

ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ, БЮДЖЕТНАЯ И НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА

Пыхов Олег Андреевич

магистрант

Ихсанова Лилиана Ренатовна

канд. экон. наук, доцент

Институт управления, экономики и финансов

ФГАОУ ВПО «Казанский (Приволжский)

федеральный университет»

г. Казань, Республика Татарстан

ОРГАНИЗАЦИЯ И ФОРМЫ БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ

Аннотация: в статье рассматриваются понятия банковского продукта и банковской услуги, их сходства и различия, различные подходы к их определению; а также основные формы обслуживания предприятий банками.

Ключевые слова: банковский продукт, банковская услуга, банковское обслуживание.

Понятия банковского продукта и банковской услуги до конца конкретно не определены. В настоящее время существует четыре основных подхода к определению этих понятий:

1. Денежный подход, которого придерживаются такие экономисты как О.И. Лаврушин и Ю.В. Головин. Основой этого подхода является денежная составляющая как ключевая характеристика деятельности банка: деньги это ресурс, который изготавливается банками в соответствии с требованиями объективных экономических законов, то есть продукт банка, включающий:

- товар особого рода в виде денег, платежных средств;
- денежные средства и ценные бумаги, продаваемые или предоставляемые банками на определенный срок;

- различного рода услуги преимущественно денежного характера;
- эмиссия денег, включая их электронную форму;
- конкретный банковский документ (например, чек, вексель, сертификат)

В соответствии с данной теорией:

а) не просматривается четкого разграничения между понятиями услуги и операции;

б) в определение банковского продукта не включаются такие сферы деятельности банка, как хранение ценностей, информационное обслуживание (то есть сужается сфера деятельности банка);

в) игнорируется неденежные составляющие банковского продукта (поскольку, например, предоставление кредита заключается не только в передаче денег, но также включает мониторинг, оценку, контроль за их возвратом и целевым использованием).

2. Лингвистический (маркетинговый) подход, сторонниками которого являются следующие экономисты: Э.А. Уткин, С.А. Гурьянов, Ю.Г. Максutow, Р.В. Алехин, В.Д. Маркова. В рамках данного подхода рассматриваются две концепции. Согласно первой, понятие банковский продукт вообще не рассматривается, поскольку считается некорректным переводом понятия «banking product». Банковская операция рассматривается как определенное действие или элемент банковской услуги.

Согласно второй концепции, понятие банковская услуга и банковский продукт являются синонимами: банковский продукт рассматривается как комплекс услуг по активным и пассивным операциям; банковская услуга определяется как продукт, удовлетворяющий потребности клиентов банка.

3. Правовой подход, основные положения которого изложены в законодательстве. В современном российском законодательстве пока не нашло место понятие банковский продукт, также нет однозначного подхода к определению понятий услуга и операция. Федеральный закон о банках и банковской деятельности тоже не определяет понятие услуги, а специфика банковской деятельности определяется на основе перечня банковских операций и сделок, причем понятия

сделка и операция употребляются как тождественные. Эта ситуация приводит к тому, что при лицензировании деятельности банка ЦБ РФ указывает в лицензии перечень банковских операций, а банки при осуществлении деятельности рекламируют и продвигают банковские услуги.

4. Клиентский подход выделяют Ю.И. Коробов, Ю.С. Масленченков, А.П. Мирецкий. В рамках данного подхода основной акцент делается на клиента. Банковская операция определяется как упорядоченная совокупность действий сотрудников банка по удовлетворению потребностей клиентов, то есть по их обслуживанию. При этом банковская услуга – это результат обслуживания клиентов, то есть выполнение банковских операций.

Резюмируя указанные подходы, можно сделать следующий вывод. Все сторонники различных концепций, тем не менее, видят предназначение банков в повышении уровня рационального поведения участников экономических отношений в условиях рыночной неопределенности, в снижении размеров их транзакционных издержек и минимизации информационной асимметрии в отношениях между ними.

Рассмотрим основные специфические черты, присущие банковской услуге и банковскому продукту. Прежде всего, покупателю банковской услуги трудно разобраться и оценить, что продается до её приобретения, а иногда даже после этого. Клиент вынужден доверять банку, у него обязательно должен присутствовать элемент доверия к банку. Одновременно неосвязаемость банковской услуги усложняет управленческую деятельность банковского работника. У него возникают две проблемы:

- сложно показать клиентам свой товар;
- еще более сложно объяснить во всех деталях клиентам, за что они платят деньги.

Опишем преимущества, которые появляются у клиента в результате приобретения той или иной банковской услуги. Специфика банковской услуги заключается и в том, что в отличие от материальных товаров ее нельзя производить впрок и хранить, она может производиться только в момент ее востребования;

эти два процесса не могут быть оторваны друг от друга. Кроме того, клиент банка не может сразу оценить качество предлагаемой и предоставляемой ему услуги.

Неизбежным следствием несовпадения во времени производства и востребования банковской услуги является изменчивость её исполнения, зависимость от того, где, когда и кем она предоставляется. Изменчивость банковской услуги иногда вызывается и её покупателями, уникальность каждого из которых требует высокой степени индивидуализации в соответствии с требованиями клиента, что делает невозможным массовое производство многих видов банковских услуг.

Еще одна важная отличительная черта банковской услуги – её безотлагательность и срочность исполнения. Услуги, как правило, не могут быть отложены до дальнейшей продажи и предоставления на длительный срок. Если спрос на эти услуги становится больше предложения, то на это нельзя среагировать, как в промышленности, взяв товар со склада. Аналогично, если мощности по производству банковских услуг значительно превосходят спрос на них, то издержки в этом случае общественно необходимы. Можно утверждать, что банковский продукт – это конкретный банковский документ (или свидетельство), который производится банком для обслуживания клиента и проведения операции. Это может быть вексель, чек, любой сертификат (инвестиционный, депозитный, сберегательный, пластиковая карта). Банковская услуга представляет собой разнообразные банковские операции по обслуживанию клиента. Банковский продукт и услугу в реальной действительности сложно вычлениить, поскольку многие банковские операции (услуги) заканчиваются определенным документом.

Сходство банковского продукта и банковской услуги в том, что они призваны удовлетворять потребности клиента и способствовать получению прибыли. Однако в большинстве случаев банковская услуга носит первичный характер, банковский продукт вторичный.

Политика банка в обслуживании предприятий строится на принципах установления долгосрочных партнёрских отношений. В настоящее время банки осуществляют широкий спектр банковских услуг для предприятий и стремятся со-

здать максимально благоприятные условия для обслуживания клиентов на основе повышения качества предоставляемых услуг и обеспечения защиты интересов клиентов.

Так как все сделки, связанные с поставками материальных ценностей и оказанием услуг, завершаются денежными расчетами между покупателем и поставщиком, то такой денежный оборот должен обязательно регулироваться законодательством и быть построенным на следующих принципах:

1. Все предприятия независимо от их организационно-правовой формы обязаны хранить денежные средства в банке. В кассах предприятий могут храниться наличные деньги в пределах лимита и на определенный срок, установленный банком по согласованию с предприятием.

2. Денежные расчеты между предприятиями проводятся в основном безналичным путем.

3. Платежи осуществляются банком в соответствии с полученными платёжными документами.

4. Клиенты имеют право самостоятельно выбирать банк для расчётно-кассового обслуживания, а также пользоваться услугами нескольких банков.

Для расчётно-кассового обслуживания клиент открывает счёт в банке. На расчётный счет зачисляется выручка от реализации продукции, работ; с него производятся расчеты с поставщиками, бюджетом, рабочими и служащими. Банки, осуществляют расчёты по правилам, формам и стандартам, установленным Центральным Банком Российской Федерации, а при отсутствии таких правил – по договорённости между собой. В любом случае, банки обязаны осуществлять зачисления и перечисления средств клиента на или с его счёта не позже следующего операционного дня после получения соответствующего платёжного документа, если иное не установлено законодательством, договором банковского счёта или платёжным документом. Списание денежных средств со счёта осуществляется банком по распоряжению клиента или по требованию третьих лиц по решению суда. Основным документом, регламентирующим организацию рас-

чётного обслуживания в России, является Гражданский Кодекс Российской Федерации. В главе №46 «Расчёты» изложены основные положения по организации безналичных расчётов и формы расчётов.

В процессе осуществления безналичных расчётов важное значение имеют принципы их организации, основными из которых являются следующие:

1. Расчёты могут проводиться через Расчетно-кассовые центры Центрального Банка Российской Федерации, либо через клиринговые центры, или через корреспондентские счета банков, открываемые друг у друга на основе межбанковских соглашений.

2. Банк может осуществлять списание средств со счетов клиентов только по распоряжению владельца счёта, за исключением случаев, установленных законодательством.

3. Очередность платежей со счёта определяется клиентом по своему усмотрению, если иное не предусмотрено законодательством.

4. Клиент может самостоятельно выбрать формы расчётов и закрепить их в договорах между плательщиком и получателем.

5. Взаимные претензии по расчётам между плательщиком и получателем средств разрешаются сторонами в установленном порядке без участия банка.

6. Предусмотрена ответственность банков за допущенные нарушения при выполнении расчётных операций [1, с. 22].

Зачисление и списание денежных средств по счетам клиентов производится на основании расчётных документов.

Расчетный документ представляет собой документ, оформленный на бумажном носителе или в установленных случаях электронный платежный документ:

– распоряжение плательщика о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств;

– распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем) [3, с. 37].

Платежи, подлежащие зачислению на счета клиентов, подразделяются на:

- проведённые через расчётную систему Банка России;
- внутренние (счёт плательщика и счёт получателя – в одном отделении банка).

Списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента. Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается только по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором банковского счета. Заккрытие счёта клиента может производиться по требованию клиента в любое время и по инициативе банка – на основании судебного решения о расторжении Договора банковского счёта. Для закрытия счёта клиент представляет в банк заявление, в котором должно содержаться подтверждение остатка средств на счёте на день закрытия и указание о перечислении остатка средств. При наличии остатка средств на счёте банком составляется мемориальный ордер на закрытие счёта, который представляется для проверки и подписания главному бухгалтеру (заместителю главного бухгалтера, начальнику Отдела). Перечисление остатка средств может быть также произведено на основании представленного клиентом платёжного поручения. Остаток денежных средств со счёта перечисляется банком на другой счёт не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента [2, с. 386].

Таким образом, банк в сфере обслуживания предприятий стремится к установлению долгосрочных партнёрских отношений. В настоящее время банки осуществляют весь широкий спектр банковских услуг для предприятий и стремятся создать максимально благоприятные условия для обслуживания клиентов на основе повышения качества предоставляемых услуг и обеспечения защиты интересов клиентов.

На основании вышеизложенного можно сделать вывод о том, что банковскими услугами можно считать операции банка, совершаемые с целью удовлетворения потребностей клиентов. Они отражают выполнение банками их специфических функций. Банковские услуги нематериальны, носят преимущественно

денежный характер и предоставляются на платной основе. Банковским продуктом можно считать совокупность банковских операций и сделок, направленных на удовлетворение конкретной потребности клиента, закреплённую банковскими регламентами и имеющей определённые качественные, количественные и ценовые параметры.

Список литературы

1. Гурьянов С.А. Маркетинг банковских услуг / под общей редакцией д. э. н., профессора Томилова В.В. – М., ИНФРА-М, 2010. – 34 с.
2. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов / Под редакцией Жукова Е.Ф. – М.: ЮНИТИ, 2012. – 789 с.
3. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2012 г. и период 2013 и 2014 гг. / Вестник Банка России. – 24.11.2011. – №65.