

---

---

## IV. ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

---

---

УДК 336.018

**Е. А. Боднар** (bodnarolena1606@gmail.com),

*ассистент*

*Николаевский национальный аграрный университет  
г. Николаев, Украина*

### МИРОВАЯ ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ ИННОВАЦИЙ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Проанализировано развитие банковских технологий в мире, а также описаны наиболее значимые современные тренды в этой сфере. Определена необходимость совершенствования существующих и внедрения новых банковских продуктов для повышения конкурентоспособности банка. Сделан вывод, что основными мировыми трендами в развитии банковских инноваций являются тесная взаимосвязь банка с клиентом, интеграция банковской сферы с социальными сетями, мессенджерами и интернет-платформами, обеспечение безопасности банковских процессов путем внедрения новых информационных технологий.

The development of banking technologies in the world and the most important modern trends in this field are described in the article. The necessity of improving existing and introducing new banking products to improve the competitiveness of a bank is determined. It is concluded that the main world trends in the development of banking innovations are: bank's close connection with the client, the integration of the banking sector with social networks, messengers and online platforms, improving the security policy of banking processes by the implementation of new information technologies.

*Ключевые слова:* банк; банковская инновация; инновационные технологии; инновационный продукт.

*Key words:* bank; banking innovation; innovative technologies; innovative product.

Во время информационного общества и быстрого роста экономической и технологической осведомленности человека, организации внедряют новые ресурсные базы для удовлетворения новых потребностей потребителя. Так возникает потребность в инновациях и в банковской сфере. Внедрение технологий в странах с переходной экономикой, в том числе и в Украине, является достаточно сложным процессом, поскольку требует значительных финансовых ресурсов. Но, несмотря на это, исследования мировой практики внедрения инновационных продуктов является актуальным.

Исследованию вопросов развития инноваций в банковской сфере посвящены работы таких ученых, как Ю. Киселевич [1], С. Егорычева [2], В. Ткачук [3], Я. Кривич [4], И. Балобанов [5], В. Викулов [6], А. Меренкова [7], Н. Чиж [8], А. Мошенец [10], В. Солонин [11]. Инновационную деятельность банков, как результат рыночной конкуренции и вопросы важности развития инновационных процессов в Украине, исследовали А. Сербина, В. Пономарь [12] и другие ученые.

Среди исследователей нет единого определения понятия «банковская инновация», однако, проанализировав существующие определения, можно констатировать, что они имеют общую характеристику – внедрение банковских инноваций приводит к качественным изменениям в банковской сфере и способствует получению банками прибыли.

Проведенный нами анализ рынка банковских услуг промышленно развитых стран показал, что они накопили огромный опыт внедрения инноваций, в том числе и в банковской сфере. По нашему мнению, исследование этого опыта представляет огромный интерес для украинских банков, поскольку может быть использован ими с учетом специфики украинского рынка.

Особую роль в развитии банковского бизнеса сыграло внедрение в повседневную практику последних достижений науки и техники, а именно использование новейших технических средств для автоматизации расчетных операций.

Выделяют два основных этапа автоматизации банковской системы. Первый этап начался с автоматизации отдельных операций (до 70-х гг. XX в.). Позже внедрение электронных технологий начало приобретать черты универсального характера, формируется многоуровневая сис-

тема предоставления банковских услуг (автоматы-кассиры, кредитные карточки, автоматизированные рабочие места банковских служащих, перевод денежных средств телеграфом и т. д.).

Второй этап (настоящее) автоматизации банков связывают с развитием компьютерных технологий, а именно с массовым распространением персональных компьютеров и средств электронной связи, а также с изменениями на финансовом рынке.

В настоящее время существуют два принципиально разных варианта организации банковской деятельности:

- классический банк, который имеет свои офисы и операционные залы и предоставляет клиентам возможность управлять своими счетами с помощью Интернета;
- виртуальный банк, который осуществляет свою деятельность только во всемирной компьютерной сети.

Развитие средств связи и одновременное увеличение числа людей, пользующихся платными услугами связи, способствовало развитию дистанционного банковского обслуживания. Появляется ряд принципиально новых банковских услуг, а именно: теле-банкинг, мобил-банкинг, хоум-банкинг и т. д. Наиболее популярным и значительным из перечисленных услуг стал интернет-банкинг. Сначала банки использовали телефонную сеть и операторские центры для обслуживания клиентов. Позже у клиента появилась возможность, минуя оператора, самостоятельно осуществлять операции с помощью прямого модемного соединения. В США все крупные банки предлагают своим клиентам обслуживание на дому.

На современном этапе развития банковской системы мировые тенденции говорят о необходимости детального изучения возможностей оптимизации количества филиалов банков с учетом их потребности и количества услуг, которые они могут предоставить в каждой стране, регионе, территориальном округе. В связи с развитием цифровых способов обработки информации и предоставления услуг дистанционно, филиальная сеть может играть решающую роль в укреплении доверия, предоставлении финансовых консультаций, обеспечении удобства и облегчении перехода на цифровые каналы.

Мировая практика распределения розничных банковских услуг остается на том же уровне, они создают присутствие бренда на местных рынках, обеспечивают физический комфорт для клиентов, распределяют наличные деньги и монеты и усиливают доверие к банку для защиты денег и данных. Однако работа с клиентами в удаленных филиалах является сложной задачей.

На основании данных онлайн-опроса McKinsey [13], в котором участвовали 36 000 потребителей из 11 европейских стран, Канады, Южной Африки и США, было проведено количественный анализ степени удовлетворенности клиентов современным основным банком, интерес к инновационному сервису и готовность переключиться на удаленные каналы для консультаций и продаж.

Данное исследование McKinsey подчеркивает трудности в обслуживании ожиданий клиентов. В то время как значительные сегменты потребителей во всем мире отдают предпочтение отраслевым взаимосвязям, большая часть респондентов также открыта для каналов цифрового банкинга. Действительно, 56% клиентов будут готовы приобрести банковские продукты в цифровом виде, но только 13% могут сказать, что они это сделали. Однако филиал продолжает оставаться доминирующим каналом продаж банковских услуг в США. Таким образом, в то время как рост каналов цифрового банкинга предлагает клиентам мощное дополнение к физическим местам обслуживания, ни один банк не уменьшил количества филиалов.

В перспективе намечено направить усилия на закрытие низкопроизводительных мест, установку новых банкоматов и станций самообслуживания, миграцию транзакций, обновление возможностей продаж и пилотирования некоторых новых концепций в избранных местах. Прежде чем руководители банков могут перепроектировать сеть филиалов, которая может поддерживать универсальную банковскую экосистему, они должны решить некоторые существенные проблемы. Понимая последние достижения, указывающие на роль, которую отрасли могут играть в будущем, банки должны разработать разумную стратегию, чтобы получить наибольшую отдачу от своих инвестиций в физические места сети.

Однако можем выделить и недостатки модели обслуживания клиентов через филиалы (таблица 1), устранение которых возможно через постепенный переход на новый уровень обслуживания.

Таблица 1 – Проблемы модели обслуживания клиентов через филиалы и пути их решения

Проблема, недостатки	Пути решения
Стоимость содержания Физический опыт клиентов Опыт работы с клиентами Ненадежные транзакции и продажа через цифровые возможности Операционные проблемы Предотвращение неудачи (необходимость заходить в банк)	Полностью автоматизированная обработка наличности и монет Внедрение комплексных многоканальных программ повышения продаж Улучшенные форматы и дизайн филиалов Электронная экосистема с клиентом Круглосуточное обслуживание
Примечание – Источник: разработано автором с использованием данных источника [13].	

В цифровом мире руководители банков должны переосмыслить отрасль и предлагаемые ею услуги. Физическая сеть может по-прежнему играть важную роль в создании доверия, предоставлении финансовых консультационных услуг, обеспечении удобства и помощи при переходе на цифровые каналы. Получение операционной модели в правильном направлении будет иметь решающее значение для успеха банка среди своих клиентов. Идеальная модель, по нашему мнению, будет включать несколько функций, многие из которых представляют собой фундаментальные изменения в сравнении с традиционной моделью.

Поскольку банки рассматривают, как развивать отрасль будущего, им необходимо сосредоточиться на нескольких важных областях. Необходимость изобретать физическую сеть будет обеспечиваться технологиями, которые могут обновлять филиалы и создавать уникальные возможности взаимодействия с клиентами. В то же время банки должны рассмотреть вопрос о том, как интегрировать отраслевой опыт в более широкую стратегию и повысить эффективность, создавая более универсальные роли для обработки консультационных услуг.

Несмотря на отсутствие консенсуса относительно того, как банки будут заниматься этими различными областями, во всем мире стали появляться несколько успешных подходов (таблица 2).

Таблица 2 – Перспективные подходы в реформировании банковского сектора

Стратегия	Сущность
Трансформация	Сокращение количества филиалов и сосредоточение на эффективности в банке
Разработка	Инвестирование в передовые подходы, модернизация и трансформация отраслевого опыта
Интеграция	Создание интегрированного многовариантного опыта, который даст возможность обрабатывать данные и осуществлять транзакции по разным каналам
Примечание – Источник: разработано автором с использованием данных источника [13].	

Исследуя особенности современной банковской сферы стран Евросоюза (ЕС) и основные тенденции внедрения инноваций, можем заметить, что ситуация в странах ЕС несколько отличается от США. В последние годы на финансовом рынке увеличивается доля услуг, которые предлагают банки и fintech-компании.

Традиционные банковские учреждения переживают спад – вместо них так называемые «необанки» полным ходом осваивают потребительский рынок кредитования и предоставления услуг онлайн или с помощью смартфонов. Для этого они даже получают банковские лицензии или заключают соглашения с классическими банками, чтобы оперировать «под крылом» в организации, которые уже лицензированы для ведения финансовой деятельности в соответствии с требованиями центральных банков и финансовых регуляторов в отдельных странах Европы.

Ряд преимуществ финансовых стартапов и онлайн-сервисов ставит под угрозу «выживание» традиционных банковских отделений и офисов. Европейцам проще и быстрее пользоваться карточками, счетами и услугами в своем смартфоне, чем заключать договоры с банками или «привязываться» к обслуживанию своего счета в конкретном (и только в этом) банковском учреждении.

Поэтому на первый план выходит вопрос распространения электронных денег и платежей.

Опросы 300 банкиров в ЕС показали [14], что 80% банков ощущают рост конкуренции в результате открытого банковского обслуживания, а 88% пользователей хотят получать доступ к услугам через агрегатор.

Рост количества смартфонов «на руках» у населения планеты автоматически повысило заинтересованность в мобильных платежах.

Крупные банки в Европе и банковские группы 2017 год посвятили инвестициям в IT-инфраструктуру, стартапы и платформы для защиты банковских данных и предоставления займов через интернет.

Исследуя современные мировые тенденции по внедрению инноваций в банковской сфере, можно выделить следующие основные виды инноваций:

1. Радикальные финансовые инновации. Пример: «Virtual Assistant in Foreign Trade WATSON» – эффективный финансовый терминал с более быстрым доступом к информации для сотрудников и клиентов, предоставляющий специализированные консультации и рекомендации, введенный в «Caixa Bank», Испания.

2. Финансовые инновационные продукты и услуги. Пример: «Fidor Smart Current Account» – бесплатный банковский счет, построенный с помощью интерфейса дополнительного программирования (API). Предоставляет дополнительные возможности постоянно увеличивать спектр продуктов и услуг (кредитные переводы через «Twitter», социальное кредитование, социальную торговлю виртуальными валютами и т. п.), углубить имеющиеся отношения с клиентами и привлекать новых клиентов. Введен в «Fidor Bank AG», Германия.

3. Финансовые инновации в каналах обслуживания клиентов. Пример: «Pepper» – инновационное отраслевое решение поддержки физического канала («Digital Omotenashi»), роботы-гуманоиды, которые выступают в роли консьержа в традиционных японских филиалах банка, способны использовать свои функции «AI» и «Big Data» для изучения и анализа интересов клиента, взаимодействуя во время игры или общения с клиентами. Введены в «Mizuho Financial Group, Inc», Япония.

4. Финансовые инновации для развития социальной и общественной сфер. Пример: «TEB Women Banking» – отдельный отдел по оказанию услуг женского банковского обслуживания для решения проблем ведения бизнеса. Введен в «Turk Ekonomi Bankasi», Турция.

5. Финансовые инновации для совершенствования внутренних процессов. Пример: «Smart Collect» – интеллектуальный автоматизированный процесс сбора долгов по сценарному подходу, который введен в «Alior Bank», Польша.

Таким образом, основными мировыми трендами в развитии банковских инноваций являются тесная взаимосвязь банка с клиентом, интеграция банковской сферы с социальными сетями, мессенджерами и интернет-платформами, обеспечение безопасности банковских процессов путем внедрения новых информационных технологий. Внедрение и реализация современных финансовых инноваций в мировой банковской практике возможны при условии формирования стратегии партнерства банковских учреждений с «FinTech».

### Список использованной литературы

1. **Киселевич, Ю. В.** Влияние технологических инноваций на повышение конкурентоспособности банковской сферы / Ю. В. Киселевич [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://economyar.narod.ru/kislevich.pdf>. – Дата доступа : 18.03.2018.

2. **Єгоричева, С. Б.** Банківські інновації : навч. посіб. / С. Б. Єгоричева. – Київ : Центр учбової літератури, 2010. – 208 с.

3. **Ткачук, В. О.** Інноваційна політика банків на ринку банківських послуг / В. О. Ткачук // Економічний аналіз : зб. наук. праць / Тернопільський національний економічний університет; редкол. : С. І. Шкарабан (голов. ред.) [та ін.]. – Тернопіль : Видавничо-поліграфічний центр Тернопільського національного економічного університету «Економічна думка», 2013. – Т. 14. – № 2. – С. 43–51.

4. **Кривич, Я. М.** Поняття банківських інновацій та їх класифікація / Я. М. Кривич // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України : зб. наук. праць / ДВНЗ «Українська академія банківської справи НБУ». – Суми, 2007. – Вип. 22. – С. 104–111.

5. **Балабанов, И. Т.** Инновационный менеджмент : учеб. для вузов / И. Т. Балабанов. – СПб. : Питер, 2001. – 304 с.

6. **Викулов, В. С.** Типология банковских инноваций / В. С. Викулов // Финансовый менеджмент. – 2004. – № 6. – С. 75–82.

7. **Меренкова, О. В.** Інноваційні технології банківської діяльності як елемент сучасного економічного мислення / О. В. Меренкова // Сучасна картина світу: Природа, суспільство, людина : зб. наук. праць. – Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ», 2008. – С. 186–194.

8. **Чиж, Н. М.** Банківські інновації: проблеми та перспективи / Н. М. Чиж, М. І. Дзямулич // Економічні науки. Серія «Облік і фінанси». – Вип. 9 (33). – Ч. 4. – 2012. – С. 404–411.
9. **Кривич, Я. М.** Управління інноваційним потенціалом банку : дис. ... канд. екон. наук : 08.00.08 / Я. М. Кривич. – Суми, 2010. – 284 с.
10. **Мошенець, О.** Інноваційні продукти і технології на ринку банківських послуг / О. Мошенець // Фінансовий ринок України. – 2011. – № 12 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [http://www.u-fin.com.ua/analit\\_mat/gkr/168.htm](http://www.u-fin.com.ua/analit_mat/gkr/168.htm). – Дата доступу : 18.03.2018.
11. **Солонин, В.** Онлайн банкінг / В. Солонин // CNews Аналітика / Онлайн / CNews Analytics // [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.cnews.ru/reviews/free/banks2008/articles/mobile.shtml>. – Дата доступу : 18.03.2018.
12. **Сербина, О. Г.** Тенденції розвитку мобільного банкінгу в Україні / О. Г. Сербина, В. В. Пономар // Молодий вчений. – 2014. – № 3 (06). – С. 53–55.
13. **Reimagining the bank branch for the digital era** [Electronic resource]. – Mode of access : <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/reimagining-the-bank-branch-for-the-digital-era#0>. – Date of access : 18.03.2018.
14. **Na chasi** [Electronic resource]. – Mode of access : <https://nachasi.com>. – Date of access : 18.03.2018.

УДК 336.14

**Е. А. Кондратенко** ([galina-yakubenko@tut.by](mailto:galina-yakubenko@tut.by)),  
магістрант

**Т. В. Шабловская** ([tanyashabl@mail.ru](mailto:tanyashabl@mail.ru)),  
канд. екон. наук, доцент

**Г. А. Якубенко** ([galina-yakubenko@tut.by](mailto:galina-yakubenko@tut.by)),  
канд. екон. наук, доцент

Белорусский торгово-экономический  
университет потребительской кооперации  
г. Гомель, Республика Беларусь

## ПРОБЛЕМЫ СБАЛАНСИРОВАННОСТИ ПРЯМОГО И КОСВЕННОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В статье рассматриваются актуальные проблемы совершенствования налоговой системы Республики Беларусь на основе оптимального соотношения прямого и косвенного налогообложения с целью построения сбалансированной модели налогообложения и максимизации налоговых поступлений в бюджетную систему Республики Беларусь.

In the article actual problems of perfection of tax system of the Republic of Belarus are considered on the basis of an optimum parity of direct and indirect taxation with the purpose of construction of the balanced model of the taxation and maximization of tax receipts in budgetary system of the Republic of Belarus.

*Ключевые слова:* налоговая политика; налоговая система; налог; сбор; пошлина; налоговые льготы; прямое налогообложение; косвенное налогообложение; принципы налогообложения.

*Key words:* tax policy; tax system; tax; collection; duty; tax benefits; direct taxation; indirect taxation; principles of taxation.

Налоговая система является одним из важнейших инструментов государственного регулирования экономики. От успешного функционирования налоговой системы во многом зависит результативность применяемых экономических решений. Применение налогов является одним из экономических методов управления и обеспечения взаимосвязи между государством, юридическими и физическими лицами в процессе формирования, распределения и использования их доходов. Также следует отметить, что налоги являются основным источником пополнения средств бюджета, важным инструментом регулирования социально-экономического развития государства и стимулирования научно-технического процесса. Поэтому налоговая система – это важная составляющая гармоничного развития экономики и финансов нашего государства.

Программой социально-экономического развития Республики Беларусь на 2016–2020 гг., утвержденной Указом Президента Республики Беларусь от 15.12.2016 г. № 466 предусмотрено, что в области налоговой политики в 2016–2020 гг. деятельность финансовых и налоговых орга-