

- годов <http://ia-bal.mosoblonline.ru/userdata/archive/1388041250.pdf>
3. О бюджете Шуйского муниципального района на 2014 год и плановый период 2015 и 2016 годы <http://adm-shr.ru/documents/376.html>; О бюджете Тейковского муниципального района на 2014 год и плановый период 2015 – 2016 годов <http://teikradmin.ru/Projekt%20na%2019.12.2013/Projekt%201.doc>
  4. О районном бюджете на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов (Родниковский муниципальный район. <http://rodniki-37.ru/index.php?option...id...2014...>
  5. Регионы России. Социально-экономические показатели. 2013: Стат. сб. Росстат.- М., 2013. – С. 844. [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc\\_1138623506156](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc_1138623506156)
  6. Бюджет для граждан / <http://www.vladimir-city.ru/.../Бюджет%20для%20граждан%20на%202014%...>
  7. «О бюджете муниципального образования посёлок Мстёра Вязниковского района Владимирской области на 2014 год» / <http://mstera-adm.ru/documents/230.html>
  8. Ладыгин В.В. Возможности создания муниципального бизнес-инкубатора с использованием механизмов межмуниципальной кооперации / Вопросы государственного и муниципального управления, 2011, № 2 <http://ecsocman.hse.ru/data/2011/12/29/1270392933/%D0%9B%D0%B0%D0%B4%D1%8B%D0%B3%D0%B8%D0%BD%2025-38.pdf>

УДК 332.146.2

## РЕГИОНАЛЬНАЯ БАНКОВСКАЯ ЛИКВИДНОСТЬ: СОДЕРЖАНИЕ, ФУНКЦИИ И ЗНАЧЕНИЕ ДЛЯ РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

*Гусева Анастасия Андреевна (nastasia\_guseva@mail.ru)*

*Горюкова Ольга Валерьевна*

*ФГБОУ ВПО «Ивановский государственный химико-технологический университет»*

В данной статье определено содержание, основные признаки и функции ликвидности банковской системы региона. Кроме того, авторы установили значимость управления ликвидностью для развития банковской системы на уровне региона.

*Ключевые слова:* региональная банковская система, региональный банковский сектор, национальная банковская система, ликвидность региональной банковской системы.

На современном этапе достаточно актуальным является рассмотрение темы ликвидности на всех уровнях банковской системы страны. Отзывы лицензий у большого количества кредитных организаций с последующей нехваткой ликвидности, а затем и ее окончательная потеря могут коснуться коммерческих банков любого уровня, в том числе системообразующих региональных банков или страны. В связи с этим достаточно остро стоит вопрос эффективного и своевременного управления ликвидностью на всех уровнях банковской системы в целях бесперебойного функционирования экономики страны.

На сегодняшний день, на наш взгляд, является актуальным изучение проблем управления ликвидностью банковской системы на уровне региона, в том числе проблема ее поддержания, оценки и контроля. Это связано с тем, что на сегодняшний день достаточно слабо развиты процессы управления ликвидностью на уровне отдельно взятого региона. Однако, стоит заметить, что любые внутренние проблемы региона видны намного лучше именно с уровня банковской системы региона, чем если бы исследовать конкретные проблемы региона с уровня национальной банковской системы.

Управление любыми процессами, в том числе ликвидностью региональной банковской

системой, необходимо осуществлять только при точном понимании их сущности. Одна из основных проблем управления ликвидностью на уровне региональной банковской системы, связана с тем, что формулировка понятий «региональная банковская ликвидность», «региональная банковская система» отсутствуют в нормативно-правовых актах Российской Федерации. Данная проблема оказывает влияние на развитие различных методик, касающихся оценки развития региональной системы. Кроме того, сущность указанных понятий лежит в основе методологии Банка России и его подразделений на региональном уровне, которая оказывает непосредственное влияние на процессы управления как региональной, так и национальной банковской ликвидностью. В связи с этим в данной статье хотелось бы отразить собственное видение по данной проблеме.

Основой понятия региональная банковская ликвидность является региональная банковская система. В настоящее время происходит становление понятия региональной банковской системы, осознание важности его изучения, идут споры о включении этого понятия в систему нормативно-правовых актов РФ.

Существует большое количество мнений по поводу того, существует ли вообще само понятие «региональная банковская система». Обос-

новывают это тем, что последняя существует больше как «региональный банковский сектор» - совокупность кредитных организаций на определенной территории, в рамках конкретного региона. Однако, на наш взгляд, понятие «сектор» необходимо рассматривать как часть чего-либо, или как, в нашем случае, четко выделенную по определенным критериям составную часть региональной банковской системы. В данной ситуации можно говорить о том, что понятие «региональная банковская система» имеет место быть, так как она имеет очень важную роль для экономики страны и регионов не как «сектора», а как «системы»:

1) региональная банковская система является связующим звеном между национальной банковской системой и отдельной кредитной организацией;

2) региональная банковская система является неотъемлемой частью функционирования как экономики страны в целом, так и региональной экономики;

3) в рамках региональной банковской системы происходит аккумуляция и перераспределение средств хозяйствующих субъектов, посредством направления их банками в финансовый оборот. Тем самым банковские услуги становятся доступными для реального сектора экономики, предприятий и населения.

Существует огромное количество трактовок определения понятия «региональная банковская система». Приведем несколько примеров, отражающих, на наш взгляд, более точно рассматриваемое понятие.

Габева З.Ю. отмечает, что региональная банковская система – это система отношений между двумя уровнями банковской системы административно-территориальной единицы страны, регулируемая федеральными законодательными нормами права и направленная на обеспечение непрерывного функционирования и развития экономики региона [4].

Евсеев С.Ю. рассматривает региональную банковскую систему как региональный сегмент единой банковской системы страны.

По мнению ряда отечественных экономистов, региональная банковская система – совокупность субъектов банковской деятельности, обособившихся на территории региона под воздействием факторов внешней и внутренней организации системы, выполняющих каждый в отдельности особые функции (в результате реализуются все функции системы) и тесно взаимодействующих друг с другом и внешней средой.

Абдулкина Д.А. определяет банковскую систему региона как часть банковской системы страны – «совокупность кредитных организаций, зарегистрированных в регионе, и филиалов кредитных организаций других регионов, банковской инфраструктуры, которые призваны

обеспечить эффективное использование ресурсов региона, поддержку региональной экономики, опосредовать создание внутреннего регионального продукта» [4].

По мнению Мандрыка А.Ю. региональная банковская система – совокупность субъектов финансового сектора экономики, осуществляющих в соответствии с российским законодательством банковские операции на территории отдельно взятого региона, их объединения и ассоциации, а также организации, необходимые для осуществления деятельности Банка России на территории данного региона (включая территориальное учреждение ЦБ РФ), тесно взаимодействующие друг с другом и с субъектами нефинансового сектора региона [5]. Данное определение является достаточно полным и всеобъемлющим, однако, стоит отметить, что объединения и ассоциации, а также организации, необходимые для осуществления деятельности Банка России на территории данного региона или нескольких регионов подходят больше для включения в понятие инфраструктура региональной банковской системы, так как выполняют вспомогательную функцию в банковской деятельности.

Таким образом, на наш взгляд, *региональная банковская система* представляет собой часть национальной банковской системы, включающую в себя совокупность кредитных организаций – региональных банков, а так же филиалов иногородних банков (инорегиональных), деятельность которых регулируется и контролируется со стороны подразделений Банка России с целью аккумуляции и перераспределения средств субъектов экономики региона.

Говоря о понятии и сущности региональной банковской системы, нами устанавливаются основные признаки, присущие только региональной банковской системе (авторский подход).

*Признаки региональной банковской системы:*

1) Ограничена территорией конкретного региона;

2) Динамично развивающаяся система (постоянно совершенствуется технически, нормативно, развивается взаимодействие как между центральным банком и коммерческими банками, так и между коммерческими банками (рынок МБК, синдицированное кредитование и другое);

3) Имеет относительно небольшой состав участников по сравнению с национальной банковской системой;

4) Отражает специфику региона, то есть имеет индивидуальные особенности развития по сравнению с другими регионами и банковскими системами (диспропорции в развитии регионов, которые сложились в силу различных

демографических, исторических, природно-климатических, административных и других условий осуществления экономической деятельности субъектами региональной экономики);

5) Иерархичность построения (так, согласно российскому законодательству, банковская система Российской Федерации представлена двумя уровнями: а) Банк России, б) коммерческие банки и небанковские кредитные организации, а также представительства иностранных банков [1]. Для региональной банковской системы: а) Подразделения Банка России на территории соответствующего региона, б) коммерческие банки и небанковские кредитные организации, а также представительства иностранных банков);

6) Наличие отдельных от других регионов процессов управления посредством подразделений Банка России.

Для того, чтобы региональная банковская система своевременно, бесперебойно и в полном объеме могла удовлетворять потребности в ресурсах и активах субъектов данного региона, обеспечивать взаимодействие этих субъектов с субъектами других регионов, относительно конкретной региональной банковской системы необходимо определять уровень ликвидности, контролировать его, управлять (в случае, снижения уровня или возникновения излишнего запаса), оценивать показатели ликвидности относительно других регионов.

Основываясь на всем вышесказанном, особенно на том, что в рамках региональной банковской системы происходит аккумуляция и перераспределение средств хозяйствующих субъектов, посредством направления их банками в финансовый оборот, можно перейти к рассмотрению такого понятия как *ликвидность региональной банковской системы*.

Говоря о ликвидности региональной банковской системы, необходимо заглянуть в сущность данного понятия. При этом хотелось бы отметить, что в экономической литературе отсутствует как таковое понятие «ликвидность региональной банковской системы». Все имеющиеся толкования сводятся лишь к дискуссии по поводу того, объем каких денежных средств включает в себя ликвидность региональной банковской системы? Одни ученые считают, что только средства региональных банков, а другие включают в данное понятие как средства региональных, так и многофилиальных (инорегиональных) коммерческих банков.

При этом, на наш взгляд, ликвидность региональной банковской системы может рассматриваться с тех же позиций, что и просто региональная банковская система, а именно, иметь те же признаки, которые были определены и описаны нами выше.

*Признаки ликвидности региональной банковской системы:*

1) Ограничена территорией конкретного региона;

2) Имеет уровень, отличный от любой другой региональной банковской системы;

3) Объединяет в себе индивидуальный для каждого региона состав «владельцев» ликвидных средств субъектов региональной банковской системы (различные кредитные организации).

Кроме признаков, можно отдельно выделить *функции ликвидности региональной банковской системы:*

1) обеспечивает своевременное и бесперебойное выполнение договорных обязательств и требований экономики региона;

2) влияет на формирование ликвидности национального уровня;

3) отражает уровень ликвидности кредитных организаций региона.

Опираясь на вышеописанные признаки и функции ликвидности банковской системы региона, можно заключить, что, с точки зрения объема включаемых в нее денежных средств, на наш взгляд, *ликвидность региональной банковской системы* представляет собой совокупность объемов денежных средств, аккумулируемых и перераспределяемых как региональными, так и инорегиональными кредитными организациями.

Обобщая сказанное, мы можем заключить, что *ликвидность региональной банковской системы* представляет собой показатель способности региональной банковской системы страны, как части ликвидности национальной банковской системы, своевременно и бесперебойно выполнять договорные обязательства и обеспечивать запланированные объемы вложений в экономику региона, сформированный за счет объемов денежных средств, аккумулируемых и перераспределяемых кредитными организациями как региональными, так и многофилиальными (инорегиональными).

В данном определении мы хотели бы подчеркнуть, что:

1) ликвидность региональной банковской системы является частью ликвидности национальной банковской системы, то есть влияет на формирование ликвидности национального уровня, что свидетельствует о необходимости и имеющейся возможности более эффективного управления ликвидностью на уровне региона подразделениями Банка России;

2) ликвидность региональной банковской системы включает в себя ликвидность не только региональных, но и инорегиональных кредитных организаций региона, что необходимо для количественного определения более точно го уровня банковской ликвидности региона;

3) отражена сама сущность понятия в виде своевременного и бесперебойного выполнения договорных обязательств и требований банковской системы региона.

Таким образом, подводя итог, хотелось бы отметить, что роль региональной банковской системы сложно переоценить. Всеобщее признание данного термина, внесение его в нормативно-правовые акты страны является основополагающим событием для многих разработок. Так, решение проблем управления ликвидностью на уровне региональной банковской системы в части законодательного закрепления вышерассмотренных терминов позволит:

1. Более точно контролировать уровень ликвидности всей банковской системы в целом.

Контроль различных показателей ликвидности на промежуточном этапе – на уровне региональной банковской системы (между отдельной кредитной организацией и банковской системой страны) позволит сложить более полную картину по поводу того, способен ли отдельный регион своевременно выполнять свои обязательства и в каком объеме.

Хотелось бы предложить, чтобы аналогичные коэффициенты, как Н2, Н3, Н4, [3] рассчитывались не только для коммерческих банков, но и для каждой региональной банковской системы в целом, а именно:

- норматив мгновенной ликвидности региональной БС (НРБС2);
- норматив текущей ликвидности региональной БС (НРБС3);
- норматив долгосрочной ликвидности региональной БС (НРБС4);

При этом также необходимо введение соответствующих лимитов по ним и контрольных цифр, регулирующих значение показателей ликвидности региональной банковской системы.

2. Сравнить показатель уровня ликвидности региональной банковской системы с другими регионами.

Данное сравнение позволит сформировать своеобразный рейтинг региональных банковских систем, позволяющий контролировать, а также сопоставлять развитие и состояние каждой такой системы в стране.

3. Применять более гибко инструменты регулирования ликвидности, с учетом специфики каждого отдельно региона.

Согласно федеральному закону «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» [2] Банком России применяется список инструментов, которые, на наш взгляд, необходимо использовать более гибко уже на уровне региональной банковской системы посредством, например, регулирования ставок для кредитных организаций конкретного региона в зависимости от состояния предложенных нормативов ликвидности региональной банковской системы.

#### Литература

1. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 30.09.2013)// Собрание законодательства РФ.-1996.- № 6.- ст. 492
2. О Центральном Банке Российской Федерации: Федеральный закон от 10.07.2002 №86 (ред. От 28.12.2013) // Собрание законодательства РФ.-2002.- № 28.- ст. 2790
3. Об обязательных нормативах: Инструкция Банка России от 03.12.2012 №139-И (ред. от 25.10.2013)//Вестник Банка России.- 2012.- №74
4. Банковская система и ее инфраструктура в России / Монография под ред. Ю.А.Соколова, С.Е. Дубовой. – М.: «Анкил», 2010. – С. 11
5. Мандрыка А.Ю. Региональная банковская система: сущность, элементы, проблемы функционирования. URL: <http://sisp.nkras.ru/e-ru/issues/2012/11/mandryka.pdf> (дата обращения 15.12.2013)

УДК 378.3

### ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В МЕХАНИЗМЕ ФИНАНСИРОВАНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

*Левашов Евгений Николаевич (levashov\_evgenii@mail.ru)*

*Васильцов Виталий Сергеевич*

*ФГБОУ ВПО «Череповецкий государственный университет»*

В статье авторами рассматриваются вопросы финансирования высшего образования. Определяются источники бюджетного и внебюджетного финансирования, и обосновывается роль образовательного кредитования как механизма привлечения дополнительных финансовых ресурсов в вузы. Выявляются преимущества образовательного кредита по сравнению с другими формами финансирования обучения (гранты, работа в период обучения в вузе).

**Ключевые слова:** финансирование высшего образования, образовательное кредитование, гранты, заработная плата, источник финансирования, бюджетное финансирование, внебюджетное финансирование, доступность высшего образования, образовательные услуги, вуз, государство, налогоплательщик, студент.