

разработку целенаправленных форм регулирования миграции:

- на основе достоверной информации о трудовой миграции в регионах для формирования квот по осуществлению трудовой деятельности иностранными гражданами;
- с учетом ориентации на привлечение не физической, а интеллектуальной силы из-за рубежа;
- с выявлением на территории приоритетных факторов привлекательности миграции, кото-

рые могут быть связаны с работой медицинских учреждений, дорожных служб, средним специальным образованием или преступностью;

- с сокращением теневого использования иностранных работников в частном секторе за счёт усиления соответствия выполняемой ими работы заявленной квалификации.

*Исследование выполнено при финансовой поддержке Министерства образования и науки РФ в рамках ФЦП «Научные и научно-педагогические кадры инновационной России» на 2009–2013 годы (ГК № 12.741.11.0170).*

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Концепция демографической политики Российской Федерации на период до 2025 года // Наследие.Ru. 1999–2012. URL: <http://www.nasledie.ru> (дата обращения: 25.09.2012).
2. Медведков В.М. Депопуляционные прогнозы численности населения России в 2005–2050 годах // Демография.ру. Институт демографических исследований. URL: [www.demographia.ru/articles\\_N/index.html?idR=22&idArt=254](http://www.demographia.ru/articles_N/index.html?idR=22&idArt=254) (дата обращения: 25.09.2012).
3. Черевичко Т.В. Глобализация и современная миграция трудовых ресурсов // Известия Саратовского университета. Новая серия. Сер.: Экономика. Управление. Право. – 2009. – Вып. 1. – С. 16–22.
4. Миграция населения Томской области: Стат. сборник. – Томск: Томскстат.Т., 2012. – 52 с.

*Поступила 22.07.2012 г.*

УДК 336.71:378.09(47+57)

## БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ: ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ВУЗАМИ

И.Е. Никулина

Томский политехнический университет

E-mail: dss@tpu.ru

*Исследована роль банковской системы России в становлении и развитии инфраструктуры институтов экономики, включая высшие учебные заведения. Проанализированы проблемы банковской системы России, продолжающие быть препятствием на пути выхода российской экономики из кризиса и не способствующие развитию университетов. Приведены направления совместных финансовых интересов и точек соприкосновения коммерческих интересов банков и вузов.*

#### Ключевые слова:

*Банковская система, проблемы коммерческих банков, банковские программы, услуги банков, кризис банковской системы, взаимодействие банков и вузов.*

#### Key words:

*Banking system, problems of private banks, bank programs, bank services, crisis of banking system, interrelation of banks and universities.*

Деятельность и развитие высших учебных заведений Российской Федерации зависят от тесного взаимодействия с элементами макросреды, одним из которых являются банки, входящие в банковскую систему. Известно, что российская банковская система находится с одной стороны, в непосредственной зависимости от макроэкономической среды, а с другой, — существенно влияет на состояние этой среды, являясь элементом ее инфраструктуры. Такое положение банков в экономике обуславливается их задачей проводить расчетное обслуживание, осуществляя и поддерживая на должном уровне денежный оборот страны, а также, в силу объективных и субъективных причин, того, что банковская система выступает сейчас в качестве основного источника финансирования реального сектора экономики. Су-

ществую в условиях перманентного кризиса, банковская система России остается в стадии формирования и поиска форм управления ее деятельностью. Сейчас Россия выходит из глубокого системного кризиса, находится в поиске новых форм и подходов в социально-экономической политике, выбирает приоритеты и выстраивает концепцию развития, выявляя первоочередность решаемых задач в построении цивилизованной рыночной экономики.

В этой связи значимость последовательных мер по финансовой стабилизации России в целом и ее административных регионов неумолимо возрастает. Поскольку банковская система входит в единую экономическую систему страны, она отражает происходящие в ней изменения и потрясения. Начало XXI в. стало достаточно сложным

периодом для всей экономики России, в том числе и для банковской системы. Кризис российской банковской системы (конец 2008 г.), инициированный всемирным экономическим кризисом, обнажил призрачность устойчивости и надежности банковской системы, ее несоответствие современным требованиям и стандартам ведения банковского дела.

Попытаемся исследовать, что представляет сегодня банковская система России, на каком этапе своей эволюции она находится, и какова роль банков в развитии высших учебных заведений.

Пониманию изучения закономерностей осуществления банковской деятельности способствует раскрытие понятия «банковская система» и ее системных свойств. В Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» говорится, что **банковская система** – это совокупность банков и других кредитных организаций, действующих в соответствии с выданными им лицензиями на территории России и возглавляемых Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) [1]. А в соответствии со ст. 2 закона «О банках и банковской деятельности» состав банковской системы определяется следующим образом: «Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков» [2].

Как следует из приведенных определений, в редакции закона «О банках и банковской деятельности» понятие «банк» как таковое отсутствует, это понятие заменено понятием «кредитные организации», что не корректно в отношении функциональной значимости указанных организаций, так как они имеют и схожие черты, и различия. Кроме того, «в состав нижнего уровня кредитно-банковской системы входит и ряд элементов банковской инфраструктуры».

На развитие деятельности банковской системы России на современном этапе оказывает существенное влияние мировая экономическая интеграция и финансовая глобализация, а также ее последствия для национальной финансово-экономической системы [3–5]. Отрицательные последствия мы уже увидели, переживая сегодня очередной кризис банковской системы. Однако в указанном влиянии есть и положительные моменты:

- возрастающая глобализация и, как следствие, рост межстрановых финансовых потоков с течением времени могут привести к более эффективному вложению средств в экономику нашей страны, помогая формировать и развивать ее не только за счет национальной инвестиционной базы;
- подчиняясь глобальным, объективно существующим финансовым законам, рыночная дисциплина российской банковской системы усиливается;
- глобальный финансовый рынок способствует консолидации банков, а также росту значения

небанковских учреждений финансового рынка;

- кроме того, глобализация финансового рынка помогает перенять прогрессивный опыт, а не учиться на собственных ошибках. Этому способствует положительная тенденция и заинтересованность в необходимости внедрения международной системы финансовых и регулирующих стандартов, воплощающих лучший мировой опыт;
- слияние банков, усиливающееся в условиях возрастающей конкуренции на рынке финансовых услуг;
- расширение международной банковской деятельности, заметно возросшей при устранении торговых барьеров, отмеченной глобализации экономических процессов, развитие средств связи и т. п.;
- использование новых банковских технологий, как следствие информационного этапа развития мировой экономики.

Однако следует отметить, что финансовая глобализация привносит в национальную экономическую, а, следовательно, и в банковскую среду большой риск, что, несомненно, приводит к отрицательным явлениям глобализации финансового рынка и стиранию национальных особенностей ее развития.

Следует отметить, что некоторые задачи модернизации банковской системы полностью или частично решены, например, такие как:

- Приведение российских банковских процессуальных основ в соответствие с основными «Базельскими принципами», для чего были созданы условия для улучшения национальной расчетно-платежной банковской системы, интенсивного внедрения банковского капитала в реальный сектор экономики, освоения новых банковских технологий.
- Оптимизация надзора, форм отчетности и регулирования банковской деятельности. Сегодня продолжают действовать несколько десятков форм банковской отчетности, что никак не уменьшает трудозатраты банковских служащих. Эффективность надзора, качество содержания отчетности, а не его жесткости продолжает оставаться актуальной задачей, предполагающей изменение процедур взаимоотношения ЦБ РФ с кредитными организациями, в том числе и по сокращению и упорядочению отчетности, улучшению внутрибанковского контроля.
- Совершенствование системы управления рисками, позволяющей учитывать существенность принимаемых банками рисков, адекватность реального уровня рисков, предотвращение рисков за счет системы предварительного мониторинга потенциальных клиентов банков.
- Создание системы гарантирования вкладов при помощи реализации механизмов защиты при размещении населением и юридическими лицами собственных средств.

- Государственное участие в вовлечение банковской системы в развитие экономики, которому в немалой степени будут способствовать совместные инвестиционные программы и проекты в различных отраслях экономики.
- Интеграция российской банковской системы в международные финансовые институты, что должно заметно препятствует отмыванию «грязных» денег и способствует расширению поля освоения новых финансовых рынков.

Однако целый ряд проблем и противоречий современной российской банковской системы не позволяет нам с уверенностью прогнозировать реальные темпы социально-экономического развития России и ее территорий. Эти же проблемы мешают активному взаимодействию вузов и коммерческих банков в формировании совместных финансовых программ. Обозначим некоторые из таких проблем российской банковской системы и попытаемся понять, как они влияют на финансовые взаимоотношения банков и университетов:

- Одна из по-прежнему актуальных проблем, доставшаяся от советской банковской системы — неумение применять активные современные методы конкурентной борьбы за клиентов, стремление получать кредитные ресурсы легкодоступными средствами, не требующими заметных изменений в видах деятельности и материально-технической базе — в той или иной степени все еще присущи деятельности современной банковской системе. Специалисты отмечают целый ряд серьезных диспропорций, нерешенных проблем, являющихся следствием кризиса и субъективных факторов, вызванных недостатками существующей системы управления деятельностью банков их узкокорпоративными интересами и тенденциями развития, в крайней незаинтересованности участия коммерческих банков в инвестиционных проектах.
- Недостаточность совокупного капитала банковской системы. Совокупный капитал всей банковской системы России 75 % ВВП, что «в 2,5 раза ниже уровня развития европейских банков, активы которых в среднем превышают 200 % ВВП» [6]. При столь малой капитализации банковская система России могла развиваться преимущественно лишь за счет спекулятивных рискованных операций. Ни о каком вкладе банков в промышленность, в развитие региона, не могло быть и речи, им для участия в финансировании крупных инвестиционных проектов на российском или региональном уровне не хватает ресурсов, часть из которых еще и была вывезена за рубеж.
- Продолающийся отток капитала из страны — одна из проблем российской банковской системы. В проблематике вывоза капитала из России, широко обсуждаемой в экономической литературе, затрагиваются вопросы незаконного вывоза с помощью и посредством кредитных организаций, но проблема оттока сбережений за пределы страны не вышла на должный уровень решения. В реальной практике (особенно это касается граждан с высоким уровнем дохода) создалась ситуация, когда юридические и физические лица стремятся сохранить сбережения не только в твердой валюте, но и за пределами страны. Не стоит заблуждаться, что проблема вывоза капитала касается только стран со слабой экономикой. Желание скрыть свои средства от налогообложения заставляет коммерсантов во всем мире искать убежища «на стороне», а государство теряет огромные капиталы. В какой-то мере поставленную проблему может помочь решить сохранение и расширение присутствия иностранного капитала в российской банковской системе как одно из условий, облегчающих работу иностранных инвесторов на российских рынках.
- Слабая взаимосвязь банковской системы и реального сектора экономики. Несмотря на то, что в конце 2008 г. зафиксирован значительный темп роста инвестиций в основной капитал (8,7 % к уровню 2007 г.), определенная обособленность банковской деятельности от реальной экономики сегодня проявляется в явном недостатке инвестиционных программ, грамотной кредитной политики, вариативных подходов к стоимости кредитов и т. п.
- Проблема низкой эффективности системы безналичного оборота, нормальное прохождение расчетов, продолжает сказываться на состоянии экономики, особенно усугубляясь в регионах. Прежде всего, эта проблема обусловлена проходящим кризисом, однако и в предыдущие годы не уделяли серьезного внимания научно-обоснованным нормам прохождения расчетных документов, низкой платежеспособности многих банков и несовершенству системы безналичного оборота.
- Остаются острыми проблемы слабого развития рынка кредитования в России, заключающиеся: в недостаточности объемов кредитных портфелей банков; в несовершенстве системы предотвращения кредитных рисков; в низкой привлекательности кредитов для юридических и физических лиц по разным причинам; в предпочтительности краткосрочного кредитования; в перекосе структуры кредитных вложений; в структурных переменах в валюте кредита; в высокой плате за кредитные услуги; в неуверенности предприятий-заемщиков в возврате не только суммы кредита, но и процентов по нему в силу неустойчивости российской экономики; в невозможности многих предприятий брать новые кредиты из-за пролонгации старых кредитов, часто в валюте.

Перспективы динамики кредитной системы будут во многом определяться способностью банков преодолеть сложившиеся трудности продолжающегося кризиса, путем внедрения или совершен-

ствования кредитного менеджмента, включающего плано-системный подход к совершенствованию механизма управления кредитным портфелем и инвестиционными программами коммерческих банков.

- Серьезной проблемой банковской системы России остается концентрация кредитных учреждений, особенно крупных, в центре (преимущественно в Москве и Санкт-Петербурге) при относительно слабой развитости банковской сети в регионах, где, в основном, действуют малые и средние кредитные учреждения, а также филиалы крупных столичных банков, с которыми появляются существенные проблемы, связанные с оттоком денег из этих регионов в центр страны.
- Немаловажную роль в качестве негативного фактора воздействия на функционирование и развитие банковской системы, по мнению специалистов банковского дела, играют налоговая система и налоговая политика России. Жесткость налоговой политики государства не способствует развитию долгосрочной кредитной и инвестиционной деятельности банковских структур.

Сегодня развитие банковской системы России наглядно показывает настоятельную необходимость глубокой проработки вопросов взаимодействия ее структурных единиц с вузами, а также создания определенных целевых инвестиционных программ оплаты обучения будущих специалистов реального сектора экономики страны [7]. Сейчас банковская система России не только не помогает решению общеэкономических проблем различным организациям, включая и образование, но в ряде случаев даже мешает разрешению вопросов более высоких темпов экономического роста, развития мелкого и среднего бизнеса, стимулирования иностранных инвестиций и ограничения нелегального вывоза российского капитала за границу, финансового урегулирования взаимоотношений между центром и периферией, изыскания долгосрочных ресурсов для внутренних капитальных вложений.

Как же влияют все перечисленные проблемы банковской системы на развитие образования в России? Напрямую перечисленные проблемы банков не влияют на развитие образования, но, воздействуя на всю экономику страны, затрагивают в немалой степени и сферу образования. Слабая организация тесного сотрудничества вузов с банками взаимообусловлена двумя действующими сторонами. Коммерческие банки, занимаясь активами, приносящими прибыль в краткосрочный период, и не имея прямой возможности взаимодействовать со средствами вузов, не разрабатывают специальные кредитные и инвестиционные программы для высших учебных заведений, так как таковые не приносят мгновенного коммерческого успеха. Тем не менее, институты системы образования остро нуждаются в таковых. Следует отметить, что банковская система, несмотря на несовершенство

финансового законодательства, работает с вузами: существуют безналичные расчеты с коммерческими партнерами – агентами вузов, есть зарплатные безналичные проекты, наличествуют образовательные кредиты, но все это занимает небольшую долю финансовых отношений между вузами и коммерческими банками.

Сегодня практически все финансовые отношения строятся через казначейскую систему государства, таким образом, вузы отрезаны от всех финансовых инструментов: кредитов, формирования финансовых портфелей, депозитов, вложения средств в ценные бумаги государства и крупного бизнеса и прочее. Кроме того, проявляя неготовность активно содействовать экономическому росту регионов и страны в части направления инвестиционных потоков в реальную экономику, банки не способствуют развитию бизнеса в России, а последний, в свою очередь, является заказчиком и потребителем услуг вуза в самой главной своей деятельности – формировании и пополнении кадровых ресурсов. Здесь без активного взаимодействия с вузами не обойтись как банкам, так и хозяйствующим субъектам всех отраслей.

Результатом деятельности банковских структур чаще всего является показатель рентабельности, который, безусловно, важен с микроэкономических позиций и для отчетности перед акционерами, однако роль банковской системы должна оцениваться с позиций государственной денежно-кредитной политики на макро- и мезоуровнях. В этой связи современная банковская система оказывает огромное многообразие услуг своим клиентам: от традиционных депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций, определяющих основу банковской деятельности, до новейших форм финансовых инструментов, используемых банковскими структурами (траст, лизинг, факторинг и т. д.). При этом основная, важнейшая цель банковской системы в экономике – стать финансовым посредником между социально-экономическими рыночными институтами, куда входят и высшие учебные заведения. Посреднической деятельностью банковских структур могут воспользоваться вузы, несмотря на жесткость законов, применяемых к их финансовой деятельности.

Реализуя банковские операции, достигая их слаженности и сбалансированности, банковская система должна обеспечивать тем самым выполнение общих функций финансовых посредников, а именно:

- мобилизацию временно свободных денежных средств экономических структур и его граждан с целью превращения их в капитал;
- приведение активов и долговых обязательств в соответствие с потребностями клиентов;
- уменьшение финансового риска путем диверсификации и другими методами хеджирования;
- уменьшение издержек обращения денежных средств, главным образом за счет обеспечения расчетно-платежного механизма;

- получение побочного продукта, денег, осуществляя банкнотную и депозитную эмиссию;
- кредитование экономических и социальных структур регионов и населения;
- эмиссионно-учредительскую функцию, осуществляемую путем выпуска и размещения ценных бумаг;
- консультации по широкому кругу финансово-экономических проблем.

В современных условиях круг функций банковской системы как финансового посредника расширяется и продолжает развиваться, вплоть до предоставления и осуществления нетрадиционных финансовых услуг. Однако в данном исследовании внимание фокусируется на выполнении функций, способствующих повышению эффективности деятельности нефинансового сектора экономики, в частности высших учебных заведений, к таким функциям, кроме перечисленных выше, можно отнести:

- обслуживание текущего оборота всевозможных расчетов с агентами и контрагентами вузов и различных структур, поставляющих товары и услуги вузам;
- финансовое посредничество в поиске необходимых инвестиционных средств для вузов;
- предоставление услуг клиентам на базе электронной техники (зарплатные проекты, стипендии, различные формы клиентских оплат и т. п.);
- ведение валютных расчетов;
- оказание кредитных услуг сотрудникам вузов и студентам;
- доверительное управление эндаумент фондом вуза;
- осуществление операций с драгоценными камнями (таковые в наличии у технических вузов);
- лизинговые операции;
- консультационные, информационные услуги и другие.

Законодательство Российской Федерации и экономическая политика государства накладывают ограничения на возможность банковской системы по предоставлению финансово-посреднических услуг вузам. Тем не менее, монополия на расчетно-кассовое обслуживание гарантирует банкам доступ к заемным ресурсам даже в условиях сокращения финансовых операций прочими экономическими институтами, которые могут быть инвестированы банковскими структурами в развитие вузов на взаимовыгодных условиях.

Эффективность выполнения всех функций банковской системой напрямую зависит от организации расчетов, которые активно используют университеты. К факторам, от которых зависит качество обслуживания текущего оборота и инвестиционных программ организаций, в том числе и вузов, можно отнести следующие:

- Политику системы расчетов, осуществляемую ЦБРФ: установление системы тарифов, пополнение и обновление нормативных документов,

обеспечивающих данную политику, организация регулирования и надзора за созданной системой расчетов, механизмы гарантированности и надежности осуществления данной системы и др.

- Построение системы межбанковских расчетов, их автоматизация и скорость осуществления. Здесь следует отметить особенность этого фактора: чем теснее контактируют в таких расчетах банковские структуры, входящие в банковскую систему России, тем качественнее выполняются расчеты. Информация о расчетах в режиме реального времени поступает непрерывно и в момент инициирования платежа, следовательно, средства связи, обслуживающие данные платежи должны соответствовать современным требованиям и быть совместимыми.
- Степень концентрированности и высокой технологичности банковской системы РФ: чем выше концентрация банков в географическом регионе, тем меньше денежных переводов между ними. Технологичная и слаженная работа отдельных банков является составляющей компонентой расчетной системы всей банковской системы.
- Развитие «пластикового бизнеса» помогает налаживать партнерские отношения банковских структур с клиентами.
- Дифференциация кредитных услуг банков, включая различные формы кредитования закладчиков вузовских услуг.

Значительная часть ресурсов банковских структур формируется за счет привлечения средств по депозитам физических лиц, а затем перераспределяется в виде кредитования юридических лиц, и, что печально, в последнем процессе высшие учебные заведения не имеют право участвовать, т. е. получить кредит в коммерческом банке вузу законодательно не разрешено. Университетам предлагается участие в государственном кредите, технология получения которого, как известно, очень обременительна различными условиями и является трудо- и временно затратной.

Высокое значение в рыночной экономике финансового посредничества заставляет банковскую систему изменять направленность финансовых потоков в сторону кредитования реального сектора экономики, инвестирования региональных программ и инновационных проектов, в которых участие вузов не только возможно, но и желательно. В настоящее время наметились некоторые подвижки в этом направлении совместной деятельности банков и вузов, но не в тех пропорциях, которые требуются для развития последних. Наиболее важной задачей на текущем этапе развития экономики остается формирование условий, стимулирующих расширение рынка кредитования. При решении данной задачи было бы оптимальным использовать банковские, бюджетные ресурсы и ресурсы высших учебных заведений на совместные программные мероприятия.

Отметим, что российское экономическое сообщество давно и планомерно настаивает на расширении возможности вузов в получении кредитов и участии в совместных с коммерческими банками инвестиционных программах. Существует острая необхо-

димость и в пересмотре некоторых элементов и положений 94 Федерального Закона. Некоторая работа в данном направлении уже ведется, можно надеяться на то, что взаимосвязи высшей школы и банковской системы в ближайшее время расширятся.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Федеральный закон № 86. От 10.07.2002 (с дополнениями и изменениями последующих годов) «О Центральном банке Российской Федерации».
2. Федеральный закон № 395-1. От 2.12.1990 (с дополнениями и изменениями последующих годов) «О банках и банковской деятельности».
3. Замираев Б., Киюцевская А., Назарова А., Суханов Е. Экономические итоги 2008 года: конец «тучных» лет // Вопросы экономики. – 2009. – № 3. – С. 4–25.
4. Мау В. Драма 2008 года: от экономического чуда к экономическому кризису // Вопросы экономики. – 2009. – № 2. – С. 5–24.
5. Навой А. Российские кризисы образца 1998 и 2008 годов: найдите 10 отличий // Вопросы экономики. – 2009. – № 2. – С. 24–38.
6. Аганбегян А.Г. Еще раз о новой роли банков в современных условиях // Деньги и кредит. – 2011. – № 12. – С. 7–11.
7. Никулина И.Е. Банковский менеджмент: проблемы теории и практики. – Томск: Изд-во ТПУ, 2000. – 187 с.

Поступила 24.02.2012 г.

УДК 620.9:658.5

**ЭНЕРГОЭФФЕКТИВНОСТЬ И ЭНЕРГОСБЕРЕЖЕНИЕ  
В РОССИИ НА ФОНЕ ОПЫТА ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН**

А.С. Яковлев, Г.А. Барышева

Томский политехнический университет

E-mail: alexyakovlev90@gmail.com

Статья посвящена проблемам и перспективам развития законодательства об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности. Основное внимание уделяется прямым механизмам стимулирования энергосбережения, которые должны применяться исключительно к непосредственному потребителю энергетических ресурсов или к производителю энергоэффективных технологий. Произведен анализ механизмов стимулирования в различных странах и приведены его результаты.

**Ключевые слова:**

Энергоэффективность, энергосбережение, механизмы стимулирования, законотворчество об энергосбережении, энергоаудит.

**Key words:**

Energy efficiency, energy conservation, incentive schemes, legislation on energy conservation, energy audit.

Топливо-энергетическая сфера является ведущей отраслью в структуре российской экономики. Доступная для конечного потребления энергия расходуется в различных отраслях экономики страны. По умолчанию данная структура может быть разделена на 4 крупных группы энергорасходов:

- энергопотребление домохозяйств (освещение, отопление);
- потребление энергии промышленными предприятиями;
- транспорт (бензин, электроэнергия);
- затраты на оказание коммерческих и общественных услуг, т. е. энергопотребление организаций, не относящихся к промышленному сектору экономики.

Согласно статистическим данным Международного экономического агентства (International Energy Agency, IEA), главным потребителем энергии в Российской экономике является промышленный сектор (рис. 1) [1].

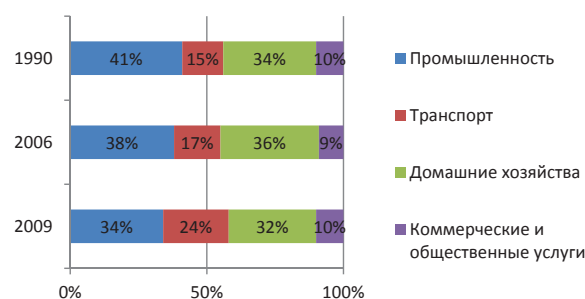


Рис. 1. Динамика энергопотребления по различным секторам

Исходя из этого, можно с уверенностью полагать, что нехватка энергетических ресурсов, а также повышение энергоёмкости производства является существенным фактором сдерживания развития промышленности и отсутствия ее конкурентоспособности.