

УДК 336.71

*Е. В. Бойкачева*

Белорусский государственный университет транспорта

## **БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ КАК ОСНОВА ИНТЕГРАЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ В ЭКОНОМИКЕ**

Модернизация транзитивной экономики нашей страны потребовала усиления роли банков и быстрого развития банковского сектора. Банки обеспечивают финансирование всех сфер предпринимательства, производственной и непроизводственной сфер, сферы управления и наполняют бюджет необходимыми денежными средствами.

В данной статье особое внимание уделяется теоретическим аспектам деятельности банков в области расчетно-кассового обслуживания и банковского кредитования субъектов хозяйствования.

Расчетно-кассовые операции – ведение счетов юридических и физических лиц и осуществление расчетов по их поручению. Учитывая, что для юридических лиц в нашей стране хранение средств в банках является обязательным, функция расчетно-кассового обслуживания является одной из приоритетных в деятельности коммерческого банка.

Коммерческий банк заинтересован в привлечении юридических лиц на расчетно-кассовое обслуживание. Это связано с тем, что деньги, находящиеся на банковском счете, представляют собой привлеченные средства коммерческого банка, в соответствии с объемом которых строится его предпринимательская деятельность.

Наряду с расчетно-кассовым обслуживанием коммерческий банк может предложить широкий круг операций, в которых заинтересовано юридическое лицо: доверительное управление имуществом и портфелем ценных бумаг, консультационное обслуживание, кредитование и др.

Вместе с тем, выбор клиентом коммерческого банка для расчетно-кассового обслуживания обязывает и коммерческий банк к обеспечению высокого качества оказания расчетных услуг, которые должны выполняться своевременно, экономично, надежно. Поскольку контакты с банком по расчетно-кассовому обслуживанию регулярны, то в зависимости от качества работы банка клиенты принимают решение о целесообразности дальнейшего сотрудничества с банком, о формах такого сотрудничества, о степени обоснованности установленных банком тарифов на расчетно-кассовые услуги. Именно поэто-

му организация расчетно-кассового обслуживания является "визитной карточкой" любого банка.

Банки и специализированные кредитно-финансовые учреждения совершают также и иные финансовые сделки, сопутствующие деятельности банков и специализированных кредитно-финансовых учреждений по обслуживанию финансового рынка.

Денежные обязательства на территории Республики Беларусь должны быть выражены в национальной валюте Республики Беларусь (BLR). В денежном обязательстве может быть предусмотрено, что оно должно быть исполнено в национальной валюте Республики Беларусь в сумме, эквивалентной сумме, определенной в иностранной валюте или в условной международной валюте EURO (евро). В этом случае подлежащая оплате сумма в национальной валюте Республики Беларусь определяется по официальному курсу соответствующей валюты на день платежа, если курс и иная дата его определения не установлены законами Республики Беларусь или соглашением сторон. Использование иностранной валюты, а также платежных документов в иностранной валюте в денежных обязательствах на территории Республики Беларусь допускается в случаях, порядке и на условиях, определяемых Национальным банком Республики Беларусь.

Одной из особенностей денежного обращения Республики Беларусь является высокий уровень наличных денег в обращении. Основными причинами такого расширения налично-денежного оборота называют экономический кризис, кризис неплатежей, замедление расчетов, перевод расчетов в "черный нал". К числу существенных факторов следует отнести отсутствие традиций широкого использования таких платежных инструментов, как чеки, пластиковые карты, а также низкие доходы населения. Большой объем сферы наличного денежного обращения определяет, с одной стороны, огромный объем кассовых операций, которые выполняются коммерческими банками, а с другой – особую роль Национального банка в регулировании этой сферы денежного обращения.

Важным показателем положительной деятельности коммерческого банка является бесперебойное кассовое обслуживание клиентов. При этом выдача предприятиям и организациям наличных денег является важнейшей обязанностью коммерческих банков.

Таким образом, под кассовыми операциями понимается деятельность банка, связанная с инкассацией, хранением и выдачей наличных денег.

Для улучшения и ускорения кассового обслуживания в банковской практике внедряются современные системы электронных банковских услуг с использованием пластиковых карт и банкоматов, что позволяет снизить трудоемкость кассовых операций и повысить их надежность.

Банковский кредит выражает экономические отношения между банками и субъектами кредитования и представляет собой движение ссуд-

ного капитала, предоставляемого займы за плату на условиях материальной обеспеченности, возвратности, целевого характера использования и срочности. Двойственный характер деятельности банков обусловлен в основном тем, что почти все активные операции они совершают на основе привлеченных средств и выступают в качестве заемщиков.

Операции по выдаче кредитов банки осуществляют за счет формируемых ими собственных или привлеченных заемных средств, т.е. за счет собственных средств самого банка, средств на расчетных, текущих, депозитных и иных счетах клиентов, приобретаемых на рынке кредитных ресурсов.

За привлекаемые ресурсы банк уплачивает проценты. *Кредитные ресурсы* — это совокупность средств, находящихся в распоряжении банка и используемых им для кредитных и других активных операций. В то же время, проводя активные операции, банки уже выступают в роли кредиторов. Кредитор может переуступить свои права по выданному кредиту без согласия заемщика иному лицу, обладающему правом выдачи кредита. Отношения между банками по договору международного кредита определяются законами государства кредитора, если иное не определено договором банковского кредита.

Порядок проведения кредитных операций в Республике Беларусь регулируется Конституцией Республики Беларусь, законами Республики Беларусь "О Национальном банке Республики Беларусь", "О банках и банковской деятельности в Республике Беларусь", "О залоге" и другими законодательными актами. Коммерческие банки предоставляют кредиты клиентам, которые являются субъектами кредитования. Для субъектов кредитования существуют ограничения в использовании кредита. За счет банковского кредита не допускаются:

- покрытие бесхозяйственности и убытков;
- осуществление взносов в уставные фонды банков и субъектов хозяйствования;
- покупка ценных бумаг и иностранной валюты;
- уплата страховых взносов и платежей;
- погашение заемщиком ранее полученных кредитов, уплата долга по кредиту за другого заемщика или плата за третьих лиц;
- налоговые платежи, включая налоги на экспорт и импорт, таможенные пошлины, налоги и сборы, телеграфные и почтовые расходы;
- ломбардные операции;
- оплата непроизводительных расходов (пени, штрафы, неустойки и т.д.);
- выплата дивидендов по акциям;
- уплата процентов за пользование банковским кредитом, оплата других банковских услуг;
- другие платежи, противоречащие законодательству Республики Бе

дарусь и положениям Национального банка Республики Беларусь.

В особых случаях, с разрешения руководителя банка, при расчетах за товары, работы и услуги допускаются за счет кредитных ресурсов авансовые платежи в размере, не превышающем 30 % стоимости кредитной сделки, а также предварительная оплата готовых к отгрузке товаров в моменту платежа и отгружаемых в течение трех рабочих дней со дня получения платежа. Для этого необходимо представить документы, подтверждающие данную операцию. При этом банк обязан обеспечить последующий контроль за товарностью совершенного платежа. Авансовый платеж за счет кредитных ресурсов не должен превышать сумму в эквиваленте 100.000 \$ и выше.

Кредитование убыточных предприятий допускается при условии разработки и предоставления банку плана мероприятий по ликвидации убытков и выводу предприятий на рентабельную работу, а также при условии погашения ранее выданных кредитов и процентов по ним в сроки, предусмотренные кредитными договорами. Для уменьшения степени риска банков и в целях защиты интересов его кредиторов и вкладчиков при кредитовании заемщиков, а также осуществлении других активных операций, банки обязаны соблюдать установленные экономические нормативы и создавать резервы в качестве компенсационных мер на случай будущих потерь от невозврата долгов.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Антонов Н. Г., Песель Н. А. Денежное обращение, кредит и банки. – М.: Финстатинформ, 1995. – 272 с.
2. Банки и банковские дела / Под ред. И. Т. Балабанова. – СПб.: Питер, 2001. – 304 с.
3. Основы банковского дела: Учебное пособие / Под ред. Ю. М. Ясинского. – М.: Тесей, 1999. – 448 с.
4. Мировая экономика. Вопросы и ответы. 2-е изд. – М.: Юриспруденция, 2000. – 114 с.
5. Мовсесян А. Г. Интеграция банковского и промышленного капитала: современные мировые тенденции и проблемы развития в России. – М.: Финансы и статистика, 1997. – 44 с.
6. Усенко Л. Н. Агрпромышленная интеграция в рынке плодовоовощной продукции. – Ростов н/Д, 1999. – 295 с.

Получено 26.02.2003