Министерство образования Украины

Запорожский Государственный Университет

Кафедра экономической теории

КУРСОВАЯ РАБОТА НА ТЕМУ:

**"Роль коммерческих**

 **банков в рыночной**

**экономике"**

 ***Выполнил:***

 студент экономического

 факультета, гр. 5144-1

 Юрий

 ***Научный руководитель:***

Запорожье-1997

**Содержание.**

Введение............................................................................................................. 3

1. Современные представления о сущности банка....................................... 4

2. Особенности деятельности коммерческих банков.................................... 9

3. Первые итоги и перспективы деятельности коммерческих банков........ 16

Заключение......................................................................................................... 21

Приложение....................................................................................................... 22

Список использованной литературы.............................................................. 23

**Введение.**

Переход к рыночной экономике потребовал новых и более радикальных преобразований в денежно кредитной сфере. Назрела необходимость в полную меру использовать экономические рычаги, присущие банкам, разработать и реализовать принципиально новые подходы к управлению денежным оборотом страны, в большей степени соответствующие рыночным отношениям.

Содействие коммерческих банков ускорению перехода к рыночным отношениям выражается, в частности, в том, что с их организацией ослабляется монополизм и рождается конкуренция в банковском деле. Банковская система стала одной из первых сфер экономики, где реально осуществляется демонополизация. Организация коммерческих банков на паевой основе является первым шагом к созданию денежного рынка. Эти банки самостоятельно устанавливают процентные ставки по кредитам, выдаваемым другим банкам. В результате движения по горизонтали деньги должны перетекать в те отрасли, которые наиболее эффективно их используют. В этом, в частности, находит выражение воздействие банков на структурную перестройку экономики.

Созданные банки отличаются большим разнообразием методов ведения банковского дела. Это определяется тем. что они полностью самостоятельны в проведении кредитной политики, не связаны централизованно выдаваемыми инструкциями по кредитованию, проведению ряда других операций. Демократизация банковской системы резко снижает опасность бюрократизации ее, содействует оперативному решению вопросов банковской деятельности.

**1. Современные представления о сущности банка**.

Вопрос о том, что такое банк, не является таким простым, как это кажется на первый взгляд. В обиходе банки- это хранилища денег. Вместе с тем данное или подобное ему житейское толкование банка не только не раскрывает его сути, но и скрывает его подлинное назначение в народном хозяйстве. Еще более запутывает дело само терминологическое значение слова банк ("банко"-скамья, на которой совершались денежные и кредитные операции), а также такие современные выражения, как банк данных, банк растений, книжный банк, которые к банку, как к таковому, не имеют никакого отношения.

По своему хозяйственному статусу коммерческие банки - это частные корпорации акционерного типа. Основной целью их деятельности является извлечение прибыли. Источником дохода коммерческого банка служит оплата клиентами услуг банка и проценты с работающих активов.

Деятельность банковских учреждений так многообразна, что их действительная сущность оказывается действительно неопределенной. В современном обществе банки занимаются самым разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения; через них осуществляется финансирование народного хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки и управление имуществом. Кредитные учреждения выступают в качестве консультантов, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия.

Прежде чем ответить на вопрос о сущности банка, важно определить, какие задачи при этом мы перед собой ставим. В конце концов, познание сущности банка, как и любого другого явления, требует ответа не на вопросы о том, чем занимается, какие операции выполняет или выполнял в процессе своего исторического развития, а о том, какими он обладает качествами, выражающими его существенную определенность, какова его специфика, в чем содержится его основа и, наконец, какова внутренняя структура банка и отсюда какие операции, вытекающие из его сущности, банк преимущественно должен выполнять. Анализ сущности банка, следовательно, требует от нас исследования не случайного набора вопросов, характеризующих банковскую деятельность, а ответа на конкретные вопросы, поставленные методологией. Без соблюдения этих требований вопрос о сущности банка может потерять свою целевую направленность, превратить анализ в пустое описание операций, выполняемых банком, которые при всей их важности не проясняют центрального вопроса о том, в чем, в конце концов, состоит подлинная суть банка.

Наиболее массовым представлением о банке является его определение как учреждения, как организации. "Банковские учреждения и организации"-довольно расхожий термин, сплошь и рядом его можно встретить как в серьезной научной, так и учебной литературе, банковском законодательстве, банковских документах и печати. Здесь и далее не следует забывать, что "организация" отсылает нас к определенной совокупности. "Организация - объединение людей, совместно реализующих программу или цель и действующих на основе правил и процедур". Что это за объединение, чем оно занимается в соответствии со своими правилами - все это применительно к банку как учреждению, организации остается скрытым. Более того, банк как организация оказывается близко стоящим к понятиям "благотворительная организация", "общественная организация". Однако следует отметить, что банк хотя и выполняет общественную миссию, тем не менее имеет слабое отношение к этим понятиям. Банк как организация, как объединение людей, исторически скорее являлся уделом частного лица и лишь впоследствии, с развитием банковского дела, особенно в современных условиях хозяйствования, превратился в крупные, средние и мелкие объединения.

Наконец, в представлении о банке как учреждении наши ассоциации оказываются ближе к банку как служебной конторе, аппарату управления. Именно так и довольно часто характеризуется банк. Распространено мнение, что социалистические банки сформировались как органы экономического управления. Подобное представление своими корнями опирается на тот период, когда банки из частных, стали превращаться в государственный орган, когда до предела обнажилась монополия государства на банковское дело. В СССР, как и в других бывших социалистических странах, на протяжении нескольких десятилетий существовали банки только государственного происхождения. На самом деле, банк как бы сросся с государством, стал частью государственного аппарата управления, контроля за деятельностью хозяйства. Функции надзора, задачи сигнализации о допущенных недостатках, бесхозяйственности на предприятиях при этом приобретали оттенок их главного назначения. Отсюда и другое толкование банка как элемента надстройки. Можно сказать, что в период преобладания административно-командных методов управления, сращивания государственного аппарата с банковским аппаратом банк действительно напоминал такую надстройку. В этих условиях попытки объявить прежние наши банки базисом носили искусственный характер; для этого необходима была радикальная ломка их связей с клиентами, развитие коммерческих, а не директивных отношений между ними. Только благодаря этому отношения между банком и предприятиями приобретают подлинно экономический характер, а банк становится базисом.

Как предприятие, банк является самостоятельным хозяйствующим субъектом, обладает правами юридического лица, производит и реализует продукт, оказывает услуги, действует на принципах хозрасчета. Мало чем отличаются и задачи банка как предприятия - он решает вопросы, связанные с удовлетворением общественных потребностей в своем продукте и услугах, реализацией на основе полученной прибыли социальных и экономических интересов как членов его коллектива, так и интересов собственника имущества банка. Как и любое предприятие, банк должен иметь специальное разрешение (лицензию).

Вместе с тем банк как предприятие имеет свою специфику, его деятельность отличается от деятельности других предприятий. Эти отличия состоят в следующем.

Прежде всего, банки в отличие от промышленности, сельского хозяйства, строительства, транспорта и связи действует в сфере обмена, а не производства. Это обстоятельство, однако, дает основание считать, что банк - это торговое предприятие. Ассоциации банковской деятельности с торговлей не случайны. Банки действительно как бы "покупают" ресурсы, "продают" их, функционируют в сфере перераспределения, содействуют обмену товарами. Банки имеют своих "продавцов", хранилища, особый "товарный запас", их деятельность во многом зависит от оборачиваемости. На этом, однако, сходство между банком и сферой торговли в основном заканчивается.

Более того, сходство носит внешний характер, ибо банк торгует не товарами, а особым продуктом. Известны, к примеру, такие операции, которые банки совершают с обменом (покупкой-продажей) валют на денежном рынке, когда валюта одной страны покупается или продается по определенному курсу, определенной цене.

Обслуживая внешнеэкономическую деятельность, данные операции, особенно в банках, занятых обслуживанием внешней торговли, наряду с покупкой-продажей акций, облигаций могут занимать значительный удельный вес, формировать важную часть банковской прибыли. Вместе с тем банковская "торговля" складывается не только вследствие этого, а в результате "торговли" кредитом, когда банки "покупают" ресурсы, платят за привлеченные средства, помещаемые предприятиями, населением на банковские счета, во вклады, и "продают" их заемщикам. Отличие от торговли здесь существенно: при торговле товар меняет своего собственника, уходит от продавца к покупателю, при кредитовании - собственник ссужаемой стоимости остается прежним.

Функционирование банков в сфере обмена порождает и другие представления о его сущности. Нередко банк характеризуется как посредническая организация. Основанием для этого служит особый перелив ресурсов, временно оседающих у одних и требующих применения у других. Особенность ситуации при этом состоит в том, что кредитор, имеющий определенную часть ресурсов, желает при соответствующих гарантиях, на конкретный срок, под процент отдать его другому контрагенту-заемщику. Интересы кредитора должны совпадать с интересами заемщика, который совсем не обязательно может находиться в данном регионе. Разумеется, в современном денежном хозяйстве такое совпадение интересов является случайным. Консолидирующим звеном здесь выступает банк-посредник, обеспечивающий возможность осуществления сделки с учетом спроса и предложения. В отличие от индивидуального кредитора ресурсы в кармане банка теряют свое первоначальное лицо. Собрав многочисленные средства, банк может удовлетворить потребности самых разнообразных заемщиков, предоставить выбор кредитов на любой вкус - срок, обеспечение, ссудный процент. Банк выступает в данном случае в роли удачливой сводницы, устраивающей знакомство двух субъектов - кредитора и заемщика.

Деятельность банка в сфере обращения порождала и представление о нем как об агенте биржи еще в 20-е годы. Поводом для этого послужило то, что банки являются непременными участниками биржи. Они могут самостоятельно организовывать биржевые операции, выполнять операции по торговле ценными бумагами. Однако ни исторически, ни логически это не превращает банк в часть биржевой организации. Частные банки появились задолго до биржи, до возникновения купли-продажи ценных бумаг. Существенно при этом и то, что торговля ценными бумагами является частью банковских операций. Именно потому, что торговля ценными бумагами довольно специфична и отлична от собственного банковского дела, она позволила бирже выделится в качестве самостоятельного элемента рынка со специальным аппаратом и задачами.

Постепенно банк, в свою очередь, все более становиться кредитным центром, что дало возможность его определять как кредитное предприятие. Однако, это не дает основания для смешения банка с кредитом.

Кредит - это отношение между кредитором и заемщиком по поводу возвратного движения суженной стоимости. В кредитных отношениях кто-то из сторон - кредитор, кто-то - заемщик. В каждой данной кредитной сделке, взятой в отдельности, всегда две стороны, причем кредит выражает особое специфическое отношение между ними. В отличие от кредита банк - это одна из сторон отношений, которая хотя и может одновременно выступать в качестве кредита и в качестве заемщика, однако в каждый данный момент в отдельно взятой сделке выступает то ли в качестве кредитора, то ли в качестве заемщика. Следовательно, банк - это не само отношение, а один из субъектов отношения, принимающий в кредитной сделке одну из противостоящих друг другу сторон. Далее, отличие между банком и кредитом состоит в том, что кредит - это отношение как в денежной, так и в товарной форме. В банке сконцентрированы и проходят потоки только в денежной форме. При сопоставлении банка и кредита важно видеть их исторические корни. Банк возник только тогда, когда возникли деньги, в то время, как кредит функционировал и до появления денег во всех их функциях. Банк - следствие развития кредита, являющегося по отношению к банку его фундаментом

Главным в сущности банка, его основой можно считать организацию денежно-кредитного процесса и имитирование денежных знаков.

**2. Особенности деятельности коммерческих банков.**

Банки выполняют многочисленные виды операций - расчетные, кассовые, кредитные, с ценными бумагами, оказывают клиентуре различные услуги, в том числе трастовые, по хранению ценностей и др. Даже простое перечисление выполняемых банками разнообразных операций дает представление об их многосторонней деятельности и важной роли в развитии экономики.

При оценке экономической роли банков следует иметь в виду, что: кредитные операции способствуют увеличению объема и бесперебойности производства и реализации продукции потребителям; расчетные операции опосредствуют осуществление процессов оплаты продукции потребителями, а также взаимного контроля участников расчетных операций; операции с ценными бумагами увеличивают приток средств для развития производственной и торговой деятельности ; кассовые операции и их регулирование позволяют улучшать снабжение оборота наличными деньгами и т. п.

В рассматриваемом отношении представляется недостаточно приемлемым определение банка как учреждения или организации. Учитывая важную роль банков в развитии экономики и прежде всего результаты их деятельности, предпочтительной представляется их характеристика как предприятий, уже принятая в мировой практике. Так, достаточно широкое признание получило понятие "банковская промышленность", которое подчеркивает производительный характер банковской деятельности.

Нередко банк характеризируется и как кредитное учреждение, что представляется несколько ограниченным, поскольку сводит деятельность банка к осуществлению главным образом кредитных операций. В действительности банки занимаются гораздо более широким кругом различных операций, причем их спектр все более расширяется. Но в последние годы все шире, особенно за рубежом, распространяется девиз - меньше кредита, больше услуг. Все это позволяет считать, что характеристика банка как кредитного учреждения является недостаточно полной.

Вместе с тем нельзя упускать из вида, что многие из операций, относимых к банковским, выполняют не только банки. Так, средства предоставляются взаймы и при коммерческом, и при взаимном кредитовании юридических и физических лиц. Ряд услуг кредитного характера оказывают трастовые компании. Некоторые операции с ценными бумагами осуществляются специализированными учреждениями, дилерами и т.п. Часть расчетных операций проводится клиринговыми организациями, а также некоторыми финансовыми компаниями. Кассовые операции, кроме банков, выполняет большинство предприятий различных отраслей хозяйства.

Специфичными, характерными только для банков, являются образование платежных средств для наличного и безналичного денежного оборотов, снабжение ими хозяйственного оборота и изъятие таких средств из оборота. Никакие другие органы эти операции не осуществляют. Именно в этом состоит важнейшая особенность деятельности банков. Поэтому вряд ли можно считать достаточной характеристику банка, которая не включает в себя деятельность по обеспечению оборота платежными средствами. Банки также привлекают, аккумулируют средства и размещают их в ссуды. При таком подходе, как представляется, содержание деятельности банка трактуется недостаточно обоснованно. Оно сводится к перераспределению средств, имеющихся у их владельцев.

Что же касается банковского кредитования, то здесь подобного перераспределения нет, поскольку привлеченные ресурсы банк никому не передает, равно как и средства, хранящиеся на счетах клиентуры, остаются в распоряжении их владельцев.

Недостатком подхода, признающего выполняемые банком кредитные операции пере распределительными, является далее то, что он игнорирует особенность происхождения привлеченных денежных средств, которые служат кредитным ресурсом, хотя именно банки создают денежные средства, выступающие в качестве ресурсов.

По указанным соображениям трудно согласиться с позицией, считающей важнейшими особенностями банков аккумуляцию ими ресурсов и размещение в ссуды, в связи с чем банки выступают в качестве посредников в операциях по перераспределению денежных средств от их владельцев заемщикам.

Рассмотрим эти вопросы подробнее.

Прежде всего обратим внимание на кредитное происхождение банковских ресурсов. В этом отношении существенно, что в каждый данный момент у банка свободных неразмещенных кредитных средств нет. Это подтверждается равенством размера активов и пассивов баланса банка. Иначе говоря, все кредитные вложения в каждый данный момент обеспечены ресурсами, а все ресурсы использованы для кредитных вложений.

Но в этой связи возникает вопрос, откуда могут появится дополнительные ресурсы для дополнительных кредитных вложений. Единственно возможным путем образования дополнительных ресурсов могут явиться вновь предоставляемые ссуды. Действительно, в момент выдачи ссуд в распоряжении банков нет и не может быть неиспользованных ресурсов. При выдаче ссуды предоставленные средства могут поступить на расчетный счет предприятия и составить ресурс для кредитования.

Это не означает, однако, что выдача ссуд во всех случаях представляет собой процесс увеличения кредитных вложений и кредитных ресурсов. Дело в том, что средства, предоставленные взаймы, могут быть использованы для погашения ссудной задолженности самого заемщика либо его контрагента. Тогда не произойдет увеличения кредитных вложений и кредитных ресурсов.

Выдача ссуды представляет собой главным образом процесс создания платежных средств, которые могут быть использованы для погашения ссудной задолженности, а также для образования кредитных ресурсов. Но то или иное использование этих средств зависит уже не от банка, а от условий деятельности заемщика и его контрагента. Тем не менее без прямого участия банка не может произойти создание новых платежных средств, а также образование дополнительных кредитных ресурсов. Таким образом, банк является активным участником процессов образования ресурсов и осуществления кредитных операций. Его участие в таких процессах не может сводиться к роли посредника, тем более, что никакой передачи заемщикам средств , принадлежащих владельцам, не происходит. Следует лишь отметить, что имитирование не ограничивается выпуском денежных знаков, но включает в себя эмиссию депозитов.

Из этого следует, что существует две взаимоисключающие характеристики банка, одна из которых состоит в признании его посредником, осуществляющим аккумуляцию средств различных владельцев и предоставление этих средств в ссуды, а другая рассматривает банк как учреждение, специфической чертой деятельности которого является образование платежных средств.

Существует две точки зрения на сущность банка: одни считают его посредником, принимающим средства вкладчиков и предоставляющим их заемщикам, а другие рассматривают банк как учреждение, создающее платежные средства, в том числе и в форме депозитов.

Несовместимость указанных двух точек зрения свидетельствует о необходимости выбора одной аргументированной позиции. Такой позицией может явиться признание банка активным агентом, способным осуществлять обеспечение оборота платежными средствами.

Деятельность банков в различные периоды их развития меняется, приобретает новые черты. Поэтому ее характеристика не может быть однозначной для различных периодов. Весьма существенное влияние на деятельность банков оказывают процессы развития экономики, изменение характера денежной единицы и условий денежного оборота, а также повышение роли государства и его органов в регулировании процессов образования банков и осуществления их операций.

Деятельность банка по снабжению денежного оборота платежными средствами и регулированию массы денег в обороте имело сравнительно небольшое значение в условиях упрощения полноценных денег или денежных знаков, свободно обмениваемых на золото, серебро. Это обусловлено тем, что масса полноценных денег в обороте определялась, с одной стороны, наличием денежного материала, а с другой стороны, тем, что отток денег или его приток в обращение совершался практически беспрепятственно.

Существенное возрастание значения банковской деятельности в области снабжения оборота платежными средствами происходило в связи с постепенным вытеснением из оборота полноценных денег и свободно обмениваемых на золото кредитных билетов и замещением их в обороте неразменными кредитными знаками. В таких условиях в немалой степени усложнилось регулирование объема эмитируемых банком платежных средств в соответствии с потребностью оборота, так как избыточный выпуск неполноценных денежных знаков может привести к их обесцениванию.

По этой причине оказалось необходимым осуществлять выпуск в обращение наличных денег на кредитной основе, в процессе проведения кредитных операций. Подобная связь проявляется в том, что выпуск наличных денег осуществляют банки при проведении кредитных операций. Но при этом предоставление ссуд происходит в связи с движением товарно-материальных ценностей, особенно в тех случаях, когда ссуда обеспечивается принятыми в залог ценностями.

Соблюдение таких условий означает, что размер ссуды определяется в соответствии с наличием товарно-материальных ценностей, а это способствует увязке образованных банком платежных средств с объемом таких ценностей; к тому же при завершении оборота кредитуемых ценностей наступает срок погашения ссудной задолженности. Иначе говоря, предоставление обороту необходимых платежных средств с помощью выдачи ссуд и изъятия платежных средств из оборота при завершении движения кредитуемых товарно - материальных ценностей служат предпосылки увязки массы платежных средств в обороте с потребностью в них.

Роль банка в управлении денежным оборотом и, в частности, в достижении увязки массы неразменных денежных знаков с потребностью оборота становится особенно значимой.

Связь массы платежных средств с потребностью оборота, осуществляемая с помощью кредитных операций, важна еще и потому, что происходящие систематические колебания оборота могут быть достаточно полно учтены и удовлетворены благодаря гибкости кредита.

Весьма важное значение для повышения роли банков в осуществлении денежного оборота имело неуклонное расширение безналичных расчетов и снижение доли налично - денежного обращения в совокупном денежном обороте. Это весьма существенно потому, что в безналичном обороте полноценные деньги замещаются кредитными операциями. Но образование платежных средств для безналичного оборота, а также проведение безналичных расчетов возможно лишь при активном участии банка, что свидетельствует о возрастающем значении деятельности банка в осуществлении денежного оборота. К аналогичным результатам приводят и такие направления развития безналичных расчетов, как применение кредитных карточек, безбумажной технологии расчетов и т.п.

По существу банки превратились в центры денежного оборота, приобрели черты организаторов расчетов в хозяйстве. Вместе с тем обеспечение оборота платежными средствами не является обособленной сферой банковской деятельности. Такая деятельность находится во взаимосвязи с другими видами банковских операций.

Отдельным видам банковских операций - расчетным, кассовым, кредитным и другим - присуща лишь кажущаяся обособленность и самостоятельность. В действительности эти виды операций между собой взаимосвязаны, что можно проследить на операциях по выдаче наличных денег из кассы банка. Для выполнения такой операции необходимо наличие на расчетном счете клиента остатка денежных средств, что свидетельствует о существовании кредитных отношений между банком и клиентом. Вместе с тем появлению остатка на счете клиента предшествовала расчетная операция по перечислению средств от других клиентов либо предоставление ссуды, что сопровождалось образованием ссудной задолженности заемщика и одновременно остатка на расчетном счете. Такая кредитная операция состояла в предоставлении ссуды и введении в оборот дополнительных платежных средств. С помощью платежных средств, созданных при выдаче ссуды, была осуществлена операция по их зачислению на расчетный счет клиента. После выполнения такой операции стало возможным выдача наличных денег из кассы банка. В результате ее уменьшится остаток в кассе банка и одновременно произойдет уменьшение остатка на расчетном счете клиента, что означает вместе с тем изменение суммы обязательств банка.

Образовался комплекс взаимосвязанных операций (расчетных, кредитных, кассовых), конечным результатом которых явилось создание платежных средств в налично-денежном обращении и в безналичном обороте.

Ссудная операция может и не завершаться выдачей наличных денег из кассы банка; в таком случае произойдет увеличение платежных средств, но лишь в сфере безналичных расчетов. Это указывает на наличие взаимосвязи различных видов банковских операций, в результате осуществления которых образуются и поступают в оборот платежные средства для налично-денежного обращения и для безналичных расчетов. Аналогичные взаимосвязи характерны и для операций по изъятию наличных денег из обращения и платежных средств из безналичного оборота при погашении ссудной задолженности. Комплекс важнейших банковских операций сводится, в конечном счете, к образованию платежных средств, их выпуску в оборот и изъятию из оборота. Именно это и является характерной особенностью банковской деятельности, что позволяет рассматривать банк как предприятие или учреждение, призванное снабдить денежный оборот необходимыми платежными средствами. Содержание банковской деятельности не меняется и тогда, когда банк образует платежные средства в форме кредитных карточек, с применением других приемов безбумажной технологии.

Экономические предпосылки предоставления оборота платежных средств на основе процессов кредитования проявляются в следующем. Выдача ссуды и предоставление оборота платежных средств возможны прежде всего при возникновении у заемщика потребности в кредите и заинтересованности получения ссуды. Вместе с тем при этом необязательно произойдет увеличение кредитных вложений и рост объема кредитных ресурсов. К тому же возможности предоставления ссуды ограничены интересами банка, обусловленными риском невозврата заемщиком взятых кредитов. Однако, стремление банка увеличивать прибыль оказывает противодействие интересам банка ограничивать кредитные вложения.

Целесообразному расширению массы платежных средств, предоставляемых банком хозяйственному обороту способствует не только когда учет особенностей развития экономики, но также соблюдение основных принципов кредитования, что предполагает предоставление ссуд на определенные цели, сроки и нередко под материальное обеспечение.

Присущие банкам большие возможности увеличения кредитных вложений и ресурсов, а также заинтересованность банков в таком увеличении, как предпосылки получения дополнительной прибыли обусловили необходимость ограничения подобных процессов, что достигается с помощью устанавливаемых нормативов, призванных регулировать деятельность коммерческих банков. Однако, помимо соблюдения нормативов, ограничивающих увеличение кредитных вложений и ресурсов, у банков возникает проблема поддержания определенной структуры ресурсов. Именно к этому сводится активность банка в области их формирования. Если сумма предоставленной ссуды зачисляется на расчетный счет заемщика, то в этой сумме будет образован ресурс. Забота банков о кредитных ресурсах преследует главным образом цель, состоящую в формировании оптимальной структуры ресурсов о недостижении их объема.

Характеристика банка как предприятия или учреждения, осуществляющего перераспределение средств, и в том числе аккумуляцию ресурсов и предоставление их в ссуды, обусловила широкое распространение деления банковских операций на пассивные и активные. При этом операции по аккумуляции средств, отражаемые в пассиве бухгалтерского баланса, относятся к числу пассивных. А кредитные операции, проходящие по активу бухгалтерского баланса, относятся к числу активных.

Подобная классификация банковских операций вызывает возражения не столько потому, что в ней отражается позиция, признающая банк посредником в процессах перераспределения средств, сколько потому, что такое разграничение операций не подтверждается практикой.

В действительности банковские операции состоят главным образом в обеспечении оборота - наличного и безналичного - платежными средствами либо в замещении денежного оборота кредитными операциями, без такой деятельности нет банка.

**3. Первые итоги и перспективы деятельности кб.**

Изношенные механизмы жизнеобеспечения Украины уже не способны поддерживать в рабочем режиме систему функционирования национальной экономики. Особенно опасно является незавершенность построения денежно- финансовой, в том числе и банковской системы, поскольку последняя является основой создания реальных стимулов производства, вывода экономики из кризиса и ее дальнейшей качественной перестройки.

Опыт последних лет убеждает: какие-либо косметические изменения существующей модели финансов не изменят ситуацию к лучшему. Рыночная трансформация экономики Украины объективно требует эффективного функционирования стабильной банковской системы.

На 1 января 1995 г. банковская система Украины насчитывала 228 банковских учреждений и около 18 тыс. филиалов. На сегодня в стране действует Национальный банк, два гос. банка (Ощадбанк и Ексiмбанк), три акционерных специализированных, недавно открытых, государственных (Промiнвестбанк, Укрсоцбанк, "Украiна"), остальные - банки "новой волны", т.е. коммерческие банки. Первый коммерческий банк в Украине был зарегестрирован осенью 1988 г.

Новые банки начинали с "нуля". Офисные помещения, денежные хранилища, охрана, локальные компьютерные сети и т.д. - все это необходимо было делать за собственные деньги, которые подвергались налогу. Почти все коммерческие банки сформированы на коммерческой основе, 8 из них функционируют с участием иностранного капитала.

В течении прошедших лет были сделаны значимые шаги к демонополизации банковской системы, обеспечение ее функционирования на двоуровневой основе. Для регулирования деятельности основных сфер банковского дела, создания необходимого правового поля необходимо 20-25 законов. А так как их нет, то государство еще не овладело необходимыми рычагами этой ключевой сферы экономики. Поэтому роль силовой структуры по отношению к коммерческим банкам начал выполнять Национальный Банк Украины. Но непоследовательная и противоречивая деятельность НБУ не способствует перспективному развитию коммерческих банков.

Следуя мировой практике необходимо создать автономную от НБУ систему органов для регистрации банковских учреждений и надзором за банковской деятельностью. Эта мера не только позволит усилить эффективность деятельности коммерческих банков, но и будет способствовать усилению гос. контроля за характером и направлениями этой деятельности.

На пути развития рыночных отношений в Украине коммерческие банки как центры управления финансово-кредитными ресурсами будут играть все более весомую роль не только в посреднической сфере, но и в товарном производстве за счет поддержки программ технического развития и внедрения новых технологий. Однако, все это произойдет с условием, если для коммерческих банков снимут жесткие ограничения по кредитованию и инвестициям. Еще в начале 1995 г. действовали аномальные правила, по которым в какой-либо проект они могут вложить не больше 10% собственного капитала (например, в Германии - 40%) и иметь долю в проекте не более 15%. Понятно, что такой политике нужно положить конец.

В условиях платежного кризиса, массовых случаев невозврата выданных кредитов, нарастания просроченной задолженности со стороны товаропроизводственных структур риск банковского кредитования приоритетных направлений развития производственной сферы нужно обеспечивать гос. гарантиями в форме гос. страхования или права закладного гос. имущества.

Одним из основных заданий перспективной деятельности коммерческих банков является получение прибыли, которая становится главным источником выплаты дивидендов акционерам, создания фондов банка, его материально-технической базы. Доходы банка обуславливаются, в первую очередь, объемами и эффективностью кредитных операций, размерами процентной ставки по выданным кредитам, величиной и структурой активов банка, его стратегией на рынке ценных бумаг.

Анализ современного состояния отечественного рынка ценных бумаг и тенденций его развития позволяет выделить три наиболее перспективных направления деятельности коммерческих банков.

1. Выпуск и первичное размещение ценных бумаг клиентов.

2. Инвестиционная работа на фондовом рынке. Наиболее привлекательным финансовым объектом вложения свободных денег коммерческим банком является краткосрочные долговые обязательства. Это, прежде всего, векселя негосударственных предприятий, причем как тех, которые способны своевременно расчитаться по своим обязательствам, так и потенциальных банкротов. Имущество последних может быть существенным источником банковских доходов.

3. Трастовые операции с ценными бумагами. Наиболее перспективным объектом совершения доверительных операций на сегодня это деньги разных инвестиционных фондов.

Одной из главных задач банковской системы Украины является оптимизация налично-денежного обращения и денежной массы. За время использования в Украине купоно-карбованцев их было выпущено 17 номиналов (в странах с развитой финансово-денежной системой 6-7), а обращение наличности увеличилось в сотни раз. Это создало огромные затраты гос. бюджета на эмиссию денежных знаков, пересчет и учет наличности и т.д.

Деньги, как известно, "кислород" экономики, а налаженное денежное обращение - ее капилярно-сосудистая система. Украинский карбованец с его непризнанным ареалом и еще более непризнанными перспективами обращения сыграл не последнюю роль в том, что Украина превращается в архаично-колониальную территорию.

В Украине должна быть разработана комплексная программа расширения сети коммерческих банков, усиления и увеличения их роли в рыночной экономике. Эта объективная потребность предусматривает немало моментов, практическая реализация которых должна способствовать появлению настоящей конкурентоспособной системы коммерческих банков.

Как известно, банковский "бум" начался в 1991-1993 гг., когда за очень короткое время возникло больше 200 банковских учреждений.

|  |  |
| --- | --- |
| **Год (на 1-е января)** | **Количество коммерческих банков** |
| **1990** | **14** |
| **1991** | **33** |
| **1992** | **89** |
| **1993** | **139** |
| **1994** | **212** |
| **1995** | **228** |

Но, в большинстве, - это мелкие и маломощные учреждения, которые с большой натяжкой можно назвать словом банк.

Работа таких банковских учреждений сопровождалась неоправданными рисками. Так, 22 коммерческих банка закончили 1995 г. с убытками, 73 нарушили экономические нормативы, 12 банков потеряли платежеспособность и ликвидность и, по сути, стали банкротами, 17 на грани банкротства. Вызывает беспокойство один существенный момент: среди 500 наибольших банков мира нет ни одного с Украины, а в числе 100 наибольших банков СНГ только 2 украинских банка. Финансовая мощь наших банков очень слабая и такое положение может сохранятся еще долго, пока не объединятся усилия государства и власти, с одной стороны, и частные банковские системы, которые имеют возможность и экономический интерес максимально поддерживать товаропроизводственную сферу, с другой.

Чтобы банковская система действительно стала локомотивом прогрессивных экономических преобразований, необходимо освободить от налогообложения те деньги и банковский капитал, которые направляются на строительство, реконструкцию и модернизацию предприятий, строительство офисных помещений и денежных хранилищ, автоматизированных банковских систем связи, которые обеспечивают включение к мировой системы платежей Рейтер, СВИФТ и др., а также деньги на выпуск в обращение ценных бумаг и средств расчетов: чеков, векселей, дебетовых и кредитных карточек, дорожных чеков и т.д. Также необходимо освободить банки от налогообложения денег, которые направляются на создания фондов для покрытия риска их деятельности.

В перечне аспектов перспективной деятельности коммерческих банков особое место занимает максимальная универсализация и диверсификация операций и услуг. До недавнего времени работа банковских учреждений на 95% состояла в проведении кредитных операций.

Кроме традиционных кредитных, инвестиционных операций, все большего значения и развития получают услуги походного характера: доверительные, информационные, экспертно-аналитические, консультационные, гарантийные, лизинговые и др.

Поскольку привлечение клиентов в тот или иной банк в значительной мере обуславливается качеством обслуживания, большое внимание получает смены психологии банковских служащих. Ситуация, как правило, не требовала от них быть высококвалифицированными специалистами в партнерских отношениях с товаропроизводителями и предлагать им эффективные формы взаимодействий и сотрудничества. Здоровая экономическая конкуренция за выгодного клиента заставляет банки менять акценты в системе банковских услуг. Так, особое внимание уделяется в последнее время таким из них: формирование индивидуального портфеля по просьбе клиента; доверительные операции; для юридических лиц - сберегательные сертификаты; все виды операций с монетарным ( или слитковым ) золотом; для граждан - прием изделий из золота на хранение, выдача кредитов под залог золотых изделий, драгоценных камней, антиквариата; операции по учету векселей.

Достаточно актуальной в рамках конкурентной борьбы является проблема усовершенствования организационной структуры коммерческих банков. Ясно, что каждый коммерческий банк в формировании своего аппарата, отделов, специальных служб, при распределении функций и должностей отображал структурные схемы. Между тем, настал момент очевидного несоответствия действующих оргструктур интенсивному расширению круга заданий и функций, которые берет на себя тот или иной конкретный банк.

Эффективная стратегия коммерческих банков направляется в последнее время на усиление контроля за деятельностью региональных отделений и филиалов, и более четкую координацию их деятельности. Значительные отличия в результатах деятельности разных коммерческих банков обуславливаются не только неодинаковыми специальностями и предпринимательскими способностями руководителей, не только местными особенностями того или иного региона, а и методами управления, уровнем и качеством финансово-экономического контроля за результатами деятельности, наличием или отсутствием плановых перспективных маневров, согласованной стратегии на отраслевом, ведомственном и региональном уровнях.

К особенностям банковской системы Украины относятся неравномерное размещение коммерческих банков, непропорциональность их количества к экономическому потенциалу того или иного региона. Так, например, треть всех действующих банков размещена в Киеве. Львиная доля функционирующих банков выпадает на Харьков, Одессу, Львов и другие областные центры.

При этом следует иметь в виду парадоксальную ситуацию - в большинстве населенных пунктов люди не привыкли иметь дела с каким-нибудь другим банком, кроме сберегательного. Коммерческим банкам необходимо скорректировать позицию в направлении большего внимания к жителям районных городов и, особенно, сельскому населению.

Несмотря на то, что теперь будто бы невыгодно работать с мелкими собственниками и вкладчиками, в выигрыше будет тот банк, который уже сейчас начнет конкурентную борьбу за самый широкий круг клиентов. Для этого необходимо не так уж много усилий - максимум внимания и доброжелательности, элементарные удобства и достаточная информация о банке и его услугах. Недооценивать, а тем более игнорировать сотрудничество с физическими особами, с населением - неперспективная стратегия.

Усиление и дальнейшее развитие системы коммерческих банков в Украине- это объективная потребность. Поэтому необходимо использовать все возможные предпосылки и рычаги, чтобы усилить согласованность между монетарной и финансовой политикой, создать благоприятную основу для усиления и дальнейшего развития системы коммерческих банков.

**Заключение.**

Коммерческие банки в рыночной экономике являются по своей природе коммерческими фирмами в области денежного рынка. Они привлекают ресурсы и размещают их по определенным направлениям, будучи мотивированными критериями прибыльности, увеличения капитала и надежности. Коммерческие банки различаются по структуре капитала и уровню надежности операций, форме собственности на капитал, структуре обязательств и активов. В течении последних нескольких лет реформ в Украине за образец коммерческого банка была принята западная модель.

Первые Коммерческие банки были основаны на базе специализированных банков. Пять из них сегодня крупнейшие в Украине. Они остаются в собственности государства и фактически являются агентами правительства в финансировании большого числа его проектов. До апреля 1993г. существовала практика рефинансирования коммерческих банков, находящихся в собственности государства, используя более низкие ставки процента, чем для остальных банков.

Коммерческие банки в условиях продолжающегося экономического кризиса сталкиваются со многими трудностями. Наблюдавшийся в последнее время существенный недостаток ресурсов коммерческих банков скорее всего приведет к одному из двух последствий: либо дальнейшее их укрепление, либо специализация на определенных видах деятельности или регионах.

Проект совершенствования новой системы коммерческих банков содержит раздел об интеграции в западные финансовые рынки. Но фактически большинство украинских коммерческих банков не в состоянии конкурировать с иностранными даже на региональном рынке. Таким образом возникла проблема протекционизма в украинском банковском деле.

Тем не менее система коммерческих банков все же развивается. Спектр предоставляемых услуг расширяется. Улучшается качество операций. Растет надежность банков среди финансовых институтов.

Одним из предлагаемых путей улучшения системы коммерческих банков является создание соответствующего набора рыночных денежных инструментов, необходимых для взаимодействия с ними Национального банка.

**Список использованной литературы.**

**1.** Банковское дело/Под ред. О.И.Лаврушина.-М.: Банк. и бирж. н-к центр,92

**2.** Перспективы деятельностиКБ//"Банковское дело".-95,№1

**3**. КБ в рыночной экономике//"Эк-ка и жизнь".-91,№38

**4**. КБ//"Сов. торговля".-91,№9

**5**. КБ и НБУ: перспективы взаимоотношений//"Бизнес-информ".-95,№23-24

**6**. КБ//"Украина и бизнес".-95,№6

**7**. КБ и ЦБ в рын. эк-ке//"Вопросы эк-ки".-91,№12

**8**. Особенности деятельности КБ//"Деньги и кредит".-94,№2

**9**. О регулировании деятельности КБ//"Деньги и кредит".-93,№9

**10.** Основы эк-ки/Ю.А. Львов.-С-П.:Формика,92

**11**. Роль КБ в стабилизации эк-ки//"Вопросы эк-ки".-91,№12

**12**. Развитие маркетинговой стратегии КБ//"Хоз-во и право".-95,№5

**13**. Ценные бумаги КБ//"Вестник аудитора Украины".-95,№7

**14**. Экономическая реформа и банки//"Эк-ка и мат. методы".-91,№5

**15**. Экономикс:Англо-русский словарь-справочник/Э.ДЖ.Долан,Б.И.Домненко -М.:Лазурь,94