

Я.А. Старовойтова, 4 курс

Научный руководитель – Ю.В. Харитонова, ассистент

Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации

На современном этапе экономического развития Республики Беларусь на первое место выдвигаются проблемы обеспечения экономического роста, для решения которых необходимо привлечение значительных инвестиционных ресурсов в реальный сектор экономики. Однако процесс такого привлечения имеет внутреннее противоречие. В то время когда государство и финансовые институты ведут поиск источников финансирования для покрытия инвестиционных потребностей, в основном за счет привлечения иностранного капитала, остается недостаточно востребованным имеющийся внутри страны мощный и реальный финансовый потенциал, сосредоточенный у населения.

При этом следует отметить, что по сравнению с другими странами в Беларуси созданы наиболее выгодные для вкладчиков условия хранения сбережений в банковской системе, особенно с длительными сроками их размещения. К тому же банки не только предлагают новые виды (вкладов) депозитов но и модифицируют действующие. Как известно, Декрет Президента Республики Беларусь от 4 ноября 2008г. № 22 «О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты)» предусматривает полную сохранность сбережений населения во всех банках страны [1]. Кроме того согласно действующему в республике законодательству доходы физических лиц от размещения денежных средств в банковских вкладах не облагаются налогами.

Денежные сбережения населения – это постепенно формируемая часть не используемого на текущее потребление денежного дохода в целях обеспечения последующего потребления или получения дополнительного дохода.

Однако не все наличные деньги на руках у населения или переводные депозиты можно отнести к сбережениям. Большая их часть является кассовыми остатками и предназначена для финансирования расходов в ближайшее время (до следующего поступления доходов) [2, с. 7].

Поэтому можно выделить следующие четыре элемента сберегательной системы, сложившейся в Республике Беларусь: сбережения в виде вкладов на банковский счет, сбережения в драгоценных металлах, сбережения в ценных бумагах, сбережения в страховых полисах [3, с. 105].

Однако именно денежные сбережения населения в виде вкладов на банковских счетах играют важнейшую роль как для банковской системы, так и для экономики страны в целом.

Достигнутые в стране макроэкономические показатели деятельности способствовали притоку денежных средств населения в банковский сектор экономики Республики Беларусь (рисунок) [4].

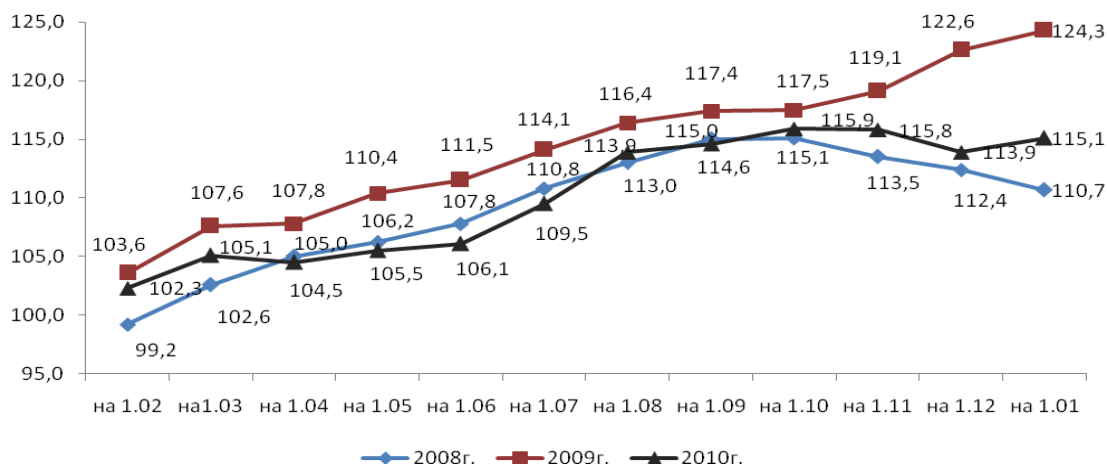


Рисунок – Реальные темпы роста вкладов (депозитов) населения в 2008-2010гг., %

На рисунке представлены реальные темпы роста вкладов (депозитов) населения, рассчитанные

к началу соответствующего года, а также отчетливо видна тенденция их увеличения.

Кроме того, на конец 2010 года в среднем на одного жителя республики приходится 2565,9 тыс р. или 855,3 доллара США сбережений в банковских вкладах, сберегательных сертификатах и облигациях, выпущенными банками для реализации населению на первичном рынке, драгоценных металлах, что на 26,2% больше чем на начало 2010 года. С начала же 2005 года данный показатель вырос более чем в 6 раз [4, 5]. Это является положительной тенденцией развития банковского сектора экономики Республики Беларусь.

Вместе с тем, привлечение денежных сбережений населения в банки по-прежнему остается одной из актуальных проблем.

Изучение особенностей развития банковских услуг населению, показывает, что банки уже не должны удовлетворяться ожиданием того, что вкладчики сами придут к ним со своими предложениями. Для правильного выбора стратегии и тактики на этом рынке (и, в частности, депозитной политики) банкам требуется проведение широкомасштабных социологических и маркетинговых исследований потребностей населения в финансовых продуктах.

На сегодняшний день можно выделить несколько основных факторов тормозящих активный рост депозитного рынка в Республике Беларусь:

- ✦ отсутствие сложившейся культуры сбережения;
- ✦ небольшое разнообразие инструментов сбережения (недостаточный развитый фондовый рынок, рынок облигаций, отсутствие возможности доступа физических лиц к государственным краткосрочным облигациям и т.д.)
- ✦ недостаточный уровень финансовой грамотности населения усиливает предпочтение потребления, ограничивая доверие к банковскому вкладу;
- ✦ недостаточно используются банками возможности по комплексному обслуживанию клиентов;
- ✦ банки невнимательно подходят к организации освещения информации о действующей линейке вкладов, зачастую представленные данные сложны для понимания большинства клиентов.

С целью активизации работа белорусских банков и эффективному управлению состоянием денежных сбережений необходимо банкам изучать современное состояние рынка банковского обслуживания населения, внедрять транзакционные счета (которые широко распространены на Западе); нау-счета, которые объединяют принципы хранения и использования срочных вкладов и вкладов до востребования.

В Австрии более 200 лет открываются анонимные банковские счета. Любой житель страны, открывая счет в банке, получает сберкнижку и специальное кодовое слово. Работники банка не требуют документов, достаточно предоставить сберкнижку и написать кодовое слово. Конституция Австрии гарантирует секретность банковской информации. Возможно, принятие такого закона в Беларуси положительно сказалась бы на росте сбережений, увеличило объем внутренних инвестиций направляемых на оживление и подъем экономики.

В России рекламируются «управляемые вклады», по которым клиент может самостоятельно устанавливать срок и наиболее удобный для него график возврата вклада и процентов, а банк определяет общий размер процентов за весь срок вклада.

Таким образом, выявленный невысокий потенциал сбережений населения Республики Беларусь приводит к мысли о необходимости разработки не только сберегательной (депозитной) политики каждым банком, но и политики государства в целом. Необходимость принятия мер в этом направлении становится еще более явной при анализе чистых сбережений и чистых активов населения, величина которых устойчиво снижается вследствие интенсивного наращивания кредитной задолженности [6, с. 38].

Список использованных источников

1. О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты): декрет Президента Респ. Беларусь от 4 нояб. 2008 г. № 22 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

2. Румас, С. Сбережения населения: оценка, тенденции, факторы роста / С. Румас, А. Плешкун // Банковский вестник. – 2010. – № 25. – С. 7—15.

3. Панова, Г.С. Кредитная политика коммерческого банка: учеб. пособие для вузов/ Г.С. Панова.– М.: ИКЦ «ДИС», 1997. – 464 с.

4. Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2011. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа 14.02.2011.

5. Итоги выполнения Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь за январь-сентябрь 2010г. и задачи по их реализации в VI квартале 2010г. Доклад первого заместителя Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь Ю.М. Алымова на расширенном заседании Правления// Банк. вестн. – 2010. – № 31. – С. 5–9.

6. Макаров, М. Невостребованные банковские вклады: проблемы и решения / М. Макаров // Вестн. Асоц. бел. банков. – 2010. – № 5. – С. 38–53.