

РЫНОК БАНКОВСКИХ УСЛУГ В РОССИИ.

Клычёва Р.М.

ФГБОУ ВПО «Воронежская государственная лесотехническая академия», (394087, г. Воронеж, ул. Тимирязева, 8), e-mail : popovaraya@mail.ru

В данной работе мы рассмотрим что банк- это основное звено кредитной системы любого государства. То что в нашем мире значение банков вышло за рамки денежных и кредитных отношений. Сейчас банки выступают в роли института, стоящего наравне с государством и рынком. Также рассмотрим когда и как появились первые банки. На какие типы делятся банковские услуги. Узнаем что такое лизинг, и какие виды его существуют.

Ключевые слова: банк, лизинг, банковские услуги, депозит, ликвидность и платежеспособность.

MARKET BANKING SERVICES IN RUSSIA.

Klycheva R.M.

Voronezh State Academy of Forestry Engineering (394087, Voronezh, Str. Timirjazeva, 8),

e-mail : popovaraya@mail.ru

In this work we will consider that the bank is the main link of credit system of any state. That that in our world value of banks was beyond the monetary and credit relations. Now banks play the role of the institute, standing on a par with the state and the market. We also consider when and how did the first banks. For what types are divided into banking. We learn what leasing, and what kinds of it there.

Keywords: bank, leasing, banking accommodations, deposit, liquidity and solvency.

Когда в России складывалась система рыночных отношений, банк становится одной из важнейших структур в экономике. Несколько десятков лет назад, банковское дело в России находилось на очень низком уровне, но сейчас эта наука развивается быстрыми темпами.

Банковское дело– это очень точная наука. Она объединяет многолетний опыт работы различных кредитных учреждений.

Какой- то определенной исторической даты возникновения банков нет. Элементы развития банковского дела люди находили в истории древних государств , таких как Египет, Вавилон, Греция и Рим. В древние времена банковские операции сводились к покупке, продаже, обмену монет, выдаче ссуд, ипотечным и ломбардным операциям. В наше же время сохранились сведения о самых первых деньгах древних народов. Современная история собрала много информации о древнем денежном обращении, но она не говорила , какую же была роль имели простейшие кредитные учреждения.

Слово банк происходит от итальянского слова «banco»-и означает оно стол. Первоначально банки были канторами , которые делали различные денежные операции. Часто это были меняльные конторы (лавки). Понемногу меняльное дело становилось больше за счет выдачи различных ссуд и привлечения денежных средств. После этого начали появляться банки, которые выдавали кредиты, так же они принимали вклады и производили с ними расчетные операции. Выделяю четыре этапа развития банковской деятельности:

I этап развития банковской деятельности был от античности до возникновения Венецианского банка;

II этап развития банковской деятельности был с 1156г. До учреждения Английского банка - 1694г.;

III этап развития банковской деятельности был с 1694г. До конца XVIII в.;

IV этап развития банковской деятельности был с начала XIX в. и до настоящего времени.

Самые первые банки возникли в условиях мануфактурной стадии капитализма, и появились они в некоторых итальянских городах в XIV и XV веках. Они говорили, что банк, это как отдельный институт товарного регулирования. Банк родился на такой стадии развития кредита, когда без него невозможно было действие капиталистических предприятий. Именно поэтому банк характеризуется как явление капиталистического хозяйства.

Многие специалисты говорят, что банки возникли намного раньше – еще при феодализме. Но другие же говорят, что они уже существовали в феодальном и античном хозяйствах. В это время у них появилась потребность в функции банков как посредников в платежах.

Историки считали, что еще в 2300-м году до нашей эры у халдеев были торговые компании, которые выдавали им ссуды. Такие же операции в IV веке до нашей эры были и в Греции. Известно было и то, что с приемом вкладов, древние греки за определенную плату делали обмен денег.

В наше время банки играют очень важную роль в обществе. Они же обеспечивают передачу денежного капитала из сферы накопления в сферу использования. Благодаря банкам, производится механизм распределения и перераспределения капитала по сферам и отраслям производства. Банки обеспечивают экономию общественных издержек обращения и рационализацию всех процессов обращения товаров и капиталов, способствующих дальнейшему росту концентрации производства и капитала.

Банковские услуги прежде всего подразделяются на **специфические и неспецифические**. Специфические это те услуги, что происходят из особенности деятельности банка как особого предприятия. К ним относят три вида выполняемых ими операций:

- 1) депозитные операции - эти операции связаны с помещением денежных средств клиентов в банк во вклады,
- 2) кредитные операции – эти операции являются основными операциями банка,
- 3) расчетные операции - это те операции которые производит банк.

Одной из главных банковских операций являются лизинговые операции.

Лизинг- (от англ. слова «to lease» сдавать в аренду)- это комплекс имущественных и экономических отношений, возникающих в связи с приобретением в собственность имущества и дальнейшей сдачей его во временное пользование за определенную плату.

В зависимости от того, на какое время заключается договор аренды, различают три вида арендных операции:

- краткосрочная аренда – эта операция действует от 1 дня до 3 лет;
- среднесрочная аренда – эта операция действует от 1 года до 3 лет;
- долгосрочная аренда – эта операция действует более 3 лет;

Так же выделяют следующие виды лизинговых операций.

1. **Оперативный лизинг**
2. **Финансовый лизинг**

В экономике, в отличие от установившейся международной банковской терминологии, объединяются два понятия – платежеспособность и ликвидность баланса банка. Это приводит к сравнению способов и методов сохранения ликвидности и платежеспособности кредитных институтов. Где ликвидность баланса банка – это дело самого банка, а платежеспособность относится к функциям государства в лице центрального банка.

Ликвидные средства. Ликвидность- это легкость реализации, продажи материальных ценностей в денежные средства. Активы банка формируются как ликвидные или неликвидные средства.

Активы банка по степени их ликвидности разделяют на три группы: ликвидные средства; ликвидные средства в распоряжении банка; неликвидные активы.

Ликвидность баланса. Баланс будет считаться ликвидным, если его состояние позволяет за счет быстрой реализации средств по активу покрывать срочные обязательства по пассиву.

Банк считается ликвидным, только тогда когда суммы его денежных средств, позволяют своевременно выполнять обязательства по пассиву.

Расчеты в народном хозяйстве осуществляются по формам, установленным центральным банком. При этом определенная форма обговаривается в договоре между поставщиком и покупателем.

Выделяют следующие формы безналичных расчетов:

Первая форма - это платежные требования;

Вторая форма - это платежные поручения;

Третья форма - это расчетные чеки;

Четвертая форма – это аккредитивы.

Коммерческие банки выступают, как нестандартные учреждения, которые, с одной стороны, привлекают временно свободные средства хозяйства, а с другой стороны – удовлетворяют различные потребности предприятий.

Следует заметить, что понятие “банковские ресурсы” обширнее, чем “ресурсы кредитования”, так как банковские ресурсы существуют не только для целей кредитования, но и для финансирования и осуществления иных активных или комиссионных операций банков.

В составе привлеченных ресурсов государственных банков большую роль играют средства государственного бюджета. Эти средства используются государственными банками, в двух случаях: во-первых, когда делается превышение доходов над расходами бюджета за предыдущие годы, во-вторых от момента поступления бюджета на счета в банк до момента их израсходования. Коммерческие банки являются нестандартными, которые с одной стороны, с покупкой ресурсов, а с другой – с их продажей.

Банковские ссуды, предоставляемые заемщикам, можно классифицировать по разным признакам. Одним из которых является получатель, и каков характер у заемщика.

В заключении можно сказать, что банковский рынок России является рынком несовершенной конкуренции, в которой важное значение имеет дифференциация товара. В этих условиях банки пытаются усилить свою известность путем различных способов рекламы и улучшить свою репутацию путем различных мероприятий по связям с общественностью.

Список литературы.

1. Агарков М. М. Основы банковского права. - М.: 2007;
2. Антонов А. А., Пессель В. Р. Денежное обращение, кредит и банки. - М.: 2006;
3. Банковское дело. Учебник. – М.: 2006;
4. Банковское дело. Учебник. Под ред. Коробовой Г.Г. 2006;
5. Банковское дело. Управление и технологии. Учебник. Под ред. Тавасиева А.М. 2005;
6. Современные деньги и банковское дело. Учебник. Роджер Л. Миллер, Дэвид Д. Ван-Хуз, пер с англ. 2008.