

### **БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА ШВЕЙЦАРИИ**

*Н.В. Аржанникова, студент гр.17Б30,*

*научный руководитель: Момот М.В.*

*Юргинский технологический институт (филиал) Национального исследовательского*

*Томского политехнического университета*

*652055, Кемеровская обл., г. Юрга, ул. Ленинградская, 26, тел. (38451)6-44-32,*

*E-mail: madam.poljanskaja@yandex.ru*

Поговорка «надежно, как в швейцарском банке» станет скоро не актуальной. Брешь во многовековых традициях одного из мировых налоговых оффшоров проделали американцы, которые заставили швейцарский банк UBS поделиться информацией о его клиентах.

Исторически так сложилось, что на протяжении нескольких столетий Швейцария имела нейтралитет по отношению ко многим происходящим в мире событиям, поэтому ей удалось сохранить и развить свою экономику до высокого уровня. Сегодня страна является одной из богатейших стран в мире и одним из важнейших финансовых центров.

Валюта – швейцарский франк – на протяжении последних ста лет является одной из самых надежных и стабильных валют, именно поэтому он, наравне с фунтом стерлингов и американским долларом, был выбран одним из девизов после Первой мировой войны на Генуэзской конференции в 1922 году. Франк сегодня хоть и зависит от валютного курса доллара и евро, все же сохраняет по отношению к ним определенный нейтралитет. Это связано и с геополитическим, и с экономическим положением Шв. по отношению к другим странам Европы.

А, как известно, стабильная валюта, которая практически не поддается инфляции, является основой для развития стабильной экономики, а соответственно, и банковской системы.

Хоть ее банки считаются старейшими в мире, Швейцария не входила в число тех стран, в которых были открыты первые банки. Первые банки были либо государственными кантональными (т.е. привязанными к определенному кантону – региону Швеции), либо частными, и возникли они лишь в середине XIX века. До этого банковская система если и существовала, то не была официально признана, хотя корни первых банковских учреждений уходят далеко в века.

Самым старинным кантональным банком считается Banque Cantonale Vaudoise, основанный в 1845 году. Этот банк и сегодня считается вторым крупнейшим кантональным банком и входит в пятерку самых престижных универсальных банков страны, перед ним в рейтинге разместился другой кантональный банк ZürcherKantonalbank, основанный в 1870 году.

Кантональные банки были объединены в Швейц. Банковскую Корпорацию, созданную в 1872 году и просуществовавшую вплоть до 1998 года, когда она была поглощена крупнейшим банковским холдингом Швеции UBS. К слову, UBS сегодня является крупнейшим шв. банком, который предоставляет все виды финансовых услуг по всему земному шару. UBS расшифровывается как «Union Bank of Switzerland».

Другим крупнейшим и стариннейшим банковским холдингом является Credit Suisse Group. Он был основан в 1856 году Альфредом Эшером, промышленником и политиком, для того, чтобы оказывать помощь в финансировании строительства железнодорожных путей и индустриализации страны. Сегодня Альфреда Эшера называют отцом государства, поскольку он не только основал крупнейший банк, но и занимался меценатством: он был инициатором открытия Политехникума в Цюрихе, крупнейшей страховой компании, а также на свои средства построил Северо-восточную железную дорогу страны.

Credit Suisse Group – это инвестиционный банк с активами более 1,1 трлн. долларов США. В отличие от других банков, он не предоставляет универсальных услуг по выдаче кредитов и принятию депозитов, его основными задачами являются частный банкинг, инвестиционный банкинг, а также доверительное управление активами, т.е. трастовые операции.

Крупнейшие банки Швеции не предоставляют традиционные банковские услуги в нашем современном понимании: они не привлекают депозиты по процентам и не выдают кредиты под залог – у них кардинально другие функции. В этом и лежит секрет надежности их банков.

Обычно универсальные банки привлекают депозиты, платят по ним проценты и выдают кредиты под залог. Вся денежная масса банка формируется обычно за счет привлеченных заемных средств, поэтому невозвратность кредитов может сильно пошатнуть финансовую устойчивость любого банка, сделав его неликвидным на рынке, а значит, неспособным платить по своим обязательствам.

вам, т.е. банкротом. Таким образом, обычно банки зарабатывают на разнице между ставками по депозитам и по кредитам – так и формируется их доход.

Как правило, банки не ведут депозитарную политику. Да, они привлекают большие средства, но они не обещают выплату «хороших» процентов по этим вкладам. Вместо этого они осуществляют доверительное управление (т.е. трастовые операции), весь доход от которых идет непосредственно владельцу счета (это могут быть инвестиции в безрисковые проекты, вложения в ценные бумаги), а за свои услуги банк взимает небольшую комиссию с оборота средств, это может быть 0,5-0,75% от общей суммы. С одной стороны, процент небольшой, но если учесть то, что в банковской системе «крутятся» около 2 трлн. долларов США, то сумма получается приличная.

Почему выгодно вкладывать деньги в швейцарский банк?

Нужно сразу оговориться – это высокая надежность, но отнюдь не высокая прибыльность. Если вы хотите положить деньги на депозит и заработать на капитализации процентов, лучше доверить свои сбережения нескольким отечественным банковским учреждениям – и процентная ставка выше, и ходить далеко не надо. Правда, в родной стране придется заплатить налог на прибыль от полученных процентов, но это уже другой вопрос.

Итак, выгодно вкладывать средства тогда, когда сумма поистине велика, и ни при каких обстоятельствах ее не потерять.

Надежность банковской системы предопределяется не только стабильным экономическим, политическим положением в стране, и принципу функционирования банков. Главным регулятором стабильности финансовой системы в любой стране является Центральный банк, и Швеция в этом плане не является исключением.

Национальный банк был основан в 1907 году, и его основной задачей, помимо эмиссии денежных банкнот, является исполнение роли «кредитора последней инстанции», т.е. при возникновении угрозы падения банковской системы страны, Национальный банк может профинансировать другие банки и дать им необходимую для выживания ликвидность.

Банковская система Швеции независима от налогового законодательства, так что все доходы, полученные в виде процентов от вкладов, в виде доходов от трастовых операций не облагаются налогами, что является порой решающим доводом в пользу сотрудничества с банком. Таким образом, имея счет в офшорной зоне, вкладчик не рискует своим капиталом, когда не декларирует получаемый доход и не платит подоходный налог. В других странах налог на прибыль по банковским операциям колеблется от 10 до 50%, поэтому выгода тут налицо.

«Счет в швейцарском банке» – это синоним «конфиденциальности счета», и такой приверженности и лояльности вкладчиков банковская система обязана первым частным банкирам. Считается, что «банковская тайна» появилась после вступления в силу закона «О банковской деятельности» в 1934 году, хотя на самом деле это далеко не так. Первые упоминания о знаменитой банковской тайне относятся к началу 18 века – к 1713 году. Швейцарские банкиры имели безупречную репутацию в мире, поэтому один из них даже был удостоен звания первого лица финансового ведомства Франции при Людовике XVI, его звали Жак Некер. Банковская тайна – это обязательство банкира ни при каких обстоятельствах не разглашать информацию о вкладе, его владельце и объеме средств.

Но банковская тайна всегда была негласным правилом любого банковского учреждения, поэтому в критический момент пришло время закрепить ее законодательно. Случилось это в 1934 году, после того, как к власти пришли нацисты тогда при разглашении этой тайны были казнены три гитлеровца.

Сегодня банковская тайна может быть нарушена только в случае расследования уголовного преступления, которое подпадает под категорию «уголовных», к примеру, уклонение от уплаты налогов.

Мы привыкли, что счет в банке обычно открывается на чье-то имя, будь то имя физического лица или название юридического лица. Именные банковские счета отсутствуют, вместо них каждому счету присваивается определенный номер. Конечно, сам номер счета имеет привязку и к имени владельца, но эта информация неизвестна даже работникам банка – лишь несколько человек (глава правления, члены руководства) имеют доступ к базе имен. Таким образом, огромные корпорации и компании могут без рисков утечки информации накапливать на своих счетах средства для осуществления крупных операций, сделок по слиянию и поглощению, и быть уверенными в том, что об этом не узнают их конкуренты или недоброжелатели.

Крупнейшими и самыми надежными банками Швеции считаются Credit Suisse Group и UBS. В обоих банках стоимость открытия счета составляет около 1000 евро. Кроме этого, существуют тре-

бования к минимальному неснижаемому остатку: в Credit Suisse это \$500 тыс. с обязательной перспективой роста до \$1 млн. в течение ближайших 2 лет, в UBS – \$300 тыс.

Ставки по сберегательным счетам обычно не превышают 3% годовых (в среднем от 0,5 до 3,2%).

Чтобы открыть счет в швейцарском банке, необязательно куда-то ехать – банковские документы можно подписать у представителя в вашей стране, при этом счет будет открыт уже через неделю после заключения договора. Управлять счетом можно как с помощью факса и телефона, так и через Интернет.

Естественно, Швейцария не стремится защитить экономических преступников. По оценкам экспертов, банковское законодательство страны отвечает самым строгим мировым стандартам по противодействию легализации «грязных» денег. А также в сфере борьбы с организованной преступностью. Однако клиенты, отнесенные в разряд уважаемых и законопослушных, могут не опасаться за сохранность тайны вклада. В 2008 году США запросили разрешение на открытие информации о банковских вкладах 4450 американцев, подозреваемых в уклонениях от уплаты налогов. После долгих разбирательств Швейцарский Парламент запретил банкам раскрывать банковскую тайну о своих иностранных клиентах.

Литература.

1. <http://www.interfax.by/article/39681>
2. <http://ubiznes.ru/interesnye-finansovye-fakty/pochemu-vkladi-v-shveizarskie-banki-nadezni-istoriya-sistemi.html>
3. <http://www.myoffshoreaccounts.ru/offshore-banking/switzerland-offshore-bank-account/>
4. Владимир Лунин Почему швейцарские банки самые надежные? <https://domenforum.net/showthread.php?t=28375>

## **ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ, ПРИНЦИПЫ И ЗАДАЧИ АНАЛИЗА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ И ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ**

*Л.Б. Асылбаева, специалист отдела выпуска студентов, Академия ВЭГУ,  
студент 4 курса экономического факультета  
ФГБОУ ВО «Башкирский государственный аграрный университет»,  
450001, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. 50-летия Октября, 34*

В финансовой науке под финансами организаций понимается совокупность объективно обусловленных экономических отношений организаций, имеющих распределительный характер, денежную форму выражения и материализуемых в доходах, поступлениях, накоплениях, формируемых в распоряжении субъектов хозяйствования для целей обеспечения их деятельности.

Представляя собой конечный финансовый результат, прибыль является основным показателем в системе целей предприятия. Вместе с тем прибыль представляет собой весьма сложную экономическую категорию, и потому возможны различные её определения, интерпретации, представления. В литературе описаны несколько подходов к определению прибыли.

Прибыль – обобщающий показатель, поэтому одну и ту же сумму прибыли можно получить при различных затратах труда и средств. Ее величина во многом отражает масштабы и темпы роста производства, возможности общества удовлетворять целый ряд производственных и общественных потребностей.

Финансовое состояние – является комплексным понятием, характеризующееся системой различных показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов предприятия. Движение любых товарно-материальных ценностей и трудовых ресурсов сопровождается образованием и расходованием денежных средств, а это означает, что финансовое состояние хозяйственного субъекта отражает все стороны деятельности.

Показатели финансового состояния должны быть такими, чтобы все, кто связан с предприятием экономическими отношениями, могли получить ответ на вопрос – насколько надежно предприятие как партнер в этих отношениях, а, следовательно, принять решение об экономической целесообразности продолжения отношений. У каждого партнера – свои критерии экономической целесообразности, поэтому показатели финансового состояния должны быть разносторонними. [3, 5]

Прибыль используется в экономике для укрепления коммерческого механизма в работе субъектов хозяйствования. Поскольку наличие прибыли – одно из главных условий коммерческой деятельности предприятий, борьба коллективов за рост этого показателя требует улучшения внутреннего содержания коммерческого расчета. Материальная заинтересованность работников предприятия в