

**Требования к оформлению материалов, поданных на  
Конференцию «Современное сотрудничество и партнерство в  
обществе», которая состоится 01 июля 2016 г. в г. Варшава,  
Республика Польша**

Для включения в программу Конференции и публикации тезисов, материалы конференции, представленные авторами, должны отвечать следующим требованиям:

- тезисы доклада от 10 000 до 15 000 типографских знаков с пробелами, размер А4, выполненные в редакторе MS Word, в формате .rtf, .doc, .docx;
- шрифт Times New Roman, кегль 12, межстрочный интервал – одинарный;
- поля страницы: левое - 3 см., верхнее, правое, нижнее - 2 см;
- выравнивания текста - по ширине, с абзаца первой строки - 1,25 см;
- рисунки (иллюстрации) по тексту должны быть расположены по центру, с подписью под ними «Рис. № - Название рисунка (иллюстрации)», с обязательной ссылкой на них по тексту материала;
- таблицы по тексту должны быть расположены по центру, с подписью над ними «Таблица № - Название таблицы», с обязательной ссылкой на них по тексту материала и указанием под ними источников данных;
- формулы создаются с помощью редактора Equation.

**Примечание:** рисунки, схемы, формулы и таблицы не должны выходить за поля документа. Страницы не нумеруются. Слова печатаются без переносов.

Структура материалов конференции:

1. Метаданные на языке оригинала материалов и на английском языке (если материалы представлены на английском языке, то метаданные указываются только на языке оригинала):

- имя и фамилия (имена и фамилии авторов) - выравнивание слева;
- научная степень, ученое звание - после фамилии;
- место работы - выравнивание слева;
- город, страна - после места работы;

2. Название доклада - через один интервал после метаданных, выравнивание по центру, шрифт полужирный. Название подается на языке оригинала материалов и на английском языке (если материалы представлены на английском языке, то название указывается только на языке оригинала).

3. Текст - через 1 интервал после названия.

4. Литература (если необходимо) - через один интервал после текста материалов с заголовком «**Литература**» (полужирный текст, выравнивание слева). Ссылки на все пункты литературы должны быть по тексту материалов.

5. Ключевые слова подаются на языке оригинала материалов и на английском языке (если материалы представлены на английском языке, то ключевые слова указываются только на языке оригинала материалов).

Автор несет полную ответственность за точность и достоверность информации, содержащейся в материалах, представленных на Конференцию. Организатор Конференции и издатель не несут ответственности за профессионально-содержательную и методическую корректность публикуемых материалов от имени автора, а также за правильность ссылок на литературу и Интернет ресурсы.

Если в течение трех дней, после регистрации и отправки документов для участия в Конференции, автор не получил сообщение от Организатора Конференции об их получении, необходимо повторно отправить материалы или связаться с Организатором Конференции любым способом, по реквизитам, указанным на официальной странице Организатора Конференции: <http://clmconsulting.pl/>, в разделе «Контакты».

## **Образец оформления тезисов докладов на Конференцию**

Олександр Мельниченко, к.е.н.  
Oleksandr Melnychenko, PhD  
Consilium Sp. z o.o., Варшава, Польша  
Consilium Sp. z o.o., Warsaw, Poland  
[o.melnychenko@clmconsulting.pl](mailto:o.melnychenko@clmconsulting.pl)

### **Анализ электронных денег в банках Analysis of e-money in banks**

С повышением внимания ученых к функционированию систем электронных денег, к их обращению и использованию при расчетах с продавцами, с развитием их как современного платежного средства при участии платежных систем, банков и общества большую актуальность приобретает вопрос экономического анализа электронных денег и операций с ними в банках.

В современной научной литературе существует много публикаций, в которых изучены вопросы ликвидности банков, анализа их деятельности по отдельным направлениям. Однако экономическому анализу электронных денег в банках внимание на данном этапе их развитии не уделялось. Мы считаем, что электронные деньги как составляющая денежных средств, находящихся в обращении в пределах банковской системы, требуют детального изучения как специфический объект исследования.

Сегодня мы ставим перед собой цель: определить инструментарий осуществления анализа электронных денег в банках – их эмитентах и в банковских учреждениях, владеющих электронными деньгами, выпущенными другими банками. Мы также предлагаем уточнить алгоритм расчета существующих показателей, с помощью которых проводится изучение и оценка ликвидности, платежеспособности, деловой активности и пассивов банков, работающих с электронными деньгами.

Создавая научный подход к проведению анализа банковской деятельности, следует отметить, что с электронными деньгами работают как их эмитенты, так и банки, не осуществляющие выпуск электронных денег. Кроме того, банки-эмитенты собственных электронных денег могут использовать в своей деятельности электронные деньги других систем, эмитентом которых они не являются.

К оценке работы банков с электронными деньгами следует, по нашему мнению, подходить системно и комплексно, а оценивать деятельность банковских учреждений, осуществляющих их эмиссию, стоит в первую очередь по следующим направлениям:

1. Определение платежеспособности и ликвидности банка в контексте его работы с электронными деньгами.

От этих двух показателей зависит функционирование всей системы электронных денег: насколько банк-эмитент готов осуществить их покрытие наличными или безналичными средствами.

Важнейшим коэффициентом, который следует при этом рассчитывать, является соотношение суммы средств на счетах обеспечения электронных денег к сумме эмитированных электронных денег. А его значение всегда должно равняться единице.

Следовательно, электронные деньги или полностью обеспечены наличными или безналичными средствами, или нет. При этом если электронные деньги не покрыты полностью, то их эмиссия провоцирует в стране искусственное увеличение денежной массы, что в свою очередь приведет к необоснованной инфляции. Суть же электронных денег сводится к тому, что они не увеличивают количество денег в едином (совокупном) денежном обороте государства, а предоставляют им другую форму. К банкам, которые не

будут обеспечивать значение данного показателя на должном уровне, следует применять соответствующие меры согласно действующему законодательству страны, в которой они осуществляют свою деятельность.

2. Изучение структуры и динамики сумм электронных денег в составе пассивов банка на основе данных аналитического учета по счетам плана счетов бухгалтерского учета банков, на которых учитываются средства, которые являются обеспечением электронных денег.

При анализе динамики и структуры эмитированных электронных денег оценку следует осуществлять по каждому счету в разрезе их видов, платежных систем, в рамках которых они функционируют и т.д., а также в целом по банку.

При проведении анализа работы банка с электронными деньгами можно рассчитать также их соотношение к капиталу банка. Высокое значение данного показателя свидетельствует о специализированности банка.

В контексте этого направления анализа банковской деятельности целесообразно также проводить оценку выполнения финансового плана работы банка и целевых параметров его финансовых показателей с учетом особенностей, присущих работе с электронными деньгами, по следующим направлениям:

- анализ значений нормативов и других показателей банка согласно требованиям действующих нормативно-правовых актов;
- анализ активов и обязательств банка;
- анализ доходов (комиссионных и других);
- анализ прибыльности, рентабельности и эффективности управления капиталом банка;
- оценка рисков.

3. Оценка уровня деловой активности банка.

Электронные деньги тем больше становятся «деньгами», то есть приобретают свойства всеобщего эквивалента, чем большее количество продавцов их принимает в оплату за товары или услуги, и чем больше покупателей использует их при расчетах. Поэтому использование электронных денег и экономический анализ работы с ними связаны с оценкой уровня деловой активности банка. Такое утверждение считаем логичным и закономерным также потому, что эмиссия электронных денег относится к альтернативным каналам продаж банковских услуг, поскольку сегодня данный проект является инновационным и предполагает необходимость разработки его технического и методологического обеспечения. В связи с этим, анализируя деловую активность банка, необходимо оценивать потенциал учреждения для обеспечения стабильного эффективного его функционирования в конкурентной среде.

Таким образом, проводя экономический анализ деловой активности банка, целесообразно рассчитывать показатели, которые уточняют значение интегральных показателей деловой активности банка. Среди таких коэффициентов мы предлагаем выделить:

- соотношение суммы эмитированных банком электронных денег и общей суммы пассивов или сумме привлеченных средств. Аналитическая служба банка может судить, насколько популярными в банке являются операции по эмиссии и распространению электронных денег и об уровне деловой активности банка на рынке электронных денег;
- соотношение количества клиентов – пользователей электронных денег и общего количества клиентов банка. Этот показатель будет характеризовать активность банка по привлечению клиентов со склонностью к инновациям и восприятию новых банковских продуктов, а также получению при этом дополнительных комиссионных доходов;
- соотношение доходов (комиссионных), полученных от продажи и погашения электронных денег их пользователями (собственниками), и общей суммы доходов. Такой показатель будет отражать долю доходов от работы с электронными деньгами в общей сумме доходов, полученных банком за определенный период;

– соотношение суммы электронных денег, эмитированных банком, и общей суммы электронных денег в банковской системе. Значение этого показателя очень изменчиво в связи с поминутной (и при этом круглосуточно) возможностью банков осуществлять выпуск электронных денег. Данный коэффициент отображает уровень деловой активности этого банка на рынке электронных денег.

Таким образом, мы рассмотрели отдельные, по нашему мнению, важнейшие аспекты экономического анализа банка – эмитента электронных денег. Нерешенным остается вопрос определения ликвидности банков, которые работают с электронными деньгами, выпущенными другими банками. Определение показателей ликвидности банков традиционно осуществляется путем расчета соотношения ликвидных активов и обязательств банка с учетом сроков и сумм погашения размещенных активов и сроков и сумм выполнения обязательств банка. При этом электронные деньги на сегодня не относятся к ликвидным активам, что создает определенный дисбаланс в ходе исследования, поскольку с одной стороны электронные деньги являются электронным заменителем наличных средств, а с другой имеют все же меньшую, относительную ликвидность, хотя и являются одним из наиболее ликвидных активов.

Принимая во внимание изложенное выше, мы считаем, что перечень ликвидных активов, учитываемых при расчете ликвидности банка, целесообразно дополнить суммой электронных денег, эмитированных другими банками и хранящимися в исследуемом банке. При этом следует отнять сумму электронных денег, выпущенных банками, которые признаны банкротами или ликвидируются по решению уполномоченных органов, а также тех, что зарегистрированы в оффшорных зонах. Следовательно, будут учтены все необходимые для расчета активы банка и корректно определена его ликвидность.

Таким образом, нами предложены механизмы анализа электронных денег в банках – их эмитентах, а также изложены предложения по уточнению инструментария анализа и оценки ликвидности банков, которые работают с электронными деньгами, выпущенными другими банками.

## **Литература**

- E-money. The EU Single Market. European Commission. 11 August 2013. Retrieved 9 January 2014.
- Directive 2009/110/EC of the European Parliament and of the Council of 16 September 2009 on the taking up, pursuit and prudential supervision of the business of electronic money institutions amending Directives 2005/60/EC and 2006/48/EC and repealing Directive 2000/46/EC, Official Journal L 267, 10/10/2009 P. 0007 - 0017". Retrieved 30 December 2013.
- Good, Barbara Ann (2000). The changing face of money: will electronic money be adopted in the United States? Taylor & Francis. pp. 80–81. ISBN 978-0-8153-3809-3. Retrieved 28 December 2010.

Ключевые слова: электронные деньги, банк, экономический анализ, показатели использования электронных денег.

Keywords: e-money, bank, economic analysis, indicators of the use of e-money.