

УДК 336.71

О.В. **Луныков**, канд. экон. наук, доцент
Севастопольский национальный технический университет
ул. Университетская 33, г. Севастополь, Украина, 99053
E-mail: lunyakov@mail.ru

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РЯДА БАЗОВЫХ ПОНЯТИЙ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В статье рассматриваются проблемные вопросы разграничения понятий «банковская операция», «банковская услуга», «банковский продукт», дополнена классификация банковских услуг.

Постановка проблемы

Конечный результат деятельности банка определяется тем кругом операций и услуг, которые он совершает. Конкуренция между банками за привлечение клиентов способствует развитию и расширению новых видов операций и услуг, разработке новых банковских продуктов, повышению конкурентоспособности предоставляемых услуг, а также качества банковского обслуживания. Развитие банковских операций, причем не только традиционных (базовых) для коммерческого банка, но и нетрадиционных для него операций и услуг (например, лизинг, факторинг, финансовый инжиниринг и др.), способствует формированию банковских ресурсов, а также диверсификации рисков, получению прибыли из новых источников. В экономической литературе исследованию сущности таких понятий, как «банковская операция», «банковская услуга», «банковский продукт» учеными уделяется много внимания, но в тоже время, как показал анализ, в большинстве научных трудов исследуются отдельные аспекты данных понятий, существуют разные подходы к их трактованию, что обуславливает необходимость дальнейшего комплексного исследования. Данная статья посвящена разграничению указанных понятий в практической деятельности коммерческих банков, что позволит им упорядочить понятийный аппарат, относящийся к теории предоставления банковских услуг и операций.

Анализ последних публикаций

Одной из функций банков, как финансовых посредников, является обеспечение перераспределения денежного капитала в обществе. Данные действия банка основываются на принятии денежных вкладов от одних клиентов и выдачей их другим на соответствующих условиях. При этом банк осуществляет ряд операций и предоставляет услуги. Анализ работ таких ученых, как И.Т. Балабанова, О.В. Васюренко, Е.В. Егорова, А.Н. Иванова, О.И. Лаврушина, Л.С. Марковой, А.Н. Мороза, Д. Полфремана, П. Роуза, Р.И. Тыркало, В.М. Усоскина, Е.Б. Ширинской и других ведущих зарубежных и украинских ученых, показал, что точки зрения авторов относительно сущности понятий «банковская операция», «банковская услуга», «банковский продукт» различны. Например, О.В. Васюренко, Е.В. Егоров, А.В. Калина не делают существенных различий между понятиями «банковская операция» и «банковская услуга». Ряд авторов, такие как, А.Н. Иванов, Б.А. Райзберг не отождествляют данные понятия. Различная позиция ученых объясняется тем, что на практике отличить банковские операции от банковских услуг довольно сложно, т.к. они могут быть взаимосвязаны, предоставляться клиенту одновременно. Несмотря на тождественность этих понятий, между ними существуют отличия, которые обусловлены, прежде всего, спецификой и формой предоставления, а также их толкованием.

Нерешенные части основной проблемы.

В зависимости от видов операций и использования инноваций, все банковские операции и продукты можно классифицировать по определенным критериям, которые довольно широко освещены в экономической литературе. В тоже время не достаточно проработанным остается вопрос классификации банковских услуг. В силу значимости этой проблемы, необходимо выделить критерии, по которым можно классифицировать предоставляемые банковские услуги.

Цель статьи

Цель статьи состоит в том, чтобы на основе анализа подходов различных авторов уточнить сущность понятий «банковская услуга», «банковская операция», «банковский продукт», а также дополнить классификацию банковских услуг.

Изложение основного материала

Сущность подхода к разграничению понятий «банковская операция», «банковская услуга», «банковский продукт» рассмотрим с позиции как зарубежных, так и украинских ученых.

Ряд ученых, например, О.В. Васюренко, Е.В. Егоров, А.В. Калина, А.А. Кошечев, О.М. Островская отождествляют банковскую операцию и банковскую услугу.

В учебном пособии украинского ученого О.В. Васюренко банковские операции в зависимости от экономической сущности разделены на три группы:

1. Активные операции.
2. Пассивные операции.
3. Комиссионно-посреднические операции [1, с. 48].

Аналогичным образом классифицированы банковские операции российскими авторами Е.В. Егоровым [2, с. 10], А.В. Калиной и А.А. Кошечевым [3, с. 58], Б.А. Райзбергом [4, с. 29]. В свою очередь, в учебном пособии «Банківська справа» под редакцией Р.И. Тыркало, банковские операции подразделяются на активные операции, пассивные операции и банковские услуги. Банковские услуги объединяют широкий ряд операций, в т.ч. и тех, которые нехарактерны банковской сфере (например, трастовые услуги, услуги по хранению ценностей, гарантийные и посреднические услуги, факторинговые, лизинговые и др.) [5].

О.В. Васюренко, рассматривая более подробно каждую из составляющих приведенной выше классификации, отмечает, что «Комиссионно-посреднические услуги - это операции консультационного характера, которые исполняются банками за счет их высокой информативности, глубоких профессиональных знаний персонала, владения новыми технологиями, а также операции, где банки действуют за счет и в интересах клиентов... К этой группе относят операции, которые приносят банкам доход, но не требуют дополнительного привлечения и использования наличных ресурсов» [1, с. 50]. Таким образом, данное определение является составной частью понятия банковской услуга. В нем услуга и операция считаются тождественными понятиями.

О.М. Островская отмечает, что комиссионные операции - это операции, выполняемые банками по поручению клиентов за определенную плату (комиссию) [6, с. 263]. А.Н. Мороз справедливо отмечает, что «...банковским услугам присущи следующие признаки: для предоставления банковских услуг банкам не нужны дополнительные ресурсы; доходы от предоставления услуг банки получают в виде комиссии. Комиссионные доходы вычисляются банками пропорционально сумме актива или обязательства независимо от времени или являются заранее фиксированными; при предоставлении услуг деятельность банков направлена на осуществление юридических и фактических действий, которые непосредственно не создают или совсем не должны завершаться материальными последствиями в традиционном понимании» [7, с. 341].

Каждая из указанных групп операций предполагает определенную степень вовлечения в них клиентов, а, следовательно, и определяет долю предлагаемых банками услуг. При осуществлении пассивных операций, в зависимости от намерения клиента, банк предоставляет ему ту или иную услугу, проводя при этом соответствующую операцию в пользу клиента. Степень участия самого клиента невелика, хотя роль его денежных средств, размещенных в банке значительна. При проведении активных операций (кредитные операции, операции с ценными бумагами и др.) банк действует как в рамках самостоятельной политики, так и по поручению, за счет и в пользу клиента. Практически полное участие клиента предполагает следующая группа операций: доверительные и комиссионно-посреднические, проводимые по поручению клиентов и на комиссионных началах. Все эти операции равнозначны понятию банковской услуги. Услуги - это банковские операции, проводимые по поручению клиента в пользу последнего за определенную плату» [2, с. 10-11]. В этом же учебном пособии также отмечается, что «банковская услуга - это профессиональный интеллектуальный продукт, созданный на основе маркетинговых исследований потребностей рынка с целью реализации его на рынке и извлечения прибыли... Банковские услуги - это услуги с сильным фактором личной персонификации при их реализации. Они имеют такие свойства, как неосязаемость, несохраняемость, невозможность накапливания и гарантии стабильности качества услуги. Отличительной особенностью банковских услуг является их патентная незащищенность» [2, с. 9].

Другая группа ученых, среди которых И.Т. Балабанов, А.Н. Иванов, Б.А. Райзберг исследуют банковские операции, банковские услуги как отдельные категории.

Б.А. Райзберг отмечает: «Услуги - виды деятельности, работ, в процессе выполнения которых не создается новый, ранее не существовавший материально-вещественный продукт, но изменяется качество уже имеющегося, созданного продукта. Это блага, предоставленные не в виде вещей, а в форме деятельности» [4, с. 352].

А.Н. Иванов на основе исследования банковских услуг сформулировал следующие определения: «Банковская операция - это комплекс взаимосвязанных действий банка и клиента, производимых от имени банка, предусматривающих перемещение средств и направленных на решение конкретной экономической задачи». «Банковская услуга - это предоставляемые клиентам технические, технологические, финансовые, интеллектуальные и профессиональные виды деятельности банка, сопровождающие и оптимизирующие проведение банковских операций» [8, с. 19].

По мнению И.Т. Балабанова банковская операция - это процедура действий, направленная на решение определенной банковской задачи, они имеют неосязаемую форму, их нельзя потрогать и продать по фиксированной цене. Чтобы быть проданной она должна быть материализована. Банковская операция реализуется в форме законченного документа, описывающего всю процедуру выполнения

данной операции. Этот момент отражает алгоритм банковской операции. Алгоритм представляет собой систему последовательных действий, приводящих к решению поставленной задачи. Целью реализации банковской операции является получение экономической выгоды [9].

Необходимо отметить, что в украинском законодательстве термин «банковская услуга» не используется. Правовой основой совершения операций коммерческими банками является Закон Украины «О банках и банковской деятельности». В статье 47 данного Закона указаны основные виды операций, осуществляемые банками на основании лицензии и письменного разрешения. Среди этих операций банковские услуги отдельно не выделяются, хотя делается акцент на комиссионном вознаграждении, которое могут взимать банки и которое является признаком предоставленной банком услуги.

По нашему мнению, между услугой и операцией банка существует довольно тесная взаимосвязь, в ряде осуществляемых операций незримо присутствует услуга, оказываемая клиенту. Как правило, большинство услуг банка оказываются им на платной основе, например, комиссионное вознаграждение предусматривают услуги при осуществлении кредитно - расчетного обслуживания (например, заключение договоров от имени и по поручению клиентов, выдача банком гарантийных обязательств, финансирование капитальных вложений по поручению клиентов за счет их средств и др.); консультационные, посреднические услуги (например, организация и ведение бухгалтерского учета на предприятии, консультация по спорным вопросам между клиентами, подготовка и экспертиза хозяйственных договоров и т.д.) [10, с. 83]. Кроме комиссионного вознаграждения банку, которое свойственно при оказании услуг, роли клиента, как основного инициатора предоставления ему банковской услуги, немаловажным аспектом является также то, что услуги не ведут к росту активов или пассивов, в то время как банковские операции формируют его денежные потоки и отождествляются с различными формами перемещения денежных средств. Одной из отличительных черт банковской услуги от операции является то, что для предоставления банковских услуг банкам не нужно дополнительно привлекать ресурсы. Банковская операция представляет собой движение, действия, направленные на достижение конкретной задачи, получение экономических выгод, поднятие своего имиджа. В ходе осуществления банковских операций возникают банковские услуги, отсюда следует, что банковская услуга является производной от банковской операции.

Коммерческие банки предоставляют клиентам различный спектр услуг. В учебнике «Банківські операції» под редакцией А.Н. Мороза приводится следующая классификация банковских услуг по критериям:

- 1) в зависимости от субъектов - получателей банковских услуг:
 - а) услуги, предоставляемые юридическим лицам;
 - б) услуги, предоставляемые физическим лицам;
- 2) связь банковских услуг с движением материального продукта:
 - а) услуги, связанные с движением материального продукта;
 - б) услуги, непосредственно не связанные с движением материального продукта, т.е. «чистые» услуги;
- 3) в зависимости от учета услуг в балансе банка:
 - а) услуги, которые учитываются на балансовых счетах. Эти услуги могут быть активными или пассивными;
 - б) услуги, которые учитываются на забалансовых счетах;
- 4) взимание платы за оказание УСЛУГ:
 - а) платные услуги;
 - б) бесплатные услуги;
- 5) содержание и субъективный состав обязательств по предоставлению банком услуг:
 - а) услуги юридического характера, которые оформляются, в частности, договором поручительства и договором комиссии;
 - б) услуги фактического характера, которые оформляются, в частности, договором хранения;
 - в) услуги, в которых объединяются юридические и фактические действия (договор на инкассацию наличности и др.) [7, с. 341–342].

Приведенная классификация банковских услуг довольно полно отражает их сущность. Поэтому указанные классификационные признаки можно принять за основу, но дополнить классификацию такими критериями, как сложность предоставляемых услуг, сегментация услуг и потребности клиентов.

По критерию сложности предоставляемых услуг их можно разделить на услуги, требующие специального уровня подготовки и услуги, требующие профессиональной подготовки.

С точки зрения сегментации услуг по группам клиентов можно выделить услуги отдельным клиентам и услуги большому количеству потребителей.

В зависимости от потребностей клиентов - индивидуальная услуга и группа услуг.

В экономической литературе наряду с понятием «банковская услуга» распространено понятие «банковский продукт».

В учебнике «Банки и банковское дело» под редакцией И.Т. Балабанова отмечается, что под банковским продуктом понимается материально оформленная часть банковской услуги (карта, сберегательная книжка, дорожный чек, электронный кошелек и т.д.). Банковский продукт имеет вид вещи, т.е. осязаемую форму, предназначенную для продажи на финансовом рынке. Формой материализации банковской операции является определенный документ. А этот документ уже представляет собой банковский продукт и является объектом купли-продажи на финансовом рынке [9, с. 210].

Среди особенностей новых банковских продуктов можно выделить:

- четко определенный круг своих покупателей, или выпуск в расчете на широкий круг потребителей и инвесторов;
- объем выпуска не ограничен, или строго квотируется;
- может быть в форме имущества (например, материальный объект собственности: деньги, мерные слитки золота, монеты, ценные бумаги и др.) и в форме имущественного права (документы) [9, с. 208].

По мнению А.Н. Иванова банковский продукт - это комплекс взаимосвязанных услуг и операций банка, направленных на удовлетворение потребностей клиентов в отдельных видах банковской деятельности. Он имеет такие параметры, как, например: цель, сумма, доходность, тариф, срок действия, надежность [8, с. 19].

Учитывая рассмотренные особенности банковских услуг и банковских продуктов, можно сделать вывод, что банковская услуга неосязаема, несохраняема, ее невозможно накапливать. Банковский продукт материален, он является результатом банковской операции, банковской услуги и обладает набором определенных свойств, которые дают возможность реализовать потребности клиентов. Таким образом, понятия «банковская услуга» и «банковский продукт» не являются тождественными.

Выводы и перспективы дальнейших исследований в данном направлении

В статье предложено дополнить существующую классификацию банковских услуг такими критериями, как сложность предоставляемых услуг, сегментация услуг и потребности клиентов. Разграничение понятий «банковская операция», «банковская услуга» и «банковский продукт» создает предпосылки для разработки единого продуктового ряда, упорядочения понятийного аппарата, относящегося к теории предоставления банковских услуг и как следствие к увеличению ресурсной базы банка, путем повышения качества обслуживания клиентов.

Библиографический список

1. Васюренко О.В. Банківські операції: навч. посіб./ О.В. Васюренко. — К.: Т-во «Знання», 2001. — 255 с.
2. Егоров Е.В. Маркетинг банковских услуг: учеб. пособие / Е.В. Егоров, А.В. Романов, В.А. Романова. — М.: ТЕИС. 1999. — 102 с.
3. Калина А.В. Работа современного коммерческого банка / А.В. Калина, А.А. Кошечев. — К.: МАУП, 1997. — 224 с.
4. Райзберг Б.А. Современный экономический словарь / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. — М.: ИНФРА-М, 1996. — 496 с.
5. Банківська справа: навч. посіб. / за ред. проф. Р.І. Тиркала. — Терношль: Карт - бланк, 2001. — 314 с.
6. Островская О.М. Банковское дело: Толковый словарь / О.М. Островская. — М.: Илиос АРВ, 2001. — 399 с.
7. Банківські операції / А.М. Мороз [та ін.]; за ред. А.М. Мороза. — 2-ге вид. — К.: КНЕУ, 2002. — 476 с.
8. Иванов А.Н. Банковские услуги: зарубежный и российский опыт / А.Н. Иванов. — М.: Финансы и статистика, 2002. — 176 с.
9. Балабанов И.Т. Банки и банковское дело / И.Т. Балабанов. — СПб: Питер, 2001. — 304 с.
10. Маркова Л.С. Коммерческие банки и их операции: учеб. пособ. / Л.С. Маркова, В.Н. Сахарова, В.Н. Сидоров. — М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995. — 288 с.

Поступила в редакцию 24.06.2009 г.