

смысле этого слова. Для анализа их правомернее перенести в раздел 3 пассива баланса.

При расчете коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами надо учитывать, что в мировой экономической литературе долгосрочные обязательства тоже рассматриваются как источник покрытия оборотных активов.

Необходимо ввести новые показатели, более полно раскрывающие финансовое состояние субъектов предпринимательской деятельности. Это

такие коэффициенты как коэффициент промежуточной, быстрой, срочной, абсолютной ликвидности, коэффициент финансового риска, коэффициент маневренности собственного капитала, коэффициент покрытия запасов. Реализация данных предложений сделает Правила анализа финансового состояния более гибкой и объективной.

МЕНЕДЖМЕНТ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Шакуро А.С.,

Ванкевич Е.В.

Витебский государственный технологический университет

Рынок финансовых услуг – система рыночных отношений, представляющая собой специфическую сферу денежных операций, где объектом сделки являются свободные денежные средства населения, субъектов хозяйствования и государственных структур.

Перспективы и задачи менеджмента финансовых услуг исследуется на примере филиала №228 АСБ “Беларусбанк” города Витебска. Сильной стороной деятельности банка является обслуживание населения. Уже сейчас банк предлагает населению 28 видов вкладов в национальной валюте и 5 в иностранной. По состоянию на 1 января 2003г. в витебском филиале действует 5630 счетов в национальной валюте и 697 – в иностранной. Банк предлагает населению по вкладам положительные процентные ставки, то есть превышающие индекс потребительских цен, что позволяет не только защитить вклады от инфляции, но и принести вкладчику реальный доход. Филиал осуществляет множество других услуг населению города – выплату пенсий, пособий, зарплат, прием более 100 видов платежей. На 1 января 2003г. открыто 672 пенсионных счетов, и более 2000 зарплатных. В целях развития безналичных расчетов продолжается перевод предприятий и организаций по выплате заработной плате с использованием пластиковых карточек. Всего в филиале открыто более 4500 картсчетов, таким организациям как ОАО “Витебские ковры”, ООО “ИРВИТ”, РУП ВССК, ДП “ВИКОС”, УО “ВГТУ” и другие. Кроме того, физическому лицу предоставляется возможность оформить в учреждении банка постоянно действующее поручение. В данном случае, банк без участия клиента, ежемесячно может осуществить безналичное перечисление со вкладных счетов в оплату за коммунальные и другие услуги. Филиал проводит работу по начислению и выплате ком-

пенсаций по обесценившим вкладам, открытых в период 1993-1995гг. Уже на 1 января 2003г, по вопросу открытия счета "депо" для выплаты этих компенсаций обратилось более 200 человек. Банк участвует в реализации государственной жилищной программы, за время реализации которой 701 семья получили индивидуальные жилые дома и квартиры. Широко практикуются услуги по предоставлению населению различных видов кредитов на потребительские нужды. По состоянию 1 января 2003г. таким услугами воспользовались 1158 кредитополучателей, из них 32 договора заключены в иностранной валюте. Получают распространение новые виды услуг по осуществлению международных расчетов - это обслуживание по системе Western Union. На 1 января 2003г количество работающих пунктов в городе Витебске более 10.

К слабым сторонам менеджмента филиала следует отнести проблемы привлечения на обслуживание клиентов - юридических лиц. В настоящее время банк готов предоставить клиентам - юридическим лицам порядка 100 видов услуг - таких как расчетно-кассовое обслуживание, валютнообменные и конверсионные операции, кредитование, в том числе вексельное, в форме лизинга, факторинга, предоставление банковских гарантий, депозитное обслуживание, операции с пластиковыми карточками и другие. В результате проводимой работы по привлечению на обслуживание крупнейших клиентов на состояние 1 января 2003г. в системе банка насчитывается около 170 юридических лиц и 120 индивидуальных предпринимателей. У банка сложились устойчивые партнерские отношения с такими предприятиями, как ЗАО "Даугава", ЗАО ТП "Полярис", ЗАО "Юпитер - плюс", СП "Ветразь", УП ТД "Витебские ковры" и другие. В банке открыто 287 расчетных счета и около 15 депозитных. С 1 января 2003г. банк предлагает индивидуальным предпринимателям продажу наличной иностранной валюты за безналичные рубли. Этой услугой уже воспользовались более 10 клиентов. На сегодняшний день филиал предоставляет клиентам более 10 видов услуг по операциям с векселями, в том числе: выдача и оплата собственных векселей, отсрочку оплаты при выдаче векселя АСБ "Беларусбанк"(вексельное кредитование) и другие операции. В данный момент векселя приобретает только ТП ЗАО "Полярис". Приобретая вексель с отсрочкой оплаты, предприятия имеют возможность сократить расходы по финансированию оборотных средств, так как ставки по вексельному кредитованию значительно меньше стоимости обычного кредита. Банк оказывает лизинговые и факторинговые операции, однако они пока еще не востребованы. Кредитное направление деятельности имеет ключевое значение для динамики развития банка. Всего банк заключил 15 договоров в национальной валюте и 4 в иностранной. Заемщиками банка являются такие предприятия как РУПП "Витязь", УТП ТД "Витебские ковры", предприятие "Айсберг" и другие.

Приоритетными направлениями менеджмента финансовых услуг являются: проведение активной рекламной политики среди физических лиц, среди юридических лиц и индивидуальных предпринимателей о предлагаемых филиалом услуг; усовершенствование кадрового потенциала и уровня обслуживания; также развитие сберегательного дела.