниях, работающих на российском рынке, он получает от 5 000 до 6 000 долл. США, а в российских — от 3 000 — 4 000 долл. США.

Банкир. Банкиры — это владельцы или совладельцы, собственники капитала банка (в форме акций или паев, долей). В их обязанности входят выбор и назначение высших руководителей банка, утверждение устава и главных нормативных актов. Доходы преуспевающих банкиров исчисляются миллионами рублей.

Нередко к банкирам относят так называемых топменеджеров, которые работают в штате банка и специализируются на управлении персоналом. Они досконально знают банковское законодательство, планируют всю работу, управляют рисками, нанимают специалистов. И самое главное, топменеджеры несут ответственность за сохранность денег клиентов.

Банковские служащие. Ядро банка составляют банковские служащие (финансисты, экономисты, менеджеры, бухгалтеры и юристы). Они имеют отличные шансы стать банкирами, но при условии солидного стажа — от десяти лет.

Кассиры, операторы, секретари и другие лица, работающие в банке, также могут достичь вершин банковской карьеры. Правда, для этого им придется получить профильное образование (иначе на руководящий пост их попросту не утвердят), а затем медленно и верно продвигаться по служебной лестнице.

! Западные психологи утверждают: истинная цель любой карьеры — определить свои возможности и проявить их наилучшим образом в той области, которую вы для себя выбрали.

На первый взгляд рынок образовательных услуг широк и готов удовлетворить любые потребности. Однако уровень подготовки банковских специалистов далеко не всегда отвечает современным требованиям и стандартам. Действительно, квалифицированного сотрудника найти довольно сложно, это подтверждают руководители многих коммерческих банков.

При подборе банковского персонала кадровые службы особо интересуются биографией претендента и пристально изучают его послужной список. Для новичка решающее значение имеют образование и бренд оконченного им учебного заведения. Ситуация такова, что не все дипломы котируются на рынке труда.

Банковские специальности пользуются стабильной популярностью среди молодежи. Конкурс в соответствующие вузы составляет 7 — 10 чел. на одно место. При поступлении абитуриенты сдают от трех до пяти экзаменов, в их число входят математика (письменно), русский язык (письменно), английский язык (письменно, устно), география (на международные отделения), тестирование и собеседование.

Существует возможность зачисления в вуз по результатам одного экзамена, сданного на отлично, — математики. Но это правило распространяется только на медалистов, лиц, прошедших централизованное тестирование или окончивших с отличием учреждение среднего профессионального образования, а также на победителей всероссийских и региональных олимпиад и абитуриентов, успешно выдержавших вступительные испытания в другие вузы.

В ходе обучения студенты подробно знакомятся с блоком социально-экономических дисциплин и углубленно изучают банковское дело. В частности, они осваивают кредитные операции, операции с ценными бумагами, валютные операции и валютный контроль, международные расчеты, бухгалтерский учет, отчетность и налогообложение, внутренний контроль, управление персоналом, правовое регулирование деятельности банка, банковскую безопасность, информационные банковские технологии.

Кроме того, студенты проходят практику в банках, на биржах, в аудиторских и финансовых компаниях. Наиболее способных стажеров в итоге зачисляют на рабочее место.

По окончании обучения, которое продолжается, как правило, пять лет, выпускникам выдают диплом государственного образца, в некоторых вузах к нему прилагают международные сертификаты.

Если вы хотите подняться по служебной лестнице, преуспеть в руководстве, понять, на что вы способны, вам стоит

пойти на курсы повышения квалификации. Тем более, что дополнительное образование стало обязательным условием работы во многих банках.

Ежегодно на семинарах, долгосрочных курсах, конференциях, стажировках и тренингах, организованных Ассоциацией российских банков (АРБ), проходят подготовку до двух тысяч специалистов. Причем, как правило, 60 % слушателей представляют банки России, 25 % — их филиалы и 15 % — банки стран СНГ и Балтии.

Методы обучения оптимизируются с акцентом на практические аспекты банковского дела. Поэтому широкое распространение получили игровые тренинги. На них сотрудники банков моделируют различные ситуации, которые затем обыгрывают, руководствуясь новыми знаниями. Кроме того, участников деловых игр психологически подготавливают к работе с клиентами, повышают их деловую мотивацию и уровень интеллектуальной культуры.

Стоимость занятий варьирует в зависимости от срока проведения и сложности темы.

В случае годовой переподготовки плата за обучение возрастает. Но вы станете обладателем диплома специалиста в области банковского дела. Очевидным плюсом здесь является то, что получить новую специальность может человек с непрофильным высшим и средним профессиональным образованием.

Приняв решение посвятить себя банковскому делу, постарайтесь ответить на один немаловажный вопрос: почему вы выбрали именно эту профессию? Самое распространенное заблуждение — высокие заработки банковских служащих. Безусловно, банк дает возможность каждому человеку реализовать свои лучшие качества. Но баснословные денежные премии — удел финансовых гениев и собственников хозяйствующих субъектов. Если ни то, ни другое пока к вам не относится, следует рассчитывать на заработную плату от 600 евро в месяц.

В системе оплаты труда главная роль по-прежнему принадлежит фиксированному окладу. Для некоторых категорий банковских специалистов, например дилеров (рынок ценных бумаг, валюта), реже специалистов по привлечению клиентов, дополнительными доходами являются про-

центы от сделки. Впрочем, общий уровень оплаты труда банковских служащих обычно выше среднего по городу на 15 — 35 %, причем разрыв увеличивается с карьерным ростом.

Как и в других сферах деятельности, работа в банке имеет свои сложности. Во-первых, не все люди выдерживают армейскую дисциплину: рабочий день банковского служащего строго регламентирован, причем, как и его внешний вид. Например, персонал не может ходить на работу в чем вздумается. Классический стиль одежды, хорошие манеры и грамотная речь — неперемennные требования к каждому сотруднику. Правда, со временем такого рода обязанности входят в привычку и перестают обременять.

Серьезное испытание для новичков — монотонный труд. Творческим личностям работа в банке может показаться адом, а вот людям сосредоточенным и дотошным, напротив, вполне занимательным делом.

Сотрудники банка часто жалуются на несправедливую по сравнению с доходами или нагрузкой других работников заработную плату. Многие сетуют на нервную напряженную атмосферу в самом учреждении.

Таким образом, получается, что в банке должны трудиться фанаты своего дела, остальные будут мучиться или уйдут в другую область. Действительно, трудно взяться за работу, если она не приносит радости. Художники, поэты, музыканты называют эту радость вдохновением, а люди нетворческих профессий — азартом. Если сотрудникам нравится работа, их энтузиазм и уверенность передаются клиентам. В результате вкладчики уходят удовлетворенными и благодарными, а банк процветает.

1.3. ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ ЗНАНИЯ И СФЕРА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИНАНСИСТА И БАНКОВСКОГО СЛУЖАЩЕГО

Наиболее широко профессиональные знания финансиста и банковского служащего раскрыты в их должностных инструкциях. Рассмотрим их более подробно.

Должностная инструкция главного специалиста финансово-экономической службы банка

1. Общие положения.

1.1. Настоящая должностная инструкция определяет функциональные обязанности, права и ответственность главного специалиста финансово-экономической службы «_____» (далее — «Банк»).

1.2. Главный специалист финансово-экономической службы назначается на должность и освобождается от должности в установленном действующим трудовым законодательством порядке по представлению руководителя финансово-экономической службы Банка.

1.3. На должность главного специалиста финансово-экономической службы Банка назначается лицо, имеющее высшее профессиональное образование по профилю работы со специализацией по конкретному направлению деятельности структурного подразделения, стаж финансово-банковской работы не менее трех лет.

1.4. Главный специалист финансово-экономической службы подчиняется непосредственно руководителю финансово-экономической службы Банка.

1.5. Главный специалист финансово-экономической службы должен знать:

- законодательные и нормативные правовые акты, руководящие и методические материалы по организации финансовой работы в Банке;
- приказы, ведомственные инструкции и нормативные документы по вопросам, касающимся деятельности Банка;
- экономику Банка;
- порядок начисления и уплаты платежей в государственный бюджет, налоговые органы, банковские учреждения и внебюджетные фонды;
- перспективы развития финансово-экономической системы и стратегическое направление деятельности Банка;
- основы научной организации труда;
- систему финансовых методов, обеспечивающих управление финансовыми потоками;
- установленную отчетность о финансовой деятельности Банка, порядок и сроки ее составления;

- законодательство о труде, правила и нормы охраны труда, техники безопасности и противопожарной защиты.

1.6. На время отсутствия главного специалиста финансово-экономической службы (командировка, отпуск, болезнь и др.) его обязанности исполняет специалист финансово-экономической службы Банка либо лицо, назначенное в установленном порядке.

2. Функциональные обязанности.

Главный специалист финансово-экономической службы Банка исполняет перечень обязанностей.

2.1. Самостоятельно выполняет наиболее сложные работы, в том числе требующие значительной аналитической деятельности, и отвечает за состояние дел по одному из основных направлений деятельности Банка.

2.2. Принимает участие в разработке нормативных, методических и инструктивных материалов, а также справок и различных информационных материалов, относящихся к работе финансово-экономической службы Банка.

2.3. Систематически анализирует состояние работы финансово-экономической службы Банка по закрепленному за ним направлению деятельности и готовит предложения по ее улучшению.

2.4. Способствует внедрению в работу структурного подразделения Банка наиболее прогрессивных и эффективных методов работы.

2.5. Изучает, обобщает и анализирует деятельность филиалов Банка, если таковые существуют, оказывает им необходимую методическую помощь в работе по закрепленным за финансово-экономической службой Банка направлениям деятельности и готовит положения по улучшению этой работы.

2.6. При необходимости консультирует специалистов Банка (его филиалов) и клиентов по вопросам, касающимся его компетенции.

2.7. Принимает участие в проверках деятельности филиалов Банка, осуществляет контроль за своевременным устранением выявленных недостатков.

3. Права.

Главный специалист финансово-экономической службы Банка имеет ряд прав.

3.1. Знакомиться с проектами решений руководства Банка, касающихся его деятельности.

3.2. Запрашивать лично или через руководство Банка от руководителей структурных подразделений и иных специалистов необходимую информацию, материалы и документы, необходимые для исполнения его должностных обязанностей.

3.3. Привлекать специалистов всех (отдельных) структурных подразделений к решению задач, возложенных на него (если это предусмотрено положениями о структурных подразделениях, если нет — то с разрешения руководства Банка).

3.4. Требовать от руководства Банка оказания содействия в исполнении им своих должностных обязанностей и прав.

3.5. Представлять интересы Банка в сторонних организациях по вопросам, связанным с его профессиональной деятельностью.

4. Ответственность.

Главный специалист финансово-экономической службы Банка несет ответственность:

- за ненадлежащее исполнение или неисполнение своих должностных обязанностей, предусмотренных настоящей должностной инструкцией, в пределах, предусмотренных действующим трудовым законодательством Российской Федерации;
- правонарушения, совершенные в процессе осуществления своей трудовой деятельности, в пределах, предусмотренных действующим административным, уголовным и гражданским законодательством Российской Федерации;
- причинение материального ущерба в пределах, предусмотренных действующим трудовым и гражданским законодательством Российской Федерации.

5. Условия работы.

5.1. Режим работы главного специалиста финансово-экономической службы определяется в соответствии с Правилами внутреннего трудового распорядка, установленными в Банке.

Должностная инструкция начальника финансового отдела (примерная форма)

1. Общие положения.

1.1. Настоящая должностная инструкция определяет функциональные обязанности, права и ответственность начальника финансового отдела.