

Джукашвили Мзия Сардионовна

Магистрант

Направление: Экономика

Магистерская программа: Банки и банковская деятельность

Состав и структура банковских услуг предприятиям

Аннотация. В статье характеризуется состав и структура банковских услуг предприятиям. Автор их классифицирует на следующие виды: валютный обмен, учет коммерческих векселей и предоставление кредитов предприятиям, сберегательные вклады, хранение ценностей, расчетно-кассовое обслуживание, финансовое консультирование, лизинг оборудования.

Ключевые слова: валюта, интернационализация валюты, мировая валютная система, средство обращения.

Банки – это неотъемлемая черта современного денежного хозяйства. Деятельность банков взаимосвязана с нуждами воспроизводства. Являясь центром экономической жизни, банки опосредуют связи между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. Банки – это атрибут не отдельно взятого экономического региона, сфера их деятельности не имеет границ, это планетарное явление, обладающее колоссальной финансовой мощностью, значительным денежным капиталом.

В настоящее время банки занимаются весьма различными видами операций. Они не только являются организаторами денежного оборота и кредитных отношений; через них происходит финансирование народного хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки и управление имуществом.

Специфика банка определяется особенностями его деятельности. Результатом этой деятельности является создание банковского продукта.

Банковским продуктом являются: создание платежных средств и предоставление услуг.

Создание платежных средств проявляется себя на макроэкономическом уровне, то есть на уровне экономики в целом. Как известно, обмен продуктами труда свершается не в форме обмена одного из продуктов на другой, а путем купли-продажи. Товаропроизводитель выносит свой товар на рынок. В свою очередь покупатель может приобрести тот или иной товар при условии, если он продаст принадлежащий ему продукт. При рыночном построении хозяйства для того, чтобы совершить акт купли-продажи нужны деньги, как универсальное платежное средство. Без их помощи между товаропроизводителями обмен труда может и не состояться. Банк в лице Центрального банка осуществляет выпуск денег, которые необходимы для обращения, для приобретения и потребления, материальных благ и продолжения процесса воспроизводства [1, с. 98].

Немаловажной составной частью продукта банка являются предоставляемые им услуги.

К характерным услугам относятся три вида выполняемых ими операций:

- 1) депозитные операции,
- 2) кредитные операции,
- 3) расчетные операции.

Депозитные операции опосредуют помещение денежных средств клиентов в банк во вклады (депозиты). В истории этой операции предшествовала так называемая сохраняющая операция. Эта операция заключалась в помещении гражданами своих ценностей на хранение в банки, которые обеспечивали надежность и безопасность сбережений. В дальнейшем функция сохранности денежных средств стала перерастать в сохранность от обесценивания. Граждане начали помещать принадлежащие им финансовые средства в банк не только как в наиболее удобное, безопасное место, но и с целью получения дохода, их сохранения от обесценивания, инфляции. За

помещение денег на депозит банковские клиенты получают ссудный процент [4, с. 24].

Кредитная операция до недавнего времени считалась основной операцией банка. В большинстве случаев банк называют кредитным учреждением. И действительно это так: в общей массе активов банка львиную долю составляют кредитные операции. За счет кредитования клиентов банк получает и большую часть дохода. В настоящее время среди банковских операций кредитная операция все же не является основной. Ввиду экономического кризиса, инфляции и, как следствие, более высокого риска коммерческие банки предпочитают заниматься не столько кредитованием, сколько другими более доходными и менее рискованными операциями (к примеру, валютными операциями) [7, с. 60].

Расчетные операции, производимые банком, осуществляются как в наличной, так и в безналичной формах. Банки могут открывать различные счета по поручению клиентов, с которых производятся платежи, связанные с покупкой или продажей товарно-материальных ценностей, уплатой заработной платы, перечислением налогов, сборов и других видов платежей. При расчетах банк выступает посредником между продавцами и покупателями, между предприятиями, налоговыми органами, населением, бюджетом. При производстве расчетов банки используют различное современное оборудование, обеспечивающее быструю связь и техническую обработку документации поступающей в банк. Рассмотренные три типа банковских операций называют традиционными банковскими операциями. Оттенок традиционности они приобретают, прежде всего, в том смысле, что исторически, на протяжении длительного времени переходят как наследие от одного поколения банков к другому [5, с. 15]. Можно сказать, что эти операции являются самыми древними: их выполняли "старые" банкирские дома, выполняют и современные большие и малые банки. Но дело не только в этом. Оттенок традиционности данные операции приобретают и в том смысле, что создают условия сохранения статуса банка. Банками являются не вообще те или

иные предприятия или организации, которые принимают вклады, выдают кредиты, или совершают расчеты между различными юридическими и физическими лицами. На практике довольно часто можно встретить фонды, которые принимают вклады на определенный срок и под определенный процент, но от этого они не становятся банками. Известно, например, что кредиты могут предоставляться также торговыми организациями, вообще всеми субъектами, у которых есть свободные денежные средства, но от этого они также не превращаются в банки, а сохраняют свой основной статус (положение). Почта проводит платежи по поручению клиента, но не смотря на расчетные операции, которые она выполняет, остается почтой, а не превращается в банк. Данные операции в своей совокупности образуют то, что называется банком. Юридически банк – это такое предприятие, которое осуществляет все три рассмотренные операции одновременно. Если какую-либо одну из трех чисто банковских операций та или иная организация не выполняет, то она по закону не может считаться банком, а переходит в разряд других финансовых институтов (в законе "О банках и банковской деятельности" они получили название "других кредитных учреждений"). К разряду традиционных банковских операций можно отнести и кассовые операции [6, с. 158].

В современном законодательстве они не включены в состав базовых операций, из которых складывается банк, однако по своему назначению они отражают суть банковской деятельности. Трудно себе представить, что банк занимаясь депозитами, осуществляя кредитование и расчеты, не ведет кассовых операций. Промежуточное положение между традиционными и нетрадиционными операциями занимают дополнительные операции. В их состав входят валютные операции, операции с ценными бумагами, операции с золотом, драгоценными металлами и слитками. Эти операции банки могут и не выполнять. В состав нетрадиционных банковских услуг входят все другие услуги [2, с. 145].

Их достаточно много, в том числе: посреднические услуги, услуги, направленные на развитие предприятия (внедрение на биржу, размещение акций, юридическая помощь, информационные услуги и т. п.), предоставление гарантий и поручительств, доверительные операции (включая консультации и помощь в управлении собственностью по поручению клиента), бухгалтерская помощь предприятиям, представление клиентских интересов в судебных органах, услуги по предоставлению сейфов, туристские услуги и др. Банкам запрещено заниматься производственной и торговой деятельностью, а также страхованием. В соответствии с рассмотренной классификацией и в зависимости от субъектов получения услуги предоставляются как юридическим, так и физическим лицам. Практически набор услуг тем и другим лицам может быть в тех или иных банках одинаков, но неодинаковым может оказаться только их объем. В сводном перечне услуг российских коммерческих банков услуги, предоставляемые населению, занимают пока незначительный удельный вес, им еще предстоит увеличить количество видов операций для физических лиц (в том числе по совершению платежей, кредитованию производственных и потребительских нужд, приему вкладов и др.). Поскольку банки аккумулируют (собирают) свободные денежные средства и их перераспределяют, направляют на возвратной основе нуждающимся хозяйственным организациям, банковские услуги могут осуществляться в форме как пассивных, так и активных операций. С помощью пассивных операций банки формируют свои ресурсы (например, за счет депозитов, продажи сертификатов, кредитов, полученных у других банков, и т. п.). Осуществляя активные операции, банки размещают привлеченные и собственные ресурсы на нужды различных хозяйственных организаций и населения. В зависимости от платы за предоставление банковские услуги подразделяются на платные и бесплатные услуги [3, с. 72].

Это, однако, не означает, что какой-то определенный тип услуг полностью является платным либо бесплатным. Дело банка определить, за какую разновидность, например, расчетных операций необходимо взыскивать

плату с клиентов, а за какую – плату не устанавливать. По ряду соображений отдельные операции в составе расчетных, кредитных и депозитных могут осуществляться бесплатно. По отношению к плате за услуги и, следовательно, к доходам банка могут быть применены и другие, более детальные признаки. Нередко выделяются банковские услуги, приносящие и не приносящие банковский доход, дорогостоящие и дешевые услуги. Так, большинство активных операций позволяет банку получить доход, в то время как его пассивные операции предполагают выплату процентов по определенным видам вкладов. Некоторые банковские услуги требуют больших затрат труда, поэтому их цена дороже. Например, обработка аккредитива стоит в банке дороже, чем обычный перевод денег по платежному поручению клиента.

Кредитные учреждения выступают в качестве консультантов, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия [8, с. 15].

Основными функциями коммерческих банков являются:

- мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в капитал;
- кредитование предприятий, государства и населения;
- выпуск кредитных денег;
- осуществление расчетов и платежей в хозяйстве;
- эмиссионно-учредительская функция;
- консультирование, представление экономической и финансовой информации.

Итак, современный банк должен быть универсальным, надежным, и самое главное – рентабельным. Для этого необходимо искать своего клиента и тщательно изучать его потребности – ведь зачастую секрет успеха кроется как раз в нетрадиционной подаче самых обычных услуг: в культуре общения, заботе о клиенте, предоставлении ему необходимых и своевременных консультаций, рекомендаций. Основной опорой банка, прежде всего, является профессионализм работников. А вообще, главное – не растеряться и всегда

знать, что из любой ситуации существует как минимум два выхода. Надо их только найти. К сожалению, банковская солидарность, по большому счету, не срабатывает даже в части предоставления друг другу информации о должниках, не говоря уже о том, чтобы собраться вместе и помочь банку, терпящему трудности, советом.

Литература

1. Антикризисное управление предприятиями и банками: учеб.-практ. пособие. М.: Дело, 2011.
2. Балтаджян Г.А. Необходимость банковских кредитных услуг для предприятий малого бизнеса // Наука и общество. 2011. № 2.
3. Банковское дело. Управление и технологии / Под ред. А.М. Тавасиева. М.: Юнити, 2011.
4. Баранов Е.Н. Сущность, содержание и виды банковских услуг для корпоративных клиентов // Региональное развитие: электронный научно-практический журнал. 2014. №3-4.
5. Еремина Е.В. Банковские услуги предприятию: учебное пособие. – Саратов: Саратовский государственный технический ун-т, 2011.
6. Коптякова С.В. К вопросу о трактовках понятия «банковская система» // Известия Оренбургского государственного аграрного университета. 2011. Т. 2. № 30-1.
7. Мурова О.В. Пути повышения конкурентоспособности банковских структур в современных российских условиях // Социально-экономические явления и процессы. 2013. № 4.
8. Санович М.А. Результаты исследования конкурентоспособности предприятий на рынке банковских услуг // Проблемы современной науки и образования. 2015. № 6 (36).