

ФОРМИРОВАНИЕ ТАРИФОВ НА БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ (ПРОДУКТЫ)

При использовании затратного метода определения себестоимости банковских продуктов и услуг основной проблемой является вопрос разнесения косвенных расходов. Чаще всего они разносятся исходя из доли услуги в совокупном объеме или количестве оказываемых услуг и предлагаемых продуктов. Понятно, что при увеличении объемов оказываемых платных услуг можно добиться снижения тарифа, так как при этом косвенные расходы на одну услугу (продукт) снижаются. При условии, что банк проводит политику расширения объема платных услуг с тарифами, позволяющими покрывать непроцентные расходы, видится возможным применение на практике подхода к определению себестоимости банковской услуги (продукта), отличного от представленного ранее. В связи с изложенным, на наш взгляд, необходимо все подразделения (сотрудников) банка предварительно разбить на следующие категории: А — подразделения, непосредственно оказывающие клиентам услуги, приносящие доход в виде комиссии; В — подразделения, обеспечивающие получение доходов в виде процентов от осуществления активных операций; С — подразделения, обеспечивающие и контролирующую деятельность категорий А и В; Д — операционные подразделения, которыми являются подразделения категорий А и В вместе взятые. После разбиения сотрудников банка на категории рассчитывается стоимость одной минуты работы сотрудников категории А (в нашем случае это актуально, так как говорится о расширении объема платных услуг) или В. В общем виде формулу для расчета можно представить следующим образом:

$$C_{\text{минут}} = (\PhiЗП + К (Р - \PhiРВ)) / (\text{Кол} \cdot \PhiРВ), \quad (1)$$

где $\PhiЗП$ — фонд заработной платы сотрудников с учетом начислений; $К$ — коэффициент отнесения косвенных расходов; $Р$ — непроцентные расходы; Кол — среднесписочная численность сотрудников; $\PhiРВ$ — фонд рабочего времени сотрудников в минутах, в течение которого оказываются услуги клиентам.

Для расчета коэффициента $К$ часть непроцентных расходов относится на сотрудников подразделений категории А, а часть — на сотрудников категории В пропорционально их фонду заработной платы. Тогда формулу для расчета коэффициента $К_A$ при определении стоимости одной минуты работы сотрудников подразделения А можно представить следующим образом:

$$K_A = \PhiЗП_A / \PhiЗП_Д, \quad (2)$$

где $\PhiЗП_A$ — фонд заработной платы сотрудников категории А; $\PhiЗП_Д$ — фонд заработной платы сотрудников категории Д.

В условиях допущения, когда основное внимание уделяется увеличению объема платных услуг банка, при расчете стоимости одной минуты работы сотрудников категории А в формуле (1) все показатели будут касаться только этой категории работников банка. Далее необходимо провести хронометраж времени, необходимого на оказание той или иной услуги (продукта). Важно отметить, что хронометраж временных затрат проводится только по временным затратам сотрудников подразделений категории А. В результате его проведения мы получаем показатель $T_{\text{услА}}$, характеризующий время, необходимое сотрудникам категории А на оказание той или иной услуги (продукта). В свою очередь с учетом рентабельности (норма прибыли) для определения тарифа банковской услуги (продукта) формула примет вид

$$\text{Тариф} = C_{\text{минута}} \cdot T_{\text{услА}} + C_{\text{минута}} \cdot T_{\text{услА}} \cdot (\text{рентабельность \%} / 100). \quad (3)$$

Рассчитанный таким образом тариф обеспечит стопроцентное покрытие расходов, а точнее их доли, отнесенной к подразделениям категории А, связанным с оказанием конкретных видов услуг (продуктов), а также получение необходимой и заданной нормы прибыли банку. Понятно, что такой упрощенный подход имеет свои недостатки, но, на наш взгляд, необходимо отметить ряд достоинств предлагаемого способа расчета тарифа платных услуг банка: доступность всех необходимых данных (данные о среднесписочной численности и фонде заработной платы сотрудников входят в стандартные формы статистической отчетности); простота, наглядность и, самое главное, реальность практической реализации; возможность оценки (и определения) влияния на величину тарифа составляющих себестоимости факторов — заработная плата, расходы, доля платных услуг в их общем объеме (по времени, а не по сумме), норма прибыли (рентабельность); возможность провести расчет себестоимости оказываемых услуг (предлагаемых продуктов) по филиалам (отделениям) банка. Расчет себестоимости услуг (продуктов) по каждому филиалу банка позволит проводить более совершенную тарифную политику, учитывающую конкурентоспособность оказываемых услуг (предлагаемых продуктов) и спрос на них со стороны существующих и потенциальных клиентов банка.

*М.И. Лисица, канд. экон. наук
СПбАУЭ (Санкт-Петербург)*

ПАРАДОКС ФИНАНСОВОГО ИНВЕСТИРОВАНИЯ И КОНЦЕПЦИЯ ИНТЕРВАЛЬНОЙ ТЕОРИИ ПОРТФЕЛЯ

Изучение статистики за 50 лет показало, что 5000 видов акций с разными величинами риска имели приблизительно одинаковую ожидаемую доходность. Причем равновесная теория портфеля не в состоя-