

БАНКОВСКИЙ ПРОДУКТ И БАНКОВСКАЯ УСЛУГА: КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ПОДХОДЫ К ТРАКТОВКЕ ПОНЯТИЙ

Продукт одновременно с традиционным воплощением в себе некоего материального блага в процессе эволюционирования видов деятельности нашел свое новое отображение в форме услуги. Продукт деятельности банковской системы — банковский продукт — тесно связан с процессом оказания определенного рода услуг, имеющих финансовый характер. До настоящего времени четкая трактовка понятия банковского продукта так и не сложилась, несмотря на достаточно длительное во временном диапазоне применение данного термина, появление и использование которого стало результатом типового перерождения экономических механизмов, т.е. в течение уже приблизительно двух десятков лет. За столь продолжительное время существования в качестве самостоятельных формул банковский продукт и банковская услуга стали основным инструментарием характеристики и измерения показателей деятельности банков.

За кажущимся очевидным, и зачастую воплощающимся на практике, тождеством рассматриваемых понятий скрывается как минимум их нестрогое соответствие. Как максимум — принципиальные, смысловые и родовые различия. Сложившийся в рыночных условиях подход к подбору терминологии в маркетинге, в том числе и в банковском, побуждает банк как производителя/продавца продукта/услуги использовать необходимые для их реализации формулировки рекламного характера, отвечающие временно главенствующим на рынке тенденциям. Часто банки предпочитают вариант «продукт» использованию «услуга» отнюдь не для обозначения конкретного «производственного» итога,

предназначенного для конечного потребления, а в погоне за дополнительными аргументами в пользу придания себе и результату своей деятельности более авторитетного, более весомого характера или определенного статуса. В отличие от банковской услуги, которая имеет определенный перечень своих разновидностей в главном банковском законе (с отнесением их к банковским операциям), банковский продукт как в экономической литературе, так и своими создателями свободно трактуется в широком диапазоне: от конкретного способа, каким банк оказывает свою услугу, предложения банковской услуги на конкретном сегменте рынка, до комплекса банковских услуг и операций, сопутствующих их предоставлению, и даже технологий их создания. «Продуктовый ряд», «линейка банковских продуктов», или весь спектр, круг банковских продуктов разбивается также на отдельные направления, называемые видами услуг и операций. Кроме того, услугой может признаваться как деятельность, так и продукт деятельности, что еще более тесно переплетает данные понятия.

Еще одной особенностью понятия банковского продукта является отсутствие у него свойства конечного результата (как такового) деятельности его производителя. Целью создания банковского продукта может служить дополнительное стимулирование клиента к потреблению новых предложений банка. Наглядный тому пример — пластиковая карточка, настоящая стартовая площадка для формирования новых массовых запросов потребителей банковских продуктов и услуг.

Тем не менее, в статистической отчетности принята к использованию именно банковская услуга как единица результата банковской деятельности, наиболее рельефно очерченная терминологически и, соответственно, более удобная для количественного и стоимостного измерения.

В банковской же практике в настоящее время наблюдается применение смеси рассматриваемых понятий, их взаимная подмена в силу синонимичности и терминологической неопределенности нормотворческого характера, что позволяет им продолжать нести подверженную влиянию конъюнктуры рынка смысловую нагрузку.

СОДЕРЖАНИЕ

ПЛЕНАРНОЕ ЗАСЕДАНИЕ	3
<i>Шимов В.Н.</i> Структурная трансформация промышленности Беларуси — императив времени (пути и механизмы реализации)	3
<i>Белостечник Л.</i> Торгово-экономическое сотрудничество Республики Молдова и Республики Беларусь в посткризисный период развития	5
<i>Фатеев В.С.</i> Проблемы и перспективные направления совершенствования государственной региональной политики и местного самоуправления в Республике Беларусь	12
<i>Хостилович Э.</i> Этапы слияний и поглощений в развитии промышленных предприятий в Польше	17
<i>Собецки Р.</i> Глобализация как процесс формирования корпоративного рынка	21
Секция 1. МИРОВОЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КРИЗИС И ПЕРЕСМОТР ЦЕННОСТЕЙ: МЕТОДОЛОГИЯ МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОГО СИНТЕЗА	33
<i>Барабанер Х.З.</i> Концепция развития ТЭК и прогноз энергопотребления как элементы системы государственного воздействия на экономику	33
<i>Буховец О.Г.</i> Альтернативная глобализация: белорусский подход ...	35
<i>Ванкевич Е.В.</i> Ориентиры концепции развития рынка труда Республики Беларусь на 2011—2015 годы	38
<i>Доткус В.</i> Этика в счетоводстве и мировой финансовый кризис	39
<i>Зенькова Л.П.</i> Циклические процессы в экономике: особенности трансформационных систем	41
<i>Кару М.</i> Кризис как стимул инновационных идей и экономического роста	43
<i>Куделевич Е.А.</i> Финансово-экономический кризис и его влияние на трудовые ресурсы	45
<i>Лебедько Е.Е.</i> Экономическая теория и уроки мирового финансового кризиса	47
<i>Магоне И.Я.</i> Независимость аудитора как гарантия получения достоверной информации в условиях экономического кризиса	48

<i>Майборода Т.Л.</i> Доверие в условиях неустойчивости экономического роста	50
<i>Морохин В.В.</i> Кризис управления и человеческие ресурсы: междисциплинарный подход	51
<i>Николаевский В.В.</i> Пересмотр парадигмы глобализации	52
<i>Ноздрин-Плотницкий В.И.</i> Профессиологический подход к раскрытию теоретических положений профессиональной деятельности юриста	53
<i>Репкин С.В.</i> Особенности инвестиционного анализа в игровых видах спорта	57
<i>Удовенко И.М.</i> О новых подходах к развитию экономики Беларуси в условиях мирового кризиса	59
<i>Филанович Н.Н.</i> Особенности современного экономического кризиса	61
<i>Шимов В.В.</i> Общерусская и пангерманская идеи: сравнительный анализ	63
<i>Яскевич Я.С.</i> Глобальная методология междисциплинарного синтеза в исследовании мирового экономического кризиса	66

**Секция 2. ТЕОРИЯ, МЕТОДОЛОГИЯ И ПРАКТИКА
ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РЕСПУБЛИКИ
БЕЛАРУСЬ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ** 68

<i>Авдеенко Н.М.</i> Оценка экономического эффекта создания корпорации	68
<i>Авсеевко Н.Н.</i> Новые подходы к заработной плате работников бюджетной сферы	69
<i>Бердин А.Ю.</i> Специфика планирования комплекса маркетинга на предприятиях промышленности строительных материалов	70
<i>Береславская Е.И.</i> Теоретические аспекты формирования механизма валютного регулирования Украины в условиях глобализации	72
<i>Богдан Н.И.</i> Роль институтов в формировании экономики знаний: глобальные вызовы для Беларуси	74
<i>Бондарь А.В.</i> Макростабилизация в условиях глобального кризиса	75
<i>Бутеня В.Е.</i> Основные тенденции развития национальной экономики Беларуси	77

<i>Быстрова Е.В.</i> Малый бизнес в условиях кризиса	78
<i>Воробьева И.И.</i> Сотрудничество вузов и бизнеса в условиях инновационной экономики	80
<i>Громыко Р.И.</i> Источники институциональных изменений	81
<i>Гурко С.П.</i> Государственное предпринимательство в условиях либерализации экономики	83
<i>Гусейнова Э.М.</i> Особенности кредитования малого бизнеса в Республике Беларусь	84
<i>Дайнеко А.Е.</i> Предпосылки формирования положительного значения сальдо внешнеторгового баланса Республики Беларусь	85
<i>Дорина Е.Б.</i> Институциональное развитие Республики Беларусь в условиях глобализации: вопросы теории и практики	87
<i>Ефременко В.Л.</i> Демографическая безопасность Республики Беларусь в условиях глобализации и мирового финансового кризиса	88
<i>Жук И.Н.</i> Достижение устойчивости платежного баланса как предпосылка эффективного управления внешним долгом	90
<i>Зенович Ю.М.</i> Профессиональная адаптация выпускников учебных заведений	91
<i>Коломиец А.В.</i> Проблемы экономического развития стран в условиях глобализации	94
<i>Коломыс Э.В.</i> Сбалансированность госбюджета: аргументы «за» и «против»	95
<i>Корнеев И.В., Корнеев Т.Г.</i> Особенности и проблемы формирования капитала здоровья в учреждениях образования	97
<i>Кричевский С.Ю.</i> Проблема оценки страновой конкурентоспособности	98
<i>Кунявская С.М.</i> Пути преодоления масштабов бедности	100
<i>Курадовец А.И.</i> Мировой финансово-экономический кризис и функционирование малого бизнеса в Республике Беларусь	102
<i>Лобан Л.А., Дынный С.А.</i> Ускоренная приватизация в Республике Беларусь на основе «двойственной стратегии»	104
<i>Малинин А.С.</i> Креативная экономика: предпосылки формирования	105
<i>Маркусенко Л.Н.</i> Некоторые аспекты проблемы благосостояния и ее решения в Республике Беларусь	107

<i>Паентко Т.В.</i> Минимизация налоговых платежей и ее последствия для государства	108
<i>Пинязик В.Н.</i> Система социальных нормативов как инструмент социальной стратификации населения	109
<i>Прокофьева Н.Г.</i> О стратегических преимуществах Беларуси в XXI веке	111
<i>Рудак А.А.</i> Особенности экономической политики в Республике Беларусь в условиях мирового экономического кризиса	112
<i>Рулинская О.В.</i> Инвестиции в здоровье как фактор социально-экономического развития Республики Беларусь	113
<i>Рымкевич В.В.</i> Современные подходы к понятию экономического риска	115
<i>Ступенева Т.В.</i> Управление рисками субъектов хозяйствования в современных условиях	116
<i>Филипцов А.М.</i> Изменения в отраслевой структуре аграрного сектора Беларуси и их взаимосвязь с аграрной политикой	118
<i>Акулич И.Л., Черник Н.Ю.</i> Значение бренд-ориентированного маркетинга для белорусских предприятий	119
<i>Шарова К.И.</i> Проблемы развития реального сектора экономики в Республике Беларусь	120
<i>Юодешко В.И.</i> Система социальной защиты Беларуси в условиях глобализации	122
<i>Яхницкая Н.А.</i> Теоретические аспекты разграничения процессов экономического развития и роста	123
Секция 3. МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛЬНОГО ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА	125
<i>Абрамчук Н.А., Бурак Н.А.</i> Меры по стимулированию экспорта важнейших товаров и товарных групп Республики Беларусь	125
<i>Вашкевич Ю.Б.</i> Кластерный подход: перспективы использования в целях развития экспорта услуг	126
<i>Воронкова Е.Н.</i> Мировая практика налогообложения в условиях глобального финансового кризиса	128
<i>Гонда В.</i> Формирование экономики знаний contra финансовый кризис	129
<i>Жабенок И.В.</i> Процесс приватизации в Республике Словакия	131

<i>Карасева Н.П.</i> Транснациональный бизнес в высокотехнологичных отраслях промышленности	132
<i>Кириенко Ю.А.</i> Валютное регулирование в открытой экономике Украины во время глобального финансового кризиса	134
<i>Клюско Л.А.</i> Мировая банковская система в условиях глобального финансового кризиса	135
<i>Корольчук А.К.</i> Глобальный экономический кризис и изменение структуры мировой экономики	137
<i>Крепская Е.В.</i> Мировой финансово-экономический кризис и несостоятельность крупномасштабного производства	138
<i>Левкович А.П.</i> Динамика валютного курса в странах с формирующимся рынком в условиях мирового финансового кризиса	140
<i>Лутчин Н.П.</i> Уровень долларизации финансовой сферы как фактор кризисных явлений и снижения уровня экономической безопасности национальной экономики	141
<i>Мишкевич М.В.</i> Французская экономика в условиях глобального экономического кризиса	144
<i>Петрушкевич Е.Н.</i> Оценка характера прямых иностранных инвестиций в национальной экономике	145
<i>Санько Г.Г.</i> Особенности развития мирового рынка бизнес-услуг	147
<i>Сорокина Т.В., Леонович А.Н.</i> Влияние военных расходов на экономику государства	148
<i>Спрингис М.</i> Инвестиционные аспекты влияния коррупции на экономический рост	150
<i>Турбан Г.В.</i> Международная интеграция и перспективы развития таможенного союза Беларуси, Казахстана, России	151
<i>Унинец-Ходаковская В.П.</i> Стратегические аспекты налогообложения финансовых операций в условиях глобализации	153
<i>Янченко Е.В.</i> Мировой инвестиционный процесс в системе мирового процесса воспроизводства	155
Секция 4. ПРОБЛЕМЫ РЕГИОНАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И РЕГИОНАЛЬНОЙ ПОЛИТИКИ	157
<i>Андреева Т.С.</i> Подоходный налог с населения для физических лиц — индивидуальных предпринимателей в Латвии	157
<i>Балюк С.С.</i> Формирование региональных социально-экономических комплексов в Республике Беларусь	158

<i>Белецкая И.Ю.</i> Особенности региона как объекта прогнозирования	159
<i>Бобух И.Н.</i> Региональная асимметричность формирования основного капитала: преимущества и недостатки	160
<i>Богданович А.В.</i> О стратегических направлениях регионального развития Республики Беларусь	163
<i>Буряченко А.Е.</i> Распределение функций органов местной власти между уровнями управления	164
<i>Виноградова К.О.</i> Роль инновационного потенциала в экономическом развитии региона	167
<i>Вишневецкая А.П.</i> Альтернативный маркетинг: причины возникновения и перспективы развития	168
<i>Герасимова Н.А., Климова Т.Б.</i> Формирование региональной инновационной системы	170
<i>Гончаров С.Н.</i> Развитие экономики регионов: проблемы конкурентоспособности	171
<i>Гунаре М.Л.</i> «Другое» как категория имиджа в территориальном маркетинге	173
<i>Деревянко Ю.Н., Лукаш О.А.</i> Определение конфликтности приграничного сотрудничества регионов	174
<i>Ерофеева О.Н.</i> Условия использования государственно-частного партнерства в региональной социальной политике Республики Беларусь	175
<i>Ефименко А.Г.</i> Конкурентная стратегия развития региональных автотранспортных организаций (фирм)	177
<i>Зуграв И.Г.</i> Аспекты несостоятельности предприятий потребительской кооперации и пути усовершенствования механизма их управления	178
<i>Калашник А.Н.</i> Интеграционные объединения в АПК Белгородской области	180
<i>Караганчу Г.А.</i> Некоторые аспекты развития промышленного сектора в Республике Молдова	181
<i>Киберча Н.А.</i> Влияние финансового кризиса на результаты деятельности предприятий Республики Молдова	182
<i>Куценко В.И., Резниченко Е.Г.</i> Модернизация образования как фактора повышения эффективности производства	184

<i>Кушнин К.В.</i> Особенности теории государственного финансового равновесия	185
<i>Мелихова А.В.</i> Региональная политика Европейского союза и ее реализация в странах-членах (на примере Эстонии)	186
<i>Натчук Л.С.</i> Методологические проблемы диагностики развития регионов	188
<i>Павлов К.В.</i> Эффективное использование фондов: региональный аспект	189
<i>Pavlyk K.</i> Regional growth and entrepreneurship in Belarus, Russia and Ukraine	191
<i>Сандуца Т.П.</i> Преимущества бюджетного планирования деятельности для предприятий потребкооперации Молдовы	192
<i>Фуйор Е.В.</i> Финансовая стратегия и ее влияние на результаты деятельности предприятия	194
<i>Цауркубуле Ж.Л.</i> Проблемы и перспективы развития социальной политики Латвии в условиях экономического спада	195
<i>Чирич Е.К.</i> Таможенный союз Беларуси, Казахстана и России: проблемы и перспективы	197
<i>Юань Бо, Чжу Шисон.</i> Роль Китая в развитии Зоны свободной торговли «Китай — АСЕАН»	198
Секция 5. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОГО МЕХАНИЗМА В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ	201
<i>Антонович Н.С.</i> Оценка потенциальных возможностей страхового и перестраховочного рынка Республики Беларусь в современных условиях	201
<i>Антюх Л.В.</i> Инструменты процентной политики	202
<i>Бантон В.Д.Л.</i> К проблеме устранения неадекватности фискальной политики задачам трансформационной модели развития Украины	205
<i>Бобко А.В.</i> Влияние фискальной политики на Центральный банк ...	206
<i>Бобрович В.В.</i> Некоторые аспекты внешнеторговой несбалансированности и курсовой политики Беларуси	208
<i>Бобровская Ж.В.</i> Торговое финансирование — эффективный механизм кредитно-финансовой поддержки экспортеров	209

<i>Богатырева В.В.</i> Человеческий капитал в системе финансового менеджмента	211
<i>Велентей И.В.</i> Генезис и перспективы развития казначейской системы исполнения бюджета в Республике Беларусь	212
<i>Верезубова Т.А.</i> Выбор методики формирования страховых резервов в финансовой стратегии страховщиков	213
<i>Волочко Н.К.</i> К вопросу о сущности финансовых ресурсов организации	215
<i>Голодушко А.В.</i> Факторный анализ средних величин на основе потоковых данных	216
<i>Данилов А.Д., Данилов И.А.</i> Векторы оптимизации налоговой системы Украины	218
<i>Драченко И.В.</i> Роль налогообложения в развитии экономики Республики Молдова	219
<i>Евсейчикова Н.Н.</i> Взаимосвязь подоходного налогообложения физических лиц с социальными аспектами жизнедеятельности ...	221
<i>Егунов Д.И., Бирило Г.Д.</i> Организация системы местного самоуправления на основе финансовой самодостаточности	222
<i>Еремеева И.А., Гаврикова О.В.</i> Система кредитования как средство развития экспортного производства в Республике Беларусь	224
<i>Еськова Л.Ф.</i> Финансовое обеспечение государственного сектора здравоохранения в Беларуси	225
<i>Жоголь Т.В.</i> Банковский продукт и банковская услуга: концептуальные подходы к трактовке понятий	227
<i>Зайцева М.А.</i> Приоритетные направления развития страхового рынка Республики Беларусь	228
<i>Зубарева С.Ф.</i> Совершенствование системы местного налогообложения в Республике Беларусь	230
<i>Кадырова М.Б.</i> Актуальные вопросы повышения эффективности бюджетной политики Республики Казахстан	231
<i>Киреева Е.Ф.</i> Проблемы налогообложения субъектов инновационной деятельности в условиях формирования Единого экономического пространства (ЕЭП) и Таможенного союза	233
<i>Кобринский Г.Е.</i> Риски налоговой политики Республики Беларусь в современных условиях	234
<i>Корженевская Г.М.</i> Новые подходы к системе контроля платежеспособности страховых компаний	235

<i>Корнеев В.В., Унинец-Ходаковская В.П.</i> Налоги как инструмент оптимизации инвестиционного климата в Украине	237
<i>Корон В.В.</i> Показатели деловой активности в динамике денежного обращения	239
<i>Кузнецов Э.А.</i> Влияние финансово-кредитных механизмов на развитие микролизинга	241
<i>Кузнецова Н.А.</i> Развитие механизма финансирования образования в Республике Беларусь	242
<i>Куценко В.О.</i> Theoretical and empirical definition of remittances ...	244
<i>Кушнеров Д.Н.</i> Механизм формирования доходов организаций Белорусской железной дороги и уплаты ими налогов	246
<i>Лемеш С.С.</i> Некоторые подходы к начислению и использованию амортизационных отчислений	247
<i>Леутина Л.И.</i> Развитие бюджетирования денежных потоков предприятия	249
<i>Лукьянова И.А.</i> Инновации и экономический рост: проблемы финансирования	250
<i>Лушина И.А.</i> Государственные финансы Украины: структурные диспропорции и пути их преодоления	252
<i>Никонова М.Е.</i> Управление дебиторской задолженностью в рамках факторингового обслуживания клиента банка	253
<i>Петрашко Г.Н.</i> О совершенствовании организации планирования деятельности коммерческого банка	254
<i>Примак О.Ф.</i> Финансово-кредитное обеспечение инвестиционных проектов в АПК Республики Беларусь	256
<i>Пузанкевич О.А.</i> Институциональная среда формирования финансового потенциала предприятий	257
<i>Рудый К.В.</i> Белорусская инвестиционно-инжиниринговая корпорация как финансовый механизм внешнеэкономической стабилизации Республики Беларусь	259
<i>Семиренко Е.П.</i> Жилищное кредитование и его перспективы	260
<i>Сидорова А.В.</i> Проблемы реформирования пенсионной системы Республики Беларусь	262
<i>Сорокина Т.В., Шило А.В.</i> Совершенствование бюджетного процесса Союзного государства	263
<i>Уласевич Ю.М.</i> Критерии выделения субъектов коллективного малого предпринимательства	265
	293

<i>Усовский В.Н.</i> Рынок корпоративных ценных бумаг и воспроизводство основного капитала в экономике Беларуси	266
<i>Филиппович Е.С.</i> Выбор объекта проведения плановых проверок в Республике Беларусь	268
<i>Фисенко М.К.</i> Вопросы совершенствования финансового механизма в Республике Беларусь	269
<i>Ханкевич В.К.</i> Особенности налогообложения субъектов малого бизнеса	271
<i>Чуницкая И.И.</i> Особенности реализации потенциала бюджетно-налоговых инструментов в послекризисный период развития	273
<i>Шаверук Т.И.</i> Совершенствование государственного регулирования банковской системы КНР в годы реформ	274
<i>Шевцова В.В.</i> Финансирование НИОКР в Республике Беларусь: теоретический и прикладной аспекты	275
<i>Шелег Е.М.</i> Развитие рынка корпоративных ценных бумаг Республики Беларусь: проблемы и перспективы	277
<i>Шило А.В.</i> О мерах по преодолению влияния глобального финансового кризиса	278
<i>Шмарловская С.С.</i> Повышение капитализации банков — основа динамичного развития банковской системы Беларуси	280
<i>Юозайтене Л.</i> Деятельность банковского сектора Литвы в период финансового кризиса	281
<i>Якубович В.И.</i> Социальная сфера как фактор развития национальной экономики	283