CENTRAL ASIAN JOURNAL OF INNOVATIONS ON TOURISM MANAGEMENT AND FINANCE

Volume: 02 Issue: 04 | April 2021 ISSN: 2660-454X

www.centralasianstudies.org/index.php/ CAJITMF

ВОПРОСЫ РАЗВИТИЯ СОВРЕМЕННЫХ ДЕПОЗИТНЫХ УСЛУГ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Рахимов Акмал Матякубович

Email: akmal0705@inbox.ru

Received 10th April 2021,
Accepted 21th April 2021,
Online 15th May 2021

PhD, доц. Ташкентский финансовый институт

ABSTRACT: В статье исследуются научные взгляды на вопросы развития современных депозитных услуг и укрепления депозитной базы коммерческих банков, анализируется текущее состояние депозитной базы коммерческих банков в нашей стране и влияние внутренних и внешних факторов на расширение депозитов, а также рассматривает пути укрепления и расширения ресурсной базы банков.

Keywords: Коммерческие банки, депозит, депозитная база, виды вкладов, депозитный сертификат, банковские ресурсы, привлеченные средства, банковская ресурсная база.

Introduction

Одним из основных и эффективных столпов экономики страны является финансово надежная и стабильная банковская система. Уровень социально-экономического прогресса и будущего развития каждой страны зависит, прежде всего, от функционирования созданной банковской системы. регулярно модернизируется в этой стране. Эффективное управление ресурсами коммерческих банков играет важную роль в увеличении объема экспортно-ориентированных товаров и услуг в стране, обеспечении ликвидности банков и повышении стабильности национальной валюты, укреплении общественного доверия к банковская система.

За годы Независимости развивалась двухуровневая совершенная банковская система, и большие изменения наблюдаются в видах банковских услуг, а также во взаимоотношениях с иностранными банками налажено и улучшено сотрудничество. Однако есть некоторые вопросы, связанные с эффективным использованием ресурсов банками. и расширение их депозитной базы

остаются актуальными.

При этом особое значение имело Постановление Президента Республики Узбекистан от 6 мая 2015 года № ПП-2344 о расширении депозитной базы банков, т.е. «Создание благоприятных условий для дальнейшего повышения финансовой устойчивости и надежности банков. банковская система, укрепление и развитие ресурсной базы коммерческих банков »[1].

Эффективность кредитных операций коммерческих банков может быть обеспечена за счет устойчивости привлекаемых ими средств. Для усиления участия коммерческих банков в процессе долгосрочного кредитования потребуется их долгосрочная ресурсная база. В свою очередь, устойчивость ресурсной базы банков зависит от роста депозитов юридических лиц и вкладов населения, обеспечения их количества и своевременности, поскольку доля привлеченных средств в структуре ресурсов коммерческих банков очень высока, а их объем доля составляет 70-80% [3]. В свою очередь, обеспечение роли коммерческих банков в устойчивом развитии экономики страны, повышение их активности в финансировании инвестиций напрямую связано с формированием и расширением их долгосрочной ресурсной базы.

Конечная цель кардинальных реформ в банковской и финансовой системе страны - укрепление ресурсной базы коммерческих банков республики, повышение доверия хозяйствующих субъектов и населения к банковской системе. Исходя из этого, разработана «Стратегия дальнейшего развития». Республики Узбекистан», утвержденной Указом Президента Республики Узбекистан от 7 февраля 2017 года NFP-4947, определены задачи по углублению реформирования банковской системы, увеличению депозитной базы, укреплению ее финансовой устойчивости. и достоверность [2] актуальность темы.

Литературный обзор

Депозит - это денежная сумма в национальной или иностранной валюте, по запросу или с плательщиком, на условиях, согласованных плательщиком или их законными представителями, с уплатой процентов или без такой выплаты.

В связи с быстрым развитием науки и технологий внимание к депозитным операциям коммерческих банков возрастает. Депозитные операции коммерческих банков изучались многими зарубежными и отечественными экономистами.

В частности, зарубежный экономист Е.Ф. Жукова и Н.Д.иревиллис говорят, что в большинстве банков большая часть заемных средств - это депозиты. В банковской практике термин «депозит» в первую очередь доверяется физическим и юридическим лицам физическим и юридическим лицам в соответствии с условиями. договора банковского вклада и, во-вторых, к банковским записям, подтверждающим денежные требования вкладчиков банков [4]. Другой экономист Н.М.Розанова говорит: «Депозиты или сбережения составляют значительную часть пассивов банка. Под депозитами понимаются деньги от населения и фирм, которые переводятся на банковский счет при определенных обстоятельствах и в определенное время». [5]

По словам профессора Ш.З.Абдуллаевой, в мировой практике термин «депозит» используется для уплаты таможенных пошлин, налогов и не только банковских вкладов, но и денег или ценных бумаг, выданных финансово-кредитному или банковскому учреждению на хранение. и преимущества также понятны. [6]

Профессор А.А. Омонов в своих исследованиях отмечал, что стратегическое планирование целесообразно планировать минимум на один-десять лет в управлении ресурсами банка.

Подчеркивается, что основное внимание уделяется сбалансированности ресурсов и распределению ресурсов с течением времени, формированию финансово стабильной клиентской базы и привлечению ресурсов как вкладчикам, так и клиентам [7]. Следует отметить, что согласование сроков привлечения и распределения ресурсов, диверсификация привлечения ресурсов для вкладчиков и клиентов является основным инструментом эффективного управления ресурсами коммерческих банков. В своих исследованиях профессор Ф.И. Мирзаев остановился на концептуальных основах формирования межбанковской конкуренции. В частности, экономические отношения как основа межбанковской конкуренции на рынке банковских услуг в процессе привлечения ресурсов, размещения средств и реализации всех других банковских услуг [8]. Таким образом, коммерческие банки полностью изучают теоретические и практические аспекты депозитных операций и анализируют и делают из них выводы, которые являются важным фактором, влияющим на устойчивость банков.

На наш взгляд, депозитные операции коммерческих банков - это операции по зачислению и хранению денежных средств в банк для определенных целей, основанных на соглашении между банком и клиентом.

Методология исследования

В статье представлен анализ литературы по исследованию вопросов развития современных депозитных услуг в коммерческих банках. Также были изучены научные выводы исследований, проведенных зарубежными и отечественными учеными в этой области, и сформированы независимые подходы.

Анализ и результаты

Расширение депозитной базы коммерческих банков требует развития банковских депозитных операций. Прежде всего, необходимо учитывать факторы, влияющие на развитие депозитных операций коммерческих банков.

Факторы, влияющие на развитие депозитных операций коммерческих банков. Внутренние факторы: уровень использования банком новых информационных технологий; -организационная структура банка; система управления банком; квалификация руководителей и сотрудников банка; инициатива сотрудников банка; форма банка; финансовое положение банка.

Внешние факторы: политические процессы; доверие людей к банку; требования центрального банка; политическая и экономическая ситуация; доход людей; региональное развитие; инфляция и процентная ставка.

Факторы, влияющие на развитие депозитных операций коммерческих банков. Степень, в которой Банк использует новые ИКТ-технологии, влияет на развитие банковских депозитных операций, что является четким свидетельством использования и развития новых методов и технологий во всех регионах страны. Правильность системы управления банком и организационной структуры банка, высокий уровень профессионализма руководителей и сотрудников банка, а также хорошее отношение персонала банка к своей работе приводят к улучшению ситуации в банке и репутации банка. банк. В результате растет доверие клиентов к коммерческим банкам, и они стараются хранить свои свободные наличные деньги в банках. Это напрямую влечет за собой расширение депозитной базы коммерческих банков.

Увеличение депозитных средств коммерческих банков нашей страны можно объяснить ростом доверия населения к банковской системе и внедрением новых привлекательных видов

вкладов.

Таблица 1

Сведения о депозитах, привлеченных коммерческими банками[9]

млрд. сум

Дата	*Всего*	*по срокам привлечения*				
		До востребования	**от 1 до 30 дней**	**от 31 до 180 дней**	**от 181 до 365 дней**	**Свыше 1 года**
01.04.2020 г.	89 751	33 786	3 609	10 260	12 648	29 448
01.04.2021 г.	115 088	45 833	3 762	17 059	14 463	33 972

В последние годы особое внимание уделяется кардинальному повышению качества банковских услуг клиентам, включая внедрение привлекательных видов новых вкладов и требований клиентов, привлечение свободных средств населения и субъектов хозяйствования на банковские депозиты. Это видно из данных изображения выше. Согласно данным, за последние пять лет объем депозитов коммерческих банков увеличился. На начало апреля 2021 года общий остаток депозитов в банках страны составил 115,1 трлн сумов, что в 1,3 раза больше, чем на начало апреля 2020 года, и оставался нестабильным в остальное время.

Привлекательность основных средств за счет развитой депозитной политики коммерческих банков будет способствовать увеличению ресурсной базы банков, что, в свою очередь, предотвратит проблему нехватки ресурсов в кредитной практике банков.

Примечательно, что за прошедший период в банковскую систему страны была внедрена современная банковская система. В частности, серьезные изменения произошли в структуре коммерческих банков. В частности, многие отделения крупных коммерческих банков, такие как мини-банки и банкоматы с фиксированным тиражом, работают вне отделений.

Выводы и предложения

В заключение важно отметить, что коммерческие банки имеют достаточную вовлеченность свободных денежных средств в экономику и эффективное размещение этих средств является одной из их ключевых задач сегодня, основной причиной этого является повышенный спрос на финансовые ресурсы среди коммерческих банков. банки, что является результатом углубления рыночных отношений и дальнейшей либерализации экономики. В результате растущий спрос на долгосрочные и краткосрочные средства в банках стал одним из важных вопросов при формировании этих средств и управлении ими. Такая ситуация положительно сказывается на росте свободной конкуренции между банками в «распределении» доступных временно свободных денежных средств по стране и привлечении дополнительных ресурсов с финансового рынка.

На основании проведенных выше исследований и анализа были разработаны следующие рекомендации:

- систематическое внедрение коммерческими банками новых привлекательных видов вкладов и вкладов с учетом потребностей и пожеланий населения и хозяйствующих субъектов;
- разработка Центральным банком требований к депозитной политике коммерческих

банков;

- разработка краткосрочных и долгосрочных банковских стратегий по привлечению депозитов в коммерческие банки;

- развитие практики сертификации вкладов банками;

- укрепление ресурсной базы банка за счет расширения практики привлечения межбанковских депозитов.

Полагаем, что внедрение перечисленных предложений поможет коммерческим банкам нашей страны развивать депозитные операции и, как следствие, расширять депозитную базу банков.

Список литературы:

1. Постановление Президента Республики Узбекистан от 6 мая 2015 года № ПП-2344 «О мерах по дальнейшему повышению финансовой устойчивости коммерческих банков и развитию их ресурсной базы». Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2015 г., № 18, ст.

2. Указ Президента Республики Узбекистан от 7 февраля 2017 года «О Стратегии дальнейшего развития Республики Узбекистан» № УП-4947 // lex.uz.

3. Банковское дело. Экспресс-курс: учебник / кол. авторы; Автор: ed. О. Лаврушина. - 3-е изд., Перераб. и добавить. - М .: КНОРУС, 2009.-352с.

4. Жукова Е.Ф., Эриашвили Н.Д. Банковское дело: учебник. «Финансы и кредит». - 4-е изд., Прераб. и добавить. - М.: ЕДИНСТВО-ДАНА, 2018. 169 с.

5. Розанов Н. М. Деньги и банки: учебник. - М .: Изд-во Юрайт, 2018. - 241 с.

6. Абдуллаева Ш.З. Банковское дело. Учебник. -Т .: ТМИ, Экономика-Финансы, 2017, с.

7. Омонов А.А. Эффективное управление ресурсами коммерческих банков. Диссертация на соискание ученой степени доктора экономических наук - Т .: БФА, 2008. с.

8. Мирзаев Ф.И. Концептуальные основы формирования межбанковской конкуренции в Узбекистане. Диссертация рецензента на соискание ученой степени доктора экономических наук, - Т .: БФА, 2009. 11 с.

9. Статистические данные Центрального банка Республики Узбекистан за 2014-2018 годы. www.cbu.uz