
Одним из направлений повышения культуры торговли является оказание дополнительных услуг, оказываемых покупателям.

Услуги, оказываемые ЗАО «ТД Перекресток», магазин «Ульяновский»:

- дополнительная и полная информация о товарах;
- прием предварительных заказов на изготовление тортов;
- продажа продукции собственного производства и напитков в розлив;
- проведение акций на некоторые товары.

Проведя экономический анализ деятельности ЗАО «ТД Перекресток» магазин «Ульяновский» мы считаем, что руководством ЗАО «Перекресток» должно устанавливаться плановое задание по продаже полуфабрикатов, кулинарных, кондитерских изделий. Выполнение плана позволит увеличить степень удовлетворения спроса населения на этот вид продукции, что позволит принести дополнительную прибыль ЗАО «ТД Перекресток» магазин «Ульяновский».

КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ, ИХ СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ

*М.Р. Богопова, студентка 2 курса экономического факультета
Научный руководитель – Гисс Ю.А.
Ульяновская ГСХА*

Современные коммерческие банки представляют второй уровень банковской системы, непосредственно обслуживают предприятия, организации и население. Банк – это организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях платности, срочности и возвратности. Основная цель функционирования коммерческих банков – получение максимальной прибыли.

В России коммерческие банки могут создаваться на основе любой формы собственности – частной, коллективной, акционерной, смешанной. Не исключается возможность создания банков, основанных исключительно на государственной форме собственности, которые в соответствии с действующим законодательством могут осуществлять свою деятельность на коммерческой основе. Например, Сбербанк, Россельхозбанк, банк ВТБ. Для формирования уставных капиталов российских банков допускается привлечение иностранных инвестиций.

Коммерческие банки по принадлежности уставного капитала могут быть государственными, частными, кооперативными, муниципальными и смешанными. Их можно классифицировать и по другим критериям, которые не отрицают, а дополняют друг друга, создавая многомерный «портрет» каждого банка.

Количество банков в России в последнее время постоянно снижается. В конце года и с учетом финансового кризиса вопрос о численности банков является вполне уместным и актуальным.

В соответствии с данными Банка РФ по состоянию на 01.01.2010г. ко-

личество банков в России составляет 1058, из них 438 (42%) можно отнести к мелким банкам, так как размер их уставного капитала не превышает 150 млн. руб. За январь-ноябрь 2010 года число действующих кредитных организаций в России сократилось на 35 – с 1058 до 1023. Из них 965 являются банками и 58 – небанковскими кредитными организациями. Основное количество банков зарегистрированы в европейской части страны, из них 522 банка или 49,3% зарегистрированы в Москве, очень мало региональных банков за Уралом.

Количество крупных банков определяется исходя из размера уставного капитала банка. Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» определен минимальный размер собственных средств (уставного капитала) кредитной организации (банка), согласно которому установлено, что минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается для банка в размере 180 млн. рублей. На 01.01.2010г. только 602 банка имеют уставный капитал, который соответствует требованиям ЦБ или близок к этому.

За три последних года при общем снижении количества банков в России, наблюдается увеличение количества крупных банков с уставным капиталом от 300 млн. руб. и выше.

На сегодня многие банки претерпевают следующие трансформации:

- Банки объединяются с целью увеличения и сохранения капиталов, то есть происходит слияние капиталов.

- Крупные банки покупают более мелкие банки, то есть происходит поглощение.

- Банки закрываются в связи с банкротством или в связи с невозможностью мелких банков выполнять требования ЦБ по работе и размеру уставного капитала, то есть осуществляется ликвидация или самоликвидация.

По итогам 2009 года следует отметить, что количество прибыльных банков сократилось на 112 (с 1050 на 01.01.2009.), количество убыточных – увеличилось более чем в два раза (с 56 на 01.01.2009.). При этом совокупная прибыль банков за год сократилась в 1,5 раза, а совокупные убытки увеличились более чем в два раза. В 2010 году негативная динамика убыточности банков продолжилась. Только за январь число убыточных банков вновь увеличилось в два раза. ЦБ РФ и Министерство финансов придумали, как разбраться с чрезмерным количеством банков в стране. Они подготовили проект «Стратегии развития банковского сектора до 2015 года», согласно которому предлагается поднять минимальный капитал банков до 250-500 млн. руб. Это простое ограничение может сократить количество банков более чем на треть. С начала 2010 года минимальный капитал для банков составляет 90 млн. руб., а с 2012 года этот показатель возрастет вдвое – до 180 млн. руб. Дальнейшую консолидацию банковского сектора эксперты называют логичным выводом из кризиса. В самой же концепции говорится, что государство более не намерено осуществлять поддержку банков, попавших в затруднительное положение.

Роль банков в современной экономике существенно возросла. Банки стали тем механизмом, который помогает хозяйственному процессу, развитию различных отраслей экономики России, стимулирует их. Систематическое выполнение банками своих функций и создает тот фундамент, на котором зиждется стабильность экономики страны в целом.

В последние годы российские коммерческие банки интенсивно разви-

ваются. В этом развитии наметились положительные тенденции. Кредитные организации стали стремиться к наибольшей прозрачности, открытости перед клиентами. Внедряются передовые бизнес-модели, новые банковские технологии (клиент-банк, системы денежных переводов, дебетовые и кредитные карты и т.д.), различные виды кредитования (потребительское, ипотечное и др.)

Еще одним позитивным моментом, который следует отметить в развитии коммерческих банков, является рост капитала. Источниками этого роста стали не только увеличение уставного капитала российских коммерческих банков, но и их прибыль, из которой формируются фонды. Необходимо отметить, что показатели финансовой устойчивости банков постоянно улучшаются, но, несмотря на это, остается множество проблем, вызванных различными причинами.

Одной из таких проблем, которая препятствует развитию активной кредитной деятельности банков, являются высокие риски при кредитовании реального сектора экономики. Такими рисками являются невысокие темпы экономических преобразований, несовершенство системы налогообложения и нормативно-правовой базы, низкая кредитоспособность многих предприятий.

Второй проблемой является дефицит надежных финансовых инструментов, вследствие чего у банков скопился значительный объем денежных средств.

В структуре активов усилилась доминирующая роль кредитных операций, но возросли и кредитные риски. Сейчас примерно четверть наших сограждан прибегают к банковским кредитам. Наибольшей популярностью пользуется кредитование покупок электробытовой техники и автомобилей, развивается рынок ипотечного кредитования.

Рынок образовательных кредитов в 2010 все еще находится в зачаточном состоянии. Несмотря на запуск крупнейшими банками субсидированных льготных программ, данный вид кредитования остается непопулярным среди населения. Причин тому несколько: большой пакет документов, высокие ставки по сравнению с зарубежным рынком, отсутствие системы продвижения подобных программ.

Решению этих проблем будут способствовать мероприятия, которые нашли свое отражение в Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2012 года.

Следует отметить, что существенно улучшились финансовые результаты деятельности кредитных организаций, улучшается структура и качество их активов, что нашло отражение в уменьшении просроченной задолженности, повышении качества кредитного портфеля.

Серьезным фактором повышения стабильности функционирования коммерческих банков и экономики страны в целом является проведение мероприятий по расширению безналичных расчетов, внедрение современных технологий и методов передачи информации, повышение защищенности информационных систем, обеспечение эффективного и надежного обслуживания всех участников расчетов.

Таким образом, следуя этим направлениям, коммерческим банкам удастся выйти на качественно новый уровень функционирования и обслужи-

вания клиентов.

Список используемой литературы:

1. Вестник Банка России.– М.:Банк России, 2009.
2. Греф Г., Юдаева К. Российская банковская система в условиях глобального кризиса// Вопросы экономики.-2009, №7.
3. Экономическая теория под ред. Видяпина В.И., Добрынина А.И., Журавлевой Г.П., Москва Инфра-М; 2009г.

УДК 361.12

**ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ С ПОЗИЦИИ
РАЗЛИЧНЫХ АВТОРОВ НА ПРИМЕРЕ СПК «КАРЛИНСКОЕ»
МАЙНСКОГО РАЙОНА УЛЬЯНОВСКОЙ ОБЛАСТИ**

*А.И. Бобровник, студентка 4 курса экономического факультета
Научный руководитель – к.э.н., доцент А.И. Шаброва
Ульяновская ГСХА*

Систематизация и выбор относительных показателей, отражающих финансовую устойчивость, у разных авторов различны. На сегодняшний момент нет единой методики определения финансовой устойчивости по относительным показателям. Одни авторы ограничиваются показателями, характеризующими формирование источников финансовых ресурсов предприятия, другие – анализом источников и структуры имущества предприятия, третьи включают в набор показатели характеристики и актива, и пассива баланса.

Рассмотрим методику Савицкой Г.В. по Таблице 1, которая предлагает для оценки финансовой устойчивости набор финансовых показателей.

Таблица 1 – Оценка финансовой устойчивости СПК « Карлинское» по методике Савицкой Г.В.

<i>№ п/п</i>	<i>Показатель</i>	<i>Нормативное значение</i>	<i>Формула для расчёта</i>	<i>2009 г.</i>
1.	Коэффициент автономии (финансовой независимости)	Не менее 0,4-0,6	$K_{фн} = \frac{СК}{ВБ}$	0,72
2.	Коэффициент финансовой зависимости	0,4-0,6	$K_{фз} = \frac{ВБ}{СК}$	1,38