

ОПЫТ ПРЕПОДАВАНИЯ КУРСА “БАНКОВСКОЕ ДЕЛО” С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИННОВАЦИОННОЙ ОБУЧАЮЩЕЙ ТЕХНОЛОГИИ “ВИРТУАЛЬНЫЙ БАНК”

© 2013 С.А. Воропанов*

Ключевые слова: методика преподавания, обучающая технология, банковское дело, баланс коммерческого банка, Т-счет.

Представлены цель, принципы, основные элементы и опыт использования инновационной обучающей технологии “Виртуальный банк”. Указаны направления развития технологии на перспективу.

I. Постановка задачи

Большинство учебников “Банковское дело” содержит достаточно стандартный набор глав, содержание, объем и детализация которых иногда доводятся практически до инструкций Центрального банка РФ. При этом разделы учебников содержательно связаны достаточно слабо, после первых глав остальные можно изучать практически в любом порядке. При таком подходе студент получает полную и достаточно подробную информацию о собственном капитале банка, расчетно-кассовых, кредитных и других операциях коммерческого банка.

Преподавание курса “Банковское дело”, а также личный опыт работы в коммерческих банках убедили автора в том, что не только студенты, но и специалисты, не один год проработавшие в банках, зачастую не имеют цельного, системного представления о том, как функционирует и на чем зарабатывает современный коммерческий банк.

Банковский специалист, годами работая в конкретном подразделении коммерческого банка, знает свой участок работы от и до, включая номера счетов, номера и даты принятия (а также даты внесения изменений и дополнений) положений, инструкций и указаний ЦБ РФ, с которыми он непосредственно работает. При этом специалист весьма туманно представляет, как результаты его работы влияют на работу банка в целом. Воистину, как писал К. Прутков, “специалист подобен флюсу, полнота его односторонняя”.

Наконец, рассмотрим одну из ключевых инструкций Банка России □ 110-И¹. За вре-

мя действия с 2004 по 2012 г. ЦБ РФ своими указаниями 17 раз менял содержание Инструкции, т.е. чаще, чем раз в полгода. Ее предшественница Инструкция ЦБ РФ □ 1² “О порядке регулирования деятельности коммерческих банков” менялась еще чаще. При этом трансформировались не только значения нормативов, но и вводились новые нормативы, отменялись ранее введенные, менялась методика их расчета. Наконец, с 1 января 2013 г. вступает в силу новая Инструкция Банка России □ 139-И³, отменяющая Инструкцию □ 110-И. Возникает вопрос: зачем учить студентов тому, что меняется в среднем раз в полгода?

II. Цель и принципы технологии

Цель обучающей технологии “Виртуальный банк” - дать слушателям системное, цельное и логически связанное представление о функционировании коммерческого банка. Цель обучения достигается через создание виртуального коммерческого банка. В качестве инструмента выступает максимально упрощенный баланс банка, представленный Т-счетом.

Рассмотрим принципы технологии.

Простота, прозрачность, наглядность, цельность (видеть за деревьями лес - баланс). Студент постоянно должен иметь перед глазами баланс банка и видеть, как он меняется в результате той или иной операции. Более того, студент не просто видит баланс, он его формирует, ведет.

Минимум детализации. Все, что можно отсечь, отсекается. Ведется только баланс банка в его максимально упрощенной форме

* Воропанов Сергей Алексеевич, кандидат экономических наук, доцент Филиала Самарского государственного экономического университета в г. Тольятти. E-mail: svoropanov@mail.ru.

Т-счета. При таком подходе слушателю нет необходимости в глубоком знании бухгалтерского учета. Бухучет, операционную технику студент изучит потом на других предметах. Опыт показывает, что основы техники Т-счетов студенты усваивают достаточно быстро.

Никаких двадцатизначных счетов, счет заменяет его краткое название, отражающее его суть. При этом название не обязательно должно совпадать с планом бухгалтерских счетов кредитной организации. Например, все счета юридических лиц совокупно объединены нами в один счет “расчетные счета”, физических лиц - “вклады населения”.

Максимум возможного приближения к реальности. Виртуальные банки работают в практически реальной рыночной среде, с реальными рыночными ставками привлечения и размещения ресурсов, фактически действующими нормативами обязательных резервов ЦБ РФ и т.д.

Преемственность и непрерывность. Каждый исходящий баланс, сформированный при изучении предыдущей темы, становится входящим при изучении новой темы.

Вовлеченность в образовательный процесс. В процессе обучения каждый участник побывает в роли собственника, топ-менеджера и менеджера банка, клиента (юридического и физического лица), причем клиентом не только “своего банка”, т.е. банка, где он же еще собственник или менеджер, но и клиентом “стороннего” банка. Таким образом, студент видит “свой” банк сверху (как собственник-акционер) и изнутри (как топ-менеджер или специалист того или иного подразделения банка), а “сторонние” банки - снаружи (при межбанковских операциях или как клиент - юридическое или физическое лицо).

В зависимости от количества студентов в группе “учреждается” 3-5 виртуальных банков. Опыт показывает, что группа более 3-5 студентов на один виртуальный банк снижает эффективность их обучения, так как резко делит специалистов виртуального банка на активное ядро, делающее всю работу, и балласт, пассивно созерцающий процесс. И не потому, что кто-то умнее, а кто-то глупее, причины могут быть самые разные: от различия в темпераменте до личных отношений. Вовлеченность также достигается круговыми технологиями, например:

а) первый банк выпускает в обращение вексель;

б) далее с оформлением индоссаментов (именных, бланковых, безоборотных) вексель передается по кругу через все банки, при этом банки должны согласовать взаимоприемлемую ставку дисконтирования при покупке-продаже векселя;

в) последний банк в цепочке предъявляет вексель к оплате.

Аналогичная цепочка запускается, когда банки выдают друг другу межбанковские кредиты на разные сроки и под разные процентные ставки.

Полная взаимозаменяемость. Каждый студент выступает одновременно в четырех ипостасях:

а) как собственник (акционер) банка;

б) как топ-менеджер, менеджер банка;

в) как юридическое (физическое) лицо, обслуживаемое в “своем” банке;

г) как юридическое (физическое) лицо, обслуживаемое в “сторонних” банках.

Состязательность имеет место с момента придумывания названия банка, планирования тарифной политики, политики привлечения клиентов, кредитной политики до стремления получить максимальную прибыль. Наибольшим успехом каждый раз пользуются процедура формирования фондового портфеля банка в начале чтения курса и сравнение полученной доходности портфеля при его ликвидации в конце чтения курса (все расчеты основываются на реальных текущих котировках Московской биржи).

Элемент игры присутствует на протяжении всего курса - от придумывания названия банка и его презентации (КВН отдыхает!), распределения должностей и долей в уставном капитале (вплоть до личных обид) до придумывания названий банковских продуктов и соответствующих рекламных акций.

К настоящему времени реализованы и апробированы практически все базовые элементы деятельности коммерческого банка:

♦ учреждение банка, назначение руководителей, разработка организационной структуры;

♦ формирование уставного капитала;

♦ расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц (открытие-закрытие расчетных счетов, осуществление плате-

жей), в том числе с использованием прямых корреспондентских счетов НОСТРО и ЛОРО;

- ◆ вклады населения (специалисты каждого банка проектируют 2-3 вида срочных вкладов, борясь на рынке за частного вкладчика);

- ◆ формирование обязательных резервов и их регулярный пересчет по реальным, ус- танавливаемым Банком России нормативам;

- ◆ выпуск собственных ценных бумаг (век- селей, облигаций);

- ◆ проведение дополнительной эмиссии акций;

- ◆ формирование фондового портфеля банка, управление им;

- ◆ кредитование юридических и физичес- ких лиц;

- ◆ кредитование посредством учета век- селей;

- ◆ межбанковский кредит;

- ◆ учет доходов и расходов банка, фор- мирование и использование прибыли.

Самое главное, что на каждом этапе, при каждой совершенной операции студент ви- дит, как меняется баланс банка и, соответ- ственно, финансовый результат.

Приведем пример одной из операций вир- туального банка и того, как она отражена в балансе (табл. 1). Для наглядности в каждом Т-счете жирным шрифтом выделяются на- именованные статьи и изменения в балансе, свя- занные с проводимой операцией.

Из баланса видим, что виртуальный банк учрежден с уставным капиталом в 1 млрд руб. На приобретение основных средств ранее по- трачено 250 млн руб. В настоящий момент банк совершил покупку ценных бумаг на 250 млн

руб. Следуя принципу простоты, нам сейчас не важно, это ценные бумаги для перепродажи или удерживаемые до погашения. В силу этого же принципа транзакционные издержки по сдел- ке не учитываются.

Понятно, что железное сердце бухгалте- ра обливается кровью, видя такое. Но это издержки технологии (см. выше принципы простоты и минимума детализации).

Следующая операция - открытие расчет- ных счетов юридических лиц (табл. 2).

Обратим внимание, что в балансе пока не учтена комиссия за открытие расчетного счета. Это будет отражено в следующем Т-счете.

В первые годы апробации методики мы пытались разносить общую сумму привлече- ния по расчетным счетам клиентов. Тут же возникла масса вопросов, начиная с того, что каждому юридическому лицу надо было дать как минимум наименование и организацион- но-правовую форму, заводить отдельный Т-счет, т.е. нарушаются принципы простоты и минимума детализации технологии, и закан- чивая тем, что “это - пассивный счет, поэтому он увеличивается по кредиту и уменьшается по дебету” - а почему? И тогда лекция плавно перетекала из курса “Банковское дело” в лек- цию по “Бухгалтерскому учету”.

А когда начинались платежи и расчеты, 90% времени уходило на выяснение, кто кому платит, “дебет кого и кредит чего”, особен- но если клиент одного банка платил клиенту другого банка, да еще и с использованием прямого корреспондентского счета. И проис- ходила полная катастрофа, если студент, от-

Таблица 1
Формирование фондового портфеля, тыс. руб.

Актив		Пассив	
Кор. счет	750 000 - 250 000		
Ценные бумаги	+250 000		
ОС	250 000	УК	1 000 000

Таблица 2

Открытие расчетных счетов, тыс. руб.

Актив		Пассив	
Кор. счет	500 000 + 10 000 000	Расч. счета	+10 000 000
Ценные бумаги	250 000		
ОС	250 000	УК	1 000 000

вечающий за ведение расчетных счетов фирм, их потерял, не принес, не пришел, заболел.

Мы отказались от стандартной формы платежного поручения, само заполнение которого превращается в долгое утомительное занятие, уводящее нас от основной цели. Из какого банка в какой банк и сколько средств переводится, все остальные БИК, ИНН, РКЦ и прочие премудрости рассматриваются потом. Они прекрасно отрабатываются в рамках учебных фирм, не один год действующих в ТФ СГЭУ⁴. Здесь участники заполняют почти реальные платежки, разрабатывают и подписывают практически настоящие договоры расчетно-кассового обслуживания, кредитные, депозитные и другие договоры. Эти две обучающие технологии прекрасно дополняют друг друга.

Единственная тема, где у нас возникают субсчета, - это уже в конце курса, когда мы изучаем тему "Доходы, расходы и прибыль банка". Здесь мы возвращаемся в начало курса, к первым нашим доходам и расходам и анализируем: вот это доход комиссионный, а это расходы процентные и т.д.

III. Использование компьютерных технологий

Здесь возможны три варианта.

1. Взять реально действующую автоматизированную банковскую систему (АБС), например, АБС от Диасофт, R-Style Software Lab, ПрограмБанк, Кворум, собственные разработки банков, адаптации зарубежных АБС и другими числом как минимум десятка полтора-два;

2. Разработать собственную платформу.

3. Отказаться от автоматизации.

Вариант 1, на наш взгляд, годится только в для рекламы вуза и АБС. Во-первых, реальная АБС - это дорого, подавляющему большинству вузов не по карману. Во-вторых, студента обучали работе на АБС от Диасофт, а в банке, куда он попал, установлен Кворум. Учить, как известно, легче, чем переучивать. В-третьих, даже просто настроить реальную АБС - это отдельная проблема, кто сталкивался, тот знает.

Перспективы варианта 2 пока не вполне ясны. Понятно, что он может быть полезен при изучении операционной техники, но при условии "отсекать все, что можно отсечь", иначе мы получим очередную АБС, очевидно уступающую профессиональным, не один год создаваемым и апробированным АБС.

По указанным выше причинам мы выбрали вариант 3. Автоматизация нужна, когда обрабатываются большие объемы информации и/или очень сложные вычисления. Ни того ни другого в обсуждаемой технологии нет.

IV. Полученные результаты и перспективы развития технологии

Описанная технология апробирована автором при чтении курса "Банковское дело" в 2005-2013 гг. в Самарском государственном экономическом университете (филиал в г. Тольятти)⁵ и в тольяттинском филиале Международного института рынка (2005-2009 гг.)⁶.

Эффективность предлагаемой обучающей технологии подтверждается уже первым участием команды студентов тольяттинского филиала СГЭУ в Битве банков (сентябрь-ноябрь 2011 г.). Banks Battle⁷ - международная студенческая олимпиада, проводимая под эгидой Сбербанка России, главной целью которой является формирование у студентов понимания устройства и принципов функционирования коммерческого банка. Команда ТФ СГЭУ "Интеграция" оказалась единственной из 20 тольяттинских команд, прошедшей отборочные соревнования и вошедшей в число 100 лучших команд-полуфиналистов из более чем 2000 команд России, Белоруссии, Казахстана и Украины.

Еще более показательным явилось участие той же команды в 12-м межбанковском интернет-чемпионате по банковскому законодательству⁸ - 43-е место из 52 вузов-участников. В чем причина? Интернет-чемпионат проводился на предмет знания действующих законов, положений, инструкций, указаний ЦБ РФ, причем тест был единым как для банковских, так и для студенческих команд. Кстати, знание законов студенты продемонстрировали неплохое, а вот инструкций...

Вопрос теста. При пересчете денег работник банка должен быть снабжен:

- 1) хлопчатобумажным фартуком;
- 2) бронежилетом;
- 3) диэлектрическими галошами;
- 4) респиратором.

Вопрос: зачем студенту это вообще знать, если он никогда не будет работать в инкассации? А если будет, он узнает это ровно за 10 минут, прочитав инструкцию, или ему про это расскажут старшие товарищи.

Уже другая команда приняла участие в Международном интернет-чемпионате "День-

ги”⁹. В чемпионате приняла участие 141 команда кредитных организаций и вузов из 32 регионов России, а также из Белоруссии и Казахстана, в том числе 4 ГУ ЦБ РФ, 2 ТУ СБ РФ, 14 отделений СБ РФ, 13 коммерческих банков и 37 вузов. Чемпионат проводился в трех номинациях: международный командный тест для всех участников, международный командный тест для вузов и тест по истории денег. В международном командном тесте для всех участников команда тольяттинского филиала СГЭУ разделила 6-8-е места, причем до 3-го места не хватило всего двух баллов. В международном командном тесте для вузов мы заняли 6-е место, в рейтинге по истории денег мы разделили 6-13-е места в общем зачете, включая банки. Очень неплохой результат.

В чем причина столь удачного выступления на фоне предыдущей неудачи в 12-м межбанковском интернет-чемпионате по банковскому законодательству? Причина в наполнении тестов вопросами. Дело в том, что на 12-м межбанковском интернет-чемпионате при составлении тестов упор был сделан на тонкостях инструкций ЦБ РФ. А вот на Международном интернет-чемпионате “Деньги” основное внимание уделялось теории и истории денег и банковского дела, денежно-кредитному регулированию, денежному обращению, денежным системам различных стран.

Таким образом, даже отрицательный результат убеждает в правильности выбранной методики чтения курса “Банковское дело”, если, еще раз повторяем, цель обучения - дать студентам системное, цельное представление о деятельности коммерческого банка.

Среди ближайших задач развития технологии отметим следующие:

◆ введение нового игрока - Центрального банка;

◆ отработка операций формирования обязательных резервов в балансе Центрального банка, рефинансирование коммерческих банков как прямое, так и за счет операций РЕПО с учетом нового игрока ЦБ. Эта часть обучающей технологии будет полезна в рамках курсов “Организация деятельности Центрального банка” и “Денежно-кредитное регулирование”;

◆ создание резервов на возможные потери по ссудам и под обесценивание ценных бумаг (эта часть технологии прошла первичную апробацию в 2012 г. в рамках предмета “Банковские риски”).

Таким образом, предлагаемая инновационная обучающая технология позволит на единой методической и технологической платформе последовательно преподавать следующие предметы: “Организация деятельности Центрального банка”, “Денежно-кредитное регулирование”, “Банковское дело”, “Банковские риски”.

¹ См.: Об обязательных нормативах банков. Инструкция от 16 янв. 2004 г. □ 110-И URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=130106> (дата обращения: 29.09.2013 г.); *Савинова В.А.* Ипотечный кредит в системе финансово-кредитных отношений // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2012. □ 8 (94). С. 82.

² О введении в действие инструкции □ 1 “О порядке регулирования деятельности коммерческих банков” : письмо ЦБ РФ от 5 мая 1991 г. □ 763. URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=6160;dst=0;ts=AF04AC5F34F103BADB9EF6C4201395BB;md=0.13344896249968108> (дата обращения: 29.09.2013 г.).

³ Об обязательных нормативах банков : инструкция ЦБ РФ от 3 дек. 2012 г. □ 139-И. URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=139494;dst=0;ts=2AD7626A57D366A82C84CE84CE513D47;rnd=0.5350153078119253> (дата обращения: 29.09.2013 г.).

⁴ Учебные фирмы в Самарском государственном экономическом университете. URL: <http://образование.рф/component/vuz/?view=event&eid=3384> (дата обращения: 29.09.2013 г.).

⁵ *Воропанов С.А.* Обучающая технология “Виртуальный банк” в преподавании курса “Банковское дело” // Актуальные проблемы социально-экономического развития : материалы X Междунар. науч.-практ. конф. “Татищевские чтения: Актуальные проблемы науки и практики”, Тольятти, 18-21 апр. 2013 г. Тольятти, 2013. Ч. 2. С. 74-81.

⁶ *Воропанов С.А.* Деловая игра в преподавании курса “Банковское дело” // Актуальные проблемы современного социально-экономического развития : тез. докл. II Междунар. науч.-практ. конф. Вып. 2. Самара, 2006. С. 166.

⁷ Международная студенческая олимпиада “Битва банков” (Banks Battle). URL: <http://www.banksbattle.ru/> (дата обращения: 15.12.2012 г.).

⁸ 12-й межбанковский интернет-чемпионат по банковскому законодательству. 19 апр. 2012 г. URL: <http://champ.proftest.ru/155/champ.php> (дата обращения: 22.04.2012 г.).

⁹ Международный интернет-чемпионат “Деньги”. 1 нояб. 2012 г. URL: <http://dengi.proftest.ru/itogi-dengi.php> (дата обращения: 04.11.2012 г.).

Поступила в редакцию 17.06.2013 г.