

ДИФФЕРЕНЦИАЦИЯ ДЕФИНИЦИЙ ЛИКВИДНОСТИ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

Субханова М.А. – магистрант 2 курса ТерГУ
Тураев Б.Э. – зав.кафедрой «Экономики» ТерГУ

Аннотация: В данной статье систематизированы дифференциация и взаимосвязь определений “ликвидность” и “платежеспособность”. На основе данной схемы автором разработано комплексное и полное определение ликвидности.

Ключевые слова: Ликвидность банка, платежеспособность банка, активы, обязательства.

LIKVIDLIK VA TO'LOV QABILATLILIK TA'RIFLARINI DIFFERENTSIALANISH.

Annotatsiya: Ushbu maqolada "likvidlik" va "to'lov qobiliyati" ta'riflari o'rtasidagi farq va munosabatlar tizimlashtirilgan. Ushbu sxemaga asoslanib, muallif likvidlikning har tomonlama va to'liq ta'rifini ishlab chiqdi.

Kalit so'zlar: Bank likvidligi, bank to'lov qobiliyati, aktivlar, passivlar.

DIFFERENTIATION OF DEFINITIONS OF LIQUIDITY AND SOLVENTITY

Abstract: This article systematizes the differentiation and relationship between the definitions of “liquidity” and “solvency”. Based on this scheme, the author has developed a comprehensive and complete definition of liquidity.

Key words: Bank liquidity, bank solvency, assets, liabilities.

Следует отметить, что на сегодняшний день в экономической теории зачастую отождествляются понятия «ликвидность» и «платежеспособность». Причиной тому является практическая близость данных понятийных аппаратов. Так же среди учёных имеют место две антагонистические позиции, согласно которым одни считают правильным дифференцировать эти две дефиниции, а другие предлагают не ставить никаких различий между ликвидностью и платежеспособностью.



На наш взгляд, между двумя понятиями имеют место принципиально существенные различия, один более обширный, а другой вытекает из него. Уместно провести сравнительный анализ и на его основе обобщить различия в табличной форме. Итак,

Ликвидность банка измеряется как соотношение его ликвидных активов к его краткосрочным обязательствам. Ликвидные активы - это активы, которые можно легко и быстро конвертировать в наличные деньги, например,

- наличные деньги;
- депозиты в центральном банке;
- государственные облигации;
- кредиты с коротким сроком погашения.

Высокое соотношение ликвидности означает, что банк имеет достаточно ликвидных активов для покрытия своих краткосрочных обязательств. Это важно, потому что позволяет банку выполнять свои обязательства перед вкладчиками и другими кредиторами, даже если он сталкивается с неожиданными оттоками денежных средств.

Термин "ликвидность" берет свое начало от латинского слова "Liquidus"-текучий, жидкий, легко перемещаемый. Именно это понятие является основой характеристики ликвидности, которая приносит тому или иному объекту свойство легкости, скорости и беспрепятственности движения, перемещения, трансформации.

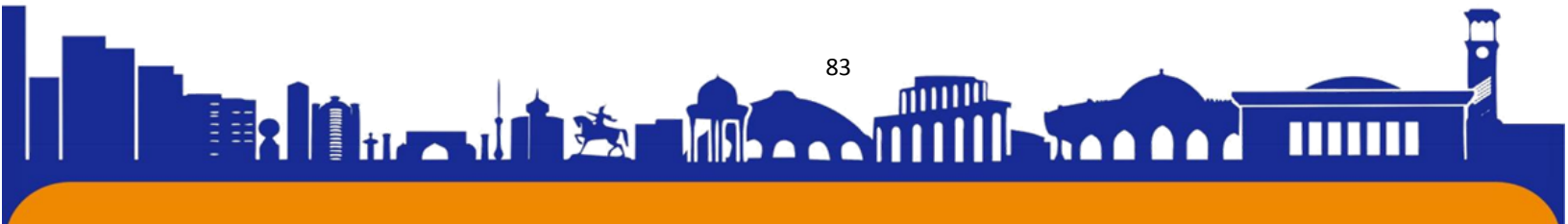
Платежеспособность банка измеряется как соотношение его активов к его обязательствам.

Активы - это все, чем владеет банк, включая:

- ликвидные активы;
- кредиты;
- инвестиции.

Обязательства - это все, что банк должен, включая:

- депозиты клиентов;
- кредиты от других банков;
- выпущенные облигации.



Высокая платежеспособность означает, что активы банка превышают его обязательства. Другими словами, банк имеет достаточно ресурсов для покрытия своих обязательств и выдерживания убытков.

Следует рассмотреть и взаимосвязь этих определений. Высокая ликвидность может способствовать платежеспособности, поскольку банк может легко получить наличные средства для покрытия убытков. Однако высокая платежеспособность может и не означать высокую ликвидность, поскольку некоторые активы долго реализуются и их сложно обратить в наличные деньги.

К примеру, коммерческий банк может иметь высокий уровень платежеспособности, потому как он владеет достаточным количеством долгосрочных кредитов. Однако эти кредиты, в случае необходимости, могут и подвести, не имея способности или имея малую толику возможности быстро конвертироваться в наличные средства. В этом случае банк хоть и имеет высокое соотношение платежеспособности, он все же сталкивается с проблемами ликвидности.

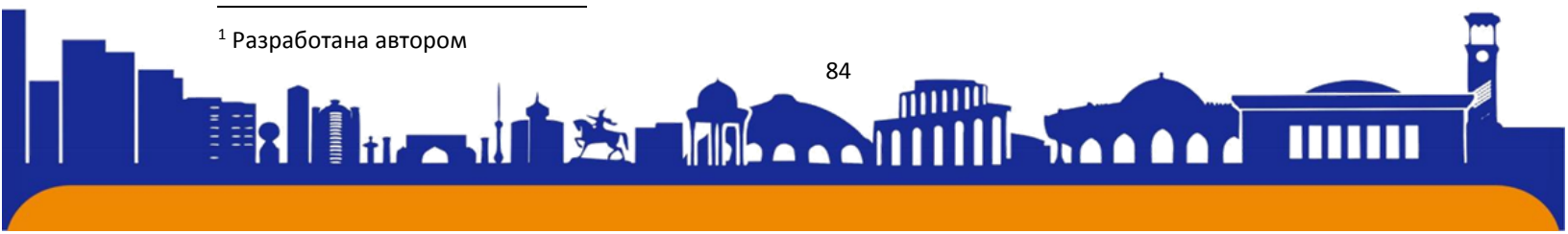
Целесообразно в табличной форме сопоставить ключевые различия и взаимосвязь ликвидности банка и его платежеспособности:

Таблица 1

Сравнительный анализ дефиниций ликвидности и платежеспособности¹

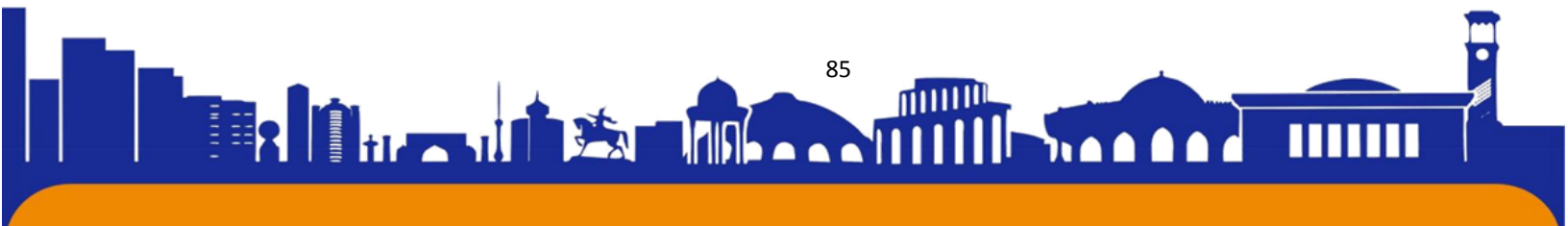
Ликвидность	Платежеспособность
Различия ликвидности и платежеспособности	
1. Определение	
Ликвидность – это мера способности компании выполнить свои <i>краткосрочные</i> обязательства. Это легкость, с которой компания может конвертировать свои активы в наличные для погашения своих долгов.	Платежеспособность банка измеряет ее способность выполнять свои <i>долгосрочные</i> обязательства. Это показатель, который учитывает активы компании по отношению к ее долгам, чтобы оценить, сможет ли

¹ Разработана автором



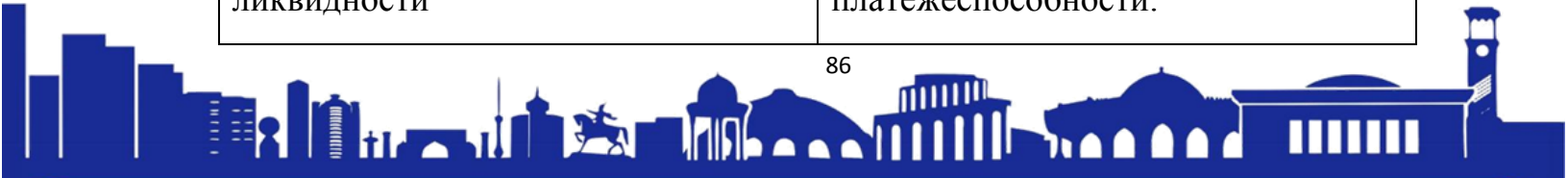


	компания выжить в течение длительного периода времени.
2. Способность	
Ликвидность банка относится к его способности удовлетворять требования к выплатам по своим обязательствам, не прибегая к продаже активов по сниженным ценам. Это включает в себя способность банка быстро конвертировать активы в наличные или в другие ликвидные формы без значительной потери стоимости.	Платежеспособность банка связана с его возможностью покрыть все свои долговые обязательства по мере наступления сроков их погашения. Это относится к долгосрочной перспективе и учитывает общее финансовое состояние банка, включая его капитал, резервы и прибыль.
3. Временной фокус	
Ликвидность имеет краткосрочный фокус, т.е. способность банка выполнить немедленные обязательства.	Платежеспособность смотрит на более долгосрочную перспективу, оценивая способность банка выживать и развиваться
4. Ассоциация	
Ликвидность коммерческого банка тесно связана с активами коммерческого банка и их ликвидностью.	Платежеспособность коммерческого банка более широко связана с его капиталом, резервами и прибылью.
5. Внезапный вывод средств	



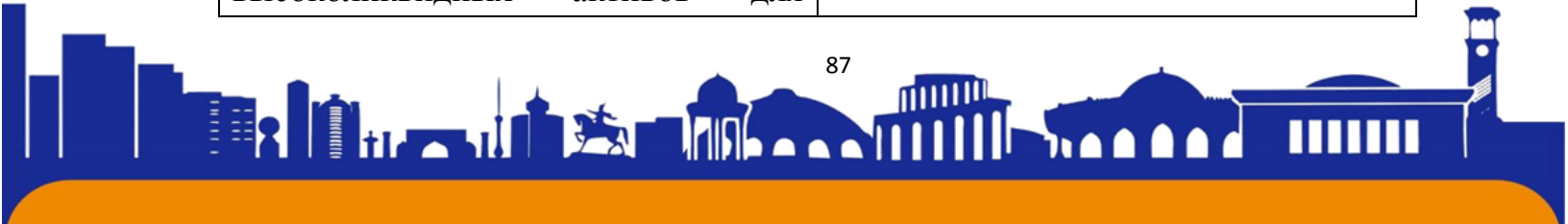


<p>Если многие клиенты решат внезапно снять свои депозиты, банк должен иметь достаточно ликвидных активов, чтобы удовлетворить эти запросы, не прибегая к продаже активов с убытком.</p>	<p>Долгосрочная платежеспособность банка не обязательно немедленно пострадает от внезапного снятия средств, если у банка есть доступ к альтернативным источникам финансирования или достаточный капитал для покрытия убытков.</p>
<p>6. Кризис доверия</p>	
<p>Кризис доверия может привести к массовому снятию средств, требуя от банка наличия ликвидности для удовлетворения запросов вкладчиков.</p>	<p>В то же время, если банк считается платежеспособным, он может обратиться к регуляторам, партнерам или рынку капитала за дополнительным финансированием, чтобы пережить временный кризис ликвидности.</p>
<p>7. Обоюдное взаимодействие</p>	
<p>Высокая ликвидность обычно способствует повышению платежеспособности, поскольку банк может быстро реагировать на финансовые обязательства.</p>	<p>Однако высокая платежеспособность не всегда гарантирует высокую ликвидность, так как банк может иметь значительные долгосрочные активы, которые не могут быть легко конвертированы в наличные средства.</p>
<p>8. Показатели для измерения</p>	
<p>К ключевым показателям ликвидности относятся коэффициент быстрой ликвидности, коэффициент текущей ликвидности и коэффициент абсолютной ликвидности</p>	<p>Эти финансовые коэффициенты включают соотношение долга к собственному капиталу, коэффициент покрытия процентов, а также коэффициент платежеспособности.</p>





Взаимосвязь ликвидности и платежеспособности	
1. Эффект цепной реакции	
Коммерческий банк, испытывающий проблемы с ликвидностью в краткосрочной перспективе, может столкнуться с проблемами платежеспособности, если не сможет своевременно и эффективно решить эти проблемы.	Наоборот, банк с хорошим уровнем платежеспособности обычно имеет достаточный капитал и резервы для поддержания своей ликвидности.
2. Взаимное влияние	
Снижение ликвидности может привести к потере доверия клиентов и инвесторов к банку, что, как следствие, усугубляет проблемы с платежеспособностью.	Аналогично, наличие проблемы с платежеспособностью могут привести к сокращению доступа к финансированию, что ухудшит ликвидность.
3. Проблемные кредиты	
Увеличение доли проблемных кредитов снижает объем ликвидных активов, доступных для выполнения текущих обязательств, так как ресурсы заморожены в неэффективных активах.	Повышенный уровень проблемных кредитов также уменьшает прибыльность и капитал банка, подрывая его долгосрочную платежеспособность.
4. Регуляторные требования	
Регуляторные требования к ликвидности, такие как коэффициент ликвидного покрытия (LCR), обязывают банки держать достаточный запас высоколиквидных активов для	Требования к капиталу, такие как коэффициент достаточности капитала (КДК), обеспечивают, что банк имеет достаточно капитала для покрытия потенциальных убытков и





<p>покрытия потенциальных потребностей в течение 30-дневного периода.</p>	<p>сохранения платежеспособности в долгосрочной перспективе.</p>
---	--

Сравнительный анализ ликвидности банка и платежеспособности подчеркивает, что ликвидность и платежеспособность банка - это две стороны одной медали, требующие внимательного баланса для обеспечения стабильности и долгосрочного успеха финансового учреждения. Поддержание баланса между ликвидностью и платежеспособностью критически важно для устойчивости банковской системы и сохранения доверия клиентов и инвесторов. Банки должны внимательно управлять своими активами и обязательствами, чтобы обеспечить как достаточный уровень ликвидности, так и здоровую структуру капитала для долгосрочной платежеспособности.

В конечном счете, платежеспособность и ликвидность являются важными аспектами финансового здоровья банка. Эти два финансовых термина, хотя и разные, но работают вместе, чтобы составить полную картину состояния коммерческого банка.

Таким образом, можно сделать следующий вывод по двум дефинициям:

Резюме ликвидности банка:

- ликвидность - это способность банка конвертировать свои активы в наличные средства без значительной потери стоимости;
- ликвидные активы легко конвертируются в наличные деньги или другие ликвидные активы;
- ликвидность измеряет, насколько быстро банк может погасить свои текущие обязательства.

Резюме платежеспособности банка:

- платежеспособность - это способность банка выполнять все свои финансовые обязательства, включая как текущие, так и будущие;
- платежеспособность учитывает общую финансовую устойчивость банка и его способность погасить все свои обязательства в долгосрочной перспективе.

Заключение. Ликвидность банка определяет его способность быстро покрывать краткосрочные обязательства за счёт наличия ликвидных активов.





Платежеспособность же связана с долгосрочной способностью банка оставаться solventным и удовлетворять требования кредиторов, обеспечивая достаточный капитал. Различие между этими понятиями критично для оценки общего финансового здоровья банка и его устойчивости в будущем.

ИСПОЛЬЗОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА:

1. Мински Х. Стабилизируя нестабильную экономику. - М.: Издательство института Гайдара, 2017.
2. Иванова Е.И. Информационное обеспечение и взаимодействие органов государственного финансового контроля. М.: «Экономика и бизнес», 2007.
3. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования. Учебное пособие. – М.: КНОРУС, 2008.
4. Стародубцева Е.Б. Основы банковского дела: учебник // Е.Б. Стародубцева – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИД Форум: Инфра-М, 2015.

