

СИСТЕМАТИЗАЦІЯ ПІДХОДІВ ДО ВИЗНАЧЕННЯ КАТЕГОРІЙ «БАНКІВСЬКА ПОСЛУГА», «БАНКІВСЬКА ОПЕРАЦІЯ», «БАНКІВСЬКИЙ ПРОДУКТ»

*С. А. Мушнікова, к. е. н., доцент, Національна металургійна академія України,
Svetamush@gmail.com,*

*О. В. Божанова, к. е. н., доцент, Національна металургійна академія України,
bozhanovaelena68@gmail.com*

В роботі проведено аналіз існуючих підходів до визначення базових банківських категорій «банківська послуга», «банківська операція», «банківський продукт». Виявлено взаємозв'язок між цими категоріями. Обґрунтовано їх основні ознаки та специфічні особливості, що дало змогу формулювання авторського визначення зазначених категорій. Це дозволило зробити висновок, що банківську діяльність необхідно розглядати не тільки як посередницьку на фінансовому ринку.

Ключові слова: банківська діяльність, банківська послуга, банківська операція, банківський продукт, кредити, депозити, розрахункові операції.

Постанова проблеми. Національна економіка взагалі та банківська система України, зокрема, сьогодні функціонують в умовах фінансової кризи. Кількість банківських установ протягом останніх двох років скоротилася із 117 до 86 установ [12]. Але, з іншого боку, це одна з перспективних систем національної економіки, в яку вкладаються чималі гроші держави та іноземних інвесторів. Про це свідчать результати статистичного дослідження. Кількість банків з іноземним капіталом в 2017 році збільшилась до 41 установи, із 100%-им іноземним капіталом складає 18 установ. Спостерігається покращення результатів діяльності банківської системи. Так, середній показник рентабельності активів банків на 01.01.16 р. складав – 12,60%, на сьогодні цей показник збільшився до 0,16%. Середній рівень рентабельності капіталу з – 116,74% на кінець 2016 року збільшився до 1,31% на кінець 2017 року [12].

Наряду з покращенням результатів діяльності банків, необхідним є підвищення рівня довіри до банківських установ, перш за все, з боку населення, особливо в умовах кризи. Жорстке конкурентне середовище потребує від банківських установ розширення спектру пропозицій у вигляді різноманітних продуктів спрямованої дії. Але, на жаль, сьогодні не існує однозначного трактування базису економічних категорій «банківська послуга», «банківська опера-

ція», «банківський продукт» як з боку банків, так й з боку науковців, які розглядають дану тему.

Аналіз останніх досліджень та публікацій. Останніми роками спостерігається активність серед науковців та практиків, вітчизняних та закордонних, в розмежуванні трактування понять «банківська операція», «банківська послуга», «банківський продукт». Але, однозначного базису визначення понять цих категорій на сьогодні нема. Існують декілька підходів до визначення зазначених категорій. Такі автори, як: С. Г. Арбузов, Ю. В. Колобов, В. І. Міщенко, С. В. Науменкова [3], В. Н. Єдрінова, Д. В. Бахтін [7], ототожнюють поняття «банківська послуга» та «банківська операція». Ряд авторів таких, як: О. І. Лаврушин, Ю. В. Головін, Н. І. Биков [4], В. А. Перехожев [11], Ю. С. Масленченков [8, 9], виділяють банківську послугу як базисну категорію банківської практики. Окремі автори такі, як: О. В. Дзюблюк [6], ін., - ототожнюють поняття «банківська послуга» та «банківський продукт».

Формулювання цілі статті. Метою дослідження є узагальнення підходів до визначення понять базових категорій «банківська послуга», «банківська операція» і «банківський продукт» в рамках діяльності банківських установ.

Виклад основного матеріалу дослідження. Аналіз літературних джерел, як нау-

кової так й довідково-навчальної, свідчить про те, що на сьогодні відсутнє однозначне поняття базових банківських категорій «банківська операція», «банківська послуга» та «банківський продукт», хоча наукових досліджень з цього питання проведено чимало. На нашу думку постає питання у визначенні що є первинним в діяльності банківської установи: послуга, операція або продукт.

Категорії «банківська послуга», «банківська операція» і «банківський продукт» є досить близькими та взаємопов'язані між собою, тому доречно розглядати дані поняття у загальній системі банківської діяльності, що дасть змогу не тільки розмежувати ці поняття, але й визначити місце кожного з них у даній системі. Банківську діяльність доречно розглядати з двох сторін. По-перше, банківські установи є суб'єктами фінансового ринку. Відповідно Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», діяльність банків спрямована на надання фінансових послуг, які визначаються, як «...операції з фінансовими активами, що здійснюються в інтересах третіх осіб за власний рахунок чи за рахунок цих осіб, а у випадках, передбачених законодавством, і за рахунок залучених від інших осіб фінансових активів, з метою отримання прибутку або збереження реальної вартості фінансових активів» [2]. Але, наведене визначення стосується всіх суб'єктів фінансового ринку: страхових, інвестиційних компаній та ін., кожний з яких має певні особливості своєї діяльності. Враховуючи особливості діяльності банків на фінансовому ринку, до фінансових послуг які надаються саме ними є: залучення гро-

шових коштів, розміщення грошових коштів, відкриття та ведення банківських рахунків.

По-друге, банківські установи є юридичними особами, основною метою діяльності яких є отримання прибутку. Незважаючи на це, діяльність банків відбувається в рамках діючого законодавства. Відповідно до ч.1 ст.47 Закону України «Про банки та банківську діяльність», банківська установа (кредитна установа, або депозитна установа) функціонує на підставі банківської ліцензії, яку надає НБУ, та має право здійснювати такі банківські операції:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик [1].

Розглядаючи зміст законодавчих матеріалів спостерігається відсутність єдиного трактування базових понять: фінансова або банківська послуга, банківська операція. Таким чином, на нашу думку, з точки зору фінансового посередника банки надають фінансові послуги, з точки зору банків як юридичних осіб – вони є банківськими послугами.

Як було зазначено вище, на сьогодні існує декілька підходів до трактування поняття категорій «банківська послуга», «банківська операцій», «банківський продукт» різними науковцями. Результат аналізу літературних джерел представлено в таблиці 1.

Таблиця 1

Трактування поняття категорій «банківська послуга», «банківська операцій», «банківський продукт»

Автор (джерело)	«банківська послуга»	«банківська операція»	«банківський продукт»
С. Г. Арбузов, Ю. В. Колобов, В. І. Міщенко, С. В. Науменкова [3]	результат виконання відповідних операцій з фінансовими активами, спрямованих на задоволення індивідуальних фінансових потреб клієнтів	сукупність пов'язаних між собою регулярних дій, які виконує банк відповідного до свого статусу, спрямованих на забезпечення виконання функцій банку як фінансового посередника	окрема банківська послуга або кілька пов'язаних банківських послуг, які банк пропонує клієнтам на типових умовах

О. В. Дзюблюк [6]	це кінцевий результат, готовий продукт банку	це виробничий процес	1) надання різного роду послуг шляхом проведення активних, пасивних та комісійно-посередницьких операцій; 2) створення безготівкових платіжних засобів, що є результатом таких же операцій.
В. Н. Єдронова, Д. В. Бахтін [7]	сукупність впорядкованих операцій, які задовольняють конкретну потребу клієнта у виконанні посередницьких функцій чи наданні інших фінансових (небанківських) послуг	одинична банківська транзакція, без проведення якої неможливо здійснити надання банківської послуги	сукупність впорядкованих та структурованих послуг (технологічно замкнуте коло послуг для вирішення конкретної задачі), які задовольняють економічно однорідну потребу клієнта банку і зумовлюють зміни в робочих активах банку
О. А. Брегеда [5]	набір упорядкованих дій банку, які безпосередньо не є пов'язаними із формуванням та використанням ресурсів банку і не несуть ризику їх втрати	-	додаткові, супутні до основних видів діяльності банків, які покращують обслуговування клієнтів
Н. Г. Нагайчук [10]	діяльність банківської установи, що здійснюється на договірних засадах з метою одержання корисного ефекту її споживачем і прибутку банком	це діяльність банку, а в окремих випадках й інших суб'єктів підприємництва, яка характеризується певною закріпленою (правилами, інструкціями) послідовністю дій, здійснюється на підставі банківської ліцензії, об'єктом якої виступають гроші, має кінцеву мету – одержання прибутку, обов'язково відображається в бухгалтерському обліку і фіксується шляхом здійснення записів на банківських рахунках	результат діяльності банку, який пропонується на ринку фінансових послуг у формі банківської послуги задля задоволення потреб клієнтів, надання якої передбачає виконання певних технологічних дій – банківських операцій
О. І. Лаврушин, Ю. В. Головін, Н. І. Биков [4]	одна чи кілька операцій банку, що задовольняють певні потреби клієнта, а також проведення банківських операцій за дорученням клієнта на користь останнього за певну плату	-	особливий товар у вигляді грошей, платіжних засобів, різного роду послуг переважно грошового характеру, конкретний банківський документ (свідоцтво), який виробляється банком для обслуговування клієнта і проведення операцій
В. А. Перехожев [11]	те, що клієнт прагне отримати від банку за визначену винагороду	-	те, що клієнт насправді набуває в банку

Ю. С. Масленченков [8, 9]	результат або ефект від здійснення банківської операції, що полягає в більш чи менш повному задоволенні заявленої клієнтом потреби	безпосередні практичні дії (впорядкована та внутрішньо узгоджена сукупність дій) працівників банку в процесі обслуговування клієнта (надання йому конкретної послуги), форма втілення банківського продукту в дійсність	конкретний спосіб, за яким банк надає або має намір надавати свої послуги клієнту, тобто впорядкований, внутрішньо узгоджений і, як правило, документально оформлений комплекс взаємопов'язаних організаційних, технологічних, інформаційних, фінансових, юридичних та інших дій (процедур), що утворюють цілісний регламент взаємодії працівників банку з клієнтом, єдину та завершену технологію обслуговування клієнта
---------------------------	--	---	---

Відповідно наведеної таблиці можна зробити декілька висновків. Колективом авторів [3] ототожнюються поняття фінансових та банківських послуг. Банківський продукт є окремою банківською послугою, яка надається на типових умовах. Але, не враховується специфіка діяльності банків та додаткові умови для пропозиції окремого банківського продукту. О. В. Дзюблюк [6] визначає банківську послугу як кінцевий продукт, тобто ототожнює поняття продукту та послуги, визначаючи операцію як технологічний процес.

З точки зору досліджень авторів [3, 4, 7, 8, 9, 11], банківські послуги надаються для задоволення певних потреб клієнтів, при цьому не враховуючи саме винагороду яку отримують банки від надання послуг задля отримання прибутку, як юридичні особи. Відповідно до взаємної вигоди від надання банківських послуг висловила думку Н. Г. Нагайчук [10], як «банківська послуга – діяльність банківської установи, що здійснюється на договірних засадах з метою одержання корисного ефекту її споживачем і прибутку банком». Але, автор в своїй роботі ототожнює поняття операції та послуги.

Інша точка зору спрямована на досить чітке розмежування понять «операції» та «послуги» банківських установ [7–10]. При цьому слід зазначити, що більшість визначень поняття «банківська послуга», що надаються у науковій літературі, здійснюються на основі використання поняття «банків-

ська операція».

Узагальнюючи теоретичні положення та досвід науковців й практиків щодо поняття базових категорій банківської діяльності, авторами пропонуються власний погляд на загальну характеристику, основні ознаки та особливості категорій «банківська послуга», «банківська операція» та «банківський продукт» (табл. 2).

На думку авторів, первинною базовою категорією є банківська послуга, зміст та характеристика якої витікає із змісту посередницької банківської діяльності на фінансовому ринку, та враховує особливості функціонування банків як юридичних осіб. А саме, банківська послуга є результатом діяльності банківської установи на ринку фінансових послуг щодо задоволення певних потреб споживачів і отримання ефекту від їх надання на взаємовигідних умовах. Взаємовигідність надання банківських послуг передбачає отримання позитивного фінансового результату банківською установою та задоволення певних потреб клієнтів цієї установи. Відповідно, банківські послуги мають певні особливості, такі, як: сприйняття цих послуг наданих юридичною особою – банком; носять абстрактний характер, тому що не мають матеріально-речової форми прояву; ефект від надання проявляється відразу, коли споживач її отримує та ін.

За допомогою банківської операції саме відбувається банківська діяльність, виконуються функції банку та досягається мета

Характеристика та специфічні ознаки базових банківських категорій

	Банківська послуга	Банківська операція	Банківський продукт
Характеристика	Результат діяльності банківської установи на ринку фінансових послуг щодо задоволення певних потреб споживачів і отримання ефекту від їх надання на взаємовигідних умовах	Комплекс технологічно послідовних процесів та дій в рамках надання банківських послуг для одержання прибутку з обов'язковим відображенням в системі бухгалтерського обліку і здійсненням записів на банківських рахунках	Особливий товар (додатковий / супутній) до основних видів операцій, який клієнт набуває в банку для задоволення своїх потреб
Основні ознаки	<ul style="list-style-type: none"> – пов'язаний з використанням грошей у різних формах; – реалізація послуги характеризується часовою тривалістю; – не може бути збережений протягом певного часу; – не має постійної якості 	<ul style="list-style-type: none"> – визначається та регулюється виключно державою; – трансакційний характер дії; – систематичний характер дії; – договірний характер відносин з клієнтом 	<ul style="list-style-type: none"> – перманентний характер дії; - процес споживання продукту пов'язаний з процесом його виробництва; - договірний характер відносин з клієнтом
Особливості	<ul style="list-style-type: none"> – сприймається як діяльність особи, яка надає послугу; – не має матеріально-речової форми вираження; – ефект від банківської послуги проявляється в процесі її надання; – час надання та споживання банківської послуги здебільшого співпадають 	<ul style="list-style-type: none"> – цільовий характер дії; – не може бути відокремлений від джерела надання; – відбувається на платній основі 	<ul style="list-style-type: none"> – результат суто банківської діяльності; – як будь-який товар має попит та пропозицію; – відбувається на платній основі

його функціонування. Тому, на думку авторів банківською операцією є комплекс технологічно послідовних процесів та дій в рамках надання банківських послуг для одержання прибутку з обов'язковим відображенням в системі бухгалтерського обліку і здійсненням записів на банківських рахунках. Перелік операцій, які можуть надаватися банком ліцензуються та регулюються НБУ. Основними ознаками є: трансакційний характер дії, тобто супроводжуються рухом грошових коштів власних або залучених; операції банк виконує систематично незалежно від результатів діяльності; проведення всіх операцій відбувається на договірній основі з клієнтами. Однією з основних особливостей всіх операцій, які проводяться банками, є платний характер дії, за рахунок чого забезпечується задоволення потреб всіх сторін.

За своїм змістом банківський продукт є специфічним товаром, який надається тільки банківською установою. Як будь-який товар, він має попит та пропозицію,

тому і має перманентний характер дії. Авторами пропонується наступне бачення трактування категорії «банківський продукт»: особливий товар (додатковий / супутній) до основних видів операцій, який клієнт набуває в банку для задоволення своїх потреб. Він може буди додатковим до основної операції у вигляді додаткових умов, наприклад, умов погашення основної суми кредиту та процентів по ньому, або супутнім, якщо, наприклад, фізична особа розміщує гроші на депозитному рахунку (основна депозитна операція), а банк пропонує оформити ще й депозитний продукт «електронний гаманець». Також, як й банківські операції, банківські продукти мають відбуватися на платній основі.

Слід підкреслити основну особливість всіх пропонованих базових категорій – це результат суто банківської діяльності.

На підставі вищесказаного, пропонуємо систему взаємозв'язку між базовими категоріями банківської діяльності (рис. 1).

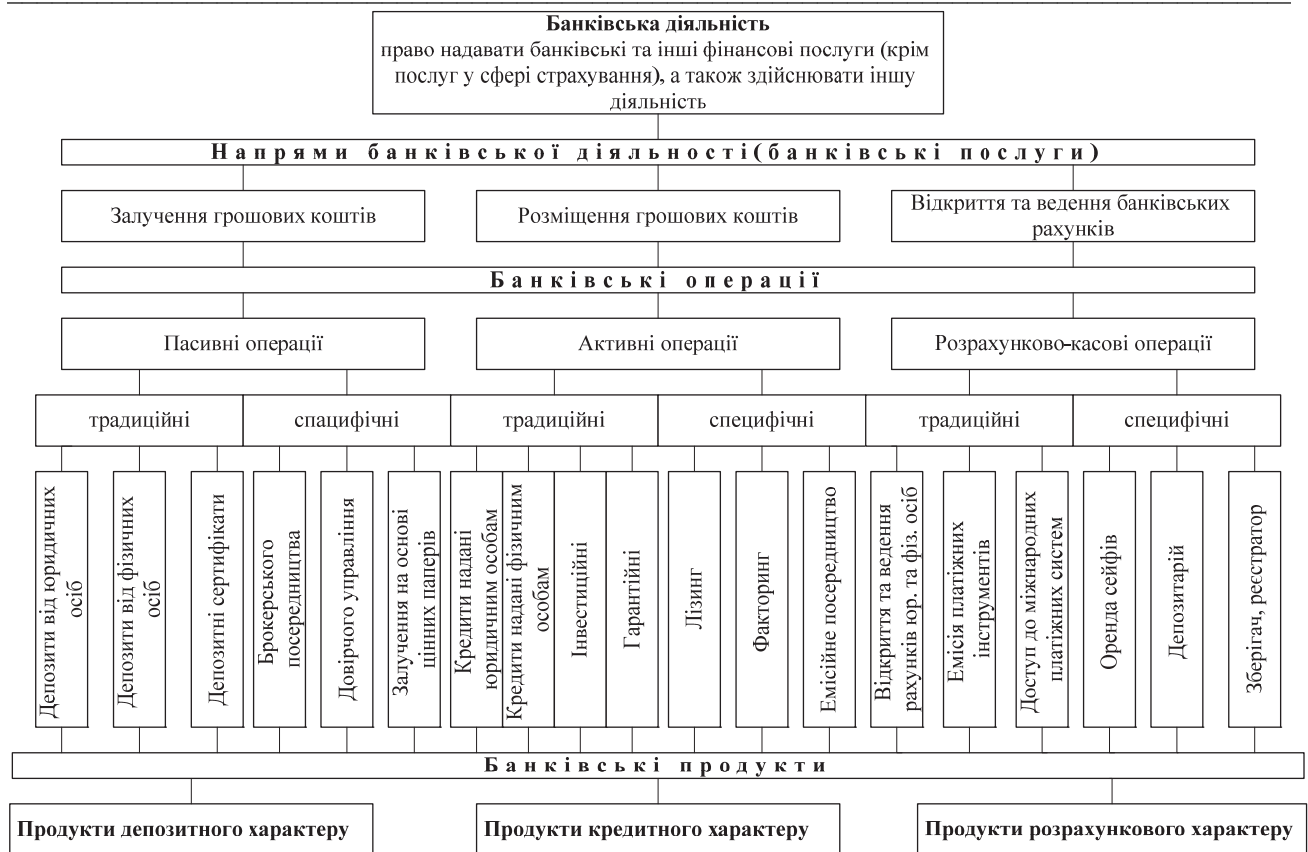


Рис.1. Система взаємозв'язку базових категорій банківської діяльності

Система взаємозв'язку базових банківських категорій «банківська послуга», «банківська операція» та «банківський продукт», має достатньо складну ієрархічну структуру. Базуючись на основних засадах банківської діяльності, і, відповідно, до банківських послуг, можна побачити досить розвинений рівень банківських операцій, які, на нашу думку, носять як традиційний характер так і специфічний, тобто характерний не для всіх банківських установ, а тільки за умови отримання ліцензії на їх здійснення.

До традиційних банківських операцій відносять:

- пасивні операції, на основі яких банки формують фінансові ресурси;
- активні операції, за допомогою яких банки використовують наявні у них фінансові ресурси. Такі операції ще поділяють на кредитні, інвестиційні, засновницькі та міжбанківські;
- (посередницькі) – комісійно-розрахункові та торговельно-комісійні операції, надання гарантійних послуг, управління пакетами акцій, виконання доручень тощо.

На підставі ліцензії на здійснення окремих банківських операцій банки мають право здійснювати такі операції та угоди:

- операції з валютними цінностями;
- емісію власних цінних паперів;
- організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- операції на ринку цінних паперів від свого імені, включаючи андеррайтинг;
- операції за грошовими вимогами, надання гарантій, порук за грошовими зобов'язаннями;
- фінансування під відступлення права грошової вимоги (факторинг) та пов'язане з цим ведення обліку грошових вимог клієнтів до боржників, пред'явлення до сплати грошових вимог від імені клієнтів або від свого імені, а також інші операції, спрямовані на одержання коштів від боржника;
- лізинг;
- послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;

– випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;

– надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

За умови отримання письмового дозволу Національного банку України банки мають право здійснювати такі операції:

– інвестиції в статутні фонди та акції інших юридичних осіб;

– випуск, обіг, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї;

– перевезення валютних цінностей та інкасація коштів;

– операції за дорученням клієнтів або від свого імені: з інструментами грошового ринку; з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках; з фінансовими ф'ючерсами та опціонами;

– довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами;

– депозитарну діяльність і діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

Банківські продукти на рисунку 1 представлені в узагальненому вигляді тому, що їх спеціальні умови надання, кількість й різновиди притаманні кожній конкретній банківській установі. Розширення кількісних та якісних характеристик банківських продуктів залежить від ряду причин й, перш за все, від стану конкурентного середовища в банківському секторі національної економіки, від попиту на той чи інший продукт, та ін. Так, останнім часом банківські установи активізували надання кредитів фізичним особам. В рамках цього, найбільш поширеними кредитними продуктами банків для фізичних осіб стали: «Теплий дім», «Теплі вікна», «Авто в кредит» та набагато більше. Також, можна надати розширений перелік залучення грошових коштів банківськими установами через пропозиції надання продуктів депозитного характеру, таких як: «Електронний гаманець», «Мобільні заощадження», «Онлайн депозит» і т.д.

Таким чином, в наслідок проведеного дослідження виявили, що первинною базовою категорією є «банківська послуга», якій підпорядковуються банківські операції для

виконання функцій банківської установи й досягнення мети функціонування. Банківський продукт є специфічним товаром банківської установи, який має особливі умови надання.

Висновки. Отже, кризова ситуація, що склалася в національній економіці України, уповільнила розвиток та функціонування вітчизняної фінансової, та, зокрема, банківської системи. Незважаючи на це конкуренція на ринку банківських послуг не тільки залишилась, а навіть мала тенденцію до зростання. Жорстке конкурентне середовище потребує від банківських установ розширення спектру пропозицій у вигляді різноманітних продуктів спрямованої дії. З огляду на те, що ринок банківських послуг є найбільш динамічним, загострюється необхідність розробки підходів до розуміння сутності банківської послуги, з метою відокремлення її від понять банківської операції та банківського продукту в рамках банківської діяльності.

Проведений аналіз вітчизняного законодавства та досліджень науковців та практиків, свідчить про те, що на сьогодні відсутнє однозначне поняття базових банківських категорій «банківська операція», «банківська послуга» та «банківський продукт». Тому, основним питанням стало визначення первинності в діяльності банківської установи: послуга, операція або продукт.

В ході дослідження авторами зроблено висновки, що первинною базовою категорією є банківська послуга, зміст та характеристика якої витікає із змісту посередницької банківської діяльності на фінансовому ринку, та враховує особливості функціонування банків як юридичних осіб. Банківська операція та банківський продукт підпорядковуються банківській послугі в рамках діяльності банків та виконання ними функцій. Виявлено взаємозв'язок між цими категоріями. Обґрунтовано їх основні ознаки та специфічні особливості, що дало змогу формулювання авторського визначення зазначених категорій.

Література

1. Про банки і банківську діяльність: Закон України № 2121-III від 07.12.2000 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/>.

2. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг : Закон України № 2664-III від 12.07.2001 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/>.

3. Арбузов С. Г. Банківська енциклопедія / С. Г. Арбузов, Ю. В. Колобов, В. І. Міщенко, С. В. Науменкова. – К. : Центр наукових досліджень Національного банку України : Знання, 2011. – 504 с. – (Інституційні засади розвитку банківської системи України).

4. Банковское дело. Экспресс курс: учебное пособие / кол. авторов под ред. О. И. Лаврушина. – М. : КНОРУС, 2009. – 352 с.

5. Брегеда О. А. Ринок банківських послуг в Україні: сучасний стан та перспективи розвитку : автореф. дис. на здобуття наукового ступеня канд. екон. наук : спец. 08.04.01 «Фінанси, грошовий обіг і кредит» / О. А. Брегеда. – К., 2002. – 16 с.

6. Дзюблюк О. Ринок банківських послуг: теоретичні аспекти організації стратегії розвитку в Україні / О. Дзюблюк // Фінанси України. – 2005. – № 6. – С. 41–49.

7. Едророва В. Н.. Кредитный продукт как ка-

тегория рыночной экономики / В. Н. Едророва, Д. В. Бахтин // Финансы и кредит. – 2004. – № 21 (159). – С. 2–6.

8. Масленченков Ю. С. Экономика банка. Разработка по управлению финансовой деятельностью банка / Ю. С. Масленченков, А. П. Дубанков. – М. : БДЦ-пресс, 2003. – 168 с.

9. Масленченков Ю. С. Технология и организация работы банка: теория и практика / Ю. С. Масленченков. – М. : ДекА, 1998. – 432 с.

10. Нагайчук Н. Г. Уточнення змісту банківської діяльності: риси і принципи / Н. Г. Нагайчук // Вісник Університету банківської справи Національного банку України. – 2014. – № 3 (21). – С. 98–103

11. Перехожев В. А. Сучасні підходи до розуміння категорій «Банківський продукт», «Банківська послуга» і «Банківська операція» / В. А. Перехожев // Фінанси і кредит. – 2002. – № 21. – С. 23–32.

12. Національний банк України: офіційне Інтернет-представництво [Електронний ресурс]. – Режим доступу:

https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=65162&cat_id=36674.

СИСТЕМАЦІЗАЦІЯ ПОДХОДІВ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ КАТЕГОРИЙ «БАНКОВСКАЯ УСЛУГА», «БАНКОВСКАЯ ОПЕРАЦИЯ», «БАНКОВСКИЙ ПРОДУКТ»

С. А. Мушнікова, к. э. н., доцент, Е. В. Божанова, к. э. н., доцент, Национальная металлургическая академия Украины

В работе проведен анализ существующих подходов к определению базовых банковских категорий «банковская услуга», «банковская операция», «банковский продукт». Выявлена взаимосвязь между этими категориями. Обоснованы их основные признаки и специфические особенности, что позволило сформулировать авторское определение указанных категорий. Это позволило сделать вывод о том, что банковскую деятельность необходимо рассматривать не только как посредника финансового рынка, а и как самостоятельное юридическое лицо.

Ключевые слова: банковская деятельность, банковская услуга, банковская операция, банковский продукт, кредиты, депозиты, расчетные операции.

SYSTEMATIZATION OF APPROACHES TO THE DEFINITION OF THE CONCEPTS «BANKING SERVICE», «BANKING TRANSACTION », «BANKING PRODUCT»

S. A. Mushnykova, Ph. D (Econ.), Ass. Professor, O. V. Bozhanova, Ph. D (Econ.), Ass. Professor., National Metallurgical Academy of Ukraine

The existing approaches to the definition of the basic banking categories «banking service», «banking transaction», «banking product» are analyzed. The relationship between these categories is revealed. Their main features and specific features are substantiated, which allowed to formulate the author's definition of these categories. This led to the conclusion that banking activities should be viewed not only as an intermediary of the financial market, but also as an independent legal entity.

Рекомендовано до друку д. е. н., проф. Ковальчуком К. Ф. Надійшла до редакції 3.12.17.