

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«МАЙКОПСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

МАТЕРИАЛЫ МЕЖДУНАРОДНОЙ
НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ
СТУДЕНТОВ, АСПИРАНТОВ И МОЛОДЫХ УЧЁНЫХ

«АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА»

25 октября 2012 г.



Майкоп 2012

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«МАЙКОПСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

МАТЕРИАЛЫ МЕЖДУНАРОДНОЙ НАУЧНО-
ПРАКТИЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ СТУДЕНТОВ,
АСПИРАНТОВ И МОЛОДЫХ УЧЁНЫХ «АКТУАЛЬНЫЕ
ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА»

25 октября 2012 г.

Майкоп 2012

СОДЕРЖАНИЕ

СЕКЦИЯ 1. ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ КРЕДИТ

Авитисова Л.С.	АНАЛИЗ ПРИОРИТЕТОВ РОССИЙСКОЙ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ.....	3
Амирджян Д.В.	РАЗВИТИЕ МЕЖБЮДЖЕТНЫХ ОТНОШЕНИЙ В УСЛОВИЯХ РОССИЙСКОЙ МОДЕЛИ БЮДЖЕТНОГО ФЕДЕРАЛИЗМА	5
Апсолямова А.Ю.	ОРГАНИЗАЦИОННЫЙ АСПЕКТ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТЬЮ.....	8
Асерская А.Л.	ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИИ.....	11
Бабаева З.Ш.	О ФОРМАХ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ.....	13
Венжега Р.В.	МИНИМИЗАЦИЯ СТЕПЕНИ ВЛИЯНИЯ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ПОСРЕДНИКОВ	16
Верушкина Ю.В.	МОДЕЛИРОВАНИЕ РАЗВИТИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОЦЕССА	19
Винокурова А.А., Хаова Ф.К.	ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ – САМЫЙ ПЕРСПЕКТИВНЫЙ И БЫСТРОРАСТУЩИЙ СЕГМЕНТ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	21
Волова Ю.В.	НЕОБХОДИМОСТЬ ВНЕДРЕНИЯ МСФО В УКРАИНЕ ДЛЯ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ.....	23
Гладких И.М.	ПРОБЛЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ АРБИТРАЖНЫХ УПРАВЛЯЮЩИХ	26
Гутте Н.З.	ИСТОРИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ ШВЕЙЦАРСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ.....	29
Джабраилова Н.Д.	ФИНАНСИРОВАНИЕ АВТОНОМНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ.....	32
Желтякова Л.А.	МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ	35
Зайцев В.Ю.	ФИНАНСОВАЯ СТРАТЕГИЯ НЕФТЕГАЗОВЫХ КОРПОРАЦИЙ.....	38
Иванов Н.Ю.	ПРОБЛЕМЫ МЕНЕДЖМЕНТА, ЗАКОНОДАТЕЛЬНОГО И ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ	41
Кондратович А.А.	ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА В РОССИИ	43
Копылов В.О.	ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ИННОВАЦИОННЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ	45
Кошелева К.С.	ТРАНСФОРМАЦИЯ ФИНАНСОВОГО МЕХАНИЗМА УЧРЕЖДЕНИЙ ОБРАЗОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ РАДИКАЛЬНЫХ РЫНОЧНЫХ РЕФОРМ.....	47
Литвиненко Я.О.	ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В УКРАИНЕ	50
Лунина А.В., Сысоева Е.А.	ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ: СОСТОЯНИЕ, ПРОБЛЕМЫ, ПЕРСПЕКТИВЫ	53

Лупичева Т.А.	АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ ТЕНДЕНЦИЙ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ.....	56
Москвичев А.А.	О СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНОЙ СЕТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	58
Мусаева Н.М.	ВЕНЧУРНЫЕ ФОНДЫ И ИХ РОЛЬ В ПРОДВИЖЕНИИ ИННОВАЦИЙ.....	61
Нефедова Т.А.	МЕТОДЫ ПРОГНОЗИРОВАНИЯ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ УРОВНЯ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ	64
Паладова Т.А.	ЭФФЕКТИВНЫЙ БАНКОВСКИЙ НАДЗОР – ПУТИ РАЗВИТИЯ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ	67
Пригода Л.В.	ИНВЕСТИЦИОННОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В РОССИИ: ФАКТОРЫ, ПРОГНОЗ, ПОЛИТИКА ИНТЕНСИФИКАЦИИ	70
Раджабова М.Г.	РОЛЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	75
Salic R.	IMPLICATIONS OF THE BASEL III AGREEMENT ON LIQUIDITY OF BOSNA AND HERZEGOVINA BANKS.....	78
Селимова Г.Р.	БАНК РОССИИ КАК ОСНОВНОЙ ОРГАН ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ	80
Серебрянская Т.С.	СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ РОССИЙСКОГО И ЗАРУБЕЖНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О БАНКРОТСТВЕ	83
Ситникова И.Ю.	МЕТОДОЛОГИЧЕСКОЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ КОРПОРАТИВНОГО ЗАЁМЩИКА СБЕРБАНКА РОССИИ.....	86
Суярова Т.И.	РАЗВИТИЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО ВНУТРЕННЕГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ.....	89
Федюкин А.В.	ПРИМЕНЕНИЕ МЕХАНИЗМА РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ ПРИ РАБОТЕ С ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ.....	92
Шарая В.И.	ВЛИЯНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	95
Шатохина Т.А.	ИСТОРИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ.....	98
Шеина А.Г.	СОВРЕМЕННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ ИХ РЕШЕНИЯ	99

СЕКЦИЯ 2. РЕГИОНАЛЬНАЯ ЭКОНОМИКА

Аверкина М.Ф., Аверкин Я.Ф.	ФУНКЦИИ МЕХАНИЗМА ОБЕСПЕЧЕНИЯ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ГОРОДА.....	102
Авраменко Е.И.	РАЗРАБОТКА РЕГИОНАЛЬНОГО ИНВЕСТИЦИОННО – СТРОИТЕЛЬНОГО ПАСПОРТА КАК ЭЛЕМЕНТ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНОГО СТРОИТЕЛЬНОГО КОМПЛЕКСА	104
Волгапова О.А.	СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ ОБОРОТА ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ МОРДОВИЯ	107

развитие информационных технологий, и, наоборот, благодаря эволюционированию информационных технологий появляются новые интересные банковские продукты.

Список использованной литературы

1. Информационные системы в экономике: Учебник/ Под ред. В.В. Дика. – М.: Финансы и статистика, 2009. – 456 с.
2. Титоренко Г.А. Автоматизированные информационные технологии в экономике – М.: ЮНИТИ. – 2003. – 340 с.
3. Тютюнник А.В., Шевелев А.С. Информационные технологии в банке – М.: Издательская группа «БДЦ-Пресс», 2008 – 368 с.

IMPLICATIONS OF THE BASEL III AGREEMENT ON LIQUIDITY OF BOSNA AND HERZEGOVINA BANKS ВЛИЯНИЕ БАЗЕЛЬ III СОГЛАШЕНИЯ НА ЛИКВИДНОСТЬ БАНКОВ В БОСНИ И ГЕРЦЕГОВИНИ

Salic R.

University of synergy Bijeljina,

Bijeljina, Republika Srpska

e-mail: salic_radomir@yahoo.com

Academic advisor – Dr., professor Čekerevac Z.

Аннотация: На основе исследования и изучения данных из выбранных образцов коммерческих банков в Боснии и Герцеговине, на основе существующих правил и норм, предлагаемых Базельского соглашения III была проведена предварительная оценка ситуации в части определения коэффициента ликвидности, определяющие различия и рекомендации для их дальнейшего применения. Методологии, применяемой для расчета этих (LCR и NSFR) коэффициентов, основано на стрессовому сценарию в целях гармонизации измерения риска ликвидности в соответствии с международной практикой и управления ликвидностью в стрессовых ситуациях.

Abstract: Based on the research and study of data from a selected sample of commercial banks in B&H, based on the existing rules and regulations offered by the Basel Agreement III a preliminary assessment of the situation was conducted in terms of determining the liquidity ratio, defining differences and recommendations for their further application. The methodology applied for the calculation of these (LCR and NSFR) coefficients, is based on a stress scenario in order to harmonize the measurement of liquidity risk in accordance with international practice and managing liquidity in stressful situations.

Ключевые слова: Базель III соглашения, Базельский комитет, ликвидность.

Keywords: Basel III agreement, the Basel Committee, liquidity, LCR, NSFR.

1. Introduction.

Guidelines and conclusions that the Basel Committee on Banking Supervision published as rules of Basel III standard, which talk about the details of a new global capital and liquidity standards, supported by the leaders of the G-20 summit in Seoul in November 2010, made it possible to test offered calculation of liquidity ratios on a specific example of a medium sized Bank in BiH. The results obtained by the Basel III standards and the results obtained according to the current regulations (decisions) of regulatory authorities of Bosnia and Herzegovina were compared, similarities and differences were established and the appropriate conclusions were passed. Otherwise, all countries that are members of the Basel Committee are required to begin implementation of the Basel III standards into national legislation by the year 2013, and their application should be carried out in phases until the year 2019. In the same or a similar manner the banking system in B&H should act, as it adopted previous agreements, however, timeframes and deadlines for application should be determined by the regulatory authorities of Bosnia and Herzegovina, which should not be significantly different from the terms in other countries.

2. Liquidity and liquidity risk in business banks.

Liquidity is the ability of an individual or a company to balance its short-term payment options in one hand, and its short-term liabilities on the other. Economists, however, use the term liquidity to describe the ease with which an asset can be converted into a medium of exchange (Mankiw, 2005), and is expressed through the ratio of the numbers that show the numerically strong interrelationship between two or more phenomena (Peterson, 1994).

The Basel III agreement defines liquidity as the ability of banks to finance increases in assets and fulfill obligations in liabilities, in their maturity and without creating unnecessary losses, while liquidity position means the ratio, or relationship between liquid assets and liabilities and the expected cash inflows and outflows for certain periods (BaselCommittee, 2010).

The importance of liquidity is observed and is clearly recognizable only in emergency situations (Turner, 2002), and there are three of its basic forms: unbalanced liquidity risk (mismatch between assets and liabilities), increased liquidity risk (due to the need of higher amount of liquid assets) and market liquidity risk which occurs due to less potential liquidity of financial markets, which has resulted in the inability to obtain or sale of liquid assets (M.Matz, 2001).

3. The liquidity ratio.

The Basel III agreement, which prescribes the standard the banks should follow when managing liquidity and liquidity risk, as well as the content and form of the model calculations and reporting on the coefficient of liquidity, with the goal of measuring and monitoring liquidity position of banks. Under the agreement, the two basic requirements: qualitative and quantitative.

Qualitative Requirements are listed in the "Principles of Good Governance of liquidity risk" in September 2008 year, and published by the Basel Committee for Banking Supervision as a guideline for establishing a common framework for liquidity risk management at the international level (Basel Committee for Banking Supervision, 2008). According to the document the bank should establish a robust framework for managing liquidity risk to ensure sufficient liquidity to maintain, including reserves of unencumbered high-quality liquid assets, to manage to endure range of stress events, including loss or damage to both unsecured and secured funding sources.

Quantitative demands were made in response to the weaknesses identified during the crisis in the financial sectors in many countries that started in 2007, and the intention is to harmonize practices for measuring and managing liquidity risk at the international level. They are represented as: liquidity coverage ratio (LCR) and Net Financial Stability Ratio (NSFR).

4. Study sheet.

The coefficient for the liquidity coverage (LCR) is obtained in a way that highly liquid assets are divided by total projected net cash outflows for the period of thirty calendar days (Basel Committee for Banking Supervision, 2010). To qualify as high-quality assets, the assets must be liquid during periods of stress. Assets are classified as Level 1 and Level 2 assets in accordance with their own characteristics.

The coefficient Net Financial Stability Ratio (NSFR) represents addition to the LCR, and is represented as a ratio between the available funding and a stable value that is required for stable funding over a one-year period. This ratio must be greater than 100%, meaning that available stable funding must always be greater than the required stable assets and liabilities of each bank is to be calculated at least once a month.

By studying data of the banks in Bosnia it is shown that the system of calculating liquidity of up to thirty days is substantially different, and that difference is reflected through: different positions covered of both assets and liabilities. Basel III requires much more detail in terms of the formation of the current assets and current liabilities, so that the cumulative data at the certain date shows that the assets of the bank up to 30 days is including much less value than the value required by the Banking Agency. The same or even more drastic is the case of current liabilities, where, according to the Basel standards it is required to calculate value far less than the value required by the agency. In both cases, required values for calculation of the liquidity are higher according to the agency than the values required according to the Basel III standards. Therefore, this means that the banks are typically illiquid, because the liquidity coverage ratio obtained from the sample is lower than required, and prescribed, which should be 100 indexing points. If the banks of B&H do not change the structure of their assets in terms of cash and liquid assets in general, they will not be able to meet the criteria that LRC and NSFR coefficients must be positive.

**МАТЕРИАЛЫ
МЕЖДУНАРОДНОЙ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ
СТУДЕНТОВ, АСПИРАНТОВ И МОЛОДЫХ УЧЁНЫХ**

**«АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ
ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА»**

25 октября 2012 г.

Подписано в печать 25.12.2012. Бумага офсетная. Гарнитура Таймс. Формат бумаги 60x84/16.
Печать цифровая. Усл. п. л. 21,0. Тираж 100. Заказ 0207.

Отпечатано с готового оригинал-макета на участке оперативной полиграфии ИП Магарин О.Г.
385008, г. Майкоп, ул. 12 Марта, 146. Тел. 8-906-438-28-07. E-mail: olemag@yandex.ru