

*Е.О. Шалайда, 11 класс**Научный руководитель – Т.Я. Кравчук, учитель математики
ГУО «Средняя школа №1 г. Пинска»*

Банковская система является «кровеносной» сферой национального хозяйства любого развитого государства.

Во всем мире банки имеют значительную власть и влияние, они распоряжаются огромным денежным капиталом, стекающимся к ним от предприятий и фирм, от торговцев и фермеров, от государства и частных лиц.

Банки способствуют росту производительности общественного труда и существенно повышают общую эффективность производства благодаря проведению денежных расчетов, кредитованию хозяйства и выступлению посредниками в перераспределении капиталов.

Современная банковская система является сферой многообразных услуг: от традиционных расчетно-кассовых и депозитно-ссудных операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм финансовых и денежно-кредитных инструментов, которые используют банковские структуры.

Таким образом, банковская система – сердце хозяйственного организма любой страны.

К сожалению, отечественным банкам, как и всей нашей экономике, не повезло во многих ях. На протяжении достаточно длительного времени административное, зачастую непрофессиональное мышление подменяло экономический подход, в результате чего подлинные экономические функции кредитных учреждений из главных превращались во второстепенные. Роль банков так часто игнорировалась, их экономическое назначение было до такой степени снижено, что банковской системе не уделялось должного внимания, как того она заслуживает.

И только в условиях рыночной экономики, когда достижение долгосрочного устойчивого экономического роста и значительного повышения уровня инвестиционной привлекательности страны во многом зависят от степени совершенства банковской системы, все силы нашего государства направлены на развитие банковской системы, повышения устойчивости банковского сектора и эффективности его функционирования, а также росту потенциала и совершенствования состава банковских услуг.

Опыт мировой и отечественной истории свидетельствует о необходимости, с одной стороны, ограничить негативное влияние банков на развитие современной экономики и тем самым защитить интересы отдельных граждан и стран. С другой стороны, речь должна идти о создании такой модели банковской системы, которая оказалась бы более устойчивой к финансовым потрясениям, в большей степени стимулировала бы экономическое и социальное развитие национальных экономик.

Нельзя не принимать во внимание и те тенденции, которые происходят в мировом банковском хозяйстве. Новые запросы клиентов, конкуренция в сфере банковской деятельности неизбежно требуют более высокого уровня управления. Это касается не только малых, но и больших банков. Широкомасштабные слияния банков и формирование на их основе супербанков (мегабанков) не решают всех проблем. Практика показывает, что эффективная позиция кредитной организации на рынке обеспечивается не столько ее размером, сколько возможностью свободного доступа к ресурсам на рынке и ухода с него. Большого эффекта банки могут достичь не путем увеличения своих размеров, а посредством привлечения новых клиентов, дифференциации видов деятельности.

Особенность банка как хозяйствующего субъекта рыночной экономики состоит в том, что он покупает и продает особый товар — деньги. Деньги не являются результатом труда и потому нередко называются в западной экономической литературе фиктивным товаром.

Однако широко распространенное мнение о том, что банки «торгуют деньгами», не является реальным отражением товарной структуры банковского рынка.

Основным товаром банковского рынка является услуга. Нередко в отечественной экономической литературе понятие «банковская услуга» отождествляется с понятием «банковская операция», хотя эти два понятия и взаимосвязаны, но их значение различно.

Прежде всего, следует учитывать, что услуга всегда предполагает наличие двух субъектов — того, кого обслуживают (клиента банка), и того, кто оказывает услугу (самого банка). Услуга, следовательно, выражает отношения между двумя сторонами или субъектами рыночных отношений – между представляющим банковскую услугу и ее покупающим.

Одна банковская услуга может вызвать десятки операций. Например, простое открытие депозитного счета влечет за собой такие операции как консультирование клиента, прием и пересчет наличных денег, подписание договора банковского вклада, выписка сберкнижки, выдача пластиковой карточки, собственно открытие счета и зачисление на него суммы вклада, отчисление обязательных резервов центральному банку и т.д. В дальнейшем по каждому счету клиента производятся начисление и выплата процентов, а их сумма учитывается в бухгалтерских балансах. И это далеко не все операции, связанные с реализацией услуг. Банк должен иметь помещение, оборудованный операционный зал, организовать рекламную компанию и г.д.

Точнее говоря, услуги характеризуют работу банка с точки зрения потребителя (клиента банка), а операции – с точки зрения производителя (банка).

В конечном счете, услуги и операции относятся к различным сферам системы управления и служат объектом исследования различных научных дисциплин: услуги – маркетинга, а операции – операционного менеджмента.

Специфическая черта банковских услуг состоит в том, что они призваны удовлетворять не первичные производственные и личные потребности, а производные от них финансовые потребности. В условиях рыночных отношений многие потребности трансформируются в необходимость увеличения настоящих или будущих денежных доходов.

Таким образом, можно сделать следующие выводы:

- в процессе развития банковской системы функции, выполняемые банками, изменились, на начальном этапе банки выполняли роль хранилищ, а сейчас банки выполняют следующие функции: аккумуляция и мобилизация денежного капитала, посредничество в кредит, создание кредитных денег, проведение расчетов и платежей в хозяйстве, организация выпуска и размещение ценных бумаг, оказание консультационных услуг;
- главная функция банков - это посредническая;
- на данном этапе банки выполняют активные и пассивные операции. Пассивными операциями называются операции по привлечению денежных средств на формирование ресурсов банка, необходимых для предоставления услуг. Активные операции - это операции банков по размещению собственных ресурсов с целью получения прибыли и обеспечения ликвидности.

Основной результат развития розничных банковских услуг для банковской системы будет состоять в увеличении числа клиентов, объемов привлекаемых ресурсов, улучшении их структуры, росте возможностей банков по проведению активных и посреднических операций. Кроме того, на основе стандартизации услуг массового характера и по мере внедрения современных элементов инфраструктуры банковского рынка должна неуклонно повышаться рентабельность сектора розничных банковских услуг. Все это будет способствовать повышению устойчивости банковской системы и улучшению ее качественных параметров. Для физических лиц важнейшие результаты развития данного сегмента банковского рынка будут заключаться в улучшении качества и расширении спектра оказываемых услуг.

Следует надеяться на то, что все то позитивное влияние на экономические преобразования в стране, которое банковская система оказывала на протяжении последних лет, продолжится и в будущем.

Список использованных источников

1. Банки и банковские операции: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. М: Банки и биржи. ЮНИТИ, 2000.
2. Герасимова Е.Б. Анализ качества банковских услуг // Банковское дело – 2004, №16
3. Нуреев Р.М. Деньги, банки и денежно-кредитная политика. М.: Финстатинформ, 2000.
4. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник / Под ред. Л.А. Дробоздиной. М.: Финансы, 2002 – 346с.
5. Черкасов В.Е., Плотицина Л.А. Банковские операции: маркетинг, анализ, расчеты. М.: Метаинформ, 2002 – 116с.