

Министерство образования Республики Беларусь

Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации

Межгосударственное образовательное учреждение высшего образования
"Белорусско-Российский университет"

БАНКИ И ФИНАНСЫ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

Сборник статей Международной
научно-практической конференции для студентов
специалитета, бакалавриата и магистратуры
(Могилев, 1 февраля 2019 г.)

Научное электронное издание

Могилев, 2019

ISBN 978-985-492-214-0

© ГУ ВПО "Белорусско-Российский
университет", 2019

УДК 62(082)
ББК 34я43

Редакционная коллегия: д-р техн. наук, доц. *В. М. Пашкевич* (гл. редактор); канд. физ.-мат. наук, доц. *И. И. Маковецкий* (зам. гл. редактора); канд. экон. наук, доц. *М. С. Александренок*; канд. экон. наук, доц. *Е. Е. Банцевич*; канд. экон. наук, доц. *Н. А. Сергейчик*; *И. В. Брискина* (отв. секретарь)

Рецензенты: канд. экон. наук, доц. *А. С. Зубков*; канд. экон. наук, доц. *Т. Г. Нечаева*

Банки и финансы в условиях цифровизации экономики: сб. ст. междунар. науч.-практ. конф. для студентов специалитета, бакалавриата и магистратуры (Могилев, 1 февраля 2019 г.) [Электронный ресурс] / редкол.: В. М. Пашкевич (гл. ред.) [и др.]. – Могилев : Белорусско-Российский университет, 2019. – Режим доступа: <http://bru.by/content/science/conferences/materialsconferences>

В сборнике статей рассмотрены тенденции развития интернет пространства, место банка в современных условиях. Предложены направления развития банков в условиях цифровизации экономики.

Сборник предназначен для научных работников, аспирантов и студентов ВУЗов.

Системные требования: Pentium 1; 128 Mb RAM; Microsoft® Windows®
98/ME/2000/XP; Adobe Acrobat Reader

Публикуется в авторской редакции

Компьютерная верстка И. В. Брискина

Дата размещения на сайте: 31.01.2019г.
Объем издания 4,94 МБ

Межгосударственное образовательное учреждение высшего образования
"Белорусско-Российский университет".
Пр. Мира, 43, 212000, Могилев.
www.bru.by

УДК 338.24

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ – НЕОБХОДИМОЕ УСЛОВИЕ ЭФФЕКТИВНОГО РАЗВИТИЯ УНИВЕРСИТЕТА

И. И. МАКОВЕЦКИЙ

Белорусско-Российский университет
Могилев, Беларусь

Аннотация

Рассмотрены возможности цифровой трансформации Белорусско-Российского университета в целях повышения эффективности всех видов деятельности.

Ключевые слова:

цифровая трансформация, цифровая экономика, цифровизация.

В настоящее время Белорусско-Российский университет располагает необходимой инфраструктурой (локальные вычислительные сети, сервера, сайты) для проведения всеобщей цифровой трансформации, которая затронет все сферы деятельности университета.

В то же время, известно, что внедрение информационных систем требует от внедряющей стороны существенных усилий: строительство сетевой инфраструктуры, разработка или адаптация существующего программного обеспечения, формирование электронных эквивалентов всех бизнес-процессов университета, обучение персонала.

В Белорусско-Российском университете на протяжении нескольких лет предпринимались попытки цифровой трансформации, однако они не привели к существенным результатам, за исключением роста инфраструктуры, модернизации сайта университета. Попытки внедрения программного продукта, разрабатываемого своими силами, привели к проблеме выбора дальнейшего пути цифровой трансформации между разработкой программного продукта своими силами, либо использование существующих ERP-решений (например, продуктов компании 1С).

Каждый из возможных путей имеет свои положительные и отрицательные стороны и несет определенные риски. Разработка программного продукта своими силами, с одной стороны, позволит учесть все особенности университета и сделать информационную систему эффективной, но, с другой стороны, существует серьезный риск не завершения проекта по ряду причин. При внедрении существующих ERP-решений наличие работоспособной версии информационной системы следует отнести к положительным сторонам, однако, требование постоянного усовершенствования универсального продукта и приведения его в соответствие с требованиями университета влечет за собой постоянные материальные затраты (весьма существенные).

На экономическом факультете университета предпринимаются попытки цифровой трансформации. Факультет располагает собственными порталом дистанционного обучения, сайтом, информационной системой «Деканат». В настоящее время ведется бета-тестирование информационной системы расчета учебной нагрузки по кафедрам и университету в целом, планирования учебной нагрузки преподавателей, а также ведется разработка информационной системы «Студенты», направленной на цифровизацию образовательного процесса на факультете.

РЕАЛИЗАЦИЯ НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКОМ
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ ИННОВАЦИЙ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ

В. Н. МУДРАГЕЛЕВ

начальник Главного управления

Национального банка Республики Беларусь по Могилевской области

М. С. АЛЕКСАНДРЕНОК, канд. экон. наук, доц.

Белорусско-Российский университет

Могилев, Беларусь

Аннотация

В статье рассматриваются основные направления цифровой трансформации банковского обслуживания и платежной системы, осуществляемые Национальным банком Республики Беларусь.

Ключевые слова:

Национальный банк Республики Беларусь, цифровая экономика, цифровая трансформация банковского сектора, цифровой банкинг.

Председатель Правления Национального банка Республики Беларусь Павел Каллаур отметил: «Переход от традиционной экономики к цифровой стал общемировым трендом» [1].

Республика Беларусь находится в фарватере данного тренда. В стране быстро развивается сектор IT-индустрии. По индексу развития информационно-коммуникационных технологий в государствах мира за 2014 г. (ICT Development Index 2014), который рассчитан по методике Международного союза электросвязи (ITU), Беларусь опережает все страны постсоветского пространства.

Кроме того, согласно отчету ITU Республика Беларусь заняла 36-е место в рейтинге за 2014 г., поднявшись на две позиции по сравнению с 2013 г. и на 14 позиций по сравнению с 2010 г., и 10-е место среди стран с наиболее динамичным развитием сектора IT-индустрии [2].

«В Беларуси на данном этапе речь идет о проведении цифровой трансформации финансовой сферы, системном и поступательном внедрении новых финансовых технологий. Инновационные решения позволят обеспечить повышение эффективности работы финансового сектора в частности и экономики в целом» – Павел Каллаур [1].

Национальный банк Республики Беларусь выступает проводником системных мер, направленных на ускорение цифровой трансформации банковского обслуживания и платежной системы. Под руководством Национального банка созданы и функционируют:

– платежная система БЕЛКАРТ – национальная платежная система Республики Беларусь на основе использования банковских платежных карточек;

– система BISS (Belarus Interbank Settlement System) – система межбанковских расчетов Национального банка, в которой в режиме реального времени осуществляются межбанковские расчеты по срочным и несрочным денежным переводам, а также по результатам клиринга в смежных системах;

– единое расчетное и информационное пространство на базе автоматизированной информационной системы «Расчет».

Иницилируя эффективную и безопасную цифровизацию финансовой сферы, Национальный банк в партнерстве с Правительством и участниками рынка работает над созданием законодательных, экономических и институциональных условий для внедрения и развития инноваций, среди которых можно отметить следующие.

1. Инновационные системы расчетов, к которым относится система мгновенных платежей, обеспечивающая зачисление денежных средств получателю on-line в режиме «24/7». Она устраняет устаревший механизм ведения в банках картотеки не оплаченных в срок расчетных документов, позволяет создать автоматизированную информационную систему, которая в режиме on-line обеспечит взаимодействие между ее участниками по исполнению обязательств плательщиков.

2. Межбанковская система идентификации (МСИ), создающая единое банковское и финансовое пространство на рынке розничных банковских услуг. В МСИ уже загружено более 6 млн записей о клиентах банков, из них более 4 млн могут произвести самостоятельную регистрацию в МСИ с использованием мобильных телефонов.

3. Бесконтактные технологии и платежные сервисы, в частности, мобильные платежные сервисы, основанные на технологии токенизации: Samsung Pay, Apple Pay и Android Pay, которые позволяют осуществлять платежи с использованием мобильных устройств.

4. Созданная Национальным банком информационная система с использованием технологии Blockchain. В практической работе банки смогут использовать Blockchain для передачи информации о выданных банковских гарантиях и при работе на рынке ценных бумаг.

Разработанная Национальным банком Республики Беларусь Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016–2020 гг. определила основные задачи цифровизации:

- создание и внедрение межбанковской системы идентификации;
- разработка единых стандартов безопасности в области электронного взаимодействия, в т. ч. создание единого центра реагирования на инциденты информационной безопасности в финансовой сфере;
- внедрение API;
- развитие каналов СДБО и платежных агрегаторов;
- цифровая трансформация рынка финансовых услуг;

- формирование системы безналичных расчетов по розничным платежам, бесконтактных технологий и рынка электронных денег;
- внедрение универсальной схемы взаимодействия участников рынка финансовых услуг [2].

В целях взаимовыгодного сотрудничества по вопросам реализации проектов и инициатив в сфере цифровых финансовых технологий 23 июля 2018 г. подписан Меморандум о сотрудничестве Национального банка и Научно-технологической ассоциации «Конфедерация Цифрового Бизнеса», которым выделены конкретные направления сотрудничества:

- развитие открытых интерфейсов прикладного программирования;
- развитие технологий распределенного реестра;
- удаленная идентификация;
- развитие платежного и расчетного пространства;
- искусственный интеллект, машинное обучение и большие данные;
- кибербезопасность [3].

Таким образом, иницируя эффективную и безопасную цифровизацию финансовой сферы, Национальный банк в партнерстве с Правительством и участниками рынка работает над созданием законодательных, экономических и институциональных условий для внедрения и развития инноваций.

Ключевые изменения регуляторной среды, которые обеспечат внедрение технологических новаций на рынке платежей, предусмотрены в концепции Закона «О платежных услугах в Республике Беларусь» [4].

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Национальный банк ускорит цифровую трансформацию банковского сектора [Электронный ресурс] // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/Press/>. – Дата доступа: 02.12.2018.
2. Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016-2020 годы: постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь, 02 марта 2016 г., № 108 [Электронный ресурс] // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/>. – Дата доступа: 02.12.2018.
3. Меморандум о сотрудничестве Научно-технологической ассоциации «Конфедерация Цифрового Бизнеса» и Национального банка Республики Беларусь, 23 июля 2018 г., № 639/Д [Электронный ресурс] // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/>. – Дата доступа: 02.12.2018.
4. Концепция проекта Закона Республики Беларусь «О платежных услугах в Республике Беларусь» [Электронный ресурс] // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/>. – Дата доступа: 02.12.2018.

АНАЛИТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ РАЗВИТИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ
В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В. Д. ЛАПТЕВА, А. В. ЗАХАРЕВСКАЯ

Научный руководитель М. С. АЛЕКСАНДРЕНКО, канд. экон. наук, доц.
Белорусско-Российский университет
Могилев, Беларусь

Аннотация

В статье рассмотрены вопросы состояния и направления развития безналичных расчетов в Республике Беларусь в условиях цифровизации экономики.

Ключевые слова:

деньги, банковская платежная карта, Интернет-банкинг, М-банкинг, СМС-банкинг, электронные деньги, технологии blockchain, криптовалюты.

Любая экономика не может функционировать без расчетов, основой которых выступают деньги – наличные и безналичные. Обслуживание наличных денег обходится государствам очень дорого. Согласно исследованиям, около 1–2 % ВВП тратится на то, чтобы обеспечить наличный денежный оборот [1].

С развитием современных цифровых технологий, лидером использования которых можно по праву назвать сферу банковских услуг, расчеты в безналичной форме не только занимают все больший удельный вес, но и создаются новые системы и инструменты таких расчетов и даже новые аналоги денег. Это банковские карточки, системы дистанционного банковского обслуживания (Интернет-банкинг, М-банкинг, SMS-банкинг), электронные деньги, технологии blockchain и криптовалюты.

В Республике Беларусь за последние три года отмечается тенденция к увеличению доли безналичных оплат с 24 до 41 %, что является положительным эффектом для экономики в целом [1]. К 2025 г. Правительство планирует увеличение объема безналичных расчетов до 60 %.

Сегодня для осуществления безналичных расчетов юридическим лицам необязательно идти в банк, они могут подключиться к системам дистанционного банковского обслуживания. Все банки предлагают такие сервисы, например:

- ОАО «Белагропромбанк» – интернет-клиент, дистанционное информирование (SMS / e-mail), мобильный банк;
- ОАО «Технобанк» – интернет-банк онлайн, система «Банк-клиент» (SC-DBO), система «E-mail Клиент» и «Email to SMS Клиент», электронная цифровая подпись на SIM-картах, штрих-кодирование документов;
- ЗАО «Идея Банк» – интернет-банк, мобильное приложение;

– ОАО «Белгазпромбанк» – интернет-банк «Бизнес», мобильное приложение «BGPB Business»;

– ОАО «Банк Москва-Минск» – мобильный банк с функцией платежей для бизнеса, онлайн-вклад для бизнеса, обмен валют онлайн.

Для физических лиц современные информационные технологии предлагают также большое поле для выбора: использование банковских карточек, Интернет-банкинг, М-банкинг, SMS-банкинг, электронные деньги. Клиентам предлагается стать участником национальной и международных платежных систем.

Платежные системы, в рамках которых белорусскими банками осуществляется эмиссия банковских платежных карточек:

– национальная платежная система «БЕЛКАРТ»;

– международные системы: «MASTERCARD» и «VISA».

К ним еще добавляются платежные системы, в рамках которых банками осуществляется эквайринг платежных карт:

– «American Express» (ОАО «БПС-Сбербанк»);

– «JCB» (ОАО «Белинвестбанк») [2].

Банковские платежные карты – это удобный способ осуществления безналичных расчетов как для физических, так и для уполномоченных юридических лиц. Удельный вес операций с использованием данного инструмента в общем объеме безналичных расчетов белорусской платежной системы имеет положительную динамику: в 2013 г. его значение составляло 21,5 %, в 2017 г. – 44,7 % (рис. 1) [2].

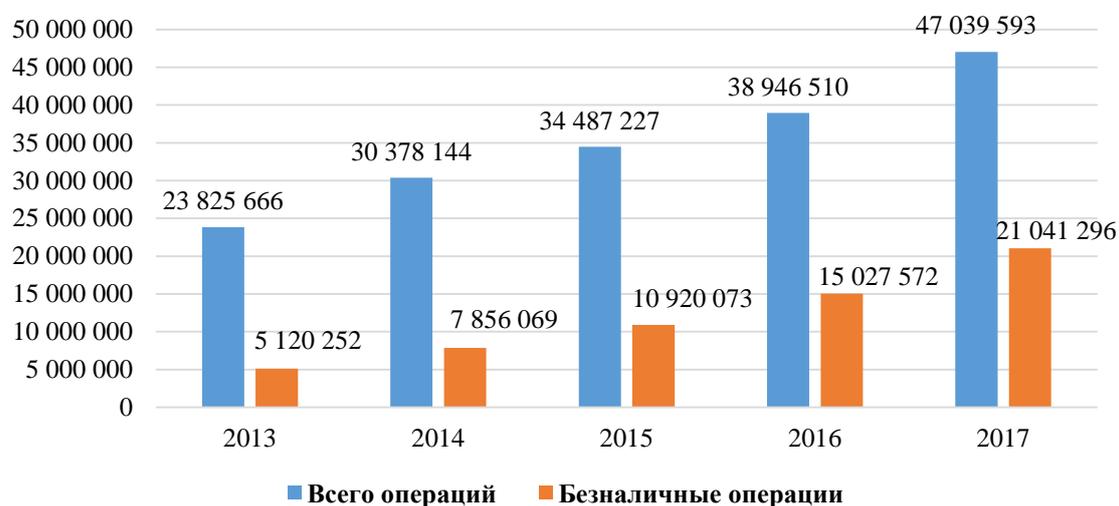


Рис. 1. Операции с использованием банковских платежных карточек за 2013–2017 гг., тыс. ден. б. р.

Увеличение безналичных операций, осуществляемых посредством банковских карточек, так же можно объяснить совершенствованием инфраструктуры обслуживания, а именно: увеличением платежных терминалов в организациях торговли и сервиса с 2013 к 2017 гг. на 82 812 единиц,

ростом количества организаций, оснащенных терминалами – на 72 371 единицу. Приросту количества организаций торговли и сервиса, оснащенных платежными терминалами, способствует активная работа, которая проводится Национальным банком Республики Беларусь, органами государственного управления, банками, самими организациями.

Новый аналог фиатных денег – электронные деньги. В соответствии с законодательством Республики Беларусь, электронные деньги – это хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, выпущенные в обращение в обмен на наличные или безналичные денежные средства и принимаемые в качестве средства платежа при осуществлении расчетов как с лицом, выпустившим в обращение данные единицы стоимости, так и с иными юридическими и физическими лицами, а также выражающие сумму обязательства этого лица по возврату денежных средств любому юридическому или физическому лицу при предъявлении данных единиц стоимости [3].

Для использования электронных денег физическое лицо должно открыть электронный кошелек, под которым понимается платежная карточка, программное обеспечение персонального компьютера, иное программно-техническое устройство, содержащее электронные деньги и (или) обеспечивающее к ним доступ, в который «помещаются» электронные деньги в обмен на наличные или безналичные денежные средства [4].

Право на выпуск электронных денег в обращение предоставлено только банкам и небанковским кредитно-финансовым организациям Республики Беларусь (табл. 1) [2].

Табл. 1. Эмитенты электронных денег в Республике Беларусь

Эмитенты	Виды электронных денег
ОАО «Белгазпромбанк»	электронные деньги систем «Берлио», «МТС Деньги», V-coin
ОАО «Технобанк»	электронные деньги системы WebMoney Transfer, номинированные в белорусских рублях
ОАО «Паритетбанк»	электронные деньги системы iPay
ОАО «Банк Москва-Минск»	электронные деньги системы «МТС Деньги»
ЗАО «Банк «Решение»	электронные деньги систем iPay, QIWIБел
ОАО «Приорбанк»	электронные деньги систем Belqi
ОАО «БПС-Сбербанк»	электронные деньги системы ePay
ОАО «АСБ Беларусбанк» ОАО «Приорбанк»	электронные деньги, доступ к которым обеспечивается посредством предоплаченной карточки, эмитированной в рамках платежной системы MasterCard

Организации, осуществляющие распространение и погашение на территории Республики Беларусь электронных денег, эмитированных нерезидентами:

– ОАО «Белгазпромбанк» – погашение электронных денег систем «Росберлио-Карт», Euroberlio;

– ЗАО «Альфа-Банк» – распространение и погашение электронных денег «eCard АББ», доступ к которым обеспечивается посредством предоплаченной карточки, эмитированной АО «Альфа-Банк» (РФ) в рамках платежной системы «MasterCard»;

– ОАО «БПС-Сбербанк» – распространение и погашение электронных денег системы «Яндекс.Деньги».

Динамика эмиссии электронных денег в Республике Беларусь представлена на рис. 2 [2].



Рис. 2. Динамика рынка электронных денег Республики Беларусь за 2013–2017 гг.

Из рис. 2 видно, что электронные деньги активно использовались на территории Республики Беларусь, в 2013–2014 гг. количество открытых электронных кошельков достигло наивысшего пика – 2 104 712 и 2 858 611 штук, соответственно. С 1 марта 2015 г. в соответствии с Декретом Президента Республики Беларусь № 6 «О неотложных мерах по противодействию незаконному обороту наркотиков» была установлена обязательная идентификация владельцев электронных кошельков. Данные требования отразились на снижении количества электронных кошельков: в 2015 г. их – 167 123; 2016 г. – 137 713; 2017 г. – 102 576 штук.

Белорусские банки предлагают сегодня населению такие новые инструменты безналичного расчета, как интернет-эквайринг и QR-код. Интернет-эквайринг подразумевает платеж банковской картой в интернет-магазинах и онлайн-сервисах, что упрощает процесс покупок и увеличива-

ет объем безналичных платежей. Оплата услуг по QR-коду удобна, поскольку не требует ввода дополнительных реквизитов, вся необходимая информация уже содержится внутри кода. Это существенно сокращает время различных операций: оплату услуг ЖКХ, интернета, штрафов, налогов и т. д.

Платежные системы продолжают развитие, чему существенно помогают новые цифровые технологии, такие как blockchain, и средства расчетов, такие как криптовалюты.

Технологии blockchain способствуют созданию более справедливых рыночных условий, упрощают бизнес-процессы и сокращают текущие затраты. Декрет Президента Республики Беларусь № 8 «О развитии цифровой экономики» в одной из первых стран, в Республике Беларусь, урегулировал функционирование технологии blockchain, обращение токенов и криптовалют, а также права физических и юридических лиц в данных сделках.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. В Беларуси ожидается рост безналичных платежей [Электронный ресурс] // Myfin. – Режим доступа: <https://myfin.by/stati/view/10118-v-belarusi-ozhidaetsyaroost-beznalichnyh-platezhej>. – Дата доступа: 23.11.2018.

2. Информация для клиентов [Электронный ресурс] // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://nbrb.by>. – Дата доступа: 22.11.2018.

3. Банковский кодекс Респ. Беларусь: Закон Респ. Беларусь, 11 нояб. 2002 г., № 148-З: в ред. Закона Респ. Беларусь, 17 июля 2018 г., № 133-З // Национальный правовой интернет-портал Респ. Беларусь [Электронный ресурс] / Национальный центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 22.11.2018.

4. Правила осуществления операций с электронными деньгами: постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь, 26 нояб. 2003 г., № 201 // Национальный правовой интернет-портал Респ. Беларусь [Электронный ресурс] / Национальный центр правовой информации Респ. Беларусь. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 22.11.2018.

С. А. КОНДРАТЕНКО, Т. Р. УЗДЕНОВ

Научный руководитель Н. А. СЕРГЕЙЧИК, канд. экон. наук, доц.

Белорусско-Российский университет

Могилев, Беларусь

Аннотация

В статье раскрывается определение и состав цифровой экосистемы Республики Беларусь, проводится оценка состояния рынка ИТ и представлены рекомендации по развитию цифровой экосистемы в Республике Беларусь.

Ключевые слова:

цифровая экосистема, состав цифровой экосистемы, рынок ИТ, развитие цифровой экосистемы.

В стране реализуется государственная программа развития экономики и информационного общества на 2016–2020 гг. Она включает в себя 67 мероприятий и 3 программы: информационно-коммуникационная инфраструктура, инфраструктура информатизации и цифровая трансформация. Бизнесу наиболее интересна цифровая трансформация, т. к. она направлена на информатизацию, оптимизацию бизнес-процессов во всех сферах жизнедеятельности общества. Среди проектов, реализованных недавно и реализуемых на данный момент – электронная школа, электронное здравоохранение, национальная система мониторинга товарно-транспортных потоков, создание реестра административных процедур для юридических и физических лиц.

Цифровая экосистема Республики Беларусь – партнерство организаций, обеспечивающее постоянное взаимодействие принадлежащих им технологических платформ, прикладных интернет-сервисов, аналитических систем, информационных систем органов государственной власти Республики Беларусь и граждан.

Цифровая экосистема Республики Беларусь состоит из нескольких блоков:

1) общество. На январь 2017 г. число реальных пользователей сети интернет возрастом от 15 лет до 74 лет составило 5 083 212 (53,5 % от населения страны). С января 2011 г. по январь 2017 г. число интернет-пользователей возросло почти в 1,5 раза [1];

2) рекламный рынок. Рекламный рынок Республики Беларусь в 2017 г. вырос на 19 %, дойдя до отметки в 86,2 млн долл. США. В 2018 г. можно ожидать рост до 20 % (~103 млн долл. США). Самую большую долю на рынке в прошлом году занимало телевидение, или 38,2 млн долл. США, на втором месте интернет – 27,2 млн долл. США, на третьем – наружная ре-

клама с 9 млн долл. США, на четвертом радио – 8 млн долл. США, на пятом – пресса с 3,8 млн долл. США [2];

3) интернет торговля. В 2017 г. товарооборот товаров и услуг в электронной коммерции Беларуси вырос на 25 %. На конец этого года объем проданных товаров и услуг в интернете превысил 450–500 млн долл. США [3];

4) инфраструктура и связь. Домен.БЕЛ – домен 1-ого уровня с поддержкой алфавитов национальных языков, является самым быстрорастущим доменом в Европе и занимает первую строчку количества зарегистрированных доменов за 2018 г. (115 575). Для сравнения, Россия занимает 2 место в Европе с меньшим количеством зарегистрированных доменов в 34 раза (3 387) [4];

5) рынок медийной интернет-рекламы в Республике Беларусь по итогам 2017 г. составляет 18,5 млн долл. США, почти 90 % этой суммы приходится на ресурсы Admixer, ENTER NET AV, WebExpert, Onliner, Kufar и Tut.BY media [5];

6) кибербезопасность. В Беларуси самая агрессивная интернет-среда в мире, 33,49 % атакованных компьютеров, более 10 % из них, это – скрытые вирусы-майнеры. Но, вирусные-атаки по мобильным телефонам граждан РБ практически отсутствуют, благодаря чему беспокоиться за сохранность денег на банковских картах не стоит [6];

7) образование и кадры. Число занятых на рынке IT-кадров составляет 115 тыс. чел. Более 90 % их услуг продается за пределами страны. Лучшие 6 компаний участников Парка высоких технологий вошли в список лучших провайдеров услуг аутсорсинга, попав в рейтинг 2017 Global Outsourcing 100: Bell Integrator, Ciklum, EPAM, IBA Group, Intetics и Itransition. Индекс цифровой грамотности по стране отсутствует [7].

В Республике Беларусь устройства для выхода в интернет используют: стационарный компьютер / ноутбук / нетбук 79 % пользователей сети; планшет / смартфон / мобильный телефон назвали 71 % пользователей; стационарное устройство и мобильный телефон 51 % пользователей; 9 % пользователей обращаются к другим устройствам для выхода в сеть Интернет.

Количество интернет пользователей в Республике Беларусь: 70 % людей, проживающих на территории страны, являются регулярными пользователями сети Интернет, такой же уровень у соседних стран (Болгария, Венгрия, Украина, Литва, Словакия, Румыния, Сербия и Хорватия). По данным министерства связи – абонентов мобильной связи в стране 11 439 866, из них 5 115 781 – пользователи мобильного интернета, а доступ к широкополосной стационарной сети имеют 3 060 000 абонентов. К 2020 г. 9/10 жителей страны станут пользователями сети Интернет. Белорусы используют выход в интернет в 58 % случаев для поиска информации, 53 % – для выхода в социальные сети, 43 % случаев – для просмотра

онлайн-видео, 49 % пользователей смартфонов используют их для личных целей, и всего 34 % – для бизнес-целей. Состояние рынка Республики Беларусь на 01.01.2018 г. проводится на рис. 1 [1].



Рис. 1. Состояние рынка IT Республики Беларусь на 01.01.2018 г.

Анализ рынка IT показывает, что участники рынка для создания соответствующей инфраструктуры осуществляют следующие затраты:

- на медийную рекламу – 9,9 млн долл. США;
- на контекстно-медийную рекламу – более 20 млн долл. США;
- на CLASSIFIED – 9,36 млн долл. США;
- Web-студия и интеграция – свыше 10 млн долл. США;
- на IT-решения компаний из Беларуси – более 100 млн долл. США;
- рынок SEO – свыше 9 млн долл. США (среднемесячный чек – 280–350 долл. США);
- доля в товарообороте e-commerce – 382 млн долл. США [8].

Следует добавить, что объем рынка контекстно-медийной рекламы лишь на 15 % приходится на иностранного зрителя, остальные 85 % – на белорусского. Результаты были получены благодаря Рейтингу агентств, занимающихся контекстной рекламой.

В данный момент общество в стране созрело для ведения IT-бизнеса и на данный момент имеется программа развития, изложенная в Декрете Президента Республики Беларусь от 21 декабря 2017 г. № 8 «О развитии цифровой экономики»:

- 1) отсутствуют ограничения на объем выручки от разработки биотехнологий, медицинских, авиационных и космических проектов;
- 2) легализована криптовалюта, легализованы ICO проекты и смарт-контракты;

3) внешнеэкономические сделки для IT компаний можно совершать в электронном виде;

4) резиденты ПВТ имеют право на совершение сделок с электронными деньгами без каких-либо на это ограничений. В т. ч. без виз для иностранных участников Белорусского Парка Высоких Технологий;

5) использование отдельных институтов английского права, таких как конвертируемый заем, опцион и опционный договор, соглашение о не конкуренции и запрете переманивания имущественных потерь [9].

Исходя из данных, перечисленных выше, следует утверждать, что в Республике Беларусь созданы благоприятные условия для развития IT-бизнеса и выхода цифровой экономики на уровень европейских стран. Для этого в Республике Беларусь следует совершенствовать программу развития интернет экономики и тесно сотрудничать с иностранными государствами в сфере IT-технологий.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Статистические данные [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.infopolicy.biz/?p=9776. – Дата доступа: 04.12.2018.

2. Статистические данные [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.belmarket.by/reklamnyu-rynok-belarusi-v-2017-godu-sostavil-862-mln-dollarov>. – Дата доступа: 04.12.2018.

3. Статистические данные [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://belretail.by/article/za-god-tovarooborot-v-internet-torgovle-belarusi-vyiros-na>. – Дата доступа: 04.12.2018.

4. Статистические данные [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://cctld.by/statistics/stats-bel>. – Дата доступа: 04.12.2018.

5. Статистические данные [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ratingbynet.by/rynok-mediynoy-internet-reklamy-v-belarusi-po-itogam-2017-goda-vyros-na-30>. – Дата доступа: 04.12.2018.

6. Статистические данные [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://bel.biz/hacks/v-belarusi-samaya-agressivnaya-v-mire-internet-sreda-a-na-10-tehniki-majnyat-zloumyshlenniki>. – Дата доступа: 04.12.2018.

7. Статистические данные [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://dev.by/news/42-facts-on-belarusian-it-industry>. – Дата доступа: 04.12.2018.

8. Статистические данные [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://cropas.by/content-marketing/analiz-rynka-it-v-belarusi>. – Дата доступа: 04.12.2018.

9. О развитии цифровой экономики: Декрет Президента Респ. Беларусь, 21 дек. 2017 г., № 8 [Электронный ресурс] // Официальный сайт Президента Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://president.gov.by>. – Дата доступа: 04.12.2018.

НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

А. О. ДЯТЛОВА, Д. М. КУЛИКОВА
Научный руководитель Е. С. КЛИМОВА
Белорусско-Российский университет
Могилев, Беларусь

Аннотация

В статье изучены тенденции развития интернет пространства, место банка в современных условиях. Предложены направления развития банков в условиях цифровизации экономики.

Ключевые слова:

цифровой банкинг, цифровая экономика, блокчейн, дистанционное банковское обслуживание.

Интернет превращается в единую транспортную систему цифрового контента. Со временем он заменяет различные сети передачи данных (телефонные, кабельные телевизионные сети, радио). Реализуются новые сетевые протоколы и веб-сервисы.

Американский финансово-экономический журнал Forbes опубликовал данные, в соответствии с которыми за июнь 2016 г. насчитывается 2 млрд человек, являющихся пользователями интернета. Мировые затраты на интернет равны 2,9 трлн долл. США, в числе которых: devices и интерфейсы – 36,6 %, е-торговля – 33,7 %, поиск – 16,8 %, социальные медиа – 11,9 %, контент – 1 % (рис. 1) [1].

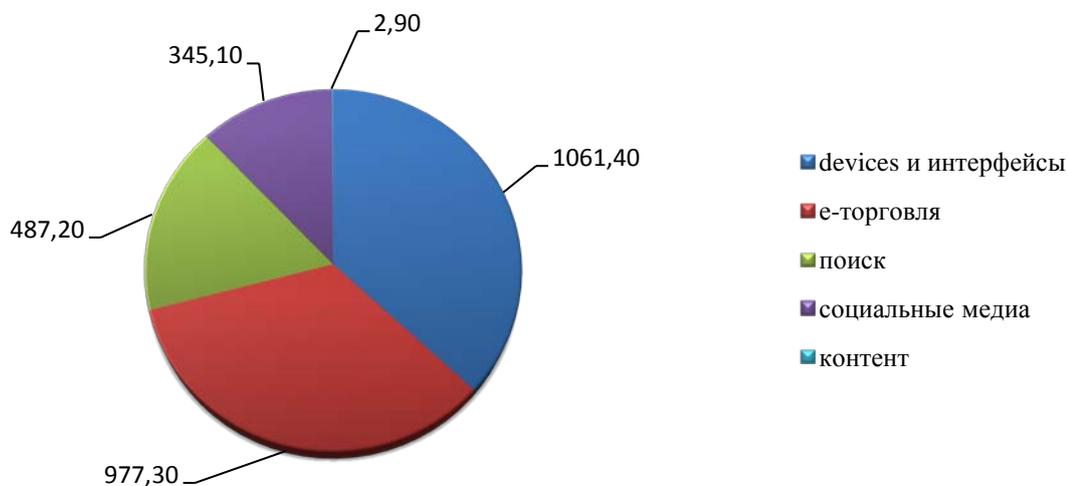


Рис. 1. Мировые расходы на интернет, млрд долл. США

Число сайтов в мире с 2014 г. находится на уровне 1 млрд. Самыми популярными являются Google (16,4 % от всех посещений), Facebook (5,9 %), Youtube (2,9 %).

Мировые интернет-продажи населению в 2018 г. составляют 2,5 трлн долл. США. За одну минуту в интернете отправляется около 160 млн писем на электронную почту, 20 млн сообщений в WhatsApp, на Youtube количество просмотров достигает более 4 млн, свыше 200 тыс. долл. США, израсходованных на Amazon.com, запросы поиска в Google равны 3,5 млн.

Развитие экономики в условиях цифровизации также важно, как и развитие интернета. Впервые 10 лет (с 1995 г.) основу цифровой экономики составляли бизнесы e-торговли и сервисов, сейчас она затрагивает почти все аспекты человеческой деятельности: образование, здравоохранение, онлайн-банкинг, культуру, социальные отношения.

Согласно информации Boston Consulting Group, процент цифровой экономики в валовом внутреннем продукте развитых стран возрос на 1,21 процентный пункт и по итогам 2016 г. составил 5,50 %; развивающихся – с 3,61 % до 4,90 %. Великобритания занимает лидирующие позиции по участию цифровой экономики в ВВП – 12,41 %. В России данный показатель в 2016 г. составил 2,80 %. Институт McKinsey считает, что к 2025 г. цифровая экономика утроится и даст от 20 % до 34 % вклада в рост ВВП.

Динамика проникновения цифровой экономики в странах, в % от ВВП, показана на рис. 2 [1].

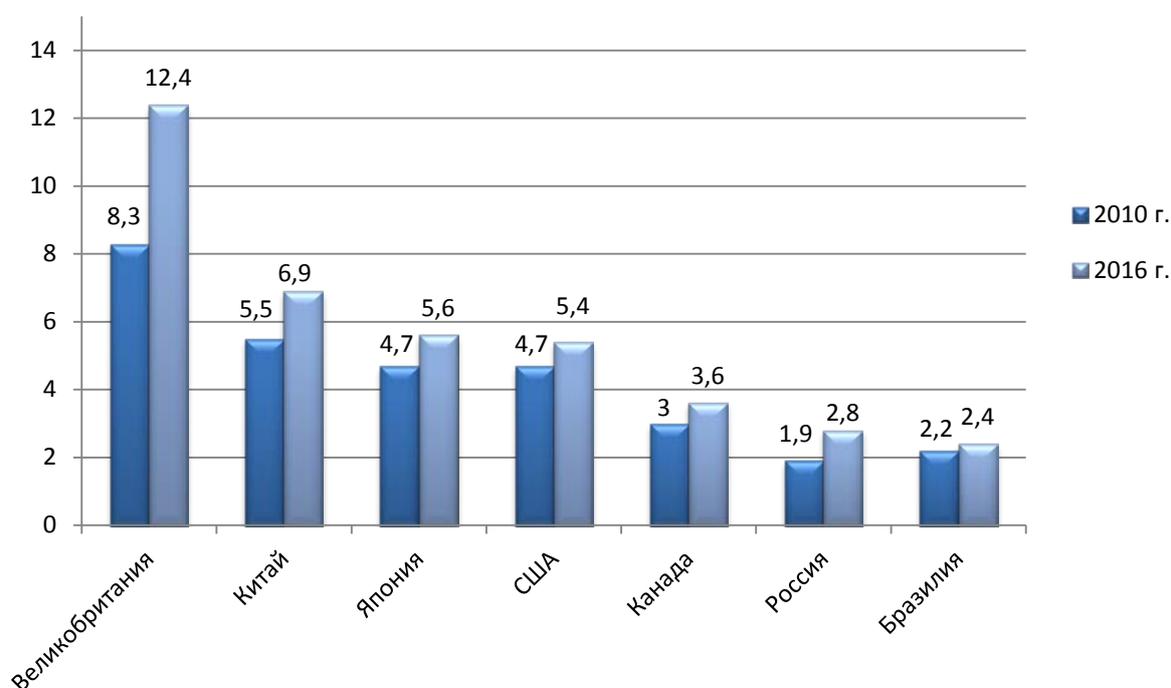


Рис. 2. Динамика проникновения цифровой экономики в странах, в % от ВВП

Данные экономические прогнозы имеют связь не только с эффектом от автоматизации уже имеющихся процессов, но и с внедрением новых цифровых бизнес-моделей и технологий.

Современная Республика Беларусь на 3–4 года не успевает за мировыми лидерами цифровой экономики. Однако чтобы этого достичь, Республика Беларусь нуждается в целостном подходе к цифровизации как на республиканском уровне, так и на уровне организаций, ИТ-компаний. Его основы заложены в Декрете № 8 «О развитии цифровой экономики».

Совершенствование технологий, перемены ожиданий и требований потребителей, вдобавок трансформация экономического положения в мире вызвали повышенный интерес к ценности цифровых технологий, в т. ч. и в банковской системе. Республика Беларусь также старается идти в ногу с мировыми тенденциями.

На данный момент главным документом, который определяет ключевые подходы к стратегическому совершенствованию в республике банковских технологий, является Стратегия развития цифрового банкинга на 2016–2020 гг. Главная цель которой – значительное увеличение к 2021 г. цифровых каналов связи между банками и их клиентами, организациями, органами государственного управления.

В банковской системе цифровая трансформация проходит 5 основных этапов (рис. 3).

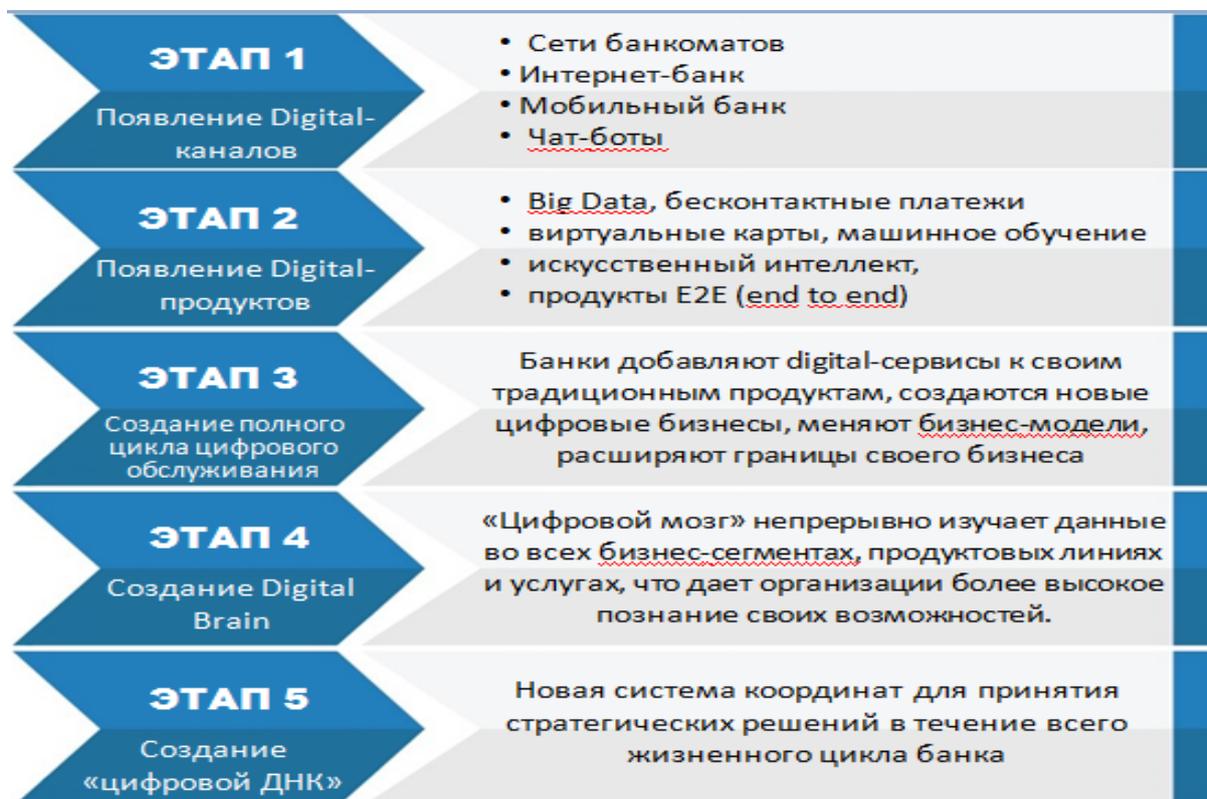


Рис. 3. Этапы цифровой трансформации

Цифровизация сопровождается значительными рисками. Вопросы экономической безопасности банков и небанковской кредитно-финансовой организации (НКФО) имеют первостепенное место. Субъекты обмена информацией заинтересованы в создании и внедрении эффективного механизма, способного защитить их от угрозы раскрытия конфиденциальной информации и обеспечить достоверность получаемой информации. Многие считают, что на сегодняшнем этапе развития таким механизмом является блокчейн (англ. Blockchain). Блокчейн – это многоцелевая и многоуровневая информационная технология, созданная для надежного учета различных активов, безопасного хранения записей обо всех когда-либо совершенных сделках.

Благодаря своей распределенности, связанности, подтвержденности и проверяемости блокчейн обеспечивает доступность, независимость, защищенность. Своими финансами можно будет управлять через голосовые команды. При предоставлении банковских услуг уже используется искусственный интеллект. Роботизированные процессы помогают банкам избавиться сотрудников от монотонной работы, направить их на ту работу, где требуется взаимодействие «человек – человек».

Республика Беларусь благодаря современным инновациям активно развивает бесконтактные технологии и платежные сервисы.

Национальный банк заинтересован во введении и широком использовании на белорусском рынке мобильных платежных сервисов, таких как Samsung Pay, Apple Pay и Android Pay, позволяющих совершать платежи через современные мобильные устройства.

В Республике Беларусь наблюдаются следующие тенденции развития каналов дистанционного банковского обслуживания (ДБО):

1) предпочтения физических лиц (рис. 4) [2].

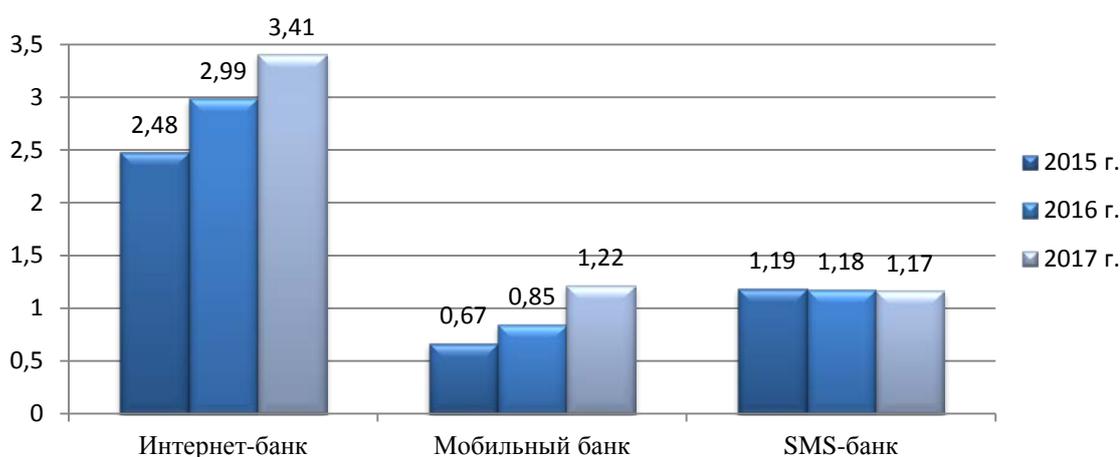


Рис. 4. Предпочтения физических лиц среди каналов ДБО, млн чел.

В соответствии со статистикой, опубликованной Национальным банком, для осуществления расчетов и иных операций физические лица отдадут

большее предпочтение Интернет-банкингу, которым пользуются через персональный компьютер. Численность данных лиц превышает 3,4 млн человек, причем увеличивается с каждым годом.

2) предпочтения юридических лиц (рис. 5) [2].

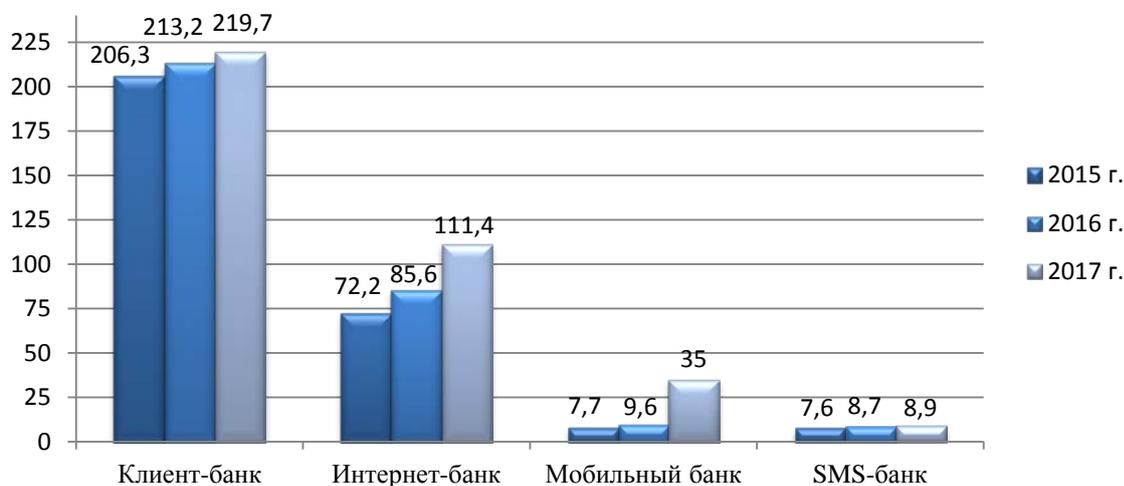


Рис. 5. Предпочтения юридических лиц среди каналов ДБО, тыс. чел.

Юридические лица отдают предпочтение Клиент-банку (около 220 тыс. человек к 2017 г.). Также отмечается значительный рост числа лиц, которые пользуются Интернет-банкингом и мобильным-банкингом. Такие тенденции связаны с тем, что банки более рационально используют свои ресурсы и стараются перевести клиентов на более эффективные каналы ДБО.

Необходимо постепенно отказаться от бумажного оборота, содержания документов в архивах в бумажной форме. Нужно со временем заменять их электронными документами, скрепленными электронной подписью, что является более удобной формой хранения информации.

Новым способом предоставления банковских услуг выступает виртуальный банк. Это представляет собой отказ от общепринятой сети реализации банковских продуктов и полная их замена на виртуальные каналы реализации, из этого следует полное изменение структуры банков и формы их взаимодействия с клиентами. Виртуальный банк позволит избавить клиентов от ненужных походов в банк, а самому банку в полной мере воспользоваться возможностями искусственного интеллекта.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. **Ковалев, М. М.** Цифровая экономика – шанс для Беларуси: монография / М. М. Ковалев, Г. Г. Головенчик. – Минск : Изд. центр БГУ, 2018. – 327 с.
2. О популярных каналах и будущем ДБО / Системные технологии [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://st.by>. – Дата доступа: 01.12.2018.
3. Нацбанк: VISA и БЕЛКАРТ теряют позиции, а Интернет-банк наступает// Инфобанк – финансовый портал Беларуси [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://infobank.by>. – Дата доступа: 01.12.2018.

УДК 336.71

БАНКОВСКИЙ БИЗНЕС В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ: СТРАТЕГИИ ЭФФЕКТИВНОГО КОНКУРИРОВАНИЯ БАНКОВ

Д. П. ПЕШКО, К. Б. ГАВРИЛОВА

Научный руководитель В. А. ЛИВИНСКАЯ, канд. физ.-мат. наук, доц.
Белорусско-Российский университет
Могилев, Беларусь

Аннотация

В данной статье рассмотрены различные стратегии развития банковской сферы в условиях цифровой экономики.

Ключевые слова:

банковская сфера, блокчейн, Open Banking, программы открытых интерфейсов (API), финансовые технологии, публичные облака, безопасность банковских систем.

Развитие современных технологий заставляет банки изучать и применять технологические тренды для того, чтобы оставаться конкурентоспособными на рынке банковских продуктов и услуг. Эксперименты с внедрением новых технологий сопряжены с большими рисками, но и игнорировать их финансовым организациям невыгодно, а, следовательно, развивать свои цифровые возможности необходимо.

Рассмотрено несколько стратегий, выбрав которые, банки смогут эффективно конкурировать в условиях цифровой экономики.

Примером одной из таких стратегий является использование технологии цифровых валют – блокчейн, с которой знакомы 90 % интернет-пользователей. Блокчейн является цепочкой блоков, в которой присутствует строгая последовательность. Блоки – это данные о транзакциях, сделках и контрактах внутри системы, представленные в криптографической форме. Все блоки построены в цепочку, таким образом, они связаны между собой.

Все данные в блокчейн постепенно накапливаются и затем формируют постоянно дополняемую базу данных, с которой невозможно ничего удалить или провести замену блока. Она также «безгранична», т. е. туда можно записать бесконечное количество транзакций. Это является главной особенностью блокчейна. Данная технология обеспечивает не только цифровые платежи, но и, по сути, обеспечивает безопасную торговлю почти любыми товарами, будь то деньги, идеи, авторские права или роялти. Блокчейн может использоваться для управления инвестициями и недвижимостью. Самое главное, что риск при использовании блокчейна является, с точки зрения безопасности, минимальным [1].

Схема работы блокчейна представлена на рис. 1 [2].

Как работает блокчейн



Рис. 1. Схема работы блокчейна

Следующей технологией будущего в финансовой сфере является банковская бизнес-модель Open Banking, в основе которой лежит использование API (application programming interface). Благодаря API компании могут объединять свои услуги, чтобы повысить уровень клиентского обслуживания. Целью Open Banking является предоставление возможности третьим лицам в использовании или анализе данных.

Open Banking и API повышают привлекательность банка, позволяют снижать затраты, развивать свой бизнес, увеличивать доход, а также служат уникальным способом повышения взаимодействия с клиентами и удовлетворения их потребностей в безопасном, гибком и перспективном методе, используя экосистему сторонних приложений и сервисов.

Активизация работы финансовых институтов над программами открытых интерфейсов может быть определена:

– успехом похожих проектов ведущих интернет-гигантов, существенно расширивших свое присутствие и влияние за счет интеграции сервисов в рамках новых проектов сторонних разработчиков;

– влиянием технологий виртуализации и развития новых протоколов интеграции;

– платформизацией существующих услуг, что позволит сфокусировать внимание специалистов компаний на выполнение своих основных функций и стимулировать проектирование и тестирование новых подходов к использованию данных технологий внешними партнерами (краудсорсинг инноваций вокруг ключевых протоколов) [2]. Рассматривая основные преимущества данной модели, можно выделить:

– улучшение качества обслуживания клиентов с использованием технологий, ориентированных на управление бизнес-моделью для продаж, маркетинга в реальном времени, что позволит ускорить процесс и увеличить объемы оказанных услуг;

– удовлетворение потребностей клиентов. Использование сложной интеллектуальной аналитики структурированных и неструктурированных данных (Big data, Datamining) обеспечивает получение информации обо всех предпочтениях клиентов и позволяет банкам удовлетворять их потребности и предлагать индивидуальные продукты и услуги в режиме реального времени. Затраты на уделение особого внимания каждому клиенту в конце концов окупятся, и в конечном итоге позволят банкам достигать своих целей;

– сокращение эксплуатационных расходов. Усиление конкуренции приводит к снижению прибыли в современной мировой экономике. Банкам необходимо внедрять алгоритмы машинного обучения и облачные решения, помогающие автоматизировать работу и стандартизировать бизнес-процессы, чтобы эффективно конкурировать. Чат-боты и цифровые помощники также могут помочь сотрудникам повысить производительность без больших инвестиций.

Стоит отметить, что крупные западные банки осознали все достоинства работы с открытыми данными. Запущено несколько глобальных IT-инициатив, целью которых является научиться анализировать большие массивы данных. Примерами таких проектов служат Eclipse Foundation и появившаяся не так давно Symphony. Основателями последней стали: Wells Fargo, Goldman Sachs, Morgan Stanley, JP Morgan, Citi. В список участников входят: DowJones, Tradeweb, S&P Global.

Каждый год в мире появляются множество приложений и сайтов, которые помогают пользователям быстрее и проще платить за товары и услуги, получать кредиты, совершать денежные переводы. Появилась новая финансовая отрасль с применением информационных технологий для улучшения финансовой деятельности – финтех. Количество инвестиций в разработку новых программных продуктов для автоматизации расчетов и оценки эффективности финансовых операций растет. Для создания таких

проектов требуются большие финансовые ресурсы, поэтому зачастую инвесторами являются как стартапы, так и финансово-состоявшиеся компании, для которых оптимизация и улучшение финансовых услуг играет особую роль. Разработки и внедрения финтех-проектов позволяют собрать и обработать больше данных о клиенте, чтобы на основе этого сделать интересные предложения пользователям.

В наибольшей степени развитие финансовых технологий модернизируют в нескольких областях:

- платежи и переводы: сервисы онлайн-платежей, сервисы онлайн переводов, обмен валют (переводы между физическими лицами.), сервисы платежей и переводов (переводы между юридическими лицами), облачные кассы и смарт-терминалы, сервисы массовых выплат;

- финансирование: потребительское кредитование, бизнес-кредитование, краудфандинг;

- управление капиталом: робо-эдвайзинг, программы и приложения по финансовому планированию, социальный трейдинг, алгоритмическая биржевая торговля, сервисы целевых накоплений.

Таким образом, финтех увеличивает эффективность банков и предоставляет возможности для увеличения финансового состояния. Он помогает им быть активными участниками своей финансовой жизни [3].

Финансовая индустрия столкнулась со специфическими проблемами в сфере сбора информации. Большинство банков и финансовых компаний имеют несколько бизнес-направлений, каждое из которых содержит разнообразные типы данных. Одной из основных проблем является консолидация и анализ данных, а также создание на их основе новых продуктов.

Традиционные механизмы сбора и хранения информации часто используют данные больших размерностей. Необходимо стремиться к тому, чтобы банки могли извлекать информацию из баз и рассортировывать ее для дальнейшего анализа, но зачастую это невозможно из-за того, что информация хранится в неструктурированном виде. Изучая данные о платежах и моделях поведения клиентов, можно найти новые сегменты целевой аудитории и создавать продукты специально для них.

Для постоянного расширения аудитории лояльных клиентов, банки создают лучшие условия и инструменты для получения необходимых услуг, предоставляют им доступ к некоторым внутренним инструментам. Так, GoldmanSachs даже создал специальную веб-платформу Marquee, в которой его клиенты могут пользоваться внутренними инструментами банка для анализа и сортировки данных.

Для обеспечения полной безопасности и сохранности данных банкам следует заранее определиться с политикой доступа к своим IT-системам для сторонних игроков [4].

Еще одной стратегией повышения эффективности банков является переход в публичные облака, которые используются одновременно множеством компаний. Благодаря преимуществам облачных технологий, пуб-

личное облако позволяет организациям получать быстрый доступ к приложениям, сэкономить на создании и поддержании собственной IT-инфраструктуры за счет увеличения масштаба, а также высвободить IT-персонал для более важных задач [5].

Исходя из исследований Национального агентства финансовых исследований и SAP (немецкая компания, производитель программного обеспечения для организаций), банки пользуются публичными облаками для совершения различных видов операций, таких как розничный и корпоративный банкинг, маркетинг, управление рисками и закупками.

Крупные американские и европейские банки (BBVA, GoldmanSachs, CapitalOne и прочие) уже запустили процесс вывода элементов своей IT-инфраструктуры в облака. Сбербанк России тоже уже реализовал вместе с Федеральной налоговой службой пилотный проект по передаче в налоговую кассовых чеков.

В банковской сфере внедрение облачных технологий развивается достаточно медленно, поскольку банки опасаются за сохранность личных данных клиентов, банковской тайны и другой конфиденциальной информации. Однако крупные провайдеры облачных сервисов, в составе которых функционируют целые отделы со специалистами, которые занимаются только сохранностью данных, могут обеспечить уровень безопасности, превосходящий локальные контуры безопасности банков.

Таким образом, основные IT-тренды в банковской сфере сводятся к тому, что банки будут становиться технологически более открытыми (API, блокчейн), а также глубже интегрироваться с игроками других рынков (разработчиками, поставщиками IT-услуг), благодаря чему банкинг начнет меняться.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Блокчейн // ProstoCoin [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://prostocoin.com/blog/blockchain-guide>. – Дата доступа: 02.12.2018.
2. Что такое блокчейн простыми словами для чайников + как работает технология Blockchain на примерах [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://firelinks.ru/zarabotok-v-seti/544-cto-takoe-blokchejn-prostymi-slovami-dlya-chajnikov.html>. – Дата доступа: 02.12.2018.
3. Почему Open API нужен банковскому сектору // financialOne [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fomag.ru/news/pochemu-open-api-nuzhen-rossiyskomu-bankovskomu-sektoru/>. – Дата доступа: 04.12.2018.
4. Финансовые технологии // Википедия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ru.m.wikipedia.org/wiki>. – Дата доступа: 02.12.2018.
5. Что нужно банкам, чтобы не отстать от времени // РБК [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/newspaper/2017/01/20/5880d3db9a79474dcfe4b88a>. – Дата доступа: 02.12.2018.
6. Публичные облака vs частные облака // Tadviser [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.tadviser.ru/index.php> – Дата доступа: 04.12.2018.

Н. С. КОСТКО, К. Б. ГАВРИЛОВА

Научный руководитель М. С. АЛЕКСАНДРЕНОК, канд. экон. наук, доц.

Белорусско-Российский университет

Могилев, Беларусь

Аннотация

В статье рассмотрены проблемы обеспечения защищенности банковского бизнеса и его клиентов от кибератак в условиях цифровизации мировой и национальных экономик.

Ключевые слова:

банковский бизнес, информационные технологии, ИТ-уязвимость, киберпреступность, кибератаки, защищенность систем дистанционного банковского обслуживания.

Развитие технологий в современном мире идет в ускоренном темпе. Но наряду с технологической эволюцией происходит и развитие киберпреступности, которая постоянно разрабатывает новые типы инструментов и методов, позволяющих хакерам проникать в наиболее сложные или контролируемые среды, наносить большой урон и оставаться незамеченными [1].

В банках, через которые ежедневно проходят сотни операций с использованием денежных средств, и которые широко используют информационные технологии (ИТ), растет число ИТ-уязвимостей и возможных финансовых и репутационных потерь. Основными объектами кибератак становятся системы межбанковских переводов, процессинговые системы, платежные шлюзы, дистанционный банкинг и инфраструктура управления банкоматами (АТМ).

Зачастую хакеры для проникновения в банки используют следующие виды уязвимостей: уязвимости веб-приложений, недостаточная сетевая безопасность, недостатки конфигурации серверов и недостатки управления учетными записями и паролями [2].

Наряду с дистанционным хищением денег из банковской системы свою популярность не потеряли, так называемые, физические атаки, которые подверглись некоторым модификациям, что обусловлено непрерывным развитием информационных технологий. К атакам такого рода можно отнести:

1) скимминг – установка специальных технических средств, причем не обязательно в картоприемник, для хищения данных, записанных на магнитную ленту платежной карты. PIN-код, как правило, похищается с помощью отдельного технического устройства – видеокамеры или фальшивой наклейки на PIN-пад;

2) шимминг – установка в картоприемник специальных технических средств, предназначенных для хищения данных с EMV-чипа карты. Таким образом, похищается следующая информация: история платежей, информация, содержащаяся на Track 2 карты, срок действия;

3) Black Box – установка либо подключение технического устройства, взаимодействующего с компонентами банкомата (чаще всего с диспенсером) и отдающего последнему команду для выдачи денежных средств;

4) подмена процессинга – в этом случае банкомат отключается от процессинга кредитной организации и подключается к устройству, имитирующему его. Передовые устройства могут эмулировать нормальное состояние банкомата (обслуживание клиентов) для мониторинга программного обеспечения (ПО);

5) Transaction Reversal Fraud (TRF) – получение наличных денежных средств с одновременным воздействием на работу банкомата и процессингового центра, в результате чего отсутствует корректное завершение операции по выдаче наличных средств и не меняется баланс по карте (манипулирование карточным счетом) [3].

Схожее устройство банкоматов позволяет злоумышленникам использовать одно и то же вредоносное ПО в различных кампаниях по всему миру. Так, GreenDispenser, который использовали при атаках на банкоматы в Мексике, через некоторое время был обнаружен в странах Восточной Европы.

Полная статистика заражений по всему миру за ноябрь 2018 г. представлена в табл. 1 [4].

Табл. 1. Статистика заражений по миру за ноябрь 2018 г.

Страна	Процент заражений, %	Страна	Процент заражений, %
Таджикистан	47,24	Судан	32,95
Киргизия	42,94	Мьянма	32,94
Йемен	39,10	Казахстан	32,49
Узбекистан	38,01	Россия	32,15
Афганистан	37,58	Лаос	31,81
Сирия	35,18	Замбия	31,57
Беларусь	33,69	Руанда	31,33
Эфиопия	33,52		

Как уже отмечалось, одной из главных целей атак злоумышленников неизменно остается банковская отрасль. В ходе анализа защищенности систем дистанционного банковского обслуживания в Республике Беларусь в 2017 г. эксперты Positive Technologies почти в каждом втором банковском мобильном приложении находили хотя бы одну критическую уязвимость, которая позволяла бы злоумышленникам проводить мошеннические опе-

рации. Лишь 8 % исследованных мобильных банковских приложений обладали приемлемым уровнем безопасности. Наиболее распространенная проблема защищенности онлайн-банков – доступ к сведениям, составляющим банковскую тайну клиентов [5].

Анализ защищенности онлайн-банков показал в 2017 г. рост среднего количества уязвимостей на 16 % по сравнению с 2016 г. Объекты, которые подверглись кибератакам в 2017 г., изображены на рисунке 1 [6].

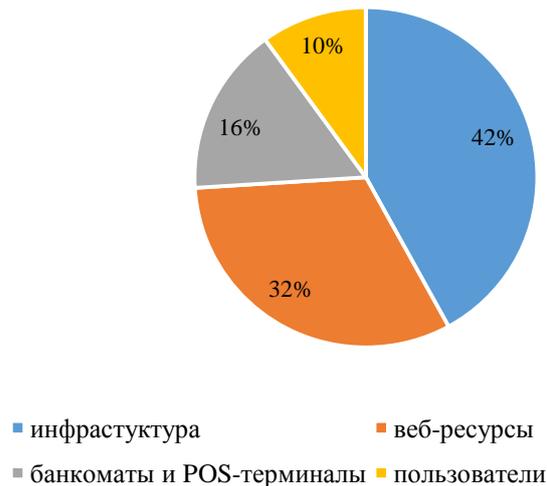


Рис. 1. Объекты кибератак

В половине атак на банки в 2017 г. было задействовано вредоносное ПО, причем существенна доля атакованных POS-терминалов и банкоматов. По сравнению с результатами 2016 г. отмечается значительный рост этой категории атак. Именно при помощи вредоносного ПО злоумышленники пытались или получить доступ непосредственно к банкоматам и управлять выдачей денег из них, или скомпрометировать внутренние ресурсы банка.

Мотивы атак изображены на рис. 2 [6].



Рис. 2. Мотивы кибератак

С целью проникновения в банковскую систему киберпреступники используют различные методы атак, которые представлены на рис. 3 [6].



Рис. 3. Методы кибератак

Следует обратить внимание на действия группировки Cobalt. Целью этих хакеров обычно является попадание в локальную сеть банка. Как правило, для этого они используют фишинговые рассылки сотрудникам банка. Чтобы пройти спам-фильтры компании и увеличить вероятность прочтения письма, они регистрируют домены, похожие на доверенные (например, *visa-pay.com*, *swift-alliance.com*), или компрометируют инфраструктуру контрагентов и отправляют от их имени письма, содержащие вредоносные вложения. Проникнув в локальную вычислительную сеть банка (ЛВС), злоумышленники исследуют ее в поисках компьютеров сотрудников, отвечающих за работу банкоматов, загружают через них на АТМ вредоносное ПО и получают доступ к удаленному управлению банкоматами.

Сегодня в мире нет единых правил борьбы с киберугрозами, но можно выделить следующие приемы по предотвращению кибератак в банковской сфере:

- разработка международных соглашений для введения рекомендуемых и принятых норм в конструировании, управлении и использовании цифровых сетей;
- создание единой информационной платформы для обмена значимыми данными, способствующими предотвращению мошенничества и сокращению кибератак [7].

Для обеспечения кибербезопасности в Республике Беларусь создан Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере (FinCERTby). Одной из основных целей его функционирования является организация информационного взаимодействия Национального банка с участниками рынка финансовых услуг (банки, небанковские кредитно-финансовые организации, компании-интеграторы, разработчики программного обеспечения, в т. ч. средств защиты информации, провайдеры и операторы связи), правоохранительными и иными государственными органами и организациями. Данное взаимодействие направлено

на обмен информацией о потенциальных компьютерных атаках в кредитно-финансовой сфере, актуальных угрозах информационной безопасности и уязвимостях программного обеспечения, используемого участниками рынка финансовых услуг.

Основными направлениями развития FinCERTby являются следующие:

- наращивание компетенций (внедрение новых сервисов и технологий, обучение, повышение квалификации работников FinCERTby и т. д.);
- автоматизация процессов (создание и внедрение автоматизированной системы обработки инцидентов);
- развитие взаимодействия (подписание соглашений со всеми странами – участницами ЕАЭС, установление связей с международными платежными структурами, объединениями команд по реагированию и другими организациями);
- образовательная деятельность (участие в мероприятиях по повышению киберграмотности, создание интернет-портала);
- совершенствование нормативной правовой базы;
- реализация контрольных функций [8].

Стоит также упомянуть, что Республика Беларусь заключила соглашения о взаимодействии с Центральным банком России и Национальным банком Казахстана, что позволит работать более эффективно в области кибербезопасности.

В заключение можно отметить, что киберпреступность в банковской сфере является серьезной проблемой для всех стран мира. В связи с этим все экономическое сообщество должно объединить свои усилия для разработки более совершенных систем защиты от кибератак, что позволит снизить потери от действий злоумышленников.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Кибератаки в банковском секторе – подход к обеспечению безопасности ИТ-инфраструктур коммерческих банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://modern-j.ru/domains_data/files/30/TUMERKIN%20I.Sh.%201%20\(SOVREMENNAYa%20NAUKA\).pdf](https://modern-j.ru/domains_data/files/30/TUMERKIN%20I.Sh.%201%20(SOVREMENNAYa%20NAUKA).pdf). – Дата доступа: 23.11.2018.
2. Кибератаки на банки: тренды, уязвимости и роль регулятора // Журнал плас [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.plusworld.ru/professionals/kiberataki-na-banki-trendy-uyazvimosti-i-rol-regulyatora>. – Дата доступа: 23.11.2018.
3. Киберугрозы и способы защиты финансовой безопасности 2017 г. // Индустриальные новости [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ria-in.ru/it-industriya/kiberugrozy-i-sposoby-zashchity-finansovoj-bezopasnosti-2017>. – Дата доступа: 23.11.2018.
4. Интерактивная карта киберугроз // Лаборатория Касперского [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cybermap.kaspersky.com/ru/stats#country=39&type=oas&period=m>. – Дата доступа: 29.11.2018.

5. Статистика о кибератаках, киберугрозах, уязвимостях ИСО // Новости безопасности Беларуси и СНГ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://aercom.by/statistika-o-kiberatakah-kiberugrozah-uyazvimostyah-ico-i-blokchejn-ot-positive-technologies/>. – Дата доступа: 29.11.2018.

6. Актуальные киберугрозы – 2017. Тренды и прогнозы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.ptsecurity.com/upload/corporate/ru-ru/analytics/Cybersecurity-threatscape-2017-rus.pdf>. – Дата доступа: 29.11.2018.

7. Как отразить глобальные киберугрозы // Независимая газета [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.ng.ru/economics/2018-06-26/4_7253_sberb.html. – Дата доступа: 27.11.2018.

8. **Плешкевич, В. М.** О ходе реализации стратегического проекта Национального банка «Создание системы мониторинга и противодействия компьютерным атакам в кредитно-финансовой сфере (FinCERT)» / В. М. Плешкевич // Банковский вестник. – 2018. – № 10/663. – С. 15–16.

ИННОВАЦИОННЫЕ БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ
ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

Л. А. КСЕНДЗОВА

Заместитель директора

Могилевской областной дирекции ОАО «Белгазпромбанк»

Могилев, Беларусь

Аннотация

В статье рассмотрены отличительные характеристики инновационных банковских сервисов ОАО «Белгазпромбанк» и направления развития банков в условиях цифровой экономики.

Ключевые слова:

банк, банковские технологии, мобильные сервисы, блокчейн, биткоин, цифровая экономика.

Развитие технологий меняет нашу жизнь, поэтому все больше и больше интереса вызывает вопрос о будущем банков.

Развитие банковских технологий – это, в первую очередь, удобство для клиентов. Поэтому деятельность ОАО «Белгазпромбанк» направлена на постоянное развитие и совершенствование банковских сервисов и продуктов. Можно выделить наиболее значимые новшества, предложенные клиентам за последнее время:

- для юридических лиц – новый Online сервис «Бизнес»;
- для физических лиц – платежный сервис Samsung Pay; мобильное приложение «BGPB mobile»; инновационный сервис по проведению валютно-обменных операций [1].

Рассмотрим их основные достоинства.

Online сервис «Бизнес» ОАО «Белгазпромбанк» – лучшая возможность по управлению корпоративными финансами для юридических лиц, которые нуждаются в сервисе с максимально широким набором операций и высоким уровнем контроля и безопасности.

С января 2018 г. для зарегистрированных в системе «Интернет-Банк «Бизнес» юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в App Store и Google Play доступно для скачивания и использования мобильное приложение «BGPB Business». Новое программное решение позволяет корпоративным клиентам Белгазпромбанка осуществлять доступ к банковским счетам своих компаний с помощью мобильных устройств в режиме «онлайн» из любой точки мира, не посещая банк.

Приложение позволит:

- легко и быстро получить доступ к актуальной информации о состоянии счетов в банке;
- сохранить на мобильное устройство или отправить сформированную выписку по счету, картотеке;

- просматривать детали проведенных операций; курсы валют как Национального банка, так и внебиржевые;
- получать информацию о точках обслуживания, включая автоматические депозитарные машины.

Преимущества системы «BGPB Business» для корпоративных клиентов: экономия времени, гибкость и мобильность с любого устройства из любой точки мира; контроль средств 24 часа в сутки, 7 дней в неделю; высокий уровень безопасности и разграничение доступа к корпоративным данным; бесплатно и без посещения банка.

Мобильные сервисы Белгазпромбанка уже зарекомендовали себя как современный и удобный инструмент управления финансами, что неоднократно подтверждали высокие оценки экспертов и отзывы клиентов банка. На протяжении нескольких лет Белгазпромбанк активно и успешно работает над предложением качественных услуг дистанционного банковского обслуживания и мобильное приложение «BGPB Business» – это только один из первых шагов на пути дальнейшего развития в этом направлении, запланированного на 2018 г.

Платежный сервис Samsung Pay.

С 15 ноября 2017 г. компания Samsung Electronics, международная платежная система Mastercard и ОАО «Белгазпромбанк» объявили о том, что мобильный платежный сервис Samsung Pay доступен в Беларуси. С этого дня сервисом пользуются держатели карт Mastercard, выпущенных Белгазпромбанком. Беларусь стала пятой страной в Европе, где сервис запущен в партнерстве с Mastercard.

С 27 августа 2018 г. мобильный платежный сервис Samsung Pay стал доступен и для держателей карточек Visa, выпущенных Белгазпромбанком.

Samsung Pay – это безопасный, простой и доступный платежный сервис, позволяющий оплачивать покупки на терминалах, принимающих бесконтактные карточки и обычные карточки с магнитной полосой.

БЕЗОПАСНЫЙ: в Samsung Pay реализована надежная трехуровневая защита, обеспечивающая безопасность платежных операций: авторизация по отпечатку пальца (необходимая для каждой покупки), токенизация и Samsung KNOX. Вместо номера карты используется специальное цифровое значение – токен, формируемое случайным образом платежной системой в момент добавления карты в приложении. Samsung KNOX – встроенная система безопасности, которая защищает смартфон от попыток вредоносных атак, непрерывно отслеживает возможные уязвимости в смартфоне и обеспечивает защиту данных Samsung Pay независимо от операционной системы устройства.

ПРОСТОЙ: чтобы произвести оплату через Samsung Pay, пользователям нужно лишь прикоснуться к экрану смартфона Samsung Galaxy для выбора карты и авторизоваться с помощью отпечатка пальца для осуществления покупки.

ДОСТУПНЫЙ: Samsung Pay принимается к оплате везде, где можно осуществить покупку по банковской карте по бесконтактной технологии или магнитной полосе.

Главная особенность Samsung Pay заключается в том, что помимо технологии NFC (Near Field Communication), сервис поддерживает собственную технологию Samsung – MST (Magnetic Secure Transmission). Благодаря этому сервис совместим не только с устройствами оплаты по NFC, но и с платежными терминалами, где принимаются банковские карты с EMV-чипом или магнитной полосой.

Samsung Electronics не взимает комиссии за пользование сервисом Samsung Pay с пользователей, банков-эмитентов, банков-эквайеров и торговых предприятий.

ОАО «Белгазпромбанк» также не удерживает никаких комиссий за привязку и оплату через Samsung Pay.

К сервису Samsung Pay можно добавить любую личную карточку Visa Белгазпромбанка.

Мобильное приложение «BGPB mobile».

ОАО «Белгазпромбанк» на постоянной основе расширяет функционал мобильного приложения «BGPB mobile», на протяжении последних 3-х лет признаваемого лучшим в нашей стране. Мобильное приложение «BGPB mobile» – это удобный способ совершения множества операций из любой точки мира без посещения банка.

Приложение можно установить бесплатно в несколько «кликов» для Android и iOS. Пользование и установка приложением бесплатны и не содержат никаких платных подписок либо ежемесячных комиссий за использование.

С 6 июня 2018 г. ОАО «Белгазпромбанк» расширил функционал мобильного приложения, теперь доступны привязка карточек других банков Беларуси и совершение р2р-переводов с их использованием.

Инновационный сервис по проведению валютно-обменных операций.

ОАО «Белгазпромбанк» в 2018 г. предоставил клиентам сервис по проведению валютно-обменных операций в режиме самообслуживания. Установленные валютно-обменные терминалы позволяют клиентам самостоятельно осуществлять обмен валют, не прибегая к услугам кассиров.

С помощью терминала можно автономно обменять доллары США, евро, российские рубли (в т. ч. в виде монет) без выдачи сдачи. Проведение операции по обмену валют занимает всего несколько минут, при этом плата за проведение операции не взимается. По своей сути проведение операции в валютно-обменном терминале схоже с использованием банкомата либо инфокиоска с функцией приема наличных денежных средств, что сегодня достаточно популярно и востребовано клиентами.

Таким образом, ОАО «Белгазпромбанк» динамично совершенствует банковские технологии и создает почву для развития цифровой экономики.

Но куда дальше будут двигаться банки, какие прогнозы дают известные банкиры и экономисты?

Первое направление – большинство мировых финансовых учреждений становятся доступны для денежных операций круглосуточно из любого уголка мира, что ведет к трансформации банков из продавцов услуг в интеграторы финансовых возможностей для клиентов, становятся не нужны традиционные отделения банков: зачем простаивать в ожидании консультации, если есть мобильное приложение и колл-центр банка? Формируется новая экономика, основанная на чипах и интернете вещей с небольшой долей наличных, а будущие банки – это «шоу-румы», где клиентов учат пользоваться мобильным банкингом и презентуют новые продукты.

Но, по всей видимости, банки не исчезнут. Как показывает практика, полностью искоренить «кэш» не получается даже у самых продвинутых правительств. Например, в Швеции смогли довести объем безналичных оплат только до 70 %.

Второе направление – это виртуальный мир обмена битами и массивами данных. Биткойн может «прикрыть» банковский бизнес, его однородная биллинговая система допускает обмен средствами напрямую без комиссии. Блокчейн позволяет совершать микроплатежи и не бояться мошенничества.

Правительство начинает встраивание систем криптовалют в национальные платежные системы (Декрет Президента Республики Беларусь «О развитии цифровой экономики» № 8 от 21 декабря 2017 г.) [2].

Отдельно, хочется отметить, что современные цифровые технологии делают банки более человечными. В цифровом мире, когда цифровой образ будет свободно общаться по цифровым каналам с живым человеком, банки будут распознавать клиентов интуитивным образом.

У банков есть то, чего нет у Google, Facebook и десятков тысяч интернет-магазинов – доступ к платежной карточке пользователя. Продавцы товаров и услуг могут только догадываться, что делают клиенты за пределами их торговых площадок, а банки знают. И они могут стать помощником в достижении целей, а не компаниями, которые, как кажется потребителю, живут лишь попытками лишить его части денег.

Таким образом, путь развития для банковской системы в условиях цифровой революции – это дигитализация, т. е. оцифровка услуг, мобильного приложения, использование облаков. Банкиры должны перенести фокус влияния с продукта, который нужно продать клиенту, на отношения с клиентами и их отношения с другими людьми.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Информация для клиентов [Электронный ресурс] // Официальный сайт ОАО «Белгазпромбанк». – Режим доступа: <http://www.belgazprombank.by/>. – Дата доступа: 10.11.2018.

2. О развитии цифровой экономики: Декрет Президента Респ. Беларусь, 8 дек. 2017 г., № 8 [Электронный ресурс] // Официальный сайт Президента Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.president.gov.by/>. – Дата доступа: 10.11.2018.

М. С. АНДРЕЕВ

Управляющий отделением «На Первомайской» ЗАО «Альфа-Банк»
Могилев, Беларусь

Аннотация

В статье рассмотрены направления развития ЗАО «Альфа-Банк» в условиях цифровой экономики.

Ключевые слова:

цифровая экономика, удаленные каналы, мобильный банк, облачные технологии, блокчейн.

Раньше были кассеты VHS, и казалось, что это навсегда. Потом появились диски, и практически сразу – флэшки. Сейчас мы пользуемся облаком и забыли про все рудиментарные носители.

То же самое переживает и банковская сфера. Сходить в отделение, совершить там финансовые операции – это же так нормально! И по-прежнему вполне возможно. Но если раньше это было обязательно, то сейчас имеем альтернативу – удаленные каналы: сайты, мобильные банки, а какие-то банковские вопросы даже решаются в чате.

Переход в «мобайл» естественен. К примеру, проникновение через мобильный банк InSync от Альфа-Банка составляет уже более 50 %. Каждый второй клиент Альфа-Банка пользуется мобильным банком, что составляет 180 тыс. пользователей.

По итогам 2017 г. в рейтинге Markswebb InSync попал в ТОП-10 мобильных банков СНГ.

В настоящее время ежемесячно пользователи совершают более 800 тыс. транзакций в InSync. И это закономерно, т. к. большинство услуг уже в мобильном телефоне. Практически все депозиты можно оформить, не выходя из дома: отслеживать их, пополнять и продлять удаленно – без проблем.

Для клиентов Альфа-Банка действует кредит онлайн и даже видеокредит для новых клиентов банка.

Для распознавания лица используется технология Google Tensorflow со специально настроенной моделью Facenet, для распознавания речи – облачный сервис Yandex Speech Kit.

Для обеспечения целостности и неподдельности получаемых данных о клиентах в процессе верификации в InSync реализовано сохранение хеш-значений этих данных в информационную сеть на основе технологии блокчейн, созданную Национальным Банком Республики Беларусь [1].

Банк становится на фоне жизни своих пользователей, удобным и надежным сервисом для финансовых операций. Технологии двигаются синхронно с растущими потребностями. Приходят современные карты рассрочек на платформе кредитных карт, которые в несколько кликов переводят покупки в формат рассрочки прямо в истории платежей. Первой подобной картой в стране стала «Красная карта», которая не имеет ограничений не по стране использования, не по использованию с акционными товарами и услугами, работает как офлайн, так и онлайн. Аналогов пока не имеет, но хорошо обрисовывает путь, на который становятся все банки страны.

Необходимость быть под рукой диктует и формат общения. Банк начинает говорить понятным языком. В мобильном банке InSync есть собственное медиа Now, которое охватывает многие сферы интересов пользователей, помимо финансовых. Во всех мессенджерах Альфа-Банка, в InSync и на сайте «живет» чат-поддержка, которая работает 24/7, подсказывает и даже помогает с проведением многих операций. Более того, практически каждый мобильный банк имеет свой консьерж-сервис.

Недалеко тот момент, когда отделения могут стать местом исключительно для общения и глубоких консультаций, а также предоставления некоммерческих сервисов.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Информация для клиентов [Электронный ресурс] // Официальный сайт ЗАО «Альфа-Банк». – Режим доступа: <http://www.alfabank.by/>. – Дата доступа: 10.01.2019.

ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК КАК ФАКТОР СТАБИЛЬНОСТИ ФИНАНСОВ И РАЗВИТИЯ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

М. С. АЛЕКСАНДРЕНКО, канд. экон. наук, доц.
Белорусско-Российский университет
Могилев, Беларусь

Аннотация

В статье рассматривается проблема повышения эффективности функционирования белорусского финансового рынка, который выступает индикатором финансовой стабильности государства и может стать одним из факторов развития цифровой экономики.

Ключевые слова:

финансы, фондовый рынок, Белорусская валютно-фондовая биржа, акционерное общество (АО), ценная бумага, акция, облигация, токены.

В любой стране фондовый рынок (рынок ценных бумаг) выступает индикатором развитости национальной экономики и ее включенности в мировую кредитно-финансовую систему.

Можно констатировать, что в Республике Беларусь рынок ценных бумаг структурно стал частью национальной кредитно-финансовой системы: сформированы нормативная правовая база и инфраструктура, определены профессиональные участники рынка. Финансовые активы обращаются как на биржевом, так и не биржевом рынках. Рассмотрим показатели организованной торговли, как индикатора финансового «здоровья» экономики.

Система биржевых торгов создана на базе ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (ОАО «БВФБ»), которая обслуживает три основных сегмента организованного финансового рынка Республики Беларусь: валютный, фондовый и срочный рынки.

В настоящее время на фондовой торговой площадке биржи могут обращаться:

- государственные долгосрочные и краткосрочные облигации Республики Беларусь;
- индексируемые облигации;
- облигации местных исполнительных и распорядительных органов (муниципальные облигации);
- акции открытых акционерных обществ (ОАО);
- облигации банков;
- облигации юридических лиц, не являющихся банками;
- биржевые облигации [1].

Остановимся на результатах деятельности фондового рынка в сегменте корпоративных эмиссионных ценных бумаг (акций и облигаций). Именно он характеризует состояние финансов коммерческих организаций за по-

следнее десятилетие. Такой период захватывает время до мирового финансового кризиса и после него.

Акция формирует собственный капитал (уставный), а облигация – заемный капитал на условиях возвратности. Акции выступают наиболее привлекательными для акционерных обществ инструментами привлечения финансовых ресурсов [2].

Акция – именная эмиссионная ценная бумага, свидетельствующая о вкладе в уставный фонд АО, эмитируемая на неопределенный срок в бездокументарной форме и удостоверяющая определенный объем прав владельца в зависимости от ее категории, типа [3].

Динамика объема эмиссии акций за 2005–2017 гг. представлена на рис. 1, 2 (в BYN) [4].

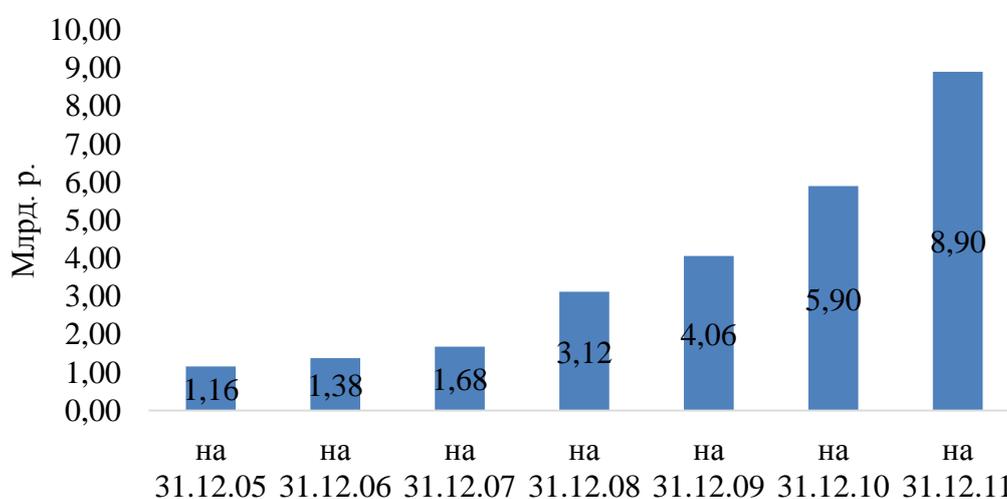


Рис. 1. Динамика объема эмиссии акций акционерных обществ за 2005–2011 гг.

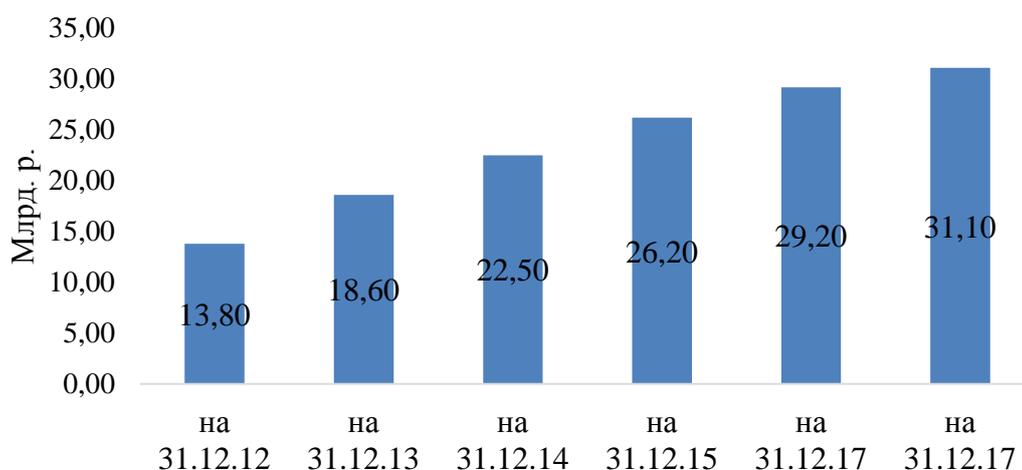


Рис. 2. Динамика объема эмиссии акций акционерных обществ за 2012–2017 гг.

По данным рис. 1, 2 видно, что на протяжении анализируемого периода сложилась устойчивая тенденция увеличения объемов обращающихся акций на фондовом рынке Республики Беларусь с 1,16 млрд р. в 2005 г. до 31,10 млрд р. в 2017 г. (26,8 раз). Но темпы роста были разными, что связано с влиянием как внешних факторов (в частности, мирового финансового кризиса и состояния финансов Российской Федерации), так и внутренних причин.

Основными внутринациональными факторами, которые оказывали как положительное, так и отрицательное влияние на рост, выступают как субъективные (внутрихозяйственные), так и объективные (действующее законодательство) причины. Выделим следующие:

- дополнительные выпуски акций (в основном, ОАО, в том числе банков), которые способствовали увеличению объемов эмиссии;

- изменение (уменьшение/увеличение) номинальной стоимости выпущенных акций несло двойное влияние. Такие изменения могли быть связаны с действующим законодательством, согласно которому акционерные общества обязаны ежегодно рассчитывать величину чистых активов. Если стоимость указанных активов менее размера уставного капитала, организация обязана уменьшить свой уставный капитал до величины чистых активов;

- рост числа АО путем акционирования предприятий разных видов деятельности, в том числе в директивном порядке, например, сельскохозяйственных производственных кооперативов в 2011 г., способствовал росту эмиссии.

За 12 лет количество акционерных обществ, выпуски акций которых зарегистрированы в Государственном реестре ценных бумаг, выросло в 12,6 раза, с 361 (206 ОАО и 155 ЗАО) на конец 2005 г. до 4 552 (2 392 ОАО и 2 160 ЗАО) по состоянию на 31.12.2017 г.

Таким образом, четко прослеживаются негативные характеристики состояния фондового рынка: наличие сдерживающих факторов по использованию акций в качестве инструмента привлечения финансовых ресурсов акционерными обществами на рыночных условиях, о чем свидетельствует существенное снижение положительной динамики объемов биржевых торгов акциями (до 106,9 % на начало 2018 г.).

Но следует отметить наличие большого потенциала у биржевого рынка в формирующихся условиях цифровизации финансов. Развитие крипто-рынка в Беларуси позволяет использовать его в интересах рыночного инвестирования и вовлечения населения, как частного инвестора, в операции на рынке ценных бумаг [5].

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Информация для клиентов [Электронный ресурс] // Официальный сайт ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа». – Режим доступа: <http://www.bcse.by>. – Дата доступа: 12.11.2018.

2. О хозяйственных обществах: Закон Респ. Беларусь, 9 дек. 1992 г., № 2020-XII: в ред. Закона Респ. Беларусь, 17 июля 2017 г., № 52-3 // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Национальный центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 12.11.2018.

3. О рынке ценных бумаг: Закон Респ. Беларусь, 5 янв. 2015 г., № 231-3: в ред. Закона Респ. Беларусь, 17 июля 2017 г., № 52-3 // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Национальный центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 12.11.2018.

4. Отчеты о работе Департамента по ценным бумагам [Электронный ресурс] // Официальный сайт Министерства финансов Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://minfin.gov.by>. – Дата доступа: 12.11.2018.

5. О развитии цифровой экономики: Декрет Президента Респ. Беларусь, 21 дек. 2017 г., № 8 [Электронный ресурс] // Официальный сайт Президента Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://president.gov.by>. – Дата доступа: 12.11.2018.

УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Н. А. СЕРГЕЙЧИК, канд. экон. наук, доц.
Белорусско-Российский университет
Могилев, Беларусь

Аннотация

Раскрывается сущность финансовой устойчивости банка и уточнено её определение, представлена и обоснована система показателей оценки уровня финансовой устойчивости, а также показана необходимость комплексной оценки финансовой устойчивости с использованием интегральных показателей.

Ключевые слова:

финансовая устойчивость банка, система показателей оценки, управление финансовой устойчивостью, интегральные показатели уровня финансовой устойчивости.

Банковская система по своей природе является важнейшей составляющей механизма реализации воспроизводственных отношений в экономике страны. Степень её финансовой устойчивости может характеризовать состояние национальной экономики, социальную сферу в обществе, сферу политических и международных взаимоотношений и другие аспекты социально-экономической жизни страны. В экономической литературе существуют разные определения финансовой устойчивости банка. С нашей точки зрения финансовая устойчивость банка – это качество финансов банка сохранять финансовое равновесие при воздействии финансового риска.

В мировой практике выделяются две основные модели рыночной экономики, обеспечивающие экономический и социальный прогресс общества: либеральная модель и модель социально ориентированного рынка, различающиеся между собой по степени государственного регулирования экономики. Реформирование экономики Республики Беларусь с самого начала было ориентировано на переход к социально ориентированной модели рынка.

В настоящее время банковская система Республики Беларусь включает 24 коммерческих банка, из них 11 в форме закрытых акционерных обществ. Кроме этого 4 банка находятся в стадии банкротства или ликвидации. В Республике Беларусь существуют в основном универсальные банки, но принимаются меры к созданию специализированных банков. Так, уже функционирует ОАО «Банк развития Республики Беларусь».

Специализация банков ставит их в тесную зависимость от изменения рыночной конъюнктуры, исключая возможность диверсификации деятельности банков при её изменении. Универсализация банка позволяет дивер-

сифицировать структуру привлечения денежных ресурсов и не зависеть от одного крупного клиента. Расширение объёма и диапазона предоставляемых услуг может привести к чрезмерному усложнению организации и управления банком, и в результате, банк потеряет чувствительность к потребностям рыночной среды.

В Республике Беларуси необходимо учитывать противоречивость взаимосвязи обеих тенденций – универсализации и специализации банковских продуктов и услуг. В целом же, при прочих равных условиях более устойчивыми являются многофункциональные банки, совершенствующие номенклатуру услуг и повышающие их качества.

В современных условиях оценка финансовой устойчивости любого субъекта экономики основывается на определенных критериях. К критериям финансовой устойчивости банка следует отнести: достаточность капитала, качество активов, качество пассивов, ликвидность и прибыльность.

Достаточность капитала (уровень капитализации) банковской системы любой страны является важнейшим показателем её экономики. Если в развитых странах совокупный национальный банковский капитал несколько превышает или равен уровню ВВП, то в Республике Беларусь он составляет примерно 10 % ВВП.

Поддержание достаточного уровня капитала – одно из условий устойчивости и стабильности банковской системы. Точно определить объём собственного капитала, которым должен располагать банк или банковская система в целом, сложно и практически невозможно. Но капитал должен быть достаточным, чтобы выполнять все его функции, и это необходимо обеспечивать. Сумма необходимого капитала зависит от риска, который принимает на себя банк. Поэтому перед банком всегда стоит дилемма: увеличивать ли свой капитал по мере возрастания риска или вкладывать его в малорискованные, но низкодоходные активы. В современной ситуации коммерческие банки традиционно стремятся поддерживать капитал на более низком уровне для повышения эффективности путем экономии на масштабах операций и для увеличения прибыли инвесторов. В то же время задача органов надзора заключается в достижении банками более высокого уровня достаточности капитала для повышения устойчивости банковской системы в целом.

Изначально в большинстве стран достаточность капитала определялась как отношение капитала к величине привлеченных банком депозитов. Однако этот достаточно простой метод не учитывал величину реальных рисков коммерческих банков. Во второй половине 80-х г. вопрос методологии оценки банковского капитала стал предметом обсуждения в международных финансовых организациях. В 1988 г. под эгидой Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору был введен в банковскую практику норматив достаточности капитала. Использование показа-

теля достаточности капитала в белорусской практике началось с января 2000 г.

Существенную роль в поддержании финансовой устойчивости коммерческих банков играет качество их пассивов. Качество пассивов характеризуется стабильностью ресурсной базы, стоимостью привлечения средств, чувствительностью к изменениям процентных ставок и зависимостью от межбанковского рынка краткосрочных капиталов. При анализе качества пассивов предлагается применять следующие показатели:

1) коэффициент клиентской базы как соотношение суммы вкладов граждан и средств юридических лиц к сумме привлеченных средств;

2) коэффициент стабилизации ресурсной базы как соотношение разницы общих обязательств и обязательств до востребования к общим обязательствам;

3) коэффициент затратности привлечённых средств как соотношение процентных расходов к привлечённым средствам.

В основе оценки финансовой устойчивости коммерческих банков также лежит и анализ качества активов. Объём активов, взятый сам по себе, не может претендовать на объективность анализа деятельности банка. Качество активов подразумевает величину совокупного риска заложенного в активах. Высокое качество активов определяется полной возвратностью любого активного финансового инструмента в оговоренные договором сроки, а также получением его наращенной стоимости в виде процентов, дивидендов и других доходов. К показателям, используемых в банковской практике для анализа качества активов следует относить:

1) коэффициент эффективности использования активов как соотношение доходных активов к активам банка;

2) коэффициент агрессивности кредитной политики как соотношение кредитной задолженности к привлечённым средствам банка;

3) процентная маржа банка как соотношение разницы процентных доходов и процентных расходов к доходным активам банка.

Структура и качество активов в значительной степени обуславливают ликвидность банка и, в конечном счёте, его финансовую устойчивость. Всесторонняя и четкая оценка ликвидности банка даёт максимум информации для анализа его финансовой устойчивости. Для оценки ликвидности банка рассчитываются следующие показатели:

– покрытие ликвидности;

– чистое стабильное фондирование.

Поддержание и сохранение оптимального уровня ликвидности – сложная задача на пути достижения финансовой устойчивости банка, поскольку существует обратная связь между уровнем ликвидности банка и другой его важной характеристикой – доходностью. От того, как банку удастся разрешить это противоречие, балансировать между доходностью и ликвидностью, в конечном итоге зависит общее состояние его устойчиво-

сти. Чтобы коммерческий банк был устойчивым, очень важно, чтобы он получал достаточную прибыль. Но этот показатель не даёт достаточную информацию об уровне эффективности деятельности банка. Эффективность работы банка в большей мере характеризуют показатели прибыльности, представляющие собой результаты соотношения прибыли и средств её получения, которые раскрывают их качественное содержание. В отечественной банковской практике самым распространенным подходом к оценке прибыльности банков является отражение эффективности деятельности через отношение прибыли к активам (прибыли к собственному капиталу банка).

Таким образом, представлена и обоснована система показателей для оценки уровня финансовой устойчивости банка. Управление финансовой устойчивостью сводится к разработке мер по улучшению рассматриваемых показателей с целью обеспечения роста качества данного объекта.

Принимая во внимание предлагаемое количество показателей, трудно определить качественные изменения финансовой устойчивости в целом в динамике. Более того, складывается следующая ситуация: одни показатели превышают нормативные значения, другие – ниже этих значений. Поэтому предлагается использовать интегральные показатели качества, в расчёт которых индивидуальные показатели входят в виде соотношений фактических значений к их нормативным значениям, что отражает уровень их соответствия нормативным значениям.

Формула для расчёта показателей с фактическим значением ниже нормативного будет иметь следующий вид:

$$X_i = \Phi_i : NZ_i, \quad (1)$$

где X_i – уровень соответствия нормативному значению i -ого показателя; Φ_i – фактическое значение i -ого показателя; NZ_i – нормативное значение i -ого показателя.

Если фактическое значение i -ого показателя выше нормативного, то значение данного показателя следует считать равным единице ($X_i=1$).

Интегральный показатель качества (ИПК) определяется по следующей формуле

$$ИПК = \sqrt[n]{x_1 * x_2 * x_3 * \dots * x_n} = \sqrt[n]{\prod_{i=1}^n x_i}, \quad (2)$$

где $x_1, x_2, x_3, \dots, x_n$ – индивидуальные показатели соответствия нормативным значениям.

Преимущество данного подхода состоит в том, что сведение группы показателей в единый интегральный показатель качества позволяет определить отличие достигнутого состояния объекта от базы сравнения в целом по группе выбранных показателей.

Интегральный показатель качества каждого объекта банковской деятельности математически определяется как величина, находящаяся в пределах от 0 до 1. При этом, чем ближе значение названного показателя к нулю, тем хуже, а чем ближе к единице, тем выше его качество. В том случае, когда значение интегрального показателя равно единице, можно говорить о высоком (предельном) качестве объекта.

В результате проведенного исследования предложены определение финансовой устойчивости банка и система показателей оценки её качества. Также предложено для комплексной оценки уровня финансовой устойчивости и её изменений применять интегральные показатели качества, а входящие в них показатели применять как соотношения фактических значений к нормативным, которые характеризуют их уровень соответствия нормативным значениям. Если фактическое значение показателя превышает нормативное, то значение этого показателя включается в расчёт интегрального показателя в размере единицы.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. **Савицкая, Г. В.** Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г. В. Савицкая. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2010. – 536 с.
2. **Гинзбург, А. И.** Экономический анализ: учебник для вузов / А. И. Гинзбург. – 3-е изд. Стандарт третьего поколения. – Санкт-Петербург : Питер, 2011. – 448 с.

РОЛЬ ОБРАЗОВАНИЯ В ПОДГОТОВКЕ СПЕЦИАЛИСТОВ ДЛЯ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

В. А. ЛИВИНСКАЯ, канд. физ.-мат. наук, доц.
Белорусско-Российский университет
Могилев, Беларусь

Аннотация

В статье рассмотрены вопросы применения современных информационных технологий в образовательном процессе на примере использования метода главных компонент при построении рейтинга районных центров Могилевской области.

Ключевые слова:

Информационные технологии, метод главных компонент, собственные значения, показатели уровня жизни населения.

В условиях цифровизации экономики будущим финансистам, экономистам, менеджерам уже в ближайшее время предстоит использовать не только фундаментальные классические знания, но и навыки практической обработки и анализа больших массивов данных. Умение анализировать и реагировать на изменение внешних факторов должны способствовать решению задач повышения стоимости компании путем увеличения инвестиционной привлекательности, грамотного использования информации о конкурентах, совершенствования качества прогнозирования.

Одной из обязательных компетенций будущего специалиста, занимающегося анализом экономической информации в наше время, является способность использовать готовые программные продукты. Они, как правило, ориентированы на пользователя, не владеющего глубоко алгоритмами машинного обучения и языками программирования, но хорошо представляющего ситуацию, когда их можно использовать. Это под силу современным студентам, которые без гаджетов уже не представляют свою жизнь, и проведение лабораторных занятий с использованием современных программных продуктов будет для них интересной формой обучения.

Изучение дисциплин, связанных с прикладным эконометрическим анализом, должно обязательно сопровождаться возможностью овладеть современными инструментами анализа данных, к которым относится программа «STATISTICA» (производитель StatSoft, USA). Преимуществами этого инструмента по сравнению с наиболее доступным АНАЛИЗОМ ДАННЫХ из EXCEL является то, что в ней содержится полный набор модулей прикладного статистического анализа, качественный визуальный анализ как исходной совокупности, так и результатов.

Начинать знакомство с современными технологиями обработки данных необходимо в университете, осваивая курсы «Информационные тех-

нологии», «Статистика», «Эконометрика», работая с реальными данными. Сбор данных в современных исследованиях занимает до 80 % времени работы над проектом. Конечно, для сбора больших объемов данных (более тысячи наблюдений), необходимо использование специальных инструментов, таких как, например, парсинг сайтов (если информация собирается в открытых источниках ИНТЕРНЕТ), но для отработки практических навыков можно использовать готовую статистическую информацию, опубликованную в открытом доступе.

Для иллюстрации применения использования программы «Statistica» при построении интегральной рейтинговой оценки уровня жизни в 19 районных центрах Могилевской области использовался метод главных компонент. Это один из методов прикладного статистического анализа, решающий задачу снижения признакового пространства и классификацию объектов. Целью исследования являлся анализ динамики рейтингового показателя в 2015 и 2016 гг. Тема «Уровень жизни населения» входит в тематику изучения дисциплины «Статистика» на 2-м курсе.

Исходными данными явилась информация, размещенная в сборнике «Статистический ежегодник Могилевской области – 2017» [1]. В качестве факторов, характеризующих уровень жизни в районных центрах, рассматривались такие показатели, как:

- X_1 – товарооборот на душу населения (млн р.);
- X_2 – ввод в эксплуатацию жилых домов (тыс. м²);
- X_3 – номинальная зарплата (р.);
- X_4 – занятое население в городах и районах (на конец года; в процентах к численности);
- X_5 – количество врачей на 1000 чел.

Поскольку каждый район описывается пятью показателями с различными единицами измерения, для ранжирования районных центров необходимо использовать методы многомерного статистического анализа. Так, для снижения размерности признакового пространства (а именно эта цель и стоит в данном случае) необходимо получить линейную комбинацию исходных признаков, т. е. перейти от матрицы признаков к вектору, являющемуся линейной комбинацией из главных компонент, образующих новую систему координат. Из пяти базисных векторов будут отобраны те, в направлении которых исходные признаки имеют наибольшую дисперсию. Этот алгоритм реализован в модуле «Principal Components and Classification» программы «Statistica».

Первый шаг по переходу к новой системе координат предполагает построение ковариационной матрицы как меры обобщенной вариации всех признаков и вычисление ее собственных значений. Нормированные собственные векторы этой матрицы и выступают в качестве базисных в новой системе координат. Доказано, что сумма собственных значений равна размерности исходного пространства.

Далее отбираются главные компоненты – базисные вектора, собственные значения которых в сумме дают более 70–80 % общей дисперсии. Как правило, они соответствуют собственным значениям, больше единицы. На рисунке 1 представлен график под названием «каменистая осыпь», предназначенный для отображения последовательности собственных значений и отбора на основании этого главных компонент для признаков 2015 г.

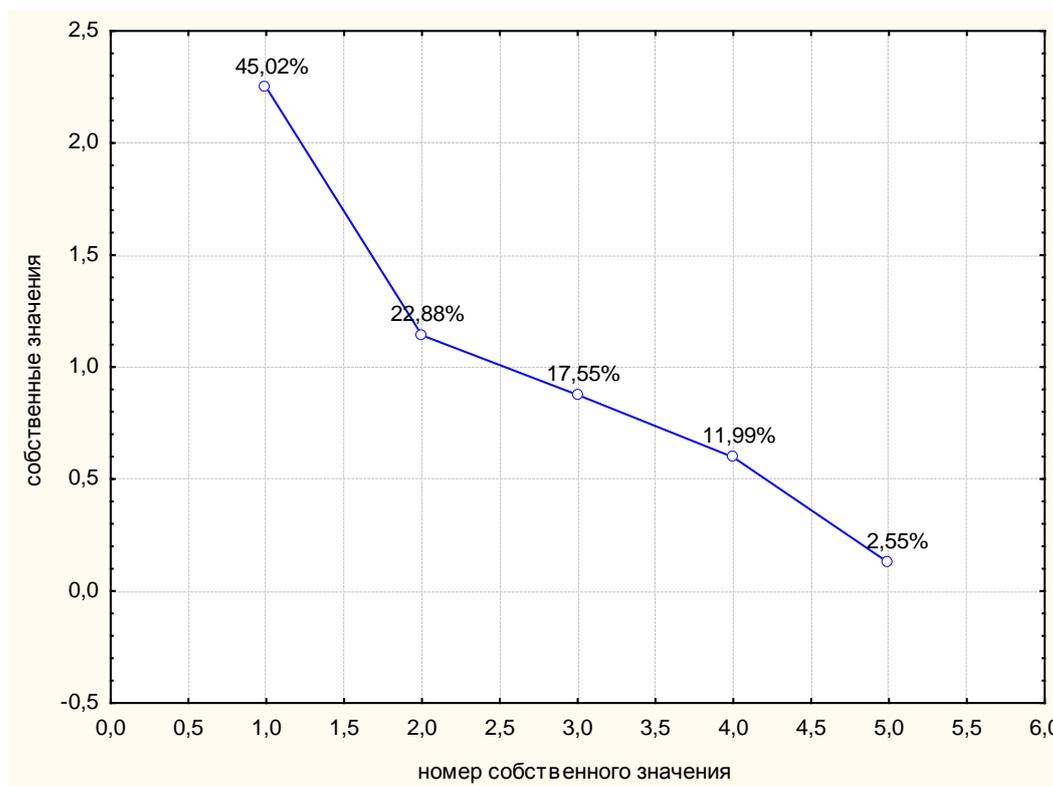


Рис. 1. Собственные значения корреляционной матрицы показателей в 2015 г.

Для определения корреляционной связи между исходными признаками и новыми искусственно построенными главными компонентами программа вычисляет коэффициенты корреляции между ними. Визуально индикатором того, на сколько хорошо каждая из исходных пяти показателей воспроизводится выделенными главными компонентами, качество передачи может служить единичный круг, представленный на рис. 2. Координаты точек являются коэффициентами корреляции. Чем ближе точки к окружности, тем лучше признак воспроизведен в системе координат выбранных факторов.

Анализируя рис. 2, можно отметить, что в первую главную компоненту (Factor1) вошли все исходные показатели, кроме товарооборота на душу населения, причем ввод в эксплуатацию жилых домов (X_2) и процент занятого населения (X_4) имеют отрицательную связь с ней, а номинальная заработная плата (X_3) и количество врачей на 1000 человек (X_5) положительно связаны с первой главной компонентой.

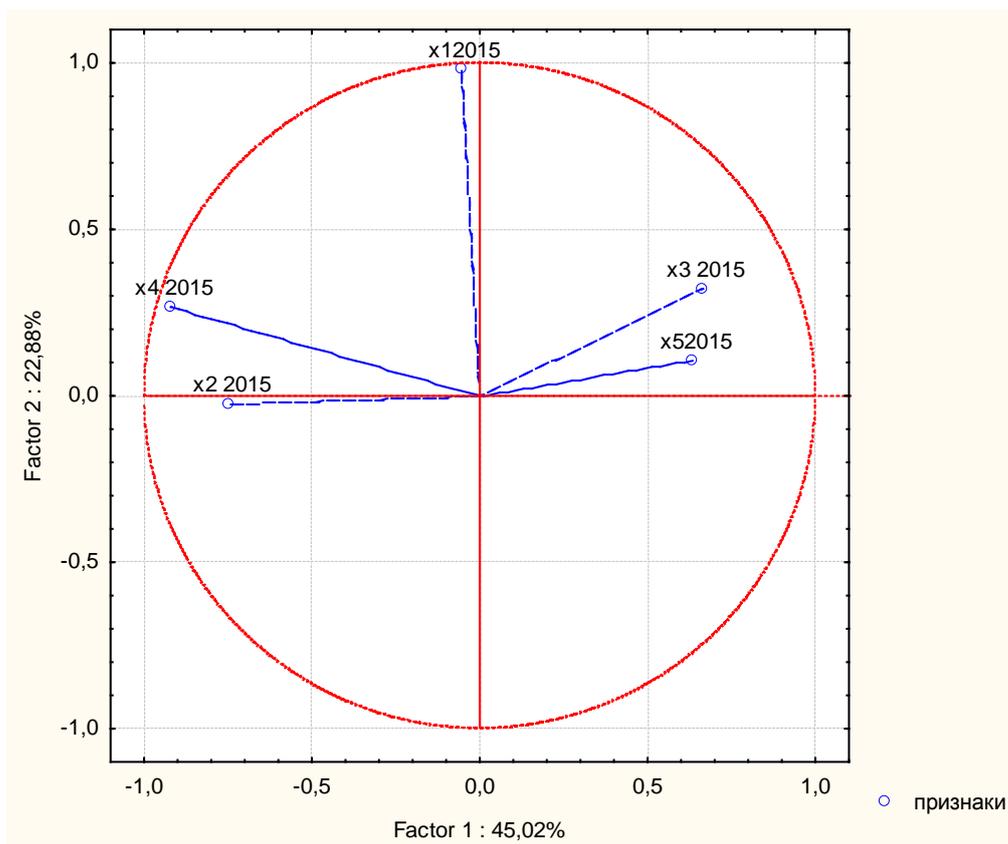


Рис. 2. Проекция признаков на факторную плоскость

Для построения рейтинга районов Могилевской области были найдены координаты каждого районного центра в новой системе координат (состоящей из первой и второй главной компоненты, а затем проведено ранжирование упорядочение по возрастанию). Программа «Statistica» позволяет это сделать несколькими кликами мыши. Так результат ранжирования в 2015 и 2016 гг. по первой главной компоненте представлен на рис. 3.

Результат данного анализа может быть полезен областным властям, в компетенции которых находится мониторинг уровня жизни населения области и отслеживание лидеров и аутсайдеров. Так, в 2016 г. по сравнению с 2015 г. очень сильно поднялся в рейтинге Бельничский район (с 10 на 4 место), в этот же период Хотимский район опустился с 12 на 18 место. Подробный анализ причин, вызывающих такую динамику, позволит воздействовать на ситуацию.

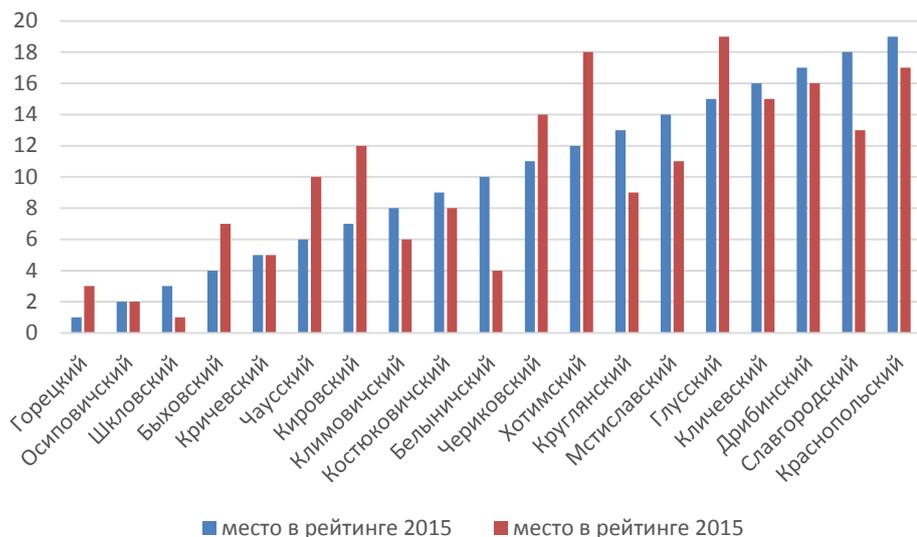


Рис. 3. Динамика рейтинга районных центров по первой главной компоненте

Данная методика может быть применена к различным объектам, представляющим многомерную совокупность в ситуациях, когда нужно сжать информацию и использовать ее для принятия управленческих решений. Это могут быть решения по упорядочению объектов как для анализа изменения положения в общем списке (ранжирование по первой главной компоненте), так и для разбиения совокупности на кластеры (т. е. группы объектов, схожие с объектами в своем кластере и различающиеся с объектами других кластеров). Например, разбиение на кластеры заемщиков банка в зависимости от информации, указанной при получении кредита с целью предложения им различных банковских продуктов. Динамическая модификация метода главных компонент (так называемый метод «Гусеница») применяется при прогнозировании поведения финансовых рынков, но ее использование требует более фундаментальной подготовки в области математических наук.

Получение навыков работы с готовыми программными продуктами и реальными данными позволит выпускникам экономических специальностей повысить заинтересованность работодателя на собеседовании при поиске первого места работы, стимулирует их к научно-исследовательской работе, определит тренд в профессиональном росте.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Статистика // Национальный статистический комитет Республики Беларусь [Официальный сайт]. – Режим доступа: <http://www.belstat.gov.by/>. – Дата доступа: 16.11.2018.

УДК 336.71

ФАКТОРНАЯ МОДЕЛЬ ОЦЕНКИ ДОХОДОВ БАНКА НА ПРИМЕРЕ
ОАО «БПС-СБЕРБАНК»

В. М. АЛДАНОВА
Научный руководитель О. В. ВОЛКОВА
Белорусско-Российский университет
Могилев, Беларусь

Аннотация

Проведена оценка банковских доходов в условиях функционирования цифровой экономики, которая позволяет определить основные тенденции и перспективы дальнейшего развития банка на примере ОАО «БПС-Сбербанк».

Ключевые слова:

доходы, состав, структура, процентные и комиссионные доходы, показатели качества доходов, факторный анализ.

ОАО «БПС-Сбербанк» является одним из старейших и крупнейших банков Республики Беларусь. Для реализации своих основных целей банк осуществляет следующие банковские операции: привлечение и размещение денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты); открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, а также счетов в драгоценных металлах; осуществление расчетного и кассового обслуживания; валютно-обменные операции и др. Проведение оценки доходов банка позволяет получить информацию о тенденциях их формирования и развития, а также выделить сильные и слабые стороны в деятельности банка и наметить основные пути роста.

Динамика состава и структуры доходов ОАО «БПС-Сбербанк» за 2016–2017 гг. приводится в табл. 1 [1].

Табл. 1. Динамика состава и структуры доходов ОАО «БПС-Сбербанк» за 2016–2017 гг.

Показатель	2016 г.		2017 г.		Изменение, +/-		
	сумма, тыс. р.	удельный вес, %	сумма, тыс. р.	удель- ный вес, %	абсо- лютное, тыс. р.	относи- тель- ное, %	удел. ве- сов, п. п.
1	2	3	4	5	6	7	8
Процентные доходы	424 647	17,46	289 203	15,06	- 135 444	- 31,89	- 2,40
Комиссион- ные доходы	157 554	60,48	145 430	7,57	- 12 124	- 7,69	1,09
Прочие доходы	31 725	1,30	41 070	2,14	9 345	29,46	0,84

Продолжение табл. 1

1	2	3	4	5	6	7	8
Операционные доходы	999 446	41,08	883 862	46,03	- 115 584	- 11,56	4,95
Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков	819 408	33,68	560 651	29,20	- 258 757	- 31,33	-4,48
Итого	2 432 780	100,00	1 920 216	100,00	- 512 564	- 21,07	-

Как видно из табл. 1, сумма процентных доходов к 2017 г. по сравнению с 2016 г. сократилась на 135 444 тыс. р., что снизило их удельный вес в общей сумме доходов на 2,4 п. п. Комиссионные доходы банка в 2017 г. были равны 145 430 тыс. р., что на 12 124 тыс. р. или на 7,69 % меньше, чем в 2016 г. Их удельный вес за анализируемый период увеличился на 1,09 п. п. Прочие доходы ОАО «БПС-Сбербанк» в 2017 г. были равны 41 070 тыс. р., что составило 2,14 % от общей суммы доходов банка. Темп прироста данного показателя был равен 29,46 %. Наибольший удельный вес среди всех доходов банка в 2017 г. имели операционные доходы – 46,03 %. Однако, по сравнению с 2016 г. они снизились на 115 584 тыс. р.

Расчет и динамика показателей оценки качества доходов ОАО «БПС-Сбербанк» за 2016–2017 гг. представлены в табл. 2 [1].

Табл. 2. Динамика показателей оценки качества доходов ОАО «БПС-Сбербанк» за 2016-2017 гг.

Стоимостные показатели в тыс. р.

Показатель	2016 г.	2017 г.	Изменение, +/-	
			абсолютное	темп роста, %
Процентные доходы	424 647	289 203	- 135 144	68,1
Комиссионные доходы	157 554	145 430	- 12 124	92,3
Процентные расходы	207 866	89 652	- 118 214	43,1
Среднегодовые активы	5 704 827	4 780 826	- 925 001	83,8
Средние активы, приносящие доход	4 258 645	3 358 397	- 900 248	78,9
Средняя кредитная задолженность	711 883	886 603	174 720	124,5
Доходы банка	2 432 780	1 920 216	- 512 564	78,9
Доля процентных доходов банка (п. 1 : п. 7 × 100 %), %	17,46	15,06	- 2,40	-
Доля комиссионных доходов банка (п. 2 : п. 7 × 100 %), %	6,48	7,57	1,09	-
Коэффициент координации (п. 1 : п. 2 × 100 %), %	269,52	198,86	- 70,66	-

Продолжение табл. 2

Уровень покрытия процентных расходов процентными доходами (п. 1 : п. 3 × 100 %), %	204,29	322,58	118,29	-
Коэффициент динамики ((п. 1 ₂₀₁₇ : п. 1 ₂₀₁₆) : (п. 7 ₂₀₁₇ : п. 7 ₂₀₁₆) × 100 %), %	-	101,23	-	-
Процентная маржа банка (п. 1 - п. 3) : п. 5 × 100 %), %	5,09	5,94	0,85	-
Рентабельность процентных доходов (п. 1 : п. 6 × 100 %), %	59,65	32,62	- 27,03	-
Доходность активов банка (п. 7 : п. 4 × 100 %), %	42,64	40,16	- 2,48	-

Как видно из табл. 2, доля процентных доходов банка за анализируемый период снизилась на 2,4 п. п., а вот комиссионных доходов – выросла на 1,09 п. п. Это свидетельствует о том, что ОАО «БПС-Сбербанк» более активно внедряет в практику своей деятельности оказание наряду с основными банковскими услугами, такими как кредитно-депозитные и валютно-обменные операции, ряд дополнительных или сопутствующих услуг.

Коэффициент координации как соотношение процентных и комиссионных доходов в 2017 г. составил 198,86 %, что на 70,66 п. п. меньше, чем в 2016 г. На сокращение данного показателя в большей степени повлияло превышение темпа роста комиссионных доходов (92,3 %) над темпом роста процентных доходов (68,1 %).

Уровень покрытия процентных расходов процентными доходами за 2016–2017 гг. вырос на 118,29 п. п. На увеличение данного показателя повлияло превышение суммы процентных доходов над процентными расходами. Коэффициент динамики как соотношение темпа роста доходов к темпу роста среднегодовых активов за рассматриваемый период составил 101,23 %.

Процентная маржа банка в 2017 г. была равна 5,94 %, что на 0,85 п. п. выше, чем в 2016 г. Наибольшее влияние на изменение данного показателя оказало сокращение средних активов, приносящих доход.

Уровень рентабельности процентных доходов снизился на 27,03 п. п., а доходность активов банка – на 2,48 п. п. В общем можно сделать вывод о том, что за последние два анализируемых периода наблюдается ухудшение показателей, характеризующих уровень доходов ОАО «БПС-Сбербанк».

Для анализа эффективного использования доходов банка за рассматриваемый период производится факторный анализ основного показателя доходности банка, т. е. рентабельности процентных доходов. Для этого используется следующая модель, на основе которой с помощью метода цеп-

ных подстановок анализируется влияние каждого фактора на результирующий показатель:

$$R_{\text{ПД}} = (\text{ПД}_\text{Б} + \text{ПД}_\text{Кл} + \text{ПД}_\text{ЦБ} + \text{ПД}_\text{Пр}) : \text{КЗ}_\text{ср} \times 100\%, \quad (1)$$

где РПД – рентабельность процентного дохода, %; ПД_Б – процентные доходы по средствам в банках, р.; ПД_{Кл} – процентные доходы по операциям с клиентами, р.; ПД_{ЦБ} – процентные доходы по ценным бумагам, р.; ПД_{Пр} – прочие процентные доходы, р.; КЗ_{ср} – средняя кредитная задолженность, р. [2, с. 135].

Метод цепных подстановок позволяет определить влияние определенных факторов путем постепенной замены базовой величины каждого факторного показателя в объеме результирующего на фактическое значение в отчетном периоде. С этой целью определяется ряд условных величин результирующего показателя:

$$1) R_{\text{ПД0}} = (\text{ПД}_{\text{Б0}} + \text{ПД}_{\text{Кл0}} + \text{ПД}_{\text{ЦБ0}} + \text{ПД}_{\text{Пр0}}) : \text{КЗ}_{\text{ср0}} \times 100\% = (3\,803 + 355\,904 + 62\,736 + 2\,204) : 711\,883 \times 100\% = 59,65\%;$$

$$2) R_{\text{ПДусл.1}} = (\text{ПД}_{\text{Б1}} + \text{ПД}_{\text{Кл0}} + \text{ПД}_{\text{ЦБ0}} + \text{ПД}_{\text{Пр0}}) : \text{КЗ}_{\text{ср0}} \times 100\% = (6\,812 + 355\,904 + 62\,736 + 2\,204) : 711\,883 \times 100\% = 60,07\%;$$

$$3) R_{\text{ПДусл.2}} = (\text{ПД}_{\text{Б1}} + \text{ПД}_{\text{Кл1}} + \text{ПД}_{\text{ЦБ0}} + \text{ПД}_{\text{Пр0}}) : \text{КЗ}_{\text{ср0}} \times 100\% = (6\,812 + 211\,369 + 62\,736 + 2\,204) : 711\,883 \times 100\% = 39,77\%;$$

$$4) R_{\text{ПДусл.3}} = (\text{ПД}_{\text{Б1}} + \text{ПД}_{\text{Кл1}} + \text{ПД}_{\text{ЦБ1}} + \text{ПД}_{\text{Пр0}}) : \text{КЗ}_{\text{ср0}} \times 100\% = (6\,812 + 211\,369 + 70\,617 + 2\,204) : 711\,883 \times 100\% = 40,88\%;$$

$$5) R_{\text{ПДусл.4}} = (\text{ПД}_{\text{Б1}} + \text{ПД}_{\text{Кл1}} + \text{ПД}_{\text{ЦБ1}} + \text{ПД}_{\text{Пр1}}) : \text{КЗ}_{\text{ср0}} \times 100\% = (6\,812 + 211\,369 + 70\,617 + 405) : 711\,883 \times 100\% = 40,63\%;$$

$$6) R_{\text{ПД1}} = (\text{ПД}_{\text{Б1}} + \text{ПД}_{\text{Кл1}} + \text{ПД}_{\text{ЦБ1}} + \text{ПД}_{\text{Пр1}}) : \text{КЗ}_{\text{ср1}} \times 100\% = (6\,812 + 211\,369 + 70\,617 + 405) : 886\,603 \times 100\% = 32,62\%.$$

Расчет влияния каждого фактора на изменение рентабельности процентных доходов банка представлен в табл. 3.

Табл. 3. Расчет влияния факторов 1-го порядка на изменение рентабельности процентных доходов банка

Факторы	Расчет влияния		Уровень влияния фактора
	Алгоритм	Цифровой расчет	
$\Delta R_{\text{ПДб}}$	$R_{\text{ПДусл.1}} - R_{\text{ПД0}}$	60,07 - 59,65	0,42
$\Delta R_{\text{ПДкл}}$	$R_{\text{ПДусл.2}} - R_{\text{ПДусл.1}}$	39,77 - 60,07	- 20,30
$\Delta R_{\text{ПДцб}}$	$R_{\text{ПДусл.3}} - R_{\text{ПДусл.2}}$	40,88 - 39,77	1,11
$\Delta R_{\text{ПДпр}}$	$R_{\text{ПДусл.4}} - R_{\text{ПДусл.3}}$	40,63 - 40,88	- 0,25
$\Delta R_{\text{ПДкз}}$	$R_{\text{ПД1}} - R_{\text{ПДусл.4}}$	32,62 - 40,63	- 8,01

Исходя из проведенного факторного анализа, можно сделать вывод, что изменение процентных доходов по средствам в банках и по ценным бумагам увеличило рентабельность процентных доходов банка на 0,42 и

1,11 п. п. соответственно.

При этом изменение процентных доходов по средствам клиентов, прочих процентных доходов и средней кредитной задолженности негативно повлияли на рентабельность процентных активов.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Официальный сайт ОАО «БПС-Сбербанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bps-sberbank.by>. – Дата доступа: 17.11.2018.

2. Организация деятельности коммерческих банков: учебник / Г. И. Кравцова [и др.]; под ред. проф. Г. И. Кравцовой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Минск : БГЭУ, 2007. – 478 с.

УДК 336.71

МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ ДОХОДОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

В. М. АЛДАНОВА, Т. С. ЛУЖКОВА
Научный руководитель О. В. ВОЛКОВА
Белорусско-Российский университет
Могилев, Беларусь

Аннотация

В статье изучена методика оценки доходов банка в современных условиях развития, включающая структурный анализ, оценку их динамики в абсолютном и относительном выражении, а также расчет показателей, характеризующих уровень качества.

Ключевые слова:

банк, доходы, методика, оценка, показатели качества, доходные операции, факторный анализ.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь доход банка представляет собой увеличение экономических выгод в течение отчетного периода (в форме увеличения активов или уменьшения обязательств), которое ведет к увеличению собственного капитала банка, не связанному с вкладами акционеров (собственников), за исключением результатов переоценки активов и обязательств, которые, согласно законодательству, признаются в бухгалтерском учете непосредственно в собственном капитале.

И. К. Козлова дает следующее определение: «доходы банка – денежная сумма, получаемая в результате посреднической деятельности и реализации услуг за определенный период времени. Общий объем, динамика и структура доходов банка являются индикаторами эффективности управления кредитной организацией». По ее мнению, банки получают доходы по всем видам производимых услуг в форме процента, комиссионного вознаграждения (в фиксированной сумме за период, либо за отдельную операцию, либо в процентах от оборота), положительной курсовой разницы при продаже ценных бумаг и валютных ценностей [1, с. 50].

Оценка банковских доходов проводится в следующей последовательности. На первом этапе изучается состав и структура доходов банка, а также рассчитываются их абсолютное и относительное изменение. Полученные результаты расчетов заносятся в таблицу с использованием программного продукта Excel в следующей последовательности: процентные доходы; комиссионные доходы; прочие банковские доходы; операционные доходы; уменьшение резервов на возможные убытков; поступление по ранее списанным долгам; доход по отложенному налогу на прибыль.

На втором этапе осуществляется оценка состава и структуры каждого вида доходов, рассчитываются их изменение и темпы роста (прироста).

Данные заносятся в аналитические таблицы с использованием программного продукта Excel. Например, при оценке процентных банковских доходов первый столбец таблицы имеет следующую структуру:

- процентные доходы по средствам в Национальном банке и центральных банках иностранных государств;
- процентные доходы по средствам в других банках, Банке развития;
- процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с небанковскими кредитно-финансовыми организациями;
- процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с коммерческими организациями;
- процентные доходы по кредитам, операциям и иным активным операциям с индивидуальными предпринимателями;
- процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с физическими лицами;
- процентные доходы по ценным бумагам;
- прочие процентные доходы.

На третьем этапе осуществляется анализ относительных показателей оценки качества доходных операций банка, включающий их расчет и определение абсолютного изменения за изучаемый период. Все расчеты заносятся в аналитическую таблицу с использованием программного продукта Excel. Относительные показатели оценки качества доходных операций банка делятся на следующие виды:

- а) структурные показатели – это относительная доля части в общем, выраженная в процентах или коэффициентах;
- б) показатели координации – соотношение частей целого между собой;
- в) показатели эффективности – это соотношение эффекта с ресурсами;
- г) показатели интенсивности – это соотношение разноименных, но связанных между собой величин;
- д) показатели динамики, основанные на сопоставлении темпов роста одних по отношению к другим [2, с. 116].

Таким образом, к показателям, характеризующим качество доходных банковских операций, относятся следующие:

- 1) доля процентных и комиссионных доходов в общей сумме доходов банка, которая определяется по формуле

$$УД_{ПД(КД)} = ПД(КД) : Д \times 100 \%, \quad (1)$$

где $УД_{ПД(КД)}$ – удельный вес процентных (комиссионных) доходов, %; $ПД(КД)$ – сумма процентных (комиссионных) доходов, р.; $Д$ – общая сумма доходов, р.;

- 2) коэффициент координации процентных и комиссионных банковских доходов, который определяется по формуле

$$КК = ПД : КД \times 100 \%, \quad (2)$$

где КК – коэффициент координации, %; ПД – сумма процентных доходов, р.; КД – сумма комиссионных доходов, р.;

3) уровень покрытия процентных расходов процентными доходами определяется по формуле

$$УП = ПД : ПР \times 100 \%, \quad (3)$$

где УП – уровень покрытия, %; ПР – сумма процентных расходов, р.;

4) коэффициент динамики доходов банка, который рассчитывается как соотношение темпа роста доходов к темпу роста активов банка (4):

$$КД = ТРД : ТРА, \quad (4)$$

где КД – коэффициент динамики; ТРД – темп роста доходов банка, р.; ТРА – темп роста активов банка, р.;

5) процентная и непроцентная маржа банка, которая определяется следующим образом:

$$ПМ (НПМ) = (ПД (НПД) - ПР (НПР)) : ДА_{ср} \times 100 \%, \quad (5)$$

где ПМ (НПМ) – процентная (непроцентная) чистая маржа, %; ПР (НПР) – сумма процентных (непроцентных) расходов, р.; ДА_{ср} – активы, приносящие доход, средние, р.;

6) рентабельность процентных доходов рассчитывается путем деления процентных доходов на среднюю кредитную задолженность банка:

$$R_{ПД} = (ПД : КЗ_{ср}) \times 100 \%, \quad (6)$$

где R_{ПД} – рентабельность процентных доходов, %; КЗ_{ср} – сумма кредитной задолженности средняя, р.;

7) доходность активов как соотношение доходов и средних активов банка:

$$ДА = Д : А_{ср} \times 100 \%, \quad (7)$$

где ДА – доходность активов, %; Д – доходы банка, р.; А_{ср} – средняя сумма активов банка, р. [1, с. 122].

На четвертом этапе определяется влияние факторов на наиболее обобщающий показатель оценки качества доходов банка, такой как рентабельность процентного банковского дохода. Для этого применяется факторная модель следующего образца:

$$R_{ПД} = (ПД_{б} + ПД_{кл} + ПД_{цб} + ПД_{пр}) : КЗ_{ср} \times 100 \%, \quad (8)$$

где R_{ПД} – рентабельность процентного дохода, %; ПД_б – процентные доходы по средствам в банках, р.; ПД_{кл} – процентные доходы по операциям с

клиентами, р.; ПД_{цб} – процентные доходы по ценным бумагам, р.; ПД_{пр} – прочие процентные доходы, р.; КЗ_{ср} – средняя кредитная задолженность, р. [1, с. 125].

Исходя из типа факторной модели, расчет должен проводиться с использованием метода цепных подстановок.

По результатам оценки делаются выводы о тенденциях изменения банковских доходов, находятся недостатки в деятельности банка, которые влияют на формирование его доходов. В итоге определяются резервы роста банковских доходов, а также разрабатываются мероприятия по их реализации.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. **Козлова, И. К.** Анализ деятельности банков: учебное пособие / И. К. Козлова. – Минск : Вышэйшая школа, 2014. – 240 с.

2. **Батракова, Л. Г.** Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебник для вузов / Л. Г. Батракова. – изд. 2-е, перераб. и доп. – Москва : Логос, 2013. – 368 с.

ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ЦИФРОВЫХ ЗНАКОВ
(ТОКЕНОВ)

А. Ю. АСТАНОВ, А. Т. НАЗАРКЛЫЧЕВ
Научный руководитель О. О. ГАПЕЕВА-СЕРГЕЙЧИК
Белорусско-Российский университет
Могилев, Беларусь

Аннотация

В статье раскрыты основные тезисы Декрета Президента Республики Беларусь «О развитии цифровой экономики», дано определение «токен», отражены особенности учета приобретения, завершения признания и реализации токенов.

Ключевые слова:

цифровая экономика, криптовалюта, токен, бухгалтерский учет.

Развитие информационных технологий является одним из основных приоритетов национального развития Республики Беларусь. Стратегия развития страны базируется на трех основных положениях:

- создание максимально привлекательных условий для работы передовых IT-компаний;
- устранение барьеров для внедрения новейших технологий;
- формирование экосистемы инноваций.

С целью содействия перехода Республики Беларусь в статус «IT-страны» был принят Декрет Президента Республики Беларусь «О развитии цифровой экономики», вступивший в силу 28 марта 2018 г. [1].

В соответствии с данным Декретом Республика Беларусь стремится создать среду, позволяющую регулировать обращение криптовалют и токенов. К главным тезисам декрета можно отнести:

1) Декрет определяет права физических и юридических лиц в сфере обращения токенов и криптовалют. Юридические лица могут владеть токенами, выпускать и размещать на криптобиржах собственные токены посредством резидентов Парка высоких технологий, покупать и продавать токены, а также производить иные операции с применением токенов, но только посредством криптобирж и обменников;

2) в соответствии с Декретом физические лица имеют право накапливать токены, обменивать, покупать и продавать их за белорусский рубль, иностранную валюту или же электронные деньги (включая WebMoney), завещать токены и криптовалюту, а также использовать криптовалюту по своему усмотрению;

3) в Декрете указано, что не подлежит обязательному декларированию в налоговых органах физическими лицами прибыль, полученная от операций с токенами и криптовалютой.

Следует учитывать, что до 1 января 2023 г. покупка или продажа фи-

зическими лицами токенов или криптовалют не будет признаваться предпринимательской деятельностью и, следовательно, не будет облагаться налогом.

В рамках реализации Декрета «О развитии цифровой экономики» Министерство финансов Республики Беларусь утвердило Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)» [2].

Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)» определяет порядок формирования в бухгалтерском учете информации о цифровых знаках (токенах) и обязательствах, возникающих при размещении собственных токенов перед владельцами этих токенов, в организациях.

Токен представляет собой единицу учета, не являющуюся криптовалютой, предназначенной для представления цифрового баланса в некотором активе, иными словами токен выполняет функцию «заменителя ценных бумаг» в цифровом мире. Токены – это запись в регистре, распределенная в блокчейн-цепочке. Получить доступ к токену можно посредством специальных приложений, которые используют схемы электронной подписи. Наибольшая часть современных токенов формируется на протоколе Blockchain от Ethereum [3].

На сегодняшний день отсутствует единая система, определяющая классификацию токенов. Определенные шаги в данном направлении осуществляют американская комиссия по ценным бумагам и биржам (SEC) и швейцарская служба по надзору за финансовыми рынками (FINMA).

Данные организации разделяют токены на две большие категории:

– «Инвестиционные» (Security) токены – в определенной степени схожи с ценными бумагами.

– «Служебные» (Utility) токены – дают доступ к услугам, которые предоставляет проект.

Первичный учетный документ, подтверждающий совершение хозяйственной операции с использованием токенов, составляется участниками этой операции единолично на основании соответствующих записей в:

- реестре блоков транзакций (блокчейне);
- иной распределенной информационной системе;
- данных о сделках, совершенных в системе операторов криптоплатформы или с этими операторами.

Следует учитывать, что принятие к бухгалтерскому учету токенов, полученных организацией, зависит от способа их получения и предполагаемого назначения.

Отражение в бухгалтерском учете операций с токенами представлено в табл. 1 [2].

Табл. 1. Отражение в бухгалтерском учете операций с токенами

Содержание операции	Дебет	Кредит
Приобретение токенов для осуществления удостоверяемых ими прав	06, 58	76, 91
Приобретение токенов для последующей реализации		60, 90 (субсчет 90-7)
Получение токенов в качестве вознаграждения за оказанные услуги в соответствии с законодательством	06, 58, 41	62
Завершение признания токенов в результате прекращения прав организации на получение удостоверяемых токенами объектов гражданских прав стоимости полученных организацией активов	41, 51, 52, 55	06, 58
Отражается разница между стоимостью токенов, числящихся в бухгалтерском учете на дату прекращения их признания, и стоимостью полученных активов	91 (субсчет 91-4) (в корреспонденции со счетами 06, 58)	91 (субсчет 91-1) (в корреспонденции со счетами 06, 58)
Отражение первоначальной стоимости токенов при прекращении их признания в связи с отчуждением другому лицу	90 (субсчет 90-4) 91 (субсчет 91-4)	41, 06, 58
Отражение дохода от реализации токенов		
При реализации токенов, учитываемых на счетах 41, 43	62	90 (субсчет 90-1)
При реализации токенов, учитываемых на счетах 06, 58	62	91 (субсчет 91-1)
Отражение восстановления сумм ранее созданных резервов при прекращении признания токенов		
При прекращении признания токенов, учитываемых на счетах 41, 43	14	90 (субсчет 90-7)
При прекращении признания токенов, учитываемых на счетах 06, 58	06, 59	91 (субсчет 91-1)

Токены принимаются к бухгалтерскому учету организации по первоначальной стоимости.

Следует учитывать, что к бухгалтерскому учету не принимаются соб-

ственные токены, созданные организацией для размещения.

В соответствии со стандартом признание токенов может быть завершено при прекращении прав организации на получение удостоверяемых токенами объектов гражданских прав, отчуждении токенов другому лицу и при иных обстоятельствах, установленном законодательством.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. О развитии цифровой экономики: Декрет Президента Респ. Беларусь, 21 дек. 2017 г., № 8 // Консультант Плюс : Беларусь [Электронный ресурс] / ЮрСпектр, Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Дата доступа: 01.12.2018.

2. Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)»: постановление Министерства финансов Респ. Беларусь, 6 марта 2018 г., № 16 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ЮрСпектр, Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Дата доступа: 01.12.2018.

3. Токен (криптовалюта) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ru.wikipedia.org/wiki>. – Дата доступа: 01.12.2018.

СРАВНЕНИЕ НАЛОГОВЫХ СИСТЕМ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И РЕСПУБЛИКИ ТУРКМЕНИСТАН

А. Ч. АТАБАЕВ, А. Т. НАЗАРКЛЫЧЕВ
Научный руководитель Т. В. СИДОРОВА
Белорусско-Российский университет
Могилев, Беларусь

Аннотация

В статье проведено сравнение налоговых систем Республики Беларусь и Республики Туркменистан с целью заимствования отдельных положений для их совершенствования.

Ключевые слова:

налоговая система, Налоговый кодекс, налоги и сборы, совершенствование.

Налоговая система государства формируется под влиянием экономических, географических, исторических, а также политических факторов. Также в процессе построения налоговой системы учитывается мировой опыт, использование которого способствует ее эффективности. Поэтому интересно проанализировать механизмы налоговых систем Республики Беларусь и Республики Туркменистан с целью заимствования отдельных положений для их совершенствования.

Начнем с анализа налогового законодательства двух республик.

Основным нормативным документом, регулирующим вопросы налогообложения в сравниваемых государствах, является Налоговый кодекс [1, 2, 3]. В Беларуси он состоит из двух частей. Первая (Общая) часть регулирует общие вопросы налогообложения, вторая (Особенная) часть регулирует порядок исчисления и уплаты налогов, сборов, пошлин, взимаемых на территории государства.

Структура данных документов стандартная, однако, к особенностям Налогового кодекса Республики Туркменистан можно отнести:

– право налоговой службы досрочно произвести исчисление и установление налога и потребовать его немедленной уплаты даже при наличии одного только подозрения, что налогоплательщик намерен уклониться от уплаты. На практике это ставит плательщиков в неравное положение с государством при разрешении спорных ситуаций;

– в случае оспаривания размера начисленных налоговых платежей, а также штрафных санкций и пеней налоговая служба может потребовать от плательщика залога имущества или поручительства на эту спорную сумму. Если таковых налогоплательщик предоставить не может, спорная обязанность по уплате подлежит исполнению. Такое положение практически лишает налогоплательщика возможности доказать свою правоту и избежать финансовых санкций;

– государство выплачивает сотруднику налоговой службы лишь половину зарплаты, остальной заработок состоит из пятидесяти процентов

штрафных санкций и пеней, взысканных данным работником налогового органа. Как следствие, такая норма является предпосылкой для коррупции и злоупотреблений [3].

Негативной чертой налогового законодательства Республики Беларусь является частота вносимых изменений и дополнений. Хотя в последние годы, согласно поручению Президента Республики Беларусь, идет работа по достижению стабильности налогового законодательства, простоты и понятности правовых норм. Установлено, что в течение 2018–2020 гг. Налоговый кодекс не будет подвергаться переработке.

Что касается состава налогов и сборов, налоговая система Туркменистана является достаточно простой по сравнению с другими странами. Основными налогами являются:

– налог на добавленную стоимость. Плательщиками являются юридические лица и предприниматели при совершении ими облагаемых налогом операций. В Туркменистане также применяется зачетный метод исчисления НДС. Ставка налога – 15 %. В сравнении с ней действующая основная ставка НДС в Республике Беларусь – 20 % – кажется завышенной [2, 3];

– акцизы. Плательщики – производители, реализаторы подакцизной продукции, к которой относятся: спиртосодержащая, табачная продукция, топливо, транспорт. Импортёры подакцизной продукции налог не уплачивают. В Республике Беларусь аналогичные операции облагаются акцизами. В Туркменистане применяются адвалорные ставки акцизов, которые зависят от вида продукции и устанавливаются в виде определенного процента от ее стоимости [2, 3];

– налог за пользование недрами. Плательщики – лица, осуществляющие добычу полезных ископаемых, а также использование в предпринимательских целях наземных и подземных водных источников на территории Туркменистана. Налоговая база – стоимость добытых ископаемых. Ставка зависит от вида ресурса и уровня рентабельности добычи. По сути, аналогичный налог применяется и в Республике Беларусь [2, 3];

– налог на имущество. Плательщики – юридические лица – собственники или владельцы имущества. Объект налогообложения – основные и оборотные средства, используемые в производственном процессе. Общая ставка – 1 % от балансовой стоимости. Основными отличиями данного налога в Республике Беларусь является состав плательщиков, к которым относятся и физические лица, и состав объектов налогообложения, т. к. в Беларуси налогом облагаются только объекты недвижимости [2, 3];

– налог на прибыль (доход) юридических лиц. Объект – валовая прибыль за минусом установленных законом вычетов. Для частных компаний-резидентов (кроме подрядчиков в соответствии с Законом Туркменистана «Об углеводородных ресурсах») ставка составляет 8 %, для остальных юридических лиц – 20 %. Такую ставку (8 %) можно признать самой низкой в мире. В Республике Беларусь ставка налога на прибыль составляет 18 %, при этом состав льгот очень ограниченный [2, 3];

– налог на доходы физических лиц. Ставка равна 10 %. Опять же такая ставка ниже уровня Беларуси. При исчислении налога также применяются

стандартные вычеты. Однако, в отличие от белорусской практики, их размер привязан к минимальной заработной плате [2, 3].

К местным сборам в Туркменистане относятся: сбор за рекламу, целевой сбор на обустройство территории городов, поселков и сельских населенных пунктов, сбор с владельцев автостоянок, сбор с реализации автомобилей, сбор с владельцев автотранспортных средств [3].

Еще одной отличительной чертой налоговой системы Туркменистана является полное освобождение сельхозпроизводителей от всех налогов.

Исходя из состава налогов и их основных характеристик, налоговая система Республики Туркменистан выглядит достаточно привлекательной. Налогов мало, ставки низкие не только по сравнению со странами СНГ, но и в целом с другими странами мира. К характеристикам, существенно препятствующим развитию бизнеса, можно отнести:

- право налоговиков досрочно исчислять и требовать немедленной уплаты налогов «при наличии фактов, свидетельствующих о намерениях налогоплательщика уклониться от налогообложения», либо если «юридическая форма сделки приводит к избежанию от уплаты налогов»;

- требование о залоге имущества, если компания захочет обжаловать в суде истребованные с нее налоги и штрафы (40 % неуплаченной суммы);

- право налоговиков контролировать цены любых сделок, и, если цена отклонилась от «рыночной» более чем на 20 %, они доначислят налог. А компаниям, у которых отсутствует бухгалтерская документация, чиновники могут посчитать налоги сами, исходя из 25-процентной рентабельности всех операций.

В рамках совершенствования налоговой системы Республики Беларусь в последнее время больше принимается решений относительно налогового администрирования. По количеству налогов ее можно признать достаточно громоздкой. Предусмотрено много особых режимов налогообложения, которые не упрощают, а усложняют процесс исчисления налогов. Таким образом, для повышения эффективности отечественной системы налогообложения необходимы меры по реальному снижению налоговой нагрузки, оптимизации налоговых льгот.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Общая часть): Закон Респ. Беларусь, 19 дек. 2002 г., № 166-З // Нац. правовой интернет-портал Респ. Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 02.12.2018.

2. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть): Закон Респ. Беларусь, 29 дек. 2009 г., № 71-З // Нац. правовой интернет-портал Респ. Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 02.12.2018.

3. Налоговый кодекс Туркменистана: Закон Респ. Туркменистан, 25 окт. 2005 г.: с изм. и доп.: текст по состоянию на 20 нояб. 2018 г. // – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.zakon.kz>. – Дата доступа: 02.12.2018.

ЦИФРОВЫЕ ЗНАКИ (ТОКЕНЫ) КАК НОВЫЙ ОБЪЕКТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА: ПРОБЛЕМЫ ИДЕНТИФИКАЦИИ И ОЦЕНКИ

В. А. БАБИНИЧ, А. В. ЛЕШКО

Научный руководитель Е. Е. БАНЦЕВИЧ, канд. экон. наук, доц.
УО «Могилевский государственный университет продовольствия»
Могилев, Беларусь

Аннотация

В статье исследованы проблемы признания цифровых знаков (токенов) в юридическом и экономическом аспектах, рассмотрены методические и организационные вопросы бухгалтерского учета токенов.

Ключевые слова:

криптовалюта, токены, блокчейн, объект бухгалтерского учета, стоимостная оценка, операционные затраты, учетная политика.

Декрет Президента Республики Беларусь от 21 декабря 2017 г. № 8 «О развитии цифровой экономики» придал правовой статус цифровым знакам (токенам), криптовалютам, ICO (первичное размещение знаков) и технологии блокчейн. В связи с этим актуальным встал вопрос об отнесении новых инновационных продуктов и технологий к числу объектов гражданских прав и объектов бухгалтерского учета [1].

Ключевыми понятиями Декрета № 8 с точки зрения признания новых видов финансовых инструментов стали определения криптовалюты и токена. Термин «токен» используется в качестве общего понятия, которое охватывает традиционные криптовалюты (Bitcoin, Ethereum, Bitcoin Cash, Monero и др.) и токены, выпускаемые в ходе ICO (Initial coin offering).

Признаки токена проявляются в удостоверении права на объект гражданских прав (это могут быть как вещные, так и иные права) и существовании в блокчейне или иной распределенной информационной системе (существование именно записи о праве в блокчейне или ином распределенном реестре данных).

Криптовалюта в соответствии с нормами Декрета № 8 должна соответствовать признакам универсального средства обмена, т. е. за нее можно приобрести товары, работы, услуги. Если криптовалюта выполняет функцию денег в широком смысле, т. е. дает возможность приобрести что-либо в международном обороте (в нем задействовано как минимум два государства), то в этом случае она будет попадать под определение криптовалюты согласно законодательству Республики Беларусь.

Согласно положениям статьи 128 Гражданского Кодекса Республики Беларусь перечень объектов гражданских прав является исчерпывающим (вещи, включая деньги и ценные бумаги; иное имущество, в т. ч. имуще-

ственные права; работы и услуги; нераскрытая информация; исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации участников гражданского оборота, товаров, работ или услуг; нематериальные блага) [1].

Как отмечает В. В. Хилюта, методом исключения можно прийти к выводу, что токен и криптовалюта не относятся ни к работе или услуге, ни к нематериальным благам, ни к объектам интеллектуальной собственности. Пиринговые системы, на которых базируется криптовалюта, представляют собой метод обработки и получения данных. Более того, криптовалюта не имеет материальной формы, не может существовать в виде банкнот, казначейских билетов, монет. Она, как и токен, не является денежной единицей ни одного из иностранных государств ввиду отсутствия эмитента как такового [1].

В профессиональной юридической среде нет однозначной позиции, стоит ли относить токен и криптовалюту к имущественным правам, безналичным и электронным деньгам, бездокументарным ценным бумагам, поскольку криптовалюты не эмитируются банками и не выпускаются в обмен на традиционные деньги. Также не существует обязательства по возврату денег обладателям криптовалют.

В то же время существует мнение, что если Декрет № 8 стал регулировать данную область правоотношений, то отсутствуют какие-либо препятствия для признания статуса объекта гражданских прав за такими учетными единицами. Их существование воплощается в форме определенной структуры данных (токенов). Криптовалюта и токены имеют внешнее выражение, могут закрепляться за определенными лицами (способны находиться в собственности) и передаваться от одного лица другому. Именно поэтому специалисты все чаще стали склоняться к тому, что криптовалюта представляет собой имущество или его разновидность. В таком понимании содержание группы объектов «иное имущество» предлагается формировать за счет включения в данное понятие функциональных аналогов, т. е. объектов, которые не являются вещами, в т. ч. деньгами и ценными бумагами, но обращаются в данном качестве (энергия и мощность, газ, радиочастотный ресурс и ресурс нумерации, специальные законные средства платежа) [1].

На наш взгляд, в отношении токенов (цифровых знаков) независимо от юридической трактовки допустимо применение принципа преобладания экономического содержания, который означает, что хозяйственные операции отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, исходя не столько из их правового, сколько из их экономического содержания. Невозможно отрицать признаки имущества у объекта реального или виртуального мира, стоимость (рыночная оценка) которого очень велика.

Законом Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» дано следующее определение: активы – имущество, возникшее в организа-

ции в результате совершенных хозяйственных операций, от которого организация предполагает получение экономических выгод [2].

Криптовалюта, как и любая другая запись, представляет собой лишь определенный набор информации на цифровом носителе, поэтому речь идет о некотором новом понимании «имущества» в цифровой форме, которое создается и учитывается посредством компьютерных технологий, может использоваться неопределенным кругом лиц для платежей за товары, работы или услуги.

Для характеристики общего перечня вещей и явлений, которые подлежат бухгалтерскому учету, применяют понятие «объект учета». Бухгалтерский учет, отражая обратную связь в системе управления, с одной стороны предполагает субъект управления, а с другой – объект, т. е. реально осуществляемый в хозяйственной деятельности процесс, который наблюдается и познается субъектом управления при помощи бухгалтерского учета. Объектом бухгалтерского учета являются экономические процессы в хозяйственной деятельности во взаимосвязи с ее другими процессами, т. е. это процессы создания, распределения и перераспределения стоимости продуктов труда в денежном измерителе [2].

Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 06.03.2018 г. № 16 утвержден Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)». Этот стандарт определяет порядок формирования в бухгалтерском учете информации о цифровых знаках (токенах) и обязательствах, возникающих при размещении собственных токенов перед владельцами этих токенов в организациях. Положения нормативного акта однозначно определяют полученные организацией цифровые знаки (токены) объектами бухгалтерского учета и отчетности (активами) [3].

Полученные организацией токены принимаются к бухгалтерскому учету как активы на активных счетах бухгалтерского учета в зависимости от способа их получения и предполагаемого назначения:

- приобретенные для осуществления удостоверяемых токенами прав – по дебету счетов 06 «Долгосрочные финансовые вложения», 58 «Краткосрочные финансовые вложения» и кредиту счетов 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 91 «Прочие доходы и расходы» и других счетов;

- приобретенные для последующей реализации – по дебету счета 41 «Товары» и кредиту счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» и других счетов;

- полученные в качестве вознаграждения за оказанные услуги (за исключением вознаграждения за верификацию совершения операций в реестре блоков транзакций) – по дебету счетов 06 «Долгосрочные финансовые вложения», 58 «Краткосрочные финансовые вложения», 41 «Товары» и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;

– возникшие (добытые) в результате деятельности по майнингу или полученные в качестве вознаграждения за верификацию совершения операций в реестре блоков транзакций (блокчейне) – по дебету счета 43 «Готовая продукция» и кредиту счета 20 «Основное производство».

Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)» устанавливает, что первичный учетный документ, подтверждающий совершение хозяйственной операции с использованием токенов, может быть составлен единолично участниками этой операции на основании соответствующих записей в реестре блоков транзакций (блокчейне), иной распределенной информационной системе и (или) данных о сделках (операциях), совершенных в системе операторов криптоплатформы или с этими операторами, а также иных источников информации.

Собственные токены, созданные организацией для размещения, к бухгалтерскому учету организации не принимаются.

В примечаниях к годовой бухгалтерской отчетности, составляемой организацией, осуществляющей хозяйственные операции с использованием цифровых знаков (токенов), подлежит раскрытию следующая информация: состав токенов по их видам на конец предыдущего года и отчетного периода; первоначальная стоимость токенов, показанных в бухгалтерской отчетности по чистой стоимости реализации, на конец предыдущего года и отчетного периода; суммы резервов под снижение стоимости токенов на конец предыдущего года и отчетного периода, суммы созданных в отчетном периоде резервов под снижение стоимости токенов с выделением сумм увеличения созданных в предыдущих периодах резервов под снижение стоимости токенов, суммы восстановленных в отчетном периоде резервов под снижение стоимости токенов; суммы обязательств, возникших при размещении собственных токенов перед владельцами этих токенов, на конец предыдущего года и отчетного периода.

Таким образом, признание токенов объектом бухгалтерского учета требует от отечественных организаций, осуществляющих хозяйственные операции с использованием цифровых знаков (токенов), решения определенных методических и организационных задач бухгалтерского учета и описание способов их решения в Положении об учетной политике. В частности, руководству таких организаций для надлежащего информирования пользователей отчетности о финансовом положении и финансовых результатах деятельности необходимо:

1) указать методы формирования первоначальной стоимости, обеспечивающие надежную учетную оценку токенов, полученных безвозмездно, увеличенной на сумму операционных затрат;

2) определить порядок формирования фактической себестоимости токенов, добытых или полученных в результате деятельности по майнингу, установить перечень возможных прямых и переменных косвенных затрат, возникающих в процессе майнинга;

3) установить формы первичных учетных документов и порядок ведения аналитического учета токенов;

4) при необходимости установить порядок формирования учетных цен токенов, возникших (добытых) в результате деятельности по майнингу, и порядок списания отклонений фактической себестоимости токенов от их стоимости по учетным ценам, относящихся к выбывшим в отчетном периоде и оставшимся на конец отчетного периода токенам.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. О развитии цифровой экономики: Декрет Президента Республики Беларусь от 21 декабря 2017 г. № 8 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018.

2. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Республики Беларусь от 12.07.2013 г. № 57–З (в редакции Закона от 14.07.2017 г. № 52–З) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018.

3. Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)»: постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 06.03.2018 г. № 16 // Налоги Беларуси. – 2018. – № 14. – С. 16–20.

М. Н. БЕЛЯЕВА, Ю. Г. ОХРИМЕНКО

Научный руководитель К. В. КРИВИЦКАЯ, канд. экон. наук, доц.
УО «Белорусский государственный экономический университет»
Минск, Беларусь

Аннотация

В статье рассмотрены проблемные вопросы учета криптовалюты в качестве объекта бухгалтерского учета. Обоснованы имеющиеся специфические особенности криптовалюты, отличающие ее от других видов активов, предложен порядок отражения на счетах бухгалтерского учета данных операций.

Ключевые слова:

криптовалюта, бухгалтерский учет, цифровые знаки, криптовалюта.

Сегодня финансовые системы отдельных стран совершенствуются в контексте развития глобализации, распространения ИТ, что привело к появлению такого новшества, как криптовалюта. Для целей бухгалтерского учета необходимо определить, к какому виду активов относить цифровые знаки (токены) и как отражать их в учете.

С 28 марта 2018 г. вступил в силу Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)», в котором регламентируется их бухгалтерский учет в Республике Беларусь. Так, согласно данному стандарту, в некоторых случаях их можно учитывать на 41 счете «Товары» и на 43 «Готовая продукция». Результаты проведенного исследования не позволяют согласиться с мнением законодателя, закрепленном в данном стандарте.

В Российской Федерации нет законодательного закрепленного порядка бухгалтерского учета цифровых знаков, однако некоторые экономисты предлагают учитывать их в качестве одного из видов финансовых вложений и отражать на счете 58 «Финансовые вложения». Данная точка зрения схожа с белорусским законодательством.

В табл. 1 представлены отличия цифровых знаков (токенов) от других видов активов, не позволяющие учитывать их в составе основных средств, денежных средств, нематериальных активов, запасов и краткосрочных финансовых сложений.

Табл. 1. Отличия между цифровыми знаками (токенами) и другими видами активов

Актив	Республика Беларусь	Российская Федерация	Цифровые знаки (токены)
Основные средства	активы, имеющие материально-вещественную форму	активы, имеющие материально-вещественную форму	не имеет физической формы
Денежные средства	средства, находящиеся в кассе, на расчетных, валютных и других счетах, а также в ценных бумагах, платежных документах [1]	средства в российской и иностранных валютах, находящиеся в кассе, на расчетных, валютных и других счетах, открытых в кредитных организациях на территории страны и за ее пределами, а также ценных бумаг, платежных и денежных документов	не имеет материально-вещественной формы и не выпускается, не обеспечивается каким-либо правительством или государством
Нематериальные активы	нематериальные активы должны быть использованы в деятельности предприятия с целью получения экономических выгод [2]	нематериальные активы способны приносить организации экономические выгоды в будущем	помимо получения экономических выгод от использования цифровых знаков, они используются также для оплаты товаров и услуг, поощрения сотрудников и инвестиционных целей
Запасы	активы, учтенные в составе средств в обороте, приобретенные и (или) предназначенные для реализации; находящиеся в процессе производства продукции, выполнения работ, оказания услуг; находящиеся в виде сырья, материалов и других аналогичных активов, которые будут потребляться в	активы: – используемые в качестве сырья, материалов и т.п. при производстве продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг); – предназначенные для продажи, включая готовую продукцию и товары; – используемые для управленческих нужд	в отличие от запасов, виртуальная валюта, которая не имеет физического выражения ни при каких обстоятельствах и не может однозначно отвечать условиям, вытекающим из определений

	процессе производства продукции, выполнения работ, оказания услуг; используемые для управленческих нужд организации [3]	организации	
Финансовые вложения (краткосрочные)	вложения в ценные бумаги других организаций, облигации государственных и местных займов (если установленный срок их погашения не превышает 12 месяцев) и т. п., а также предоставленные организацией другим организациям займы (на срок менее 12 месяцев)	инвестиции организации в государственные ценные бумаги, акции, облигации и иные ценные бумаги других организаций, уставные (складочные) капиталы других организаций, а также предоставленные другим организациям займы	право на владение цифровыми знаками не оформляется документально, а также в отличие от финансовых вложений она не приносит выгоды в виде процентов или дивидендов

Таким образом, результаты проведенного исследования свидетельствуют, что особенности цифровых знаков не позволяют учитывать их в качестве вышеперечисленных активов. Нами предположено с целью рационализации бухгалтерского учета и формирования необходимой информационной базы для учета цифровых знаков (токенов) использовать отдельный счет – 53 счет «Цифровые знаки (токены)» со следующей иерархией: на субсчетах – учитывать по видам, на аналитических счетах – по каналам поступления и выбытия, например:

- 53.1 «Биткоины»;
- 53.1.1 «Биткоины, созданные в результате деятельности по майнингу»;
- 53.1.2 «Биткоины, приобретенные для последующей реализации»;
- 53.1.3 «Биткоины, полученные безвозмездно»;
- 53.1.4 «Биткоины, полученные в качестве вознаграждения за оказанные услуги».

С учетом предложенного нового счета разработаны следующие корреспонденции счетов (табл. 2).

Табл. 2. Хозяйственные операции по учету цифровых знаков (токенов)

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
Приобретены биткоины для последующей реализации	53.1.2	76,60
Получены биткоины в качестве вознаграждения за оказанные услуги в соответствии с законодательством	53.1.4	62
Отражены биткоины возникшие (добытые) в результате деятельности по майнингу	53.1.1	91/1
Безвозмездно получены биткоины	53.1.3	91/1

Применение предлагаемой методики бухгалтерского учета цифровых знаков (токенов) позволит сформировать необходимую информацию для проведения экономического анализа с целью принятия эффективных решений по их использованию в хозяйственной деятельности.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Об установлении типового плана счетов бухгалтерского учета, утверждении инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета: постановление М-ва финансов Респ. Беларусь 29 июня 2011 г., №50 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «Юрспектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Дата доступа: 5.11.2018.

2. О некоторых вопросах бухгалтерского учета: постановление М-ва финансов Респ. Беларусь 30 апр. 2012 г., №25 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «Юрспектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Дата доступа: 5.11.2018.

3. Об утверждении инструкции по бухгалтерскому учету запасов: постановление М-ва финансов Респ. Беларусь 12 нояб. 2010 г., №133 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «Юрспектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Дата доступа: 5.11.2018.

УДК 332.12

РАЗВИТИЕ МАРКЕТИНГА ПЕРСОНАЛА КАК ЭЛЕМЕНТ ПОВЫШЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

М. Ю. КОРС

Научный руководитель А. А. СОЗИНОВА, канд. экон. наук, доц.
ФГБОУ ВО «Вятский государственный университет»
Киров, Россия

Аннотация

В статье рассматривается маркетинговый подход в управлении персоналом, который в исследованиях российских авторов находит явно недостаточное отражение, в то время как он является мощным обеспечением предприятия кадровыми ресурсами с оптимальным соотношением количественных и качественных характеристик по минимальной цене, и удержание этого персонала за счет создания высокого привлекательного образа предприятия и высокой конкурентоспособности на рынке.

Ключевые слова:

конкурентоспособность, маркетинг персонала, управление персоналом.

Маркетинг персонала можно определить как вид управленческой деятельности, направленный на долгосрочное обеспечение организации человеческими ресурсами. Эти ресурсы образуют стратегический потенциал, с помощью которого возможно решение конкретных стратегических и, как следствие, оперативных задач, стоящих перед предприятием.

Для оценки маркетинга персонала по г. Кирову была построена карта восприятия маркетинга персонала для девяти предприятий с использованием процедуры факторного анализа данных маркетингового исследования в программе Minitab 14.

Исходные данные – оценка потребителей по 10-балльной шкале основных составляющих маркетинга персонала.

Основные этапы построения карты восприятия.

1. Формулируется проблема многомерного шкалирования, которая включает конкретизацию целей, выбор марок или других объектов, которые необходимо проанализировать. Чтобы получить хорошую пространственную карту, рекомендуется включать в анализ как минимум 8 марок или объектов. В нашем случае мы анализируем позиции 9 предприятий на основе оценки 7 параметров, влияющих на маркетинг персонала (табл. 1).

Табл. 1. Основные характеристики для определения маркетинга персонала на предприятии

№ п/п	Основные составляющие маркетинга персонала
X ₁	Доверие
X ₂	Уважение
X ₃	Толерантность
X ₄	Наличие большого количества социальных контактов
X ₅	Наличие членства в какой-либо неформальной организации (например, профсоюз)
X ₆	Преобладание дружеских отношений в отношении к другим сотрудникам
X ₇	Следование корпоративной культуре организации
X ₈	Наличие схожих с другими сотрудниками моральных ценностей и социальных норм

2. Результаты исследования восприятия предприятия по маркетингу персонала на примере оценки 8 параметров по 10-балльной шкале представлены в табл. 2. В анализ вклеен объект – «идеальная точка». Идеальный объект – это объект, который потребитель предпочел бы всем остальным, включая объекты, которые могут быть показаны в пространстве, однако на самом деле не существует. Существует два типа идеальных объектов. Первый находится в пределах карты восприятия. Например, среднее значение оценочной шкалы «очень нравится» и «совсем не нравится». Идеальный объект второго типа – оценка максимально высокого балла оценочной шкалы.

Табл. 2. Результаты экспертной оценки предприятия

Название	Основные составляющие маркетинга персонала							
	X1	X2	X3	X4	X5	X6	X7	X8
Энергосбыт	10	10	9	7	7	8	9	8
Маяк	10	9	9	6	10	6	9	6
ПАО Т Плюс	6	7	8	7	7	5	8	5
Газпром	8	8	8	6	8	7	8	6
Авитек	8	5	9	5	4	7	6	7
Лепсе	9	6	7	6	4	8	6	4
КМП	9	7	8	7	8	8	9	7
Кировэнерго	10	6	8	7	9	7	9	7
Дорончи	9	8	8	9	10	7	9	7
Идеальная точка	10	10	10	10	10	10	10	10

3. Наименование осей карты восприятия. Для этого используем факторные нагрузки (табл. 3). Как видно, первая ось тесно коррелирует с такими факторами как X5 и X7, следовательно, эту ось можно назвать «следование корпоративным нормам». Вторая ось коррелирует с X6 и X8, сле-

довательно, эту ось можно назвать «доброжелательное отношение между сотрудниками».

Табл. 3. Наименование осей карты восприятия

№	Основные составляющие эффективности маркетинга персонала	Ось 1 «следование корпоративным нормам»	Ось 2 «доброжелательное отношение между сотрудниками»
X1	Доверие	0,263	0,684
X2	Уважение	0,729	0,386
X3	Толерантность	0,392	0,637
X4	Наличие большого количества социальных контактов	0,705	0,388
X5	Преобладание дружеских отношений в коллективе	0,953	0,062
X6	Преобладание дружеских отношений в коллективе	0,002	0,916
X7	Следование корпоративной культуре	0,934	0,260
X8	Наличие схожих с другими сотрудниками моральных ценностей и норм	0,473	0,789

4. Карту можно интерпретировать, изучив координаты и относительное расположение предприятий относительно положения идеальной точки и относительно осей карты восприятия. Предприятия, расположенные рядом, конкурируют более жестко. Как видно, это такие предприятия, как Энергосбыт (1), а также следующая группа предприятий – КМП (7) и Кировэнерго (8). Изолированно расположенные предприятия имеют свою уникальную структуру.

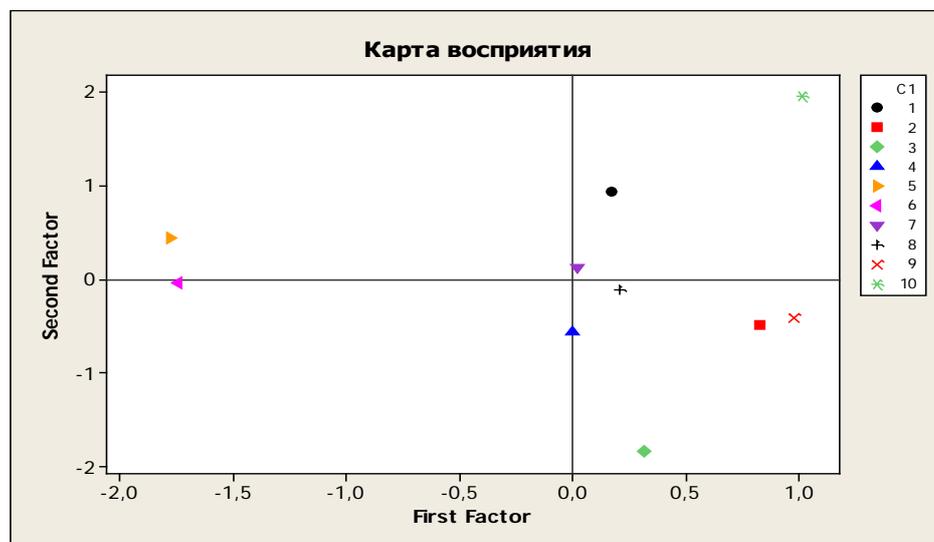


Рис. 1. Карта восприятия маркетинга персонала предприятий

Предприятия, удаленные от начала осей, сильнее по данной характеристике. Как видно, предприятие Авитек (5) имеет очень сильные позиции с точки зрения следования корпоративным нормам, но очень слабую позицию с точки зрения доброжелательного отношения к сотрудникам. Пробелы на карте могут указывать на потенциальные возможности для внедрения.

В целом анализ показал, что достаточно сильные позиции как с точки зрения корпоративных норм, так и доброжелательного отношения, имеют предприятия Энергосбыт и КМП. Их позиции наиболее близки к позиции идеальной точки. Такие предприятия, как Газпром, Кировэнерго, КМП, конкурируют более жестко между собой ввиду наличия у каждой из них потенциала формирования как корпоративных норм, так и доброжелательного отношения.

Таким образом, карта восприятия может быть использована для получения пространственного представления о восприятиях и предпочтениях различных предприятий.

На основании исследования рынка труда выявлены ключевые факторы маркетинга персонала.

Маркетинг персонала базируется на следующих принципах:

- 1) доверительное отношение между персоналом предприятия;
- 2) уважение персонала друг к другу;
- 3) толерантность по отношению персонала друг к другу;
- 4) наличие большого количества социальных контактов у сотрудника организации;
- 5) наличие у сотрудника членства в какой-либо неформальной организации (например, профсоюз);
- 6) преобладание дружеских отношений в отношении к другим сотрудникам;
- 7) следование корпоративной культуре организации;
- 8) наличие схожих с другими сотрудниками моральных ценностей и социальных норм.

Механизм развития маркетинга персонала можно представить в виде схемы (рис. 2). Точкой отсчета служит идеальная точка карты восприятия маркетинга персонала.



Рис. 2. Механизм развития маркетинга персонала

Таким образом, цель механизма развития маркетинга персонала – повышение эффективности комплекса маркетинга посредством совершенствования важнейших для персонала факторов: доверие, уважение, толерантные отношения персонала друг к другу, наличие большого количества социальных контактов у сотрудника организации, наличие у сотрудника членства в какой-либо неформальной организации (например, профсоюз), преобладание дружеских отношений в отношении к другим сотрудникам, следование корпоративной культуре организации, наличие схожих с другими сотрудниками моральных ценностей и социальных норм.

Задачи механизма:

- определение комплекса факторов, которые не реализованы на предприятии;
- определение комплекса мероприятий, направленных на реализацию факторов маркетинга персонала;
- определение положения предприятия по отношению к идеальной точке.

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТРУМЕНТАРИЙ ИНТЕГРАЛЬНОЙ
ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

А. И. КРАСУЛЯ, Т. Д. СЕРГИЕВИЧ
Научный руководитель О. В. БАЛЬЧЕВСКАЯ
Белорусско-Российский университет
Могилев, Беларусь

Аннотация

В статье исследованы проблемы совершенствования оценки финансового состояния организаций, что подразумевает повышение эффективности существующих теоретико-математических методов и повышение качества анализа, путем внедрения алгоритма построения интегрального показателя.

Ключевые слова:

интегральный показатель, метод Саати, показатели финансового состояния, нормированное значение показателей, вектора приоритетов.

Устойчивое финансовое состояние организации – результат эффективного процесса многообразных форм ее деятельности. Инструментарий алгоритма построения интегрального показателя включает в себя, прежде всего, интегральную оценку, которая основана на результатах анализа основных критериев финансового состояния организации [1]. Влияние показателей отобразим на рис. 1.

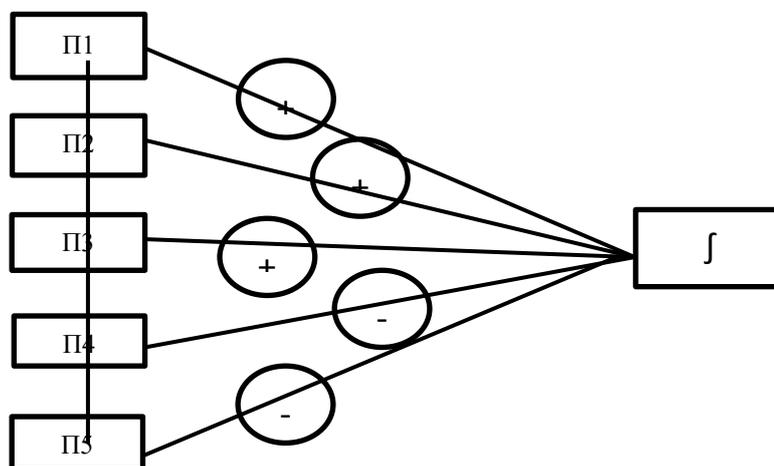


Рис. 1. Показатели комплексной интегральной оценки финансового состояния организации

В систему критериев оценки предлагаются следующие показатели [2]: коэффициент финансовой независимости (П1); коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (П2); коэффициент текущей ликвидности (П3); продолжительность оборота совокупного капитала (П4); коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности

(П5). Плюсы отражают положительное влияние увеличения показателей на финансовую устойчивость организации, а минусы – отрицательное.

Покажем данный подход на примере. Фактические значения показателей, которые отражают финансовое состояние организации, приведены в табл. 1, а их изменение на протяжении рассматриваемого периода отражено на рис. 2.

Табл. 1. Фактическое значение показателей финансового состояния организации

Показатель	На конец 2016 г.	На конец 2017 г.	На конец 2018 г.
П1	0,51	0,16	0,62
П2	0,26	0,36	0,48
П3	0,75	1,08	0,68
П4	0,26	0,31	0,34
П5	0,68	0,69	1,27

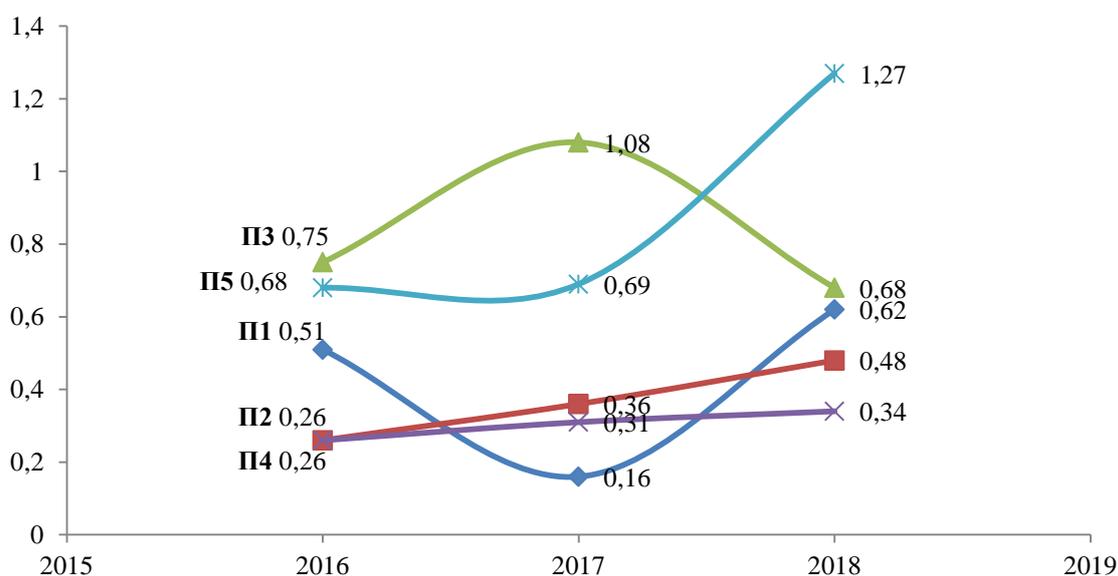


Рис. 2. Динамика показателей финансового состояния организации

Необходимо пронормировать вышеперечисленные показатели финансового состояния организации для их дальнейшей свертки. Для этого необходимо воспользоваться следующими формулами:

1) для прямых показателей:

$$Q_{\text{norm}} = \frac{Q - Q_{\text{min}}}{Q_{\text{max}} - Q_{\text{min}}}, \quad (1)$$

где Q_{norm} – нормированное значение показателя; Q – фактическое значение показателя; Q_{min} – минимальное значение показателя за рассматриваемый период; Q_{max} – максимальное значение показателя за рассматриваемый период.

2) для обратных показателей:

$$Q_{\text{norm}} = \frac{Q_{\text{max}} - Q}{Q_{\text{max}} - Q_{\text{min}}} \quad (2)$$

Нормированные значения показателей финансового состояния организации приведены в табл. 2.

Табл. 2. Нормированные значения показателей финансового состояния организации

Показатель	На конец 2016 г.	На конец 2017 г.	На конец 2018 г.
П1	0,76	0	1
П2	0	0,45	1
П3	0,17	1	0
П4	1	0,37	0
П5	1	0,98	0

Применим метод иерархического анализа Т. Саати, который позволит определить вес каждого показателя в общей интегральной модели [3, с.184–202]. Для этого представим парные сравнения в виде матрицы и будем учитывать следующее:

– если первый показатель по значимости выше второго, то в таблице парных сравнений клетку, представленную строкой первого показателя и столбцом второго, необходимо заполнить таким значением, которое показывало бы, на сколько значимость первого показателя выше второго (табл. 3), а клетка, которая находится на пересечении строки первого показателя и столбца второго, должна быть заполнена обратным значением;

– если второй показатель по значимости выше первого, то в таблице парных сравнений соответствующее значение вносится в ту клетку, которая представлена строкой второго показателя и столбцом первого, а обратное значение вносится в клетку, которая представлена строкой первого показателя и столбцом второго;

– если первый и второй показатели по значимости равны, то в этом случае в соответствующие клетки таблицы парных сравнений вносятся единицы.

Табл. 3. Шкала сравнений Саати

Шкала значимости	Оценка значимости	Пояснение
0	Значимость несравнима	Сравнивать значимость элементов бессмысленно
1	Значимость равнозначна	По значимости аргументация равна
3	Значимость недостаточно выявлена	Имеется не большая значимость одного решения, которое не достаточно аргументировано

Продолжение табл. 3.

5	Значимость выявлена	достаточно	Имеются достаточные аргументы, которые показывают значимость элемента
7	Значимость выявлена	очевидна	Имеются более обоснованные аргументы, которые показывают значимость элемента
9	Значимость выявлена	абсолютно	Максимально обоснованные аргументы, которые показывают значимость элемента

Затем определяются вектора значимости с помощью парных сравнений, представленных матрицей. Для этого используется метод среднегеометрического приближения (табл. 4).

Табл. 4. Матрица парных сравнений

Показатель	П1	П2	П3	П4	П5	Среднее геометрическое	Вес
П1	1	1	1	0,20	2	0,83	0,17
П2	1	1	1	0,22	4	0,95	0,20
П3	1	1	1	3	3	1,55	0,22
П4	5,00	5	0,33	1	7	2,25	0,31
П5	0,50	0,25	0,33	0,14	1	1,49	0,10
Сумма	8,50	8,25	3,66	4,56	17	7,07	1

Чтобы оценить согласованность, необходимо рассчитать наибольшее собственное значение (M), индекс согласованности (I) и отношение согласованности (O), которое не должно превысить 10–20 %: $M = 5,52$; $I = 0,13$; $O = 0,116 \times 100 \% = 11,6 \%$ – мнение экспертов согласовано.

Комплексный показатель финансового состояния организации (\int) рассчитывается при помощи модели антикризисной диагностики, которая имеет вид взвешенной линейной свертки показателей финансового состояния [4, с.110–152]. Формула нашей модели финансовой диагностики будет иметь следующий вид

$$\int = 0,17 \cdot П1 + 0,2 \cdot П2 + 0,22 \cdot П3 + 0,31 \cdot П4 + 0,1 \cdot П5. \quad (3)$$

Результаты расчетов отображены на рис. 3, который свидетельствует о том, что в рассматриваемом периоде финансовое состояние изменилось. Снижение самого интегрального показателя свидетельствует об ухудшении финансового состояния организации.

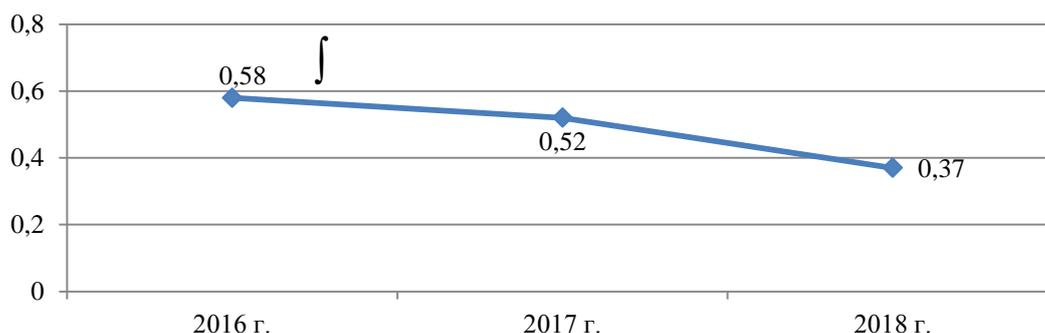


Рис. 3. Динамика интегрального показателя финансового состояния организации

Изучив методологический инструментарий интегральной оценки финансового состояния организации можно сделать следующий вывод. С помощью данной методики, возможно не только определить значимые факторы финансового состояния организации, но и дать прогнозную оценку ее дальнейшей финансово-хозяйственной деятельности [5, с.117–125].

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Об утверждении инструкции о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования: постановление Министерства финансов Респ. Беларусь и Министерства экономики Респ. Беларусь, 27 дек. 2011 г., № 140/206 (в ред. от 22.02.2016 г., № 9/10) // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 04.12.2018.

2. Об определении критериев оценки платежеспособности субъектов хозяйствования: постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 12 дек. 2011 г., № 1672 (в ред. от 22.12.2016 г., № 48) // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 04.12.2018.

3. **Кобелева, И. В.** Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций: учебное пособие / И. В. Кобелева. – Москва : ИНФРА-М, 2015. – 256 с.

4. **Мельник, М. В.** Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / М. В. Мельник, Е. Б. Герасимова. – Москва : ИНФРА-М, 2017. – 208 с.

5. **Пешков, Е. П.** Интегральная оценка финансового состояния предприятия / Е. П. Пешков, С. П. Кюрджиев, А. А. Мамбетова // Экономика региона. – 2016. – № 12. – С. 117–125.

РАЗВИТИЕ ИНСТИТУТА НАЛОГОВОГО КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ В
РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Т. С. ЛУЖКОВА, В. М. АЛДАНОВА
Научный руководитель И. А. ВЕРЕМЕЕВА
Белорусско-Российский университет
Могилев, Беларусь

Аннотация

В статье исследована необходимость развития института налогового консультирования в Республике Беларусь. Предложены мероприятия, которые будут способствовать эффективному развитию института налогового консультирования.

Ключевые слова:

налоговое консультирование, налогообложение, налогоплательщики, налоговые консультанты, налоговая нагрузка.

Налоговая система Республики Беларусь на протяжении 27 лет своего существования динамично развивается. Об этом свидетельствует ее неоднократное совершенствование и упрощение с точки зрения уменьшения перечня налогов, размера ставок, предоставления льгот.

Но наряду с этим по оценкам международных организаций в настоящее время в Республике Беларусь все еще действует одна из самых запутанных налоговых систем в мире, которая также имеет одну из наибольших налоговых нагрузок на бизнес.

В 2017 г. голландская компания TMF Group составила рейтинг Financial Complexity Index, который отражает сложность соблюдения требований в области бухгалтерского учета и налогообложения в 94 странах мира. В рейтинге исследования страны ранжировались в обратном порядке: чем сложнее бухгалтерский учет и налогообложение, тем выше занимаемая позиция. Республика Беларусь заняла 16 место.

С учетом сложившейся практики предприниматели и владельцы бизнеса, столкнувшись с проблемами в сфере налогообложения, не могут гарантированно получить высококвалифицированную помощь. Несомненно, бухгалтеры, юристы и аудиторы справляются с такими задачами, но их основная профессиональная деятельность заключается не в этом [1].

Можно также получить консультацию у налоговых инспекторов, как профессионалов в данной области, но они, как правило, отстаивают интересы государства, а не отдельных субъектов бизнеса.

Данный вопрос в настоящее время может решить налоговый консультант, который является компетентным посредником между налогоплательщиками и налоговыми органами. Его профессиональное назначение состоит в защите интересов организаций, помогая им решать вопросы

налоговой сферы. В перечень задач специалиста могут включаться следующие виды услуг:

- консультирование по вопросам налогообложения;
- оказание услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета, составлению отчетности, налоговых деклараций и иных документов;
- представительство интересов консультируемых лиц в налоговых правоотношениях в налоговых органах, иных государственных органах на основании возмездного оказания услуг по налоговому консультированию.

Институт налогового консультирования успешно функционирует в большинстве развитых стран мира. Его положительное влияние на развитие бизнеса и налоговый климат подтверждено многолетним опытом [2].

С 2014 г. началась реализация совместного проекта ПРООН и Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь «Содействие в создании института налоговых консультантов», который финансировался Шведским агентством международного развития.

В связи со сложностью налогового законодательства в нашей стране возникла объективная необходимость развития налогового консультирования как международного стандарта обслуживания налогоплательщиков с целью развития предпринимательского сектора и повышения инвестиционной привлекательности страны.

Налоговое консультирование как новый вид предпринимательской деятельности в Республике Беларусь начал свое становление в 2017 г. Формированию рынка налогового консультирования послужил Указ Президента Республики Беларусь от 19.09.2017 г. № 338 «О налоговом консультировании».

Налоговые консультанты предлагают клиентам услуги, которые помогают им своевременно и качественно выполнять свои налоговые обязанности. Квалифицированный консультант указывает на имеющиеся налоговые льготы и целесообразность их использования, рассчитывает для клиента возможные альтернативы действий, с точки зрения общеэкономической выгоды, с учетом конечной налоговой нагрузки. Результатом такого консультирования может быть и предостережение клиента от опрометчивых решений, т. к. преследование цели минимизации налоговых платежей без учета объективных факторов может привести к отрицательным результатам [3].

Оказание услуг по налоговому консультированию организациям, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам предполагает владение налоговым консультантом различными по специализации знаниями и компетенциями. Именно поэтому Приказом Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 29.11.2017 г. № 132 «О некоторых мерах по реализации Указа Президента Республики Беларусь от 19.09. 2017 г. № 338» была принята программа квалификационного экзамена для физических лиц, изъявивших желание стать налоговыми консультантами [4].

Обучение и аттестация претендентов на присвоение профессионального уровня «налоговый консультант» происходит по специальной утвержденной программе. Обучение осуществляется на базе Института повышения квалификации, переподготовки экономических кадров БГЭУ.

Белорусскими специалистами прогнозируется становление и развитие института налогового консультирования в Республике Беларусь в течение 5–10 лет.

Согласно данным Единого реестра налоговых консультантов Республики Беларусь по состоянию на 26.11.2018 г. в стране 284 человека имеют квалификационный аттестат налогового консультанта.

Министерство юстиции Республики Беларусь 24 апреля 2018 г. зарегистрировало Палату налоговых консультантов, которая является некоммерческой организацией и основанной на обязательном членстве налоговых консультантов и создана в целях:

- реализации и защиты законных прав и профессиональных интересов своих членов;
- становления и развития института налогового консультирования в Республике Беларусь;
- содействия повышению налоговой культуры населения;
- укрепления правовых основ деятельности по налоговому консультированию;
- содействия в создании благоприятной налоговой среды в Республике Беларусь.

Налоговые консультанты при осуществлении своей профессиональной деятельности несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение ими обязательств по налоговому консультированию. Данная ответственность подлежит страхованию. Законодательством установлено, что страховая сумма по договору страхования ответственности коммерческих организаций, индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность по налоговому консультированию, за причинение убытков в связи с ее осуществлением не может быть менее одной тысячи базовых величин.

В случае если налоговый консультант допустит ошибки, то убытки заказчика будут возмещены страховщиком, т. е. консультантом. Но под такими убытками понимаются только пени, начисленные в соответствии со статьей 52 Налогового кодекса Республики Беларусь и (или) сумма примененных к этим лицам административных взысканий в виде штрафов [5].

В свою очередь для должностных лиц субъектов хозяйствования результатом допущенной ошибки при начислении налогов может быть доначисление налогов, а также административная и уголовная ответственности за уклонение от уплаты налогов.

Считаем, что в случае ошибки налогового консультанта необходимо не просто страхование ответственности, а полное возложение на него

имущественной ответственности. Иначе рационально ли вводить институт налоговых консультантов, если риски привлечения к ответственности для консультируемых лиц никак не снижаются? Известно, что в международной практике налоговые консультанты страхуют свою профессиональную ответственность и отвечают за ошибки, допущенные в ходе выполнения своих функциональных обязанностей.

Прогнозируем, что при решении данного вопроса услуги налоговых консультантов будут пользоваться большим спросом у клиентов в соответствии с мировой практикой.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. **Грекова, С.** Налоговое консультирование: все только начинается / С. Грекова // *Налоги Беларуси*. – 2017. – № 39. – С. 35–36.

2. **Махтадуй, М. О.** Институт налогового консультирования в Республике Беларусь / М. О. Махтадуй // *Налоги Беларуси*. – 2017. – № 18. – 29 с.

3. О налоговом консультировании: Указ Президента Респ. Беларусь, 19 сент. 2017 г., № 338 // *Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ЮрСпектр, Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь*. – Дата доступа: 30.11.2018.

4. О некоторых мерах по реализации Указа Президента Республики Беларусь от 19 сент. 2017 г. № 338: постановление Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь, 03 нояб. 2017 г., № 23 // *Нац. правовой интернет-портал Респ. Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь*. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 02.12.2018.

5. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Общая часть): Закон Респ. Беларусь, 19 дек. 1999 г., № 255-3: в ред. Закона Респ. Беларусь от 26 окт. 2012 г., № 431-3 (с изм. и доп.) // *Нац. правовой интернет-портал Респ. Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь*. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 02.12.2018.

РАЗВИТИЕ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА
В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

В. В. ЛУКЪЯНЧИКОВА

Научный руководитель А. С. ЗУБКОВ, канд. экон. наук, доц.
Белорусско-Российский университет
Могилев, Беларусь

Аннотация

В статье описана существующая в Республике Беларусь ситуация в области внедрения электронного бухгалтерского документооборота, перечислены виды документов, оформляемых и предоставляемых в электронном виде, описана область документооборота, выполняемого на бумажных носителях. Указаны причины, препятствующие переходу на полный электронный документооборот и пути их устранения.

Ключевые слова:

бухгалтерский учет, документ, документооборот, носитель информации, электронная цифровая подпись.

С развитием цифровой экономики наблюдается переход оформления и представления все большего числа документов бухгалтерского учета и отчетности в электронном виде. В настоящее время организации Республики Беларусь имеют возможность электронного оформления и представления следующих документов:

- годовая и промежуточная бухгалтерская отчетность [1];
- декларации в налоговые органы и ФСЗН;
- таможенные и статистические декларации;
- статистическая отчетность (частично);
- банковские платежные документы;
- счета-фактуры [1];
- товарно-транспортные и товарные накладные [2];
- акты выполненных работ, услуг при их реализации через «Интернет».

Как следует из данного перечня, он охватывает большую часть внешних документов бухгалтерского учета и отчетности.

В отношении внутренних бухгалтерских документов ситуация иная. Абсолютное большинство организаций применяют в настоящее время компьютерную форму бухгалтерского учета. При данной форме все документы внутреннего бухгалтерского оформления (учетные регистры, оборотно-сальдовые ведомости, накопительные таблицы и др.) ведутся в электронном виде. Их воспроизведение на бумажных носителях организации производят по своему усмотрению или по требованию контрольных органов.

Однако значительная часть внутренних документов, а именно – первичные учетные документы (ПУД) – по-прежнему оформляются на бумажных носителях. К ним относятся материальные отчеты, отчеты о движении готовой продукции, акты выполненных работ, акты приема-передачи основных средств и нематериальных активов, акты списания материалов и основных средств, накладные на внутреннее перемещение и др. Следует отметить, что большинство из этих документов могут быть сформированы и заполнены в электронном виде. Однако для приобретения ими статуса юридически значимого документа они должны быть подписаны всеми участниками хозяйственной операции. Для этого данные документы распечатываются на бумажных носителях, подписываются и в таком виде передаются в бухгалтерию. Такое двойное оформление ПУД приводит к повышенной трудоемкости учетного процесса и замедлению документооборота в организации.

Для преодоления данной проблемы в организации необходимо решить две задачи:

- создать внутреннюю компьютерную сеть, охватывающую всех работников, участвующих в составлении ПУД;
- создать систему электронных цифровых подписей для всех работников организации, подписывающих ПУД.

Первая проблема решается чисто техническими средствами путем установки сетевого оборудования и, возможно, дооборудования некоторых рабочих мест современными компьютерами. Потребуется также обучение персонала новым способам создания и передачи документов. Решение данной проблемы потребует определенных инвестиций и вполне посильно для большинства организаций.

Вторая задача технически и организационно намного сложнее. Порядок создания и применения электронных документов в Республике Беларусь регламентирован в настоящее время Законом РБ от 28.12.2009 г. № 113-З «Об электронном документе и электронной цифровой подписи» (с изменениями и дополнениями) (Закон № 113-З) [4].

Статья 15 данного Закона предусматривает, что электронные документы могут применяться во всех сферах деятельности, где используются технические, программные и программно-аппаратные средства, необходимые для создания, обработки, хранения, передачи и приема информации в электронном виде. Таким образом, Закон № 113-З не ограничивает сферу применения электронных документов.

Статьей 16 указанного закона установлены основные требования, предъявляемые к электронному документу. Он должен соответствовать следующим требованиям:

- создаваться, обрабатываться, храниться, передаваться и приниматься с помощью технических, программных и программно-аппаратных средств;

– быть представляемым в форме, доступной и понятной для восприятия человеком;

– иметь структуру, состоящую из двух неотъемлемых частей – общей и особенной.

Общая часть электронного документа состоит из информации, составляющей содержание документа. Особенная часть электронного документа состоит из одной или нескольких электронных цифровых подписей (ЭЦП), а также может содержать дополнительные данные, необходимые для проверки электронной цифровой подписи и идентификации электронного документа.

Исходя из данных требований, можно заключить, что основная проблема внедрения электронного документооборота внутри организации состоит в создании ЭЦП для всех участников хозяйственных операций.

Законом № 113-З (ст. 14) предусмотрено, что деятельность организаций и индивидуальных предпринимателей в сфере обращения электронных документов и электронной цифровой подписи осуществляется на основании специальных разрешений (лицензий) на деятельность по технической и (или) криптографической защите информации в порядке и случаях, установленных законодательством Республики Беларусь о лицензировании.

Это означает, что организации, не имеющие указанных лицензий, не могут создавать ЭЦП собственными силами, а должны заказывать их в лицензированных организациях на возмездной основе.

Создание ЭЦП производится с помощью личного ключа, созданного лицензированной организацией и принадлежащего юридическим или физическим лицам. Проверка подлинности ЭЦП производится путем применения открытого ключа, который предоставляется всем партнерам организации с подтверждением его легальности соответствующим сертификатом.

Для организации внутреннего электронного документооборота среднему по размеру предприятию понадобится, по нашим оценкам, несколько десятков личных и открытых ключей. Их заказ и изготовление в лицензированных организациях потребует значительного количества времени и денежных средств. Данное обстоятельство является, по нашему мнению, основным препятствием для развития внутреннего электронного документооборота в организациях.

Для его преодоления необходимо законодательно предоставить организациям возможность самостоятельно разрабатывать системы выработки ЭЦП для внутреннего пользования. Создаваемые при этом личные и открытые ключи будут принадлежать только определенным сотрудникам организации, применяться для подписи только внутренних документов. Вследствие этого данные действия не могут причинить ущерб другим юридическим и физическим лицам, поэтому законодательно могут быть допустимы.

Следует предоставить право удостоверить форму внешнего представления электронного документа на бумажном носителе: организациям, со-

здавшим такой электронный документ; организациям, получившим электронный документ от другой организации посредством межведомственных информационных систем.

Также следует законодательно закрепить возможность существования иных видов электронной подписи и аналогов собственноручной подписи при наличии определенных условий.

В целях ускорения и облегчения данного процесса, возможно, следует соответствующим государственным органам произвести заказ организациям, занимающимся криптографической защитой информации, на разработку упрощенных способов и алгоритмов создания ЭЦП собственными силами организаций, а также обеспечить доступность приобретения необходимых для этого технических средств.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Об установлении формы электронного счета-фактуры и утверждении «Инструкции о порядке создания (в том числе заполнения), выставления (направления), получения, подписания и хранения электронного счета-фактуры» [Электронный ресурс] : постановление МНС Республики Беларусь от 25 апр. 2016 г. № 15 // Нац. интернет-портал Респ. Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Режим доступа: [http //www.pravo.by](http://www.pravo.by). – Дата доступа: 13.11.2018.

2. Об утверждении национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Индивидуальная бухгалтерская отчетность» [Электронный ресурс] : постановление Министерства финансов Респ. Беларусь, 12 дек. 2016 г., № 104 // Нац. интернет-портал Респ. Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Режим доступа: [http // www.pravo.by](http://www.pravo.by). – Дата доступа: 12.10.2018.

3. Об утверждении Инструкции о порядке создания, передачи и получения товарно-транспортных и товарных накладных в виде электронных документов, внесения в них изменений и (или) дополнений и установлении формы удостоверительной надписи на форме внешнего представления товарно-транспортных и товарных накладных, созданных в виде электронных документов, на бумажном носителе [Электронный ресурс]: пост. Министерства финансов Респ. Беларусь и Нац. академии наук Беларуси 17 апр. 2014 г. № 22/4 // Нац. интернет-портал Респ. Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Режим доступа: [http // www.pravo.by](http://www.pravo.by). – Дата доступа: 15.11.2018.

4. О бухгалтерском учете и отчетности [Электронный ресурс]: Закон Респ. Беларусь, 12 июля 2013 г., № 57-3 // Нац. интернет-портал Респ. Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017. – Режим доступа: [http //www.pravo.by](http://www.pravo.by). – Дата доступа: 13.11.2018.

5. Об электронном документе и электронной цифровой подписи [Электронный ресурс]: з-н Респ. Беларусь, 28 дек.2009 г., № 113-3 (в ред. от 28.10.2014 г. № 196-3) // Нац. интернет-портал Респ. Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Режим доступа: [http //www.pravo.by](http://www.pravo.by). – Дата доступа: 13.11.2018.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ АУДИТА РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

В. Е. ОСТРЕЙКО

Научный руководитель М. Е. ШИЛО

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»

Горки, Беларусь

Аннотация

В статье исследованы порядок учетного отражения расчетов с поставщиками и подрядчиками и предложены пути совершенствования учетного процесса формирования расчетов с целью оптимизации управленческих решений по их осуществлению.

Ключевые слова:

поставщики, подрядчики, расчеты, совершенствование, учет, контроль.

В современных условиях хозяйствования развитие и расширение деятельности организации влечет за собой необходимость привлечения других организаций для выполнения основной деятельности, одним из основных видов которых является работа с поставщиками.

Актуальность рассмотрения организации и методики аудита расчетов с поставщиками состоит в том, что ни одна существующая организация в настоящее время не может обойтись без услуг сторонних организаций. Для проведения квалифицированной проверки учета расчетов с поставщиками необходимо иметь представление о порядке бухгалтерского учета обязательств между поставщиками и организацией [1].

Целью аудита с поставщиками и подрядчиками является установление соответствия совершенных операций по расчетам с поставщиками и подрядчиками действующему законодательству и достоверность отражения этих операций в бухгалтерском учете и отчетности.

К основным задачам контроля расчетов с поставщиками и подрядчиками относятся: проверка достоверности и законности учетных данных о состоянии этих расчетов, проверка соблюдения расчетно-платежной дисциплины и ее влияние на финансовое состояние организации, а также установление реальности задолженности.

Для обобщения информации о расчетах с поставщиками, подрядчиками и исполнителями за приобретенное имущество, выполненные работы, оказываемые услуги и т. п., а также о расчетах с использованием аккредитивов предназначен счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

На нем ведется как синтетический, так и аналитический учет в разрезе контрагентов, товаров, сделок, видов оплаты.

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками является важным элементом в системе бухгалтерского учета.

До начала аудиторской проверки необходимо наметить план действий и определить очередность реализации его этапов. Разработанная схема должна соответствовать нормам аудиторских стандартов и действующей законодательной базы. Для выявления списка задач проверяющий проводит консультации с руководством предприятия и его главным бухгалтером. Во время ознакомительных бесед аудитор выделяет проблемные вопросы, формирует перечень информационных и аналитических запросов заказчика.

На этапе планирования составляется план мероприятий и программа проверки. Планом очерчиваются цели и задачи, аудитуемый сегмент учета и фиксируется метод проверки.

Аудит расчетов с поставщиками предполагает проверку дееспособности системы учета в целом и детальный анализ участка работы с контрагентами:

- анализ учетной политики для выявления соответствия ее законодательной базе и полноты отражения всех особенностей учета;
- фиксируются недостатки процесса ведения учета в организации;
- формируются предложения по устранению недочетов.

Основной блок работ связан со сверкой расчетов. Эта процедура необходима для обоснования имеющихся учетных сумм кредиторских задолженностей. Иницируется проведение сверок с подрядными структурами и поставщиками товарно-материальных ценностей. Оформляются акты сверок, которые должны подтверждать сальдо по данным учета. При аналитических операциях акцентируется внимание на контрагентах, сотрудничество с которыми является для проверяемой организации приоритетным.

При обнаружении расхождений между актами сверок и учетом аудитор начинает проверку:

- накладных от поставщика, сверяет их данные с внесенными записями в регистры;
- платежей по банковским выпискам – одна или несколько оплат могут быть отнесены в учете на другого контрагента;
- претензионной документации – имелись ли случаи отказа от товара из-за брака, отказа от проведения платежей.

Если поставщик в актах сверки показывает завышенные суммы задолженности, то аудитор проверяет своевременность отражения в учете операции по получению товара. При подтверждении факта отгрузки продукции на территории предприятия до окончания текущего финансового года обозначенные суммы должны быть включены в задолженность. Для этого иницируется инвентаризация, на основании которой увеличивается кредитовое сальдо. Если материальные ценности получены после окончания отчетного периода или не были приняты получателем, то аудитор вы-

стует к поставщику с предложением откорректировать информацию в акте сверки.

При анализе состояния расчетов проверяются операции по реализованным поставкам ценностей, поставкам, которые имеют обеспечение в виде векселей, выделяются неотфактурованные поступления. Выводится соотношение сумм кредитных средств, которые были получены организацией, и авансов, выданных третьим лицам. При наличии у предприятия письменных претензий от поставщиков аудитор проверяет объективность выраженных в документах требований.

Проверке подлежат:

- долговые обязательства, которые были списаны и не могут быть взысканы с учреждения;
- просроченная задолженность по кредитовому признаку;
- долги с истекшим периодом исковой давности.

Повышенные риски возникновения конфликтных ситуаций и взаимных претензий между поставщиками, подрядчиками и заказчиками товаров или услуг связаны с отсутствием письменной формы договоров. Если предприятие решает отказаться от документального оформления достигнутых договоренностей, гарантии выполнения всеми сторонами сделки своих обязательств отсутствуют. Задача аудитора в этом вопросе – определить, с какими контрагентами отсутствуют письменные соглашения, отнести расчеты с ними в группу повышенного риска.

Типичной ошибкой является нарушение правил оформления соглашений с поставщиками, отсутствие сроков выполнения работ для подрядной организации по каждому этапу. Проблемы могут создавать такие ситуации:

- оригиналы документов были уничтожены до окончания срока хранения, указанного в нормативных актах;
- низкое качество ведения учета, что становится причиной недостоверного отражения деятельности предприятия в аналитике;
- халатное отношение персонала к процедуре инвентаризации ценностей и расчетов с поставщиками;
- отсутствие навыков и знаний по вопросам претензионной работы;
- учетные данные по суммам задолженностей не соответствуют действительности;
- акты сверок имеют расхождения;
- неправомерные операции по выделению НДС;
- сформированные в учете корреспонденции счетов являются неправильными, это влечет за собой ошибки в итоговой отчетности;
- наличие неучтенных операций по оприходованию ценностей от поставщиков;
- арифметические ошибки;
- пересортица и т. д.

На предприятии могут быть выявлены факты умышленной подделки документации, принятия к учету фиктивных сумм обязательств. Нарушением признается отсутствие утвержденного графика документооборота.

Система документооборота должна регламентировать правила хронологического отражения хозяйственных операций и первичных документов в учетных регистрах и журналах. Ответственные лица обязаны строго придерживаться оговоренных законодательством сроков хранения учетных форм и порядка их передачи в архив. Для уничтожения оригиналов документов необходимо оформлять специальный акт.

Аудитором при проверке состояния расчетов с контрагентами могут быть обнаружены факты закрытия задолженностей с нарушением отведенных для этого сроков. При работе с валютными расчетами один из контрагентов может допустить счетную ошибку при выведении размера курсовой разницы.

После завершения всех аудиторских мероприятий проверяющий систематизирует собранный материал, результаты аналитики, расчетные данные и отражает итоги работы в аудиторском заключении. Заключение может быть предназначено для нужд:

- руководящего состава предприятия, заказавшего услугу аудита расчетов;
- собственников предприятия;
- инвесторов, для которых такая информация важна на стадии проработки нового инвестиционного проекта.

В аудиторском заключении должно быть отражено мнение о степени достоверности бухгалтерской документации и всех форм отчетности в разрезе исследуемого сегмента работы.

Для того чтобы определить пути совершенствования учета расчетов с покупателями и заказчиками, нужно выявить и свести к минимуму недостатки учета организации. Недостаточный контроль над деятельностью бухгалтерии со стороны руководства организации является основным общим недостатком системы учета на экономическом субъекте. В этой ситуации руководитель не получает бухгалтерской информации в нужной степени. Практически достаточных усилий по контролю руководитель хозяйствующего субъекта не прикладывает, хотя нормативные требования соблюдаются им с наибольшей возможной точностью.

Недостаточность контроля со стороны как главного бухгалтера организации, так и руководителя приводит к ошибкам зачисления поступивших средств и путанице при платежах третьих лиц.

Для усовершенствования аудита расчетов с поставщиками и подрядчиками на предприятиях Республики Беларусь следует усовершенствовать не только теоретические разработки в системы учета текущих обязательств, но и практические внедрения. Нужно разработать схему документирования расчетов между поставщиками и покупателями в зависимости

от сроков и форм оплаты, схему документооборота расчетов с поставщиками и подрядчиками на предприятии. Это позволит полностью раскрыть учетную информацию для эффективного управления хозяйственной деятельностью предприятий.

Считаем целесообразным применение регистров накопления и группировки данных о расчетах с поставщиками и подрядчиками для последующего переноса в Журнал-ордер.

Совершенствование существующей в Республике Беларусь системы учета расчетов с поставщиками и подрядчиками возможно лишь при условии ее унификации с международной, но при одновременном учете национальных особенностей. Это позволит полностью раскрыть учетную информацию для эффективного управления хозяйственной деятельностью предприятий [2].

Совершенствование учета расчетов с поставщиками и подрядчиками необходимо проводить на каждом предприятии, т. к. от этого зависит быстрота и качество ведения документации по учету расчетов. Для этого также необходимо пользоваться нормативными документами по бухгалтерскому учету и перенимать опыт у специалистов из других стран.

Приведенные выше предложения должны способствовать совершенствованию методики аудита и контроля кредиторской задолженности за товары, работы, услуги и улучшению расчетной дисциплины.

В современных условиях тщательно поставленный учет расчетных операций, а также своевременный оборот денежных средств оказывают значительное влияние на финансовые результаты предприятия.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. **Клипперт, Е. Н.** Бухгалтерский учет : учебно-методическое пособие / Е. Н. Клипперт, А. С. Чечекин. – Минск : Регистр, 2014. – 448 с.
2. **Муллинова, С. А.** Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками // Концепт. – 2015. – № 7. – С. 41–45.

УДК 65.012.1

НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕЕ РАЗВИТИЯ

К. С. СЕМЕНОВА

Научный руководитель И. В. ЕРМОНИНА, канд. экон. наук
УО «Гомельский государственный технический университет
им. П. О. Сухого»
Гомель, Беларусь

Аннотация

В статье рассмотрены понятия налогов, налоговой политики, налогового механизма, проанализированы цели, задачи и направления развития налоговой политики в Республике Беларусь, рассмотрены перспективы ее дальнейшего реформирования.

Ключевые слова:

налоги, налогообложение, налоговая политика, налоговый механизм, налоговые отношения.

В современном цивилизованном обществе налоги являются одним из важнейших инструментов осуществления экономической политики государства.

В связи с этим, знание налогового законодательства, порядка и условий его функционирования является неременным условием восприятия налоговой культуры как обществом в целом, так и каждым его членом.

Налоговая политика представляет собой совокупность экономических, финансовых и правовых мер государства по формированию налоговой системы страны в целях обеспечения финансовых потребностей государства, отдельных социальных групп общества, а также развития экономики страны за счет перераспределения финансовых ресурсов [1].

Реализация налоговой политики осуществляется через налоговый механизм, который представляет собой совокупность форм и методов налоговых отношений государства и налогоплательщиков [2].

Республика Беларусь ставит перед собой задачу: разработать результативную налоговую политику и построить налоговую систему, которая обеспечит экономический рост.

Налоговая политика Республики Беларусь на современном этапе проводится в соответствии с целями и приоритетами, определенными в программе социально-экономического развития Республики Беларусь на 2016–2020 гг. В основных положениях этой программы определены главные направления развития налоговой политики.

Бюджетно-налоговая политика в текущей пятилетке будет направлена на повышение эффективности использования бюджетных средств и их концентрацию на приоритетных направлениях социально-экономического развития, дальнейшую оптимизацию налоговой системы.

Мероприятия в области налоговой политики будут направлены на поддержание оптимального уровня налоговой нагрузки на экономику,

стимулирующего экономического роста. Уровень налоговой нагрузки не увеличится и составит не более 26 % от ВВП.

Для достижения данной цели предполагается:

- введение моратория на ухудшение налогового законодательства;
- повышение эффективности налоговой системы для стимулирования инвестиционной и инновационной активности;
- совершенствование подходов к взиманию налога на недвижимость и экологического налога;
- освобождение от налога на добавленную стоимость внутрихолдинговых оборотов товаров (работ, услуг);
- обеспечение перехода на электронное обслуживание плательщиков.

Будет введен институт «налоговых депозитов», стимулирующих вывод доходов и капитала из тени. Резидентам Республики Беларусь, задекларировавшим доходы свыше установленной государством суммы и заплатившим с них налоги, будет гарантировано безусловное сохранение налоговой и коммерческой тайны.

Уровень налоговой нагрузки не увеличится и составит не более 26 % от ВВП [3].

На данный момент налоговые поступления Беларуси формируют свыше 70 % доходной части бюджета.

Следует сказать, что такие налоги, как налог на прибыль и доходы, НДС, таможенные пошлины, акцизы и налог на недвижимость являются основными доходными источниками бюджета, они доказали свою эффективность и в фискальном плане, и в качестве стимулирующего инструмента.

В последние годы в Республике Беларусь большое внимание уделяется вопросам снижения ставок налогов и других обязательных платежей.

В настоящее время в Беларуси происходит работа по комплексной корректировке Налогового кодекса, основная цель которой – совершенствование администрирования налоговой системы, облегчение порядка исчисления и уплаты налогов, снижение налоговой нагрузки. С целью создания максимально комфортных условий взаимодействия между плательщиками и налоговыми органами активно вводятся современные форматы обслуживания, электронный документооборот, новые электронные сервисы.

Таким образом, благополучное осуществление перечисленных положений приблизит налоговую политику страны к международным стандартам, позволит более эффективно использовать бюджетно-налоговый механизм для повышения конкурентоспособности национальной экономики.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. **Пансков, В. Г.** Налоги и налогообложение: учебное пособие для вузов / В. Г. Пансков. – 7-е изд., доп. и перераб. – Москва : МЦФЭР, 2006. – 592 с.
2. Налоги и налогообложение: учебное пособие для вузов / Д. Г. Черник [и др.]; под. общ. ред. Д. Г. Черника. – Москва : Инфра-М, 2001. – 415 с.
3. Белорусское телеграфное агентство [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://shod.belta.by/programma/>. – Дата доступа: 25.11.2018.

УДК 657.3

РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА В СИСТЕМЕ
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ В
СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Ю. А. СОЛОВЕЙ

Научный руководитель А. Н. НАЗАРОВА

ФГАОУ ВО «Белгородский государственный национальный
исследовательский университет»

Институт экономики и управления

Белгород, Россия

Аннотация

Данная статья посвящена вопросам совершенствования порядка отражения в бухгалтерском балансе хозяйственных средств и источников их формирования с учетом требований нормативно-правовых актов в области бухгалтерского учета.

Ключевые слова:

бухгалтерский баланс, бухгалтерская (финансовая) отчетность, источники формирования, имущество предприятия, международные стандарты финансовой отчетности.

На современном этапе развития у российских хозяйствующих субъектов усиливается необходимость осуществлять финансовое управление предприятием, т. е. разрабатывать четкую систему принципов и методологий для регулирования финансовых ресурсов. Показатели результативности управленческой деятельности четко проявляются в финансово-денежных отношениях, которые происходят между предприятием и различными бюджетами, акционерами, партнерами по бизнесу и другими контрагентами в рыночной среде. Данные отношения фиксируются в процессе ведения бухгалтерского учета на предприятии и в конце отчетного периода находят свое отражение в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Основной формой бухгалтерской (финансовой) отчетности является бухгалтерский баланс, в котором отражается «финансовая картина» предприятия за определенный период времени; данные, приводящиеся в балансе, располагаются по степени ликвидности, а все источники образования этого имущества – в виде собственного капитала предприятия и обязательств по срокам их погашения.

В современном составе отчетности организации бухгалтерский баланс исполняет роль своеобразного стержня, вокруг которого группируются представленные в наглядной форме данные о деятельности хозяйствующего субъекта за определенный период времени (отчетный период). По своей сущности бухгалтерский баланс – это источник информации об имущественном состоянии организации и его структуре, включая и стоимость, вновь созданную в виде приращения собственного капитала. Другие формы отчетности характеризуют какую-либо часть представленной в балансе

информации – денежные средства, прибыль, состав и финансы собственного капитала. Бухгалтерский баланс характеризует деятельность экономического субъекта в целом, это главная и универсальная форма отчетности, все другие формы дополняют его, хотя в силу идентичности учетных данных все формы отчетности необходимо понимать как единое целое.

Более точную и достоверную трактовку бухгалтерской (финансовой) отчетности подсказывает Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ, согласно которому: «Бухгалтерская (финансовая) отчетность – это информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период». Одним из основных документов, опираясь на который можно проанализировать результативность работы компании в целом, является бухгалтерский баланс. Ведь в бухгалтерском балансе отражается вся информация об имуществе и долгах в денежном эквиваленте [1].

В рамках различных подходов сформированы понятия бухгалтерского баланса российскими и зарубежными авторами, каждый из которых по-своему определяет его значение.

В. В. Говорова и Т. Ю. Прудникова представили следующее определение: «Бухгалтерский баланс – это система показателей, которая характеризует финансово-хозяйственную деятельность предприятия, состояние его средств и их источников на определенную дату в единой денежной оценке» [2].

Е. А. Мизиковский предлагает следующую трактовку: «Бухгалтерский баланс – это элемент метода бухгалтерского учета, который представляет экономическую группировку имущества предприятия по составу и размещению и источникам его формирования и служит для проведения оценки финансового состояния предприятия на заранее определенную отчетную дату» [3].

Говоря о значимости изменений в форме «Бухгалтерский баланс» в плане сближения российских и международных регламентаций форм отчетности, нельзя не обратить внимания на то, что в составе статей бухгалтерского баланса, регламентируемых приказом Министерства финансов Российской Федерации № 66н, по-прежнему сохранены те статьи, которые не соответствуют требованиям МСФО (IAS) 1. К ним относятся «Доходные вложения в материальные ценности», «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», «Доходы будущих периодов», «Собственные акции, выкупленные у акционеров». Такая ситуация объясняется различиями в регламентациях российских и международных стандартов, касающихся учета отдельных объектов [4].

Грамотное прочтение формы бухгалтерского баланса 2018 г. предоставляет достаточно широкую информацию экономического характера заинтересованному пользователю. К таким пользователям относятся: соб-

ственники фирмы; финансовая и экономическая службы предприятия; налоговая служба; органы государственной статистики; банки, в которых предприятие получает кредит; инвесторы; поставщики-контрагенты, с которыми осуществляется взаимодействие и т. д.

Для представления в качестве официальной отчетности бухгалтерский баланс имеет определенную форму. Для внутренних потребностей организации он может иметь множество модификаций, которые содержатся в научной литературе, в зависимости от назначения и от вида данных для его составления:

- данные могут браться либо на определенные даты (сальдовый баланс), либо по оборотам за период (оборотный баланс);

- исходные данные могут быть либо только учетными, либо только инвентарными, либо учетными, которые подтверждены результатами инвентаризации;

- данные могут учитываться либо с включением регулирующих статей (амортизация, резервы, наценка), либо без них;

- баланс может составляться применительно только к одному из видов деятельности предприятия;

- баланс может иметь либо полную, либо сокращенную (упрощенную) форму;

- баланс может составляться в форме равенства между активами и суммой капитала и обязательств, а может иметь форму равенства между капиталом и разностью между активами и обязательствами;

- баланс может делаться как по одной организации, так и включать данные по нескольким предприятиям (сводные и консолидируемые бухгалтерские балансы);

- применительно к событию могут иметь место вступительный, ликвидационный, разделительный, объединительный балансы;

- баланс может быть предварительным, прогнозным, промежуточным, окончательным [5].

И это далеко не полный список возможных вариантов составления бухгалтерского баланса для решения организацией своих внутренних задач. Однако, основополагающие подходы к заполнению этой формы сохраняются вне зависимости от способа отражения в ней исходных данных.

Состав бухгалтерской отчетности 2018 г. утвержден приказом Минфина № 66н от 02.07.2010 г., который включает бланки, отражающие текущее финансовое состояние, рациональность использования средств, результаты деятельности и прочие показатели [4].

Формы, по которым будет представляться бухгалтерская отчетность в 2019 г., остаются прежними, как и сроки сдачи соответствующих документов. Однако ожидаются нововведения в части определения адресата такой отчетности. Сейчас бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результа-

тах (с приложениями) должны сдаваться в Федеральную налоговую службу и в Федеральную службу государственной статистики.

В информационно-правовом обзоре «Гарант бухгалтеру» от 03–10 ноября 2017 г. отмечено, что с 2019 г. планируют изменить правила представления годовой бухгалтерской отчетности согласно законопроекту от 06.03.2017 г. № 02/04/03-17/00062756 (подготовлен Минфином России), в соответствии с которым предполагается:

1) отменить обязанность хозяйствующих субъектов по представлению бухгалтерской отчетности в орган статистики. Ожидается, что Федеральная налоговая служба, которая будет единственным органом, обрабатывающим такую отчетность, сформирует единую информационную базу. Сведения из нее хозяйствующие субъекты смогут запрашивать за плату;

2) разрешить хозяйствующим субъектам сдавать бухгалтерскую отчетность по выбору – либо в бумажном, либо в электронном виде (или в обоих). При этом отчитывающаяся фирма должна быть готова представить в Федеральную налоговую службу по запросу бумажный вариант отчетности;

3) сдаваемые формы бухгалтерской отчетности, в т. ч. и бухгалтерский баланс за 2018 г. существенно могут отличаться. Ускорить сдачу бухгалтерской отчетности за 2018 г. можно за счет таких приемов:

- переход на цифровую форму;
- привлечение специалистов с подходящим опытом;
- проведение внутреннего аудита фирмы [6].

В настоящее время законодательство обязывает фирмы сдавать в Федеральную налоговую службу бумажную бухгалтерскую отчетность. Поправки предполагается внести в закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ.

На сегодняшний день данный законопроект, подготовленный Министерством финансов Российской Федерации, проходит процедуру оценки и находится на стадии общественного обсуждения (внесен в Государственную Думу). Сроки представления отчетности в соответствии с указанным законопроектом не меняются.

Отметим, что практическое внедрение новой схемы представления бухгалтерской отчетности – в один орган и в электронном виде – ожидается только в 2019 г., т. е. это коснется отчетов за 2018 г. Типовой состав бухгалтерской отчетности за 2018 г. следующий:

- баланс результатов финансовых операций;
- отчет по изменениям уставного капитала;
- отчет по движению денежных средств.

Такая форма бухгалтерского отчета за 2018 г. применяется для крупных и средних предприятий. Малый бизнес предоставляет несколько иной набор документов – баланс, финансовый отчет об итогах деятельности, упрощенная налоговая декларация.

Значение бухгалтерского баланса в системе финансовой отчетности велико, поскольку данные, которые приводятся в балансе, позволяют выразить четкое и наглядное мнение о положении предприятия. Такая форма отчетности, как бухгалтерский баланс, позволяет определить общее состояние активов в их общей совокупности на определенный момент времени. Также баланс служит основным индикатором проведения анализа из структуры и источников образования в разрезе отдельных видов и групп, проследить взаимосвязь и взаимозависимость. Данные баланса используются для выявления наиболее значимых показателей, которые характеризуют финансовую деятельность хозяйствующего субъекта. По данным бухгалтерского баланса определяются обеспеченность предприятия основными средствами, правильность их распределения и использования, уровень рентабельности и др. Кроме того, на основе баланса осуществляется оценка эффективности размещения и достаточного объема капитала предприятия для текущей и предстоящей финансово-хозяйственной деятельности, объема и структуры заемных средств, а также качество и эффективности их привлечения.

Таким образом, значение бухгалтерского баланса выходит далеко за границы обычной бухгалтерской отчетности. Поэтому с особым вниманием следует относиться к его заполнению и знаниям о том, как составить бухгалтерский баланс правильно.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон от 6 дек. 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», с учетом внесенных изменений от 29.07.2018 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
2. **Говорова, В. В.** Теория бухгалтерского учета / В. В. Говорова, Т. Ю. Прудникова. – Москва : ФОРУМ: ИНФРА-М, 2015. – 160 с.
3. **Мизиковский, Е. А.** Бухгалтерский финансовый учет : учебное пособие / Е. А. Мизиковский – Москва : ФОРУМ: ИНФРА-М, 2014. – 380 с.
4. Приказ Минфина России от 02.07.2010 г. № 66н (ред. от 06.03.2018 г.) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 г. № 18023) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
5. **Неверова, М. Б.** Роль и значение бухгалтерского баланса в системе бухгалтерской (финансовой) отчетности в современных условиях / М. Б. Неверов // Студенческий форум: электрон. научн. журн. – 2017. – № 7. – Режим доступа: <https://nauchforum.ru/journal/stud/7/22418>. – Дата доступа: 07.11.2018.
6. Агентство правовой информации партнер компании «Гарант» в Волгоградской области; выпуск Гарант бухгалтеру «Новости бухгалтерского учета и налогообложения» от 03–10.11.2017 г.

О. С. ХОТУЛЕВА, М. М. ЛАЗОВИК
Научный руководитель С. М. КАРАНЕВИЧ
Белорусско-Российский университет
Могилев, Беларусь

Аннотация

В статье рассмотрены проблемы оценки нематериальных активов, а также различные трактовки понятия нематериальных активов и методы их оценки как за рубежом, так и в Республике Беларусь.

Ключевые слова:

нематериальные активы, инвесторы, инвестиционные затраты, методы оценки нематериальных активов, интеллектуальная собственность.

На современном этапе развития отечественной экономики решающим фактором успеха любой организации является контроль и рациональное использование имеющихся в ее распоряжении активов. Для этого руководству организации необходимо владеть информацией о фактической и прогнозной рыночной стоимости активов, о средней отдаче по аналогичным активам и прочей совокупностью технологической информации.

Акцентируя возрастающую значимость нематериальных активов организаций, особенно при переходе национальной экономики к инновационному пути развития, зарубежные и отечественные специалисты по проблемам корпоративного управления отмечают несовершенство существующих систем оценки нематериальных активов, которые затрудняют разработку эффективных стратегий в целом и их инвестиционных и инновационных составляющих в частности.

В официальных и научных первоисточниках существует два основных подхода к определению нематериальных активов. Согласно первому – это источники ожидаемых будущих прибылей, не имеющие физической формы. При втором подходе такие активы дефинируются посредством характеристики их элементов, связанных с особенностями продуктов и услуг, прежде всего, научно-технологического порядка, с брэндами и прочими феноменами «клиентских отношений», с «человеческим и организационным капиталом» [1].

Затруднения, сопряженные с оценкой этих элементов, испытывают, с одной стороны, менеджеры, которые обычно принимают решения относительно распределения ресурсов, основываясь на сравнении инвестиционных затрат с вероятными будущими выгодами, а с другой стороны – инвесторы, которым необходимо оценить стоимость компании с большим объемом капитала, инвестированного в исследования. На практике это приводит к тому, что инвесторы систематически недооценивают организации с

крупными нематериальными активами.

Практика свидетельствует также, что инвестиции в научно-технологические разработки, поддержание брэндов, обучение персонала и развитие управленческих систем обычно отражаются в бухгалтерском учете и отчетности как текущие расходы и не учитываются в качестве источников будущей прибыли, а значительная разница между бухгалтерской (балансовой) и рыночной стоимостью является выражением отсутствия на балансе организации имеющихся у нее данных видов активов.

Общие подходы к решению задачи ликвидации этой «дельты» классифицированы в работах Б. Лева и Дж. Мацууры.

Б. Лев предлагает проводить оценку нематериальных активов, основываясь на:

а) аллокации выгод – планирование и расчет бюджета происходит таким образом, чтобы возможно было решить поставленные ранее задачи, вовлекая все имеющиеся ресурсы;

б) оценке каждого актива в отдельности – расчет прибыли производится в зависимости от использования конкретного вида актива;

в) комплексном подходе к оценке компании – прибыль организации определяется в результате использования всех возможных активов [2].

Дж. Мацуура охватывает ряд «моделей» нематериальных активов, основываясь:

а) на затратах, которые были подтверждены документально, при создании или покупке;

б) на рыночной стоимости, отталкиваясь от цены аналогичных активов с их сопоставимой полезностью;

в) на прогнозе доходов – определяются будущие экономические выгоды от покупки и эксплуатации, т. е. справедливая стоимость [2].

В Республике Беларусь организацией в качестве нематериальных активов принимаются к бухгалтерскому учету активы, не имеющие материально-вещественной формы, при выполнении следующих условий:

– активы отделимы от других;

– активы предназначены для использования в деятельности организации или для предоставления в пользование;

– получение экономических выгод и невозможность их получения другими лицами;

– активы используются более 12 месяцев;

– не предполагается реализация активов более года с момента приобретения;

– первоначальная стоимость активов может быть достоверно определена [3, 4].

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости. В зависимости от способа приобретения первоначальная стоимость будет определяться исходя из фактических затрат:

- а) на приобретение за плату у организаций или физических лиц;
- б) на покупку в обмен на другое имущество;
- в) на безвозмездное получение от других организаций;
- г) на создание самой организацией [3, 4].

Методы оценки стоимости в Республике Беларусь базируются на использовании ее конкретной величины, затраченной первоначально на нематериальные активы, а за рубежом возможно менее конкретное определение стоимости, будь то планируемый размер прибыли от их использования или цена на аналогичные активы.

Современную оценку рыночной стоимости объектов интеллектуальной собственности можно охарактеризовать как зарождающуюся. Уже хорошо просматривается возрастающий интерес со стороны предпринимателей и менеджеров организаций к использованию ее результатов в различных сферах и экономико-правовых ситуациях с целью получения дохода [5].

Сегодня уже существуют методики по оценке стоимости патентов, секретов производства и технологий и других объектов интеллектуальной собственности. Однако, для ряда объектов интеллектуальной собственности, таких как ноу-хау, товарный знак, имидж организации и т. п., строго обоснованную оценку стоимости провести достаточно сложно [5].

Проблема использования результатов деятельности объектов нематериальных активов в современной практике – это комплексная и многогранная практика, включающая в себя правовые, технологические, экономические, производственные, социальные и психологические вопросы. Данная проблема является как теоретической, так и прикладной: нематериальные активы могут и должны продаваться, а значит должны иметь стоимостную оценку. Следовательно, наиболее существенные споры вызывает следующий вопрос: являются ли нематериальные (неосязаемые) средства активами и могут ли они вообще включаться в баланс предприятия? Следует отметить, что единого мнения у ученых в настоящее время нет [6].

Доводы в пользу того, что неосязаемые средства являются активами, заключаются в том, что эти средства представляют собой будущие экономические выгоды, за которые была выплачена компенсация. Противники включения этих средств в бухгалтерскую отчетность в качестве активов мотивируют свою позицию тем, что будущие экономические выгоды, связанные с нематериальными активами, за исключением отдельных случаев, невозможно определить с достаточной степенью достоверности, и, кроме того, эти объекты не отвечают, как правило, критерию отчуждаемости (деловая репутация организации не может быть реализована отдельно, т. к. торговые знаки неотделимы от нее). При этом на практике мы можем наблюдать отчуждаемость некоторых нематериальных активов. Это относится к товарным маркам, особенно приобретаемым (хотя возникают проблемы по их оценке), и другим аналогичным активам: расходам на НИОКР

в том случае, когда эти исследования должны привести к созданию таких активов, как товарные марки, торговые знаки, патенты и другие активы, которые являются отделимыми от компании в целом; расходам на программное обеспечение в тех случаях, когда выявлена его техническая осуществимость и коммерческая эффективность, и когда оно разработано самой компанией [6].

Поэтому, признавая нематериальные активы активами, возникает не легкая задача, дать по возможности, наиболее обобщающие рекомендации по оценке их стоимости, ведь сами по себе они весьма разнообразны. Сегодня роль нематериальных активов в имуществе организации растет. Постоянные качественные технические изменения, расширение границ использования информационных технологий и интеграция финансового рынка Беларуси – все это требует более детального изучения и более емкого, полного использования данного вида объектов [6].

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. **Чажаева, М. М.** Проблемы оценки нематериальных активов организаций / М. М. Чажаева, М. Т. Дулаев // ФГУ Science. – 2018. – № 1(11). – С. 159–163.

2. **Лев, Б.** Нематериальные активы: управление, измерение, отчетность / Б. Лев. – Москва : Квинтоколсантинг, 2009. – 240 с.

3. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Респ. Беларусь, 12 июля 2013 г., № 57-3 // Национальный правовой интернет-портал Респ. Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 22.11.2018.

4. О некоторых вопросах бухгалтерского учета: постановление министерства финансов Респ. Беларусь, 30 апр. 2012 г., № 25: с изм. и доп.: текст по состоянию на 21 авг. 2018 г. // Национальный правовой интернет-портал Респ. Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 22.11.2018.

5. Методы оценки бизнеса // Библиофонд [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.bibliofond.ru>. – Дата доступа: 22.10.2018.

6. Пятифан // Оценка стоимости нематериальных активов и интеллектуальной собственности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://5fan.ru>. – Дата доступа: 21.10.2018.

УДК 657.6 + 65.011.56

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

С. В. ХОХЛОВА

Научный руководитель Н. В. ГАМУЛИНСКАЯ, канд. экон. наук, доц.
ФГБОУ ВО «Вятский государственный университет»
Киров, Россия

Аннотация

В статье исследованы проблемы осуществления аудиторской деятельности в условиях цифровой экономики. Для этого проанализированы особенности применения технологий цифровой экономики для проведения аудита бухгалтерской финансовой отчетности. Обосновано применение когнитивных технологий в аудите.

Ключевые слова:

аудит, аудитор, цифровая экономика, бухгалтерская финансовая отчетность, когнитивные технологии.

Целью работы является исследование проблемы осуществления аудиторской деятельности в условиях цифровой экономики, рассмотрение сущности когнитивных технологий.

В настоящее время одним из главных направлений развития информационного пространства Российской Федерации является информатизация в области государственного управления. Так, в мае 2017 г. Указом Президента Российской Федерации была утверждена новая Стратегия развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 гг. Она установила цели, задачи и меры по осуществлению внешней и внутренней политики Российской Федерации в области использования информационных и коммуникационных технологий, нацеленные на процветание информационного общества, создание национальной цифровой экономики, обеспечение национальных интересов и выполнение стратегических национальных приоритетов [1].

Старт широкомасштабному и долгосрочному проекту по системному развитию и внедрению цифровых технологий во все области жизни, а именно в государственное управление, экономику, социальную сферу и городское хозяйство дала утвержденная распоряжением Правительства Российской Федерации №1632-р от 28.07.2017 г. программа «Цифровая экономика Российской Федерации» [2]. Соответственно, аудиторская общественность Российской Федерации, несмотря на все существующие организационные проблемы, связанные с переходом части функций управления аудиторским рынком к Банку России, не может оставаться в стороне от таких инновационных процессов.

Актуальность данной темы подтверждается и тем, что на всех значимых международных форумах 2018 г. говорили о цифровой экономике: Саммит БРИКС в Йоханнесбурге (ЮАР), Восточный экономический фо-

рум во Владивостоке и Всемирный экономический форум в Давосе, «Sky-Service 2018» в Москве, «Блокчейн в цифровой экономике» в Москве.

Постоянное изменение технологий, цивилизации, экономики и бухгалтерского учета, несомненно, влияет и на аудит.

23 ноября 2017 г. в Департаменте учета, анализа и аудита Финансового университета состоялось проведение круглого стола по вопросам реформирования аудиторской деятельности. В нем приняли участие более пятидесяти человек, в т. ч. руководители и менеджеры экономических субъектов, т. е. потребителей аудиторских услуг, специалисты аудиторских фирм, представители саморегулируемых аудиторских организаций, а также преподаватели высших учебных заведений Москвы [3, с.111].

Доктор экономических наук, профессор Р. П. Булыги во вступительном докладе большое внимание уделил воздействию на организацию проведения аудиторских проверок современных информационных технологий (в т. ч. XBRL, блокчейн), а также их эволюции в рамках цифровой экономики. Участники конференции активно обсуждали дискуссионные вопросы, касающиеся новых технологий, позволяющих существенно снизить риск технических ошибок и сократить трудоемкость аудиторских проверок. Не остались без внимания и возможности развития дистанционного и онлайн-аудита [3, с.112].

Благодаря эпохе цифровых технологий, аудитор становится обладателем все более уникальных возможностей. Усовершенствованное программное обеспечение, применяющее активнее ресурсы искусственного интеллекта, способствовало трансформации бухгалтерско-аудиторской профессии, а также привело к выполнению монотонной работы машинами, а людям в свою очередь отводится в основном стратегическая роль. Однако развитие технологий не означает, что аудит и аудитор становятся ненужными, а напротив обязывает их переквалифицироваться и приобрести технические навыки в свое «портфолио».

Проведенное институтом внутренних аудиторов исследование наиболее востребованных навыков во внутреннем аудите выявило, что большинство респондентов выбрали именно IT-навыки [4, с.102].

Согласно еще одному исследованию FRC (Совет по финансовой отчетности), темой которого было качество аудита среди шести крупнейших представителей отрасли, использование методов анализа данных в аудите является ключевым индикатором его качества [4, с.102–103]. Таким образом, в условиях цифровой экономики аудитору необходимо владеть знаниями о современных технологиях и продвинутых методах анализа данных.

Использование компьютерных технологий стало основой аудита бухгалтерской финансовой отчетности в течение десятилетий. Традиционно используемые аудиторами программы собирали, организовывали и предоставляли ограниченную выборку высоко структурированных финансовых и выборочных оперативных данных. Однако, в связи с постоянно растущими требованиями достаточности сбора аудиторских доказательств, имеющегося уровня аналитической обработки становится недостаточно.

В последнее время крупнейшие международные аудиторские фирмы начали говорить об использовании искусственного интеллекта. Он пред-

ставляет собой теоретическую конструкцию, которую возможно описать как компьютерную систему, способную решить задачи, обычно осуществляемые с привлечением человеческого разума. Также эти технологии иногда называют когнитивными.

Когнитивные технологии предоставляют аудиторам возможность автоматизировать задачи, реализация которых ранее на протяжении десятилетий осуществлялась от руки, например, подсчет количества запасов или обработка процедур подтверждения. Вследствие упрощения задачи аудиторы обретают возможность сосредоточиться на повышении качества с помощью оценки более продвинутой аналитики, отводя большую долю своего времени на задачи, требующие профессионального суждения и наиболее глубокого анализа. В качестве примера области, в которой аудиторы получают преимущество от использования когнитивных технологий можно привести проверку документов.

Поэтому именно использование когнитивных технологий в аудиторской практике поможет аудитору обеспечить более высокий уровень аудита качества на основе [5, с.167]:

- а) увеличения охвата данных;
- б) более детального анализа данных;
- в) более глубокого понимания средств управления, бухгалтерского учета практики и процессов отчетности клиента;
- г) удельного повышенного внимания аудиторским проверкам с высокой стоимостью в областях повышенного риска для бизнеса и сложной отчетности;
- д) более широких перспектив для бизнеса и его рисков.

Таким образом, цифровая экономика предусматривает тесную взаимосвязь теоретических знаний и IT-навыков. Это позволяет использовать информационные технологии, что приводит к автоматизации работы, экономии временных затрат и повышению качества работы.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Указ Президента Российской Федерации «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 гг.» от 09.05.2017 г. № 203 // – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216363/ – Дата доступа: 18.11.2018.

2. Распоряжение Правительства РФ «Об утверждении программы «Цифровая экономика Российской Федерации» № 1632-р от 28.07.2017 г. // – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_221756/. – Дата доступа: 18.11.2018.

3. **Каморджанова, Н. А.** Цифровая экономика: изменения в аудите / Н. А. Каморджанова // Стратегии развития предпринимательства в современных условиях. – 2018. – С. 101–103.

4. **Мельник, М. В.** Новые повороты учета, анализа и аудита / М. В. Мельник // Учет. Анализ. Аудит. – 2018. – № 1. – С. 110–124.

5. **Пожарицкая, И. М.** Проблемы проведения аудита в условиях цифровой экономики / И. М. Пожарицкая // Устойчивое развитие социально-экономической системы Российской Федерации. – 2018. – С. 165–168.

УДК 65.012.1

ПРОБЛЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МАЛЫХ И СРЕДНИХ ПРЕДПРИЯТИЙ

О. Н. ЦАРЬ

Научный руководитель И. В. ЕРМОНИНА, канд. экон. наук
УО «Гомельский государственный технический университет
им. П. О. Сухого»
Гомель, Беларусь

Аннотация

В статье рассмотрены существующие проблемы налогообложения малых и средних предприятий, вопросы применения упрощенной системы налогообложения с целью существенного снижения налоговой нагрузки на субъекты хозяйствования; действующие процедуры налогового учета и отчетности.

Ключевые слова:

Налогообложение, дебиторская задолженность, налоговое законодательство, упрощенная система налогообложения, структура налоговых изъятий.

Государственной программой «Малое и среднее предпринимательство в Республике Беларусь» на 2016–2020 гг. поставлена задача обеспечить к 2020 г. долю субъектов малых и средних предприятий (МСП) в валовой добавленной стоимости страны на уровне 40 % и в общей численности занятых в экономике в размере 42,8 %. Это требует реализации комплекса мер по активизации предпринимательства, стимулированию процессов изучения его субъектами всех новых сфер и видов деятельности, инвестирования средств частных компаний в перспективные инновационные проекты.

По итогам опроса представителей 404-х субъектов частного малого и среднего бизнеса, осуществленного Исследовательским центром ИПМ в апреле–мае 2017 г. [1], более 54 % участников выявили проблему налогообложения как один из наиболее значительных барьеров для развития.

Вероятно, что субъекты МСП в зависимости от вида деятельности, численности занятых и годового объема выручки от реализации могут применять общую либо упрощенную систему налогообложения.

Исследование проблем субъектов малого предпринимательства в связи с применением общей системы налогообложения охватывает две концепции:

– во-первых, оценку влияния действующего уровня налогообложения на экономическую активность субъектов и возможности их усовершенствования;

– во-вторых, оценку уровня многосложности налогового законодательства, действующих процедур налогового администрирования, учета и отчетности.

Воздействие действующей системы налогообложения на экономическую активность субъектов малого предпринимательства определяется следующими факторами:

- общая степень фискальных изъятий;
- соответствие прямого и косвенного налогообложения в составе доходов бюджета;
- механизм взимания основных налогов и платежей.

Проанализируем каждый из названных факторов.

Уровень фискальных изъятий

Характерной чертой действующей в нашей стране налоговой системы является высокий уровень централизации финансовых ресурсов (% к ВВП). Так, доля фискальных изъятий (с учетом налогов и отчислений в ФСЗН) в общем объеме ВВП составляла в течение последних лет 36–38 %.

Как свидетельствуют опросы предпринимателей, высокая налоговая нагрузка является одним из ведущих факторов неудовлетворительного финансового состояния субъектов МСП.

В течение 2012–2016 гг. наблюдался перманентный рост числа убыточных предприятий. На начало 2017 г. 25,5 % от общего числа малых и средних организаций имели убытки, тогда как на начало 2012 г. их доля составляла 20,1 %.

Преимущественно в тяжелой финансовой ситуации оказались средние организации. Среди них удельный вес убыточных субъектов составил 25 % и увеличился за последние 5 лет почти в 4 раза (7,3 % по состоянию на 01.01.2012 г.).

Изменение финансового состояния малых и микроорганизаций осуществлялось не столь стремительными темпами: доля убыточных субъектов увеличилась с 17,3 до 26,5 % и с 23,2 до 25,1 % соответственно.

Вместе с тем, наибольшая доля убыточных субъектов МСП оказалась в г. Минске (32 % от их общего количества), а наименьшая – в Гродненской и Могилевской областях (16,3 % и 18,7 % соответственно), далее по возрастанию убыточности следуют Гомельская (19,2 %), Витебская (19,8 %), Брестская (21,5 %) и Минская (26,3 %) области.

Ограниченные финансовые возможности сектора МСП непосредственно влияют на инвестиционную активность субъектов этого сектора. По данным исследования ИПМ, в 2016 г. на сокращение инвестиций указали 28,9 % респондентов, а в 2017 г. – уже 36 % [2].

Структура налоговых изъятий

В структуре налоговых доходов бюджета Республики Беларусь наибольший удельный вес по объемам поступлений и по количеству налогов занимают косвенные налоги и платежи (почти 51 %).

Источником уплаты косвенных налогов являются доходы конечных потребителей товаров (работ, услуг), т. е. доходы населения. Но фактически вся финансовая ответственность за их сбор и уплату возлагается на их

производителей (поставщиков). Временной лаг от уплаты НДС при ввозе сырья (товара), его переработки и сбыта (продажи) готовой продукции (товара) доходит до полугода и более. Обеспечивая уплату НДС по принципу отгрузки товара, производитель (поставщик) фактически кредитует бюджет, «вымывая» собственные оборотные средства.

Ухудшает положение постоянное увеличение дебиторской задолженности (согласно результатам интервьюирования 2016 г. с проблемой увеличения дебиторской задолженности вследствие неплатежей контрагентов столкнулись 25,7 % респондентов) [2], а также действующий порядок применения нулевой ставки НДС при экспорте товаров в Российскую Федерацию, требующий наличия подтверждения налоговыми органами факта уплаты НДС российским контрагентом.

Следующим фактором актуальной системы налогообложения, выявляющим непосредственное влияние на состояние и динамику развития малого бизнеса, значится механизм начисления и взимания основных налогов.

Множество ограничений в порядке формирования налогооблагаемой базы, предусматриваемых, как правило, не актами налогового законодательства, а документами, непосредственно регулирующими иные вопросы деятельности организаций (уровень оплаты труда работников, расходы на командировки, представительские расходы и т. д.), не только усложняет учет, но и является причиной неумышленных ошибок при расчете налогов.

Сложность налогового законодательства, действующих процедур налогового учета и отчетности обуславливает высокий уровень затрат субъектов хозяйствования на осуществление расчетов и уплаты налогов и сборов и оказывает непосредственное влияние на динамику и качество развития малого предпринимательства.

По результатам исследования голландской аутсорсинговой компании TMF Group, касающегося нормативно-правового регулирования, отчетности, бухгалтерии и налогов, Беларусь заняла 16-е место по сложности налоговых и бухгалтерских правил. Это стало худшим результатом среди стран-соседей. Ближайшую к Беларуси позицию заняла Латвия (36-я строка в рейтинге), дальше всех – Украина (72-я строка).

В связи с этим, большую популярность среди субъектов МСП получила упрощенная система налогообложения (УСН).

По данным Министерства по налогам и сборам по состоянию на 1 марта 2017 г. УСН применяли свыше 70,6 тыс. организаций (более 38 % от их общего количества), а также почти 137 тыс. индивидуальных предпринимателей (58,7 % от общего количества состоящих на учете ИП).

Однако применение упрощенной системы налогообложения также не исключает целого ряда проблем для субъектов хозяйствования, а именно:

1) субъекты, применяющие УСН, обязаны вести учет в книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей (далее – книга учета доходов и расходов), который включает в себя, в частности:

– учет, необходимый для исчисления и уплаты обязательных страховых взносов и иных платежей в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь, а также взносов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

– учет расходов, производимых за счет средств бюджета государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь;

– учет, необходимый для определения выручки от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав и внереализационных доходов;

2) ведение книги учета доходов и расходов, не освобождает плательщиков налога при упрощенной системе от составления и хранения первичных учетных документов;

3) субъекты, применяющие упрощенную систему, при реализации товаров (работ, услуг) обязаны обеспечить ведение кассовых операций в порядке, установленном законодательством;

4) в случае привлечения наемных работников требуется ведение персонифицированного учета и представление соответствующих отчетов в Фонд социальной защиты населения.

5) субъекты, работающие с применением УСН, не освобождаются от целого ряда других налогов, таких как: налог на недвижимость, налог на землю, НДС при ввозе товаров на таможенную территорию страны, налог на доходы иностранных организаций.

Такая ситуация негативно влияет на финансовое положение субъектов инфраструктуры поддержки предпринимательства, а также сдерживает частные инвестиции в создание объектов недвижимости.

Таким образом, применение упрощенной системы налогообложения не обеспечивает для ее пользователей существенного снижения налоговой нагрузки, а также упрощения учета и отчетности, что не лишает их необходимости иметь в штате бухгалтера с соответствующим образованием и опытом работы либо пользоваться услугами специализированных организаций.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Белорусский бизнес 2016: состояние, тенденции, перспективы. – Минск : Исследовательский центр ИПМ, 2016. – 74 с.

2. **Шиманович, Г.** Развитие сектора малого и среднего бизнеса в Беларуси в 2016 г. : дискуссионный материал Исследовательского центра ИПМ / Г. Шиманович. – Минск : Исследовательский центр ИПМ, 2017. – 21 с.

ПОВЫШЕНИЕ УРОВНЯ ДОХОДНОСТИ БАНКА В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ НА ПРИМЕРЕ ОАО «БПС-СБЕРБАНК»

В. М. АЛДАНОВА
Научный руководитель О. В. ВОЛКОВА
Белорусско-Российский университет
Могилев, Беларусь

Аннотация

В статье представлены основные мероприятия по повышению уровня доходности ОАО «БПС-Сбербанк» в условиях цифровой экономики и предложены резервы их роста.

Ключевые слова:

доходность, банк, мероприятия, резервы роста, нововведение, процентные доходы, кредит.

Доходность банка в условиях цифровой экономики выступает основным показателем эффективности его деятельности. К тому же она служит одним из важнейших факторов в привлечении новых акционеров и укрепления доверия клиентов к банку [1, с. 116]. В ОАО «БПС-Сбербанк» за последние периоды наибольшее влияние на сокращение доходности банковских операций оказало уменьшение процентных доходов по средствам клиентов. Прогноз процентных доходов банка до 2020 г. с помощью формирования логарифмической функции в программе Excel представлен на рис. 1.

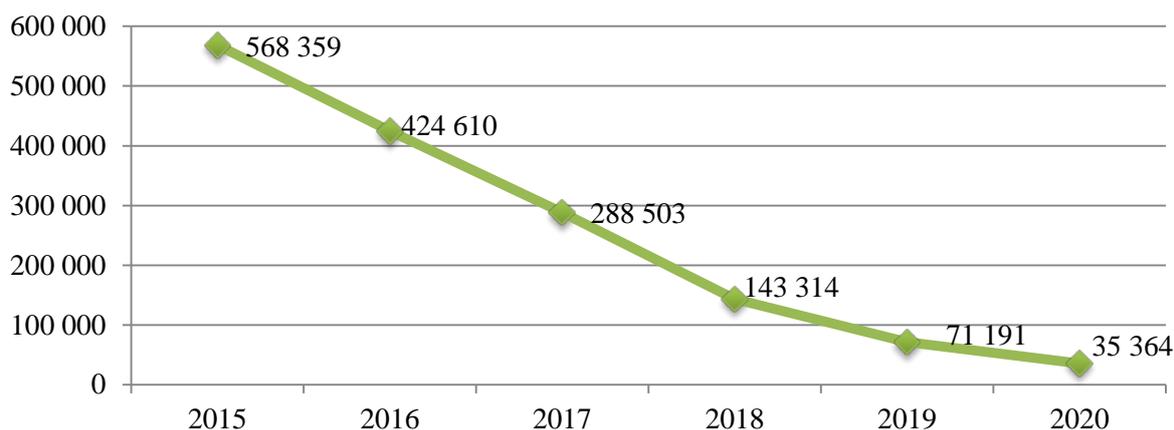


Рис. 1. Прогнозируемые изменения процентных доходов ОАО «БПС-Сбербанк» к 2020 г.

Как можно заметить, к 2020 г. планируется сокращение процентных доходов практически в 16 раз.

С целью повышения уровня доходности в ОАО «БПС-Сбербанк» можно предложить следующие мероприятия:

- оптимизацию показателей оценки качества на планируемый период;
- расчет планируемых значений основных показателей доходов банка с применением математического моделирования;
- разработку новых банковских продуктов на планируемый период с элементами экономического обоснования;
- внесение конкретных изменений в инструкции Национального банка Республики Беларусь в отношении формирования банковских доходов на основе зарубежной практики;
- разработку новых информационных систем и банковских технологий на планируемый период с элементами экономического обоснования;
- увеличение доходов за счет внедрения организационно-экономических предложений.

К основным резервам роста доходов банка можно отнести: увеличение денежного оборота; рост процентных ставок по кредитам; сокращение банковских рисков; увеличение срока сделки; повышение уровня доходных активов; расширение числа клиентов банка [2, с. 143].

Важное значение для повышения уровня доходности банка имеет внедрение политики нововведений, использование которой имеет ряд преимуществ, представленных на рис. 2.

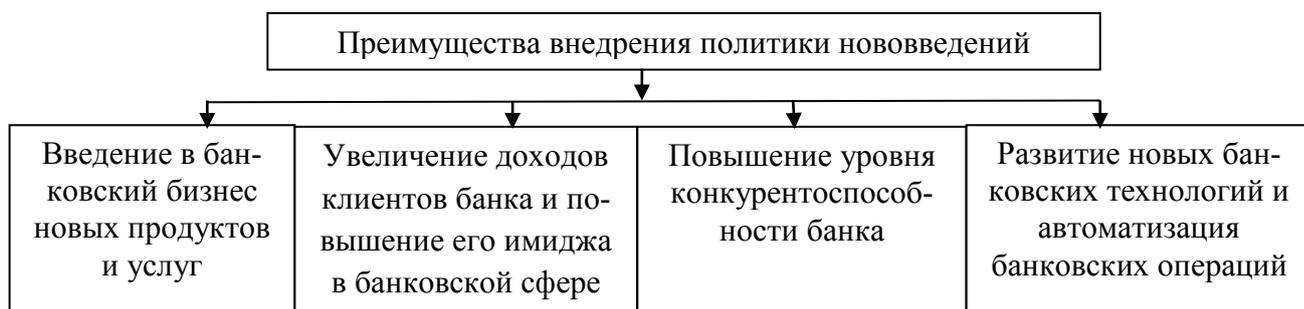


Рис. 2. Преимущества внедрения политики нововведений

Внедрение предложенных мероприятий позволит повысить уровень доходности ОАО «БПС-Сбербанк». По прогнозу в 2019 г. на рынок банковских услуг поступит новый вид кредитного продукта – кредит «Совершенный», ориентированный на юридических лиц, занятых в сфере информационных технологий. Данный вид кредита будет предоставляться в случаях внедрения новых информационных технологий в различные сферы производства: от машиностроения до агроэкотуризма. Он будет иметь следующие характеристики:

- максимальный размер предоставляемой суммы – 35 % от среднегодовой выручки;
- срок кредитования – до 3 лет;
- способ обеспечения – поручительство;
- дополнительные возможности – возможность оформления кредитной карточки банковской карты и досрочного погашения кредита.

Исходя из правильной работы работников маркетинговой группы, данный вид банковского продукта за первый год принесет банку доход в размере 165 520 тыс. р., за второй – 174 010 тыс. р., а за третий – 130 075 тыс. р.

Изменение в прогнозных значениях процентных доходов ОАО «БПС-Сбербанк» к 2020 г. после внедрения нового банковского продукта представлено на рис. 3.

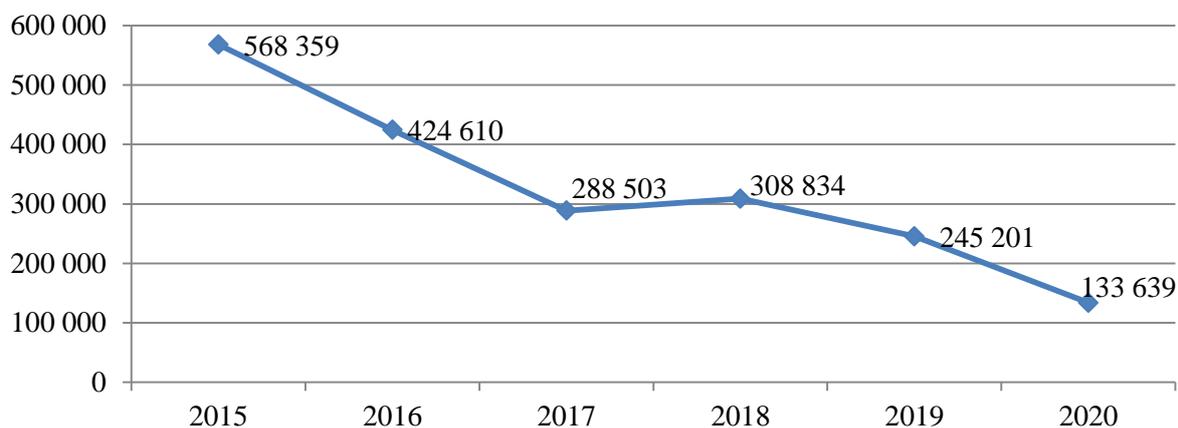


Рис. 3. Прогнозируемые значения процентных доходов банка к 2020 г. после внедрения нового банковского продукта, тыс. р.

Таким образом, резерв роста доходов после внедрения кредита «Совершенный» в 2018 г. может составить 20 331 тыс. р. Исходные данные для расчета экономического эффекта от внедрения данного продукта включают:

- доходы банка – 165 520 тыс. р.;
- прирост доходов – 7,05 %;
- расходы на маркетинг – 1 430 тыс. р.;
- расходы на внедрение и обслуживание – 3 650 тыс. р.

Таким образом, экономический эффект в 2018 г. будет равен:

$$\text{ЭФ} = \text{ПР} - \text{З} = 165\,520 \times 0,0705 - 1\,430 - 3\,650 = 6\,589,16 \text{ тыс. р.}$$

В 2018 г. после внедрения нового банковского продукта процентные доходы превысили уровень прошлого года. Это свидетельствует о том, что при правильной и своевременной политике банка в области разработки новых продуктов и услуг можно не только расширить клиентскую базу, но и увеличить доходы.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. **Батракова, Л. Г.** Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Л. Г. Батракова. – Москва : Логос, 2007. – 368 с.
2. **Вешкин, Ю. Г.** Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебн. пособие / Ю. Г. Вешкин, Г. Л. Авагян. – Москва : Магистр, 2007. – 350 с.

ОСОБЕННОСТИ ЗАЩИТЫ БАНКОВСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

В. М. АЛДАНОВА, Т. С. ЛУЖКОВА
Научный руководитель Т. И. СИЛИНА
Белорусско-Российский университет
Могилев, Беларусь

Аннотация

В статье изучены текущие проблемы обеспечения защиты информации, обоснована необходимость обеспечения защиты банковских данных, предложены методы, которые будут способствовать эффективной защите конфиденциальной информации в коммерческих банках Республики Беларусь.

Ключевые слова:

обеспечение защиты информации, открытая банковская информация, закрытая банковская информация, методы защиты банковской информации.

При осуществлении своей деятельности коммерческие банки сталкиваются с такой важной задачей, как обработка значительного объема информации, которая подразделяется на открытую и закрытую (рис. 1). Оба вида информации нуждаются в надежной защите.

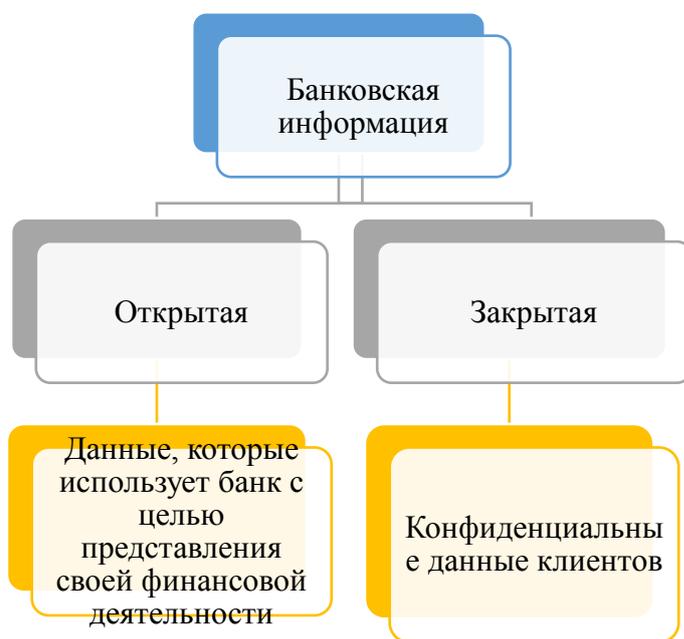


Рис. 1. Виды банковской информации

Безопасность открытых данных предполагает достоверность и доступность информации для клиентов в том ракурсе, который определил для себя банк. Если данные будут изменены или подменены, то банк может понести финансовые потери, а также ухудшение своей репутации на рынке.

Опасность завладения закрытыми данными банка заключается в получении злоумышленниками неправомерной финансовой прибыли, а также распространении конфиденциальных сведений о клиентах банка (рис. 2).



Рис. 2. Конфиденциальные сведения о клиентах банка

По данным Министерства внутренних дел Республики Беларусь в 2017 г. зарегистрировано 2 697 преступлений, связанных с защитой конфиденциальных данных коммерческих банков [2]. Структура информационных преступлений в 2017 г. по областям Республики Беларусь представлена на рис. 3.

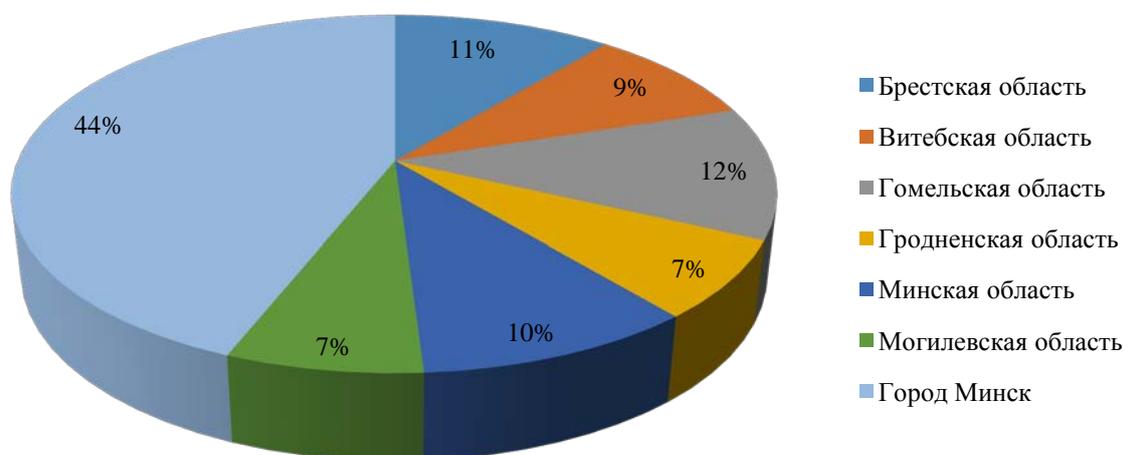


Рис. 3. Структура информационных преступлений в 2017 г. по областям Республики Беларусь

Как видно из рис. 3, практически половина информационных преступлений в банковской сфере Республики Беларусь зарегистрирована в городе Минске (44 %). На втором месте Гомельская область (12 %), на третьем – Брестская (11 %). Наименьшее количество информационных преступлений в банковской сфере зарегистрировано в Могилевской и Гомельской областях (7 %).

Статистика обусловлена тем, что на современном этапе способы получения конфиденциальных банковских данных достаточно дифференцированы (рис. 4).



Рис. 4. Способы получения конфиденциальной банковской информации

Учитывая перечисленные выше факты, можно выделить следующие методы защиты банковской информации (табл. 1).

Табл. 1. Методы защиты банковской информации

Метод 1	Характеристика 2
Защита от физического доступа	Банки уделяют особое внимание уровню физической безопасности своей информации. Места хранения информационных архивов и нахождения банковских серверов имеют высокий уровень защищенности от проникновения посторонних физических лиц. Также активная работа ведется по подбору персонала, который будет иметь доступ к конфиденциальным данным банка.
Создание резервных копий	Резервирование информации – это удобный способ сохранить нужные данные. Для того, чтобы исключить возможность попадания информации в руки злоумышленников процесс резервирования должен происходить с применением систем шифрования. Применение современной криптографической защиты сведет к нулю вероятность использования украденной информации. Процесс криптографической защиты документов является полностью автоматизированным и не несет для банка существенных финансовых затрат [1].

Продолжение табл. 1

Предотвращение инсайдерской информации	Предотвращение утечки инсайдерской информации – одна из самых трудных задач коммерческого банка. Защита информации с помощью различных программных средств – это только половина решения задачи. Человеческий фактор играет ключевую роль, т. к. потеря важных данных довольно часто происходит через сотрудников банка, что влияет на деятельность банка [1].
--	--

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Статистика преступлений на банковских объектах // Инфобанк – финансовый портал Беларуси [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://infobank.by>. – Дата доступа: 30.11.2018.

2. Основные принципы и методики защиты информации в банковских системах // Системы безопасности и оповещения [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://bezopasnostin.ru>. – Дата доступа: 30.11.2018.

ОСОБЕННОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КРИПТОВАЛЮТЫ КАК ПЛАТЕЖНОГО СРЕДСТВА

В. И. БОГДАНОВ

Научный руководитель Т. М. ЛОБАНОВА

Белорусско-Российский университет

Могилев, Беларусь

Аннотация

В статье рассмотрены особенности криптовалюты, ее преимущества и недостатки при использовании в финансовых операциях.

Ключевые слова:

криптовалюта, блок-чейн, цифровая валюта, биткоин.

Криптовалюта – это цифровая или, иными словами, виртуальная валюта, для обеспечения безопасности которой используется криптография. Многие криптоденьги являются децентрализованными системами, основанными на технологии «блок-чейн» – распределенной бухгалтерской книги, поддерживаемой разрозненной сетью компьютеров. Создание криптовалюты происходит с помощью математических вычислений и представляет собой код, сгенерированный компьютером [1].

Характерной чертой криптовалюты является то, что она не выпускается каким-либо центральным органом, что теоретически делает ее невосприимчивой к вмешательству правительства или манипулированию.

Первой криптовалютой был биткоин, созданный в 2009 г. По состоянию на октябрь 2018 г., в обращении находится более 17,33 миллионов биткоинов с общей рыночной стоимостью около 115 млрд долл. США. Впоследствии появился ряд альтернативных криптовалют, известных как «альткоины», таких как Litecoin, Namecoin и Peercoin, а также Ethereum, EOS и Cardano. На сегодняшний день существуют тысячи видов криптовалют, совокупная рыночная стоимость которых составляет более чем 200 млрд долл. США.

Криптовалюты обещают облегчить перевод средств непосредственно между двумя сторонами в транзакции, исключая необходимость в доверенной третьей стороне, такой как банк или компания, выпускающая кредитные карты. Эти переводы облегчаются за счет использования открытых и закрытых ключей в целях безопасности. В современных криптовалютных системах «кошелек» имеет открытый ключ, а закрытый ключ используется лишь для подписи транзакций. Переводы средств осуществляются с минимальными комиссиями за обработку. Это позволяет пользователям избегать высоких комиссий, взимаемых большинством банков и финансовых учреждений за банковские переводы.

Одним из ключевых преимуществ криптовалют является «блок-чейн» технология, используемая для различных операций с ними. Многие эксперты считают, что «блок-чейн» имеет важное применение в таких технологиях, как онлайн-голосование и краудфандинг, а крупные финансовые учреждения, такие как JPMorgan Chase, видят потенциал в криптовалютах для снижения транзакционных издержек, делая обработку платежей более эффективной. Но поскольку криптовалюты являются виртуальными и не имеют центрального хранилища, баланс цифровой криптовалюты может быть уничтожен компьютерным сбоем, если резервная копия холдингов не существует или если кто-то просто теряет свои личные ключи [2]. В то же время нет центрального органа власти, правительства или корпорации, которые имеют доступ к средствам и личной информации участника системы.

Криптовалюта не обеспечена материальными благами, а существенные колебания ее курса объясняются спекулятивными факторами. Многие эксперты называют криптовалюту недолговечным спекулятивным пузырем. Например, в 2017 г. биткойн достиг стоимости в 19 000 долл. США, прежде чем вернуться примерно к 7 000 долл. США в последующие месяцы. Некоторые исследования показали, что стоимость производства биткойна, который потребляет все больше и больше энергии, напрямую связана с его рыночной ценой.

Еще одним недостатком криптовалюты является то, что при потере пароля от своего электронного кошелька, пользователь потеряет все находящиеся на счету кошелька деньги.

Анонимность криптовалюты приводит к ее использованию в теневой экономике для проведения нелегальных расчетов, поэтому ряд платежных систем, например Webmoney, отказался от сотрудничества с компаниями, которые в своей деятельности используют криптовалюту.

Блокчейны криптовалюты безопасны, но другие аспекты криптовалюты не застрахованы от угрозы взлома. За 9 лет существования биткойна несколько онлайн-бирж были предметом взлома и кражи, иногда – на млн долл. США. Тем не менее, на настоящий момент времени криптовалюта существует, имеет свою ценность, облегчает обмен и находится вне влияния центральных банков и правительств.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Криптовалюта [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ru.invests.wiki/cryptocurrency>. – Дата доступа: 05.12.2018.
2. Cryptocurrency [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ru.toptipfinance.com/cryptocurrency>. – Дата доступа: 05.12.2018.

УДК 004.9

АВТОМАТИЗИРОВАННЫЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Н. Д. БУДНИК, А. Ю. КУДЕЛЬКО
Научный руководитель Т. М. ЛОБАНОВА
Белорусско-Российский университет
Могилев, Беларусь

Аннотация

В статье рассмотрены основные направления развития автоматизированных информационных технологий (АИТ) банковских систем, их значение в экономической деятельности банка, а также преимущества использования.

Ключевые слова:

модернизация, АИТ, интеграция, комплексность, легкодоступность.

Жесткая конкуренция на рынке в сочетании с возросшими требованиями клиентов вынуждает банки модернизировать свои технологии и методы контролирования и управления финансово-кредитными процессами, с учетом реального достижения целей и задач, поставленных перед отдельным учреждением. Его решение приведет к значительному прорыву в деятельности, что поспособствует переходу на новый качественный уровень, который позволит банку выделиться среди конкурентов.

Вопрос о совершенствовании и внедрении современных технологий управления процессами в ИТ сфере является особенно актуальным для данной экономической сферы. Компьютерная ИТ-автоматизация устраняет человеческий фактор, с которым сталкиваются банки при постановке задач сотрудникам с повторяющимися ручными проектами, которые можно легко автоматизировать. Вдобавок, организации, обладающие современной автоматизированной банковской системой (АБС), имеют преимущество перед другими коммерческими объединениями, т. к. операции по обработке всей информации выполняются эффективно и за небольшой период времени. Данный вид системы обеспечивает удаленное отслеживание качества выполнения запросов клиента на каждом уровне разработки электронного продукта. Однако банк – это организация, основанная на проведении финансовых операций и услуг, главной задачей которой является не достижение максимальной прибыли за счет приобретения современного технического оборудования, а эффективное управление имеющимися финансовыми ресурсами, благодаря чему будет достигнуто устойчивое положение на коммерческой площадке среди конкурентов. В соответствии с результатами исследований по миру, в среднем банковские затраты на компьютеризацию составляют не менее 17 % от общегодовых расходов.

Развитие банковского дела совместно с технологиями зависит от двух направляющих факторов:

– повышение эффективности выполнения различных банковских операций в сравнении с другими финансовыми организациями на экономическом рынке труда;

– индивидуальный подход к каждому потребителю электронных услуг, усовершенствование качества обслуживания.

Ввиду специфических особенностей работы банков, их главная задача, преимущественно, – овладение, интеграция и распространение современных средств оказания финансово-кредитных операций. В связи с этим можно выразить два момента технологического усовершенствования производства банковских услуг:

– интеграция инновационных автоматизированных технологий посредством применения средств прогнозирования и синтеза текущих тенденций развития, интересов банка и конкурентной среды, а также оценка уже существующих методов работы;

– разработка планов построения новой электронной банковской платформы с учетом внедрения современных технологий, упорядочивание состава и количества финансовых, материальных, трудовых и информационных ресурсов, которые в последующем будут предложены клиентам.

ИТ-отделы получают немедленную экономию времени и сокращение числа сотрудников при одновременном снижении лицензионных сборов за обслуживание программного обеспечения.

АБС является средством поддержания цифровой экономики банка, его главной составляющей развития на должном уровне; формируется на основе определенных принципов, которые считаются основополагающими:

– подход, учитывающий особенности каждого этапа производства электронного банковского продукта и банковских функций, обеспечивающий их полную интеграцию;

– доступность программ, способных кооперироваться с внешними системами;

– способность гибкого управления настройками фрагментов программной системы, а также адаптация к потребностям конкретного банка и условиям его работы;

– возможность использования системы несколькими клиентами одновременно в режиме реального времени при осуществлении полного набора функций в одном электронном пространстве;

– предоставление пользователю выбора платформы, на которой в дальнейшем будут произведены электронные операции, а также предоставление возможности использования программы на других аппаратных средствах.

Автоматизированные технологии являются гарантом качества выполнения различных операций, предоставляемых клиенту: выдача кредитов, инвестиций и ценных бумаг, оплата счетов и др. Это обеспечивается благодаря процедурам, предназначенным для изучения и обработки всей ин-

формации, имеющейся в системе банка. Использование АБС позволяет значительно усовершенствовать уровень обслуживания клиентов банка, выстроить эффективную стратегию бизнес-процессов; анализировать и свести к минимуму затраты и риски, связанные с операциями в коммерческой сфере, а также способствует их эффективному контролю.

При создании АБС учитывается структура всей системной инфраструктуры информационной составляющей банка, с учетом особенностей каждой.

Три уровня современных стандартов построения банковских систем:

- верхний уровень (front-office) – приложение, благодаря которому производится экспресс-ввод информации и позволяющее удаленно коммуницировать банку с клиентами, другими банками, информационными и торговыми агентствами и т. д.;

- средний уровень (back-office) – представляет собой приложения для работы внутрибанковской системы;

- нижний уровень (accounting) – базовые функции, выполняющие обработку запросов клиентов, бухгалтерского и финансового учетов.

Таким образом, АБС упрощают работу банковских программ с клиентами на дистанционном уровне и обеспечивают их качественное выполнение независимо от объема запросов, предоставляют быстрый и легкий доступ пользователя к банковским операциям.

ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ, ЕГО НЕОТЪЕМЛЕМОЕ ЗНАЧЕНИЕ В
РАЗВИТИИ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

А. Ю. БУЯКОВА, М. С. ШУМИЛИНА
Научный руководитель Т. И. СИЛИНА
Белорусско-Российский университет
Могилев, Беларусь

Аннотация

В статье проанализированы особенности осуществления онлайн-банкинга в Республике Беларусь, изучены преимущества и недостатки Интернет-банкинга и разработаны предложения по его совершенствованию.

Ключевые слова:

Интернет-банкинг, платежи, онлайн-платежи, деньги, фишинг.

Информационные технологии стали неотъемлемой частью современной жизни. В любой сфере человеческой деятельности, так или иначе, присутствует элемент цифрового воздействия. Не обошло стороной это и экономику.

Наряду с изобретением платежных карточек, электронных денег, банкоматов и других платежных систем, которые позволяют людям проводить платежные операции вне банковских учреждений, появилась такая услуга, как Интернет-банкинг.

Интернет-банкинг, в простом понимании, представляет собой возможность банков совершать банковские операции с клиентами через сеть интернет, непосредственно не имея прямого контакта с ними.

В Республике Беларусь Интернет-банкинг начал использоваться в 2004 г. Приорбанк является первым банком, который выпустил онлайн-систему. Однако широкая заинтересованность данной услугой появилась только спустя три года. В настоящее время 1/3 граждан Республики Беларусь используют Интернет-банкинг. Специалисты в банковской сфере прогнозируют, что число пользователей в ближайшие годы, возможно, возрастет в 2 раза [1, с. 23].

Интернет-банкинг имеет цепь основательных преимуществ:

- 1) значительная экономия времени при осуществлении операций;
- 2) круглосуточный контроль над счетами;
- 3) осуществление онлайн-платежей без задержки и без персонального участия владельца счета;
- 4) осуществление операций в любое удобное время;
- 5) осуществление коммунальных платежей;
- 6) возможность покупки и продажи иностранной валюты;
- 7) возможность просмотра состояния текущего баланса.

Преимущество Интернет-банкинга также заключается в том, что за его использование не взимается дополнительная плата. Кроме того операции в Интернет-банкинге дешевле, чем аналогичные операции в отделении самого банка. Таким образом, банк стимулирует клиентов активно пользоваться сервисом [2].

Для того чтобы услуга Интернет-банкинга действительно функционировала и эффективно использовалась клиентами, банк должен довести ее к конкретным характеристикам:

- он должен включать доступные клиентам операции, используя все свои функциональные возможности;

- пользовательский интерфейс должен быть практичен, удобен, а главное прост и понятен в использовании, на случай если пользователь является новичком;

- должна быть гарантия безопасности хранения и передачи финансовой информации.

Чем обширнее функциональные возможности системы, т. е. масштабы услуг, доступные клиентам банка через Интернет, тем более полноценной и эффективной будет данная система.

Чтобы попасть в электронную систему необходимо ввести свой собственный логин и пароль. Сессионным (сеансовым) ключом дополнительно подтверждаются операции совершаемые клиентом. Под логином понимают собственное имя клиента, под паролем – уникальный код, при котором совершается доступ в систему. Если пользователю кажется, что его пароль и логин недостаточно надежен, то после входа в Интернет-банкинг, клиент в любой момент вправе изменить конфиденциальную информацию.

При самостоятельной онлайн-регистрации абоненту будет высылаться ключ для подтверждения проводимых им операций. Этот ключ действует в течение всего времени, пока абонент находится в сети. Клиент также получает карточку ключей, если обратится в банк лично. Вход в систему возможен и при помощи межбанковской системы идентификации.

Что касается общей системы Интернет-банкинга, то она имеет ряд недостатков, таких как:

- 1) при работе в системе Интернет-банкинга абонент совершает все операции самостоятельно, когда ранее этим занимались сотрудники банка. Это может вызвать ошибки в оплате коммунальных платежей, платы за кредит, переводы в другие банки и других электронных операций;

- 2) в современных условиях не все абоненты приветствуют виртуальные банки. Зачастую клиентам необходим индивидуальный подход, который им предоставляет работник банка;

- 3) самым главным недостатком является возможный риск возникновения ошибки при вводе платежа;

- 4) воспользоваться системой онлайн-банкинга возможно только при наличии интернета. При его отсутствии данная услуга недоступна;

5) иногда в системе происходят сбои, что временно блокирует возможность совершать онлайн-платежи;

б) в последнее время распространен так называемый «фишинг». Он заключается в добывании у пользователя его персональной информации (номер счета, логин и пароль). Для этого злоумышленники создают ложные сайты банков, где посетители по своей невнимательности могут оставить свои личные данные, рассчитывая, что операции будут совершаться на официальном портале. Чтобы обезопасить себя и сделать работу с Интернет-банкингом более эффективной и надежной, предлагается руководствоваться следующими правилами:

- чтобы защитить свой мобильный телефон всегда ставьте трудноподбираемый пароль. Чтобы вероятность взлома была ниже, старайтесь придумывать пароль, состоящий в комбинации из цифр и букв;

- скачивая приложения банков из интернета, убедитесь в их официальности;

- помните о том, что ваша личная информация уже находится в базе данных банка. Поэтому, если вам звонит человек, представившись сотрудником банка, прося повторно передать ему ваши данные – будьте уверены, что перед вами мошенник;

- используйте только собственный телефонный номер, привязывая его к банковской карте;

- в случае потери банковской карты, не ждите последствий, и немедленно обратитесь в банк;

- обезопасьте свой гаджет лицензированными антивирусными программами, и другими средствами защиты информации;

7) в Республике Беларусь развитие системы Интернет-банкинга идет весьма медленными темпами. В большей степени это происходит из-за низкого уровня финансовой грамотности, неготовности клиентов уступать самостоятельным онлайн-операциям вместо индивидуальной работы с сотрудниками.

Следовательно, целесообразно было бы внедрить систему изучения Интернет-банкинга населением. Данную систему эффективно было бы изучать уже в старших классах школ, и в дальнейшем более углубленно разбираться в колледжах и высших учебных заведениях, вне зависимости от направления выбранной профессии.

Реклама в наши дни имеет очень большое влияние среди людей. Учитывая этот факт, целесообразно было бы внедрить рекламную деятельность по информированию населения об удобстве пользования Интернет-банкингом и всех преимуществах его использования.

Интернет-банкинг осуществляет свою работу в разных направлениях:

- 1) управление финансами. Это направление предполагает совершение всех банковских услуг, а именно: купля-продажа ценных бумаг; перевод

денежных средств; получение кредита; форфейтинговые операции; другие операции;

2) «работа со счетами»: включает в себя получение информации о счете клиента, возможность производить платежи. Плюсом этой системы является избежание траты времени в очередях;

3) «предоставление информации». Клиент в любой момент может просмотреть информацию о состоянии своего лицевого счета, увидеть остаток по счету, перечень совершаемых операций.

Для развития и продвижения Интернет-банкинга в Республике Беларусь можно сформулировать следующие задачи:

- разработка уникальных банковских услуг в сфере цифровой экономики, способствующих к привлечению дополнительного числа клиентов;
- усовершенствование качества финансовых онлайн-услуг;
- привлечение большего числа пользователей;
- использование зарубежного опыта в сфере цифровой экономики;
- обеспечение транспарентности при проведении банковских операций;
- создание условий для безопасного функционирования онлайн-банкинга, поддержание его стабильного уровня развития.

Таким образом, роль Интернет-банкинга в цифровой экономике растет. Некоторые несовершенства в настоящее время трудно исправить в связи с психологическими факторами населения (отказ переходить на online-операции), а также недостаточной финансовой грамотности.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Беларусь в цифрах: стат. справочник // Официальный сайт Национального статистического комитета Респ. Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.belstat.gov.by. – Дата доступа: 28.11.2018.

2. Банковский кодекс Республики Беларусь: Закон Респ. Беларусь, 25 окт. 2000 г., № 441-З: с изм. и доп.: текст по состоянию на 17 июля 2018 г., // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 22.11.2018.

ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТЫ, ИХ ЗНАЧЕНИЕ В РАЗВИТИИ
ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

А. Ю. БУЯКОВА, Д. Б. СТРЕЛЬЦОВА, М. С. ШУМИЛИНА

Научный руководитель Л. М. ЧУГУЛЬКОВА

Белорусско-Российский университет

Могилев, Беларусь

Аннотация

В статье рассмотрены проблемы совершенствования операций с использованием банковских платежных карт. Рассматривается состояние системы обслуживания карточек на данный период с учетом новых достижений цифровых технологий.

Ключевые слова:

платежная карта, платежи, банк, деньги, эквайринг, онлайн-кошелек, цифровые технологии.

Банковская платежная карточка представляет собой платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету, счетам по учету вкладов (депозитов), кредитов физического или юридического лица для получения наличных денежных средств и осуществления расчетов в безналичной форме, а также обеспечивающий проведение иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь [1].

Выпуск в обращение (эмиссия) банковских платежных карточек, расчетное и (или) кассовое обслуживание физических и (или) юридических лиц при использовании банковских платежных карточек и (или) их реквизитов (эквайринг) проводятся банком на основании лицензии на осуществление банковской деятельности. Порядок выпуска в обращение (эмиссии) банковских платежных карточек и проведения эквайринга устанавливается Национальным банком.

Выдача карточки – это процесс, при котором происходит передача карточки и специального кода к ней владельцу карточки, а также раскрытие иной необходимой для него информации.

Лицо, которое располагает карточкой – это физическое лицо, которое пользуется карточкой на основании договора об эксплуатации этой карточки (кредитного договора). В свою очередь, договор об использовании карточки – не что иное, как договор счета клиента, предполагающий использование карточки для доступа к его счету.

Использование карточки заключается в совершении ее владельцем разнообразных действий, в конечном итоге которых осуществляются онлайн-расчеты и выдача наличных денежных средств владельцу карточки. Также может происходить внесение наличных денег держателем на карточку для хранения их в безналичной форме. Держателя карточки обеспе-

чивают информационными и прочими услугами в зависимости от технологий, которые используются участниками платежной системы.

Существует значительное многообразие платежных карточек. Банковские карты различаются по сферам деятельности и использования, что помогает выбрать клиенту наиболее удобные для него:

– кредитная карточка – карточка, при использовании которой операции осуществляются в пределах суммы кредита, предоставляемого банком-эмитентом в соответствии с условиями кредитного договора. Кредитная карта дает возможность доступа к деньгам банка, т. е. – это заем банковских денег, за пользование которыми клиенты впоследствии выплачивают банку проценты. Чтобы использовать карточку в полной мере, нужно досконально изучить всю информацию: как начисляются проценты, какой размер комиссионных затрат за снятие денег с карты и т. д.;

– дебетовая карточка – карточка, использование которой предусмотрено договором об использовании карточки между банком-эмитентом и физическим лицом. Чаще всего дебетовые карточки используются работодателем для перечисления сотрудникам заработной платы. Денежные средства при использовании карточки могут зачисляться на счет держателя и списываться с его счета в порядке, установленном законодательством, регулирующим проведение операций в соответствии с договором об использовании карточки [3];

– предоплаченная карта представляет собой онлайн-кошелек, в которой имеется возможность зачислить определенную сумму денег. Эти карточки выпускаются мгновенно, однако получить кредит на такую карту невозможно;

– семейные карточки, предлагаются для всех членов семьи, что является очень удобным в использовании;

– корпоративная дебетовая карточка – карточка, которая используется в пределах договора об ее эксплуатации, заключенном между банком-эмитентом и юридическим лицом или частным предприятием. Держатели корпоративных дебетовых карточек, выданных к текущим счетам клиентов-резидентов или счетам по учету депозитов клиентов, могут быть использованы на территории Республики Беларусь в таких целях, как оплата расходов, связанных с хозяйственной деятельностью юридического лица или индивидуального предпринимателя, в частности расходов по уплате налогов, сборов (пошлин) и таможенных платежей, при проведении расчетов в рамках гражданско-правовых отношений; расходов, связанных с служебными командировками работников юридического лица (индивидуального предпринимателя), разъездами; иных расходов в случаях, которые предусмотрены законодательством.

В добавок к платежным карточкам существуют и неплатежные:

1) дисконтные карты. Были придуманы торговыми организациями для привлечения большей группы покупателей. Они предусматривают наличие

скидки на определенный процент, который будет учитываться при совершении покупки;

2) членские карты. Такие карты раздаются на предприятиях, членствах, профсоюзах для людей, которые в них состоят. Этот вид карт предусматривает льготы или принадлежность к той или иной организации;

3) карты-пропуска. Содержат в себе личную информацию держателя и используются в системах с ограниченным доступом.

Платежные карточки очень тесно вжились в современные условия. Как и все банковские продукты, платежные карточки имеют ряд преимуществ и недостатков:

а) главное преимущество платежных карт заключается в том, что не нужно носить с собой наличные деньги, они находятся в безналичной форме. Это важно для соблюдения условий безопасности, в частности, если речь идет о большой сумме [2];

б) банковскую платежную карту можно использовать для оплаты товаров и услуг в Интернете, это различные покупки в интернет-магазинах, покупка билетов на самолет или возможность забронировать гостиницу;

в) с банковской платежной картой можно безопасно ехать за границу. При этом совершенно не нужно бояться о возможной вывозимой сумме и о необходимости иметь валюту той страны, в которую выезжаешь. Нужно отметить, что для таких целей карта «зарплатного» проекта не подойдет, для этого существуют другие карточки;

г) деньги, которые хранятся на карточке, могут приносить и некоторые дивиденды. Конечно же, процентная ставка «зарплатного» проекта не может сравниться с процентами по депозиту, но все же какие-то проценты накапливаться будут;

д) некоторые банки для «зарплатных» проектов предоставляют овердрафт – это краткосрочный кредит в рамках текущего счета, обязательства по которому погашаются за счет новых поступлений денежных средств на данный счет. Этот кредит в некоторых ситуациях может являться важной услугой. В этой связи необходимо отметить, что банки эмитируют (выпускают) два вида карт – дебетовые и кредитные;

е) если клиент потерял платежную карту, то это не означает потерю всех денег, нужно только в обязательном порядке обратиться в банк.

Конечно же, платежные карты имеют и недостатки для клиентов:

– несмотря на наличие банковской карточки, иметь наличность необходимо, т. к. существуют такие торговые предприятия, где оплата картами невозможна, например, на рынке, в общественном транспорте и т. п.;

– плата за снятие наличных денег. Без дополнительной платы, наличные деньги со своей карточки можно снять либо в кассе выдавшего ее банка, либо в банкомате «своего» банка;

– снятие наличных в банкомате или оплата товаров и услуг может повлечь за собой несанкционированное снятие денег со счета, к которому

выдана платежная карта. Это возможно в том случае, если банк, через терминал которого осуществляется операция, не уделяет должного внимания вопросам карточной безопасности;

– необходимость помнить специальный код – набор цифр, позволяющий производить операции. Но это можно рассматривать и как преимущество, ведь ПИН-код – это одна из систем, гарантирующих безопасное пользование карточкой;

– проблема снятия денег. В некоторых странах наличие банкоматов ограничено наличием только в крупных супермаркетах, и снятие денег может быть весьма затруднительным, особенно в ночное время.

Платежная банковская карта стала реальной заменой наличным деньгам, которые постепенно вытесняются с рынка. И это абсолютно нормально, т. к. использование данного средства платежа значительно облегчает жизнь его владельцам.

Комфорт для владельцев таких карт заключается в удобстве их использования, в т. ч. за границей, в возможности брать кредит на небольшой период. Для банков эмиссия карт дает возможность получать в оборот дополнительные средства, которые можно использовать для выдачи кредитов и на иные нужды. Государству же в перспективе банковские карты помогут избавиться от дополнительного выпуска наличных денег, которые порой не окупают затрат на их производство, а также ослабить роль теневой экономики.

В расширении использования платежных карточек заинтересованы все страны мира, банки и платежные системы. Но для этого необходимо постоянно совершенствовать механизмы совершения операций с ними, чему, несомненно, будут способствовать новые цифровые технологии.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Банковский кодекс Респ. Беларусь: Закон Респ. Беларусь, 25 окт. 2000 г., № 441-З: с изм. и доп.: текст по состоянию на 17 июля 2018 г. // Национальный правовой интернет-портал Респ. Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 28.11.2018.

2. Официальная статистика // Официальный сайт Национального статистического комитета Респ. Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.belstat.gov.by>. – Дата доступа: 26.11.2018.

3. Статистические данные // Официальный сайт Национального банка Респ. Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа: 29.11.2018.

ТЕНДЕНЦИИ ТРАНСФОРМАЦИИ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

В. Е. ЖУРАВЛЕВА, Д. А. НЕСТЕРОВИЧ
Научный руководитель Т. М. ЛОБАНОВА
Белорусско-Российский университет
Могилев, Беларусь

Аннотация

В статье исследована сущность банковского бизнеса в цифровой экономике и перспективы его развития. Изучено изменение вида финансовых услуг за счет новых финансовых технологий.

Ключевые слова:

финансовые технологии, банк, небанк.

В начале XXI века в банковскую жизнь вошли новые финансовые технологии, включающие в себя информационные технологии и финансовые услуги, что сильно изменило вид финансовых услуг и потребовало новую архитектуры мировой финансовой системы.

Формирование финансовых технологий изменяет банковскую систему и ставит вопрос о потребности цифровой трансформации банковской отрасли, после чего банки смогут предложить клиентам новейшие технологии и современные цифровые продукты. При этом продвижение на рынке инновационных технологических решений, созданных компаниями финансово-технического сектора, формирует для банков как новые способности, так и новые риски. Банки, которые результативно формируют партнерские отношения с успешными компаниями, смогут повысить свою конкурентоспособность, даже подняв свои рыночные позиции. Как показывает опыт, внедрение финансовых технологий в основные процессы традиционного банка способствует сокращению стоимости на 40–60 %. Становится результативнее обслуживание клиентов из-за уменьшения времени, в результате повышается лояльность клиентов и расширяется клиентская база.

Согласно исследованию McKinsey, что проводилось во Франции, розничные банки, которые стремительно развивают дистанционные каналы сервиса, смогли опередить традиционные кредитные учреждения по индексу потребительской лояльности Net Promoter Score в среднем на 15–60 % [1]. В результате исследования американской консалтинговой фирмы VCG, лидирующие игроки мирового рынка финансовых услуг вносят большие средства в создание банковских моделей нового поколения.

Особенности банков нового поколения:

1) имеет место активное инвестирование в автоматизацию технологических процессов и извлечение выгоды из их применения, благодаря эффекту масштаба;

2) использование методов расширенного анализа больших объемов данных дает шанс крупнейшим банкам повышать эффективность кредитного скоринга и на их основе разрабатывать персональные предложения;

3) изменяется формат отделений банка, сокращается их количество, устанавливается оборудование для самостоятельной реализации клиентами большинства сервисных операций, усилия оставшегося персонала направлены на консультирование;

4) вводятся новые решения для улучшения качества и снижения сложности операций, что приводит к переходу от физических каналов к цифровому / мобильному обслуживанию клиентов. Активно используются решения на основе принципа «открытой разработки» (open development) и «программного обеспечения как услуги» (software-as-a-service, SaaS-решения);

5) внедрение API-интерфейсов предоставляет возможность третьим сторонам воплощать решения и функции с дополнительными характеристиками и объединять с банковскими платформами;

6) SaaS-решения помогают банкам представлять клиентам более широкий спектр предложений, которые постоянно обновляются; при этом банкам не нужно вкладывать средства в соответствующие исследования, конструирование и разработку новейших технологий.

Реализация новых технологий предоставляет на качественном уровне осуществить ряд изменений как в функциональном, так и в инфраструктурном содержании стандартного банка. Воздействие финтеха привело к появлению банков нового поколения (необанков), большинство из которых пока ориентировано на розничных клиентов. Необанки имеют формат без физических отделений. Мобильные приложения и сайты используются для предоставления услуг. Нередко они именуются онлайн-банками или директ-банками, а в Великобритании они относятся к challenger banks, что означает «банк-претендент». Перечень услуг, предлагаемых необанками, похож на традиционные финансовые организации: операции по счетам, выдача кредитов, инвестиции, работа с депозитами. Однако необанки начинают эксплуатировать и новые форматы, которые зависят от экономического и технологического развития государства, принятой законодательной базы и наличия развитой банковской сферы. Определенным преимуществом необанков перед другими банками стоит признать минимизацию организационных затрат, в связи с чем растет скорость обслуживания, возникают тарифы по более низкой цене, а для клиента – возможность сокращения времени выполнения операций. Самыми популярными и масштабными необанками Европы можно назвать: Saxo Bank (Дания), Atom Bank (Великобритания), Nemea (Мальта), Fidor Bank (Германия), Number26 (Германия). Так, Atom Bank получил лицензию и приступил к работе в октябре 2016 г., а в течение двух месяцев привлек в депозиты 110 млн фунтов стерлингов [2].

Специализация банка – открытие депозитов и оформление кредитов, в т. ч. ипотеки. Банковское учреждение возлагает надежды на мобильные приложения, предоставляя вход с помощью распознавания голоса. Отметим, что в Великобритании уже насчитывается более 40 необанков, вместе с тем в других странах 1–4 (в США – 5, Индии – 8). Следующим по влиянию в мире необанком, соответственно рейтингу швейцарского финансового издания Fintech News, является американский Moven. Далее в списке – китайские WeBank и MYbank, основным продуктом которых оказываются кредиты малому бизнесу размером до 805,2 тыс. долл. США. ClearBank – небанк нового типа, который появился на рынке Великобритании осенью 2017 г. Он предоставляет банкинг в виде сервиса финтех-компаниям и остальным небанкам, кому необходим доступ к платежным платформам и автоматизированной системе банков. Платформа самого банка ClearBank построена в гибридном облаке Microsoft Azure, банк предлагает API, подходящий стандарту ISO 20022. Сообщество российских банков также имеет определенный опыт функционирования небанков, среди которых Интерактивный банк iBANK, Рокетбанк, Touch Bank, банк «Точка», Тинькофф банк. Последний базируется на дистанционном обслуживании, не имеет розничных отделений и банкоматов, единственный в России онлайнбанк. В 2016 г. банк, развивая функцию финансового супермаркета и зарабатывая на комиссиях, запустил маркетплейс – обновленный сайт, на котором доступны как собственные продукты, так и предложения других финтехкомпаний.

Согласно исследованию McKinsey, в условиях дальнейшего развития финтех-сектора и распространения цифровых технологий у традиционных банков есть несколько возможных путей развития.

1. Переход от традиционных банков к полностью цифровым, которые онлайн предоставляют широкий спектр стандартных финансовых продуктов и услуг, являются наиболее универсальным вариантом.

2. Выход за пределы установленного банковского бизнеса. Следуя этой тенденции, по примеру китайских финансовых групп, развивается российский Сбербанк. Отдаление от классического формата банка и приход к финансовой экосистеме предполагает увеличение внимания к заказчику и его требованиям и создание партнерских отношений с другими компаниями. Услуги, предоставленные партнерами, обязаны соответствовать большому выбору постоянных требований клиента, что предоставит владельцу экосистемы обслуживать их по принципу «одного окна». Потребность применения и рост развития новейших полномочий для традиционных банков хранит в себе риски, однако в будущей перспективе владелец экосистемы может получить право на часть доходов партнеров.

3. Банки могут сконцентрироваться на предоставлении классических услуг, таких как управление бухгалтерским балансом и проведение транзакций. Эта схема предполагает включение работы под другим брендом

(White Label), когда долговременная конкурентоспособность банка будет выявляться в первую очередь достижениями в полном сокращении затрат. Это направление не предполагает большую прибыльность, но вполне может стать интересным для определенных финансовых организаций вследствие более низкого уровня риска и эффекта масштаба. Особенно востребованным для банков этот сценарий может стать в том случае, если финтехкомпании будут действительно двигаться в направлении развития и возьмут на себя цели взаимоотношений с конечными клиентами.

Цифровые изменения со временем занимают все более новые области бизнеса и всей жизни в целом, перестраивая базовые бизнес-процессы, бизнес-модели, а также огромные рынки. В банковской сфере предвидят радикальные перемены. И эти изменения теперь становятся видны в современном мире. Китай в данный момент проверяет национальную криптовалюту, обслуживание клиентов в банках переходит на искусственный интеллект. Платежная система Mastercard создает платежную функциональность в паспорта, что даст возможность применять ID-карты для операций, связанных с финансами. Республика Беларусь динамично развивается в данном направлении. В государстве разрабатывается правовая, методологическая и технологическая база для внесения цифрового изменения в банковскую сферу. Растут в свою очередь бесконтактные технологии и платежные сервисы, основа которых состоит из новейших инновационных решений.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. **Байда, А. Н.** Цифровая Россия – новая реальность / А. Н. Байда, Е. И. Устинов, Р. И. Школлер // Цифровые инновации в мире [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.mckinsey.com/ru>.

2. **Ковалев, М. М.** Цифровая экономика – шанс для Беларуси / М. М. Ковалев, Г. Г. Головенчик // Мировые технологии и тренды цифровой трансформации общества [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://elib.bsu.by/handle/123456789/194207>.

Е. В. ЗУБРИНА

Научный руководитель С. Е. ВИТУН, канд. экон. наук, доц.
УО «Гродненский государственный университет им. Я. Купалы»
Гродно, Беларусь

Аннотация

В статье рассматриваются особенности развития факторингового бизнеса в Республике Беларусь. На основе проведенного исследования дан критический анализ предоставляемых факторинговых услуг в Республике Беларусь.

Ключевые слова:

факторинг, факторинговые операции, дебиторская задолженность, финансирование.

В последнее время в мире и, особенно, в Европе происходит быстрое развитие факторинга. По данным FCI (Factors Chain International) объем факторинговых операций в 2017 г. составил EUR 2,598 млрд долл. США, вырос по сравнению с 2016 г. на 9 %, при объеме факторинговых операций в 1-й год существования FCI (1969 г.) около 22,700 млн долл. США. На долю членов FCI приходится 60 % мирового объема факторингового рынка. В 2017 г. по сравнению с 2016 г. объем факторингового рынка в странах Европы увеличился на 7 %, в Южной Америке – на 12 %, в Северной Америке – на 3 %, в Африке – на 6 %, в Азии – на 18 %, в странах Ближнего Востока – на 7 % [1, с. 2].

Однако, по данным международной факторинговой ассоциации (Factors Chain International, FCI) в Республике Беларусь объем факторинговых операций в 2017 г. составил всего 250 млн евро, что на 24 % меньше по сравнению с 2016 г. Так, например, в России объем факторинговых операций в 2017 г. составил 33792 млн евро (+21 % к 2016 г.), в Украине – 295 млн евро (сохранился уровень 2016 г.), в Литве – 3000 млн евро (-3 %) [2]. Данные свидетельствуют как о замедлении развития бизнеса факторинговых операций в Республике Беларусь, так и об отставании в развитии данного банковского направления деятельности от бывших советских республик.

Вместе с тем, значение и роль факторинга для белорусских субъектов хозяйствования очевидна. С ростом конкуренции на товарных рынках и рынках услуг многие поставщики вынуждены работать на условиях отсрочки платежа, выступая тем самым кредитором, принимая на себя кредитные, валютные и процентные риски.

Решение многих проблем финансирования и неплатежей в нашей стране можно было бы облегчить с помощью факторинга. Но данный сегмент у нас слабо развит и мало привлекает отечественные банки, несмотря

на наличие специального законодательства. Об этом говорится в исследовании «Рынок факторинга в Казахстане и Республике Беларусь: держимся за прибыльность», подготовленном рейтинговым агентством RAEX (Эксперт РА) [3].

Операции факторинга в Республике Беларусь активно стали осуществляться лишь с середины 90-х годов. В то время при осуществлении факторинговых операций белорусские банки столкнулись с рядом проблем, а именно: невозможностью доступа к современным факторинговым технологиям, используемым в развитых странах; отсутствием практического опыта применения факторинга, научной и методической литературы. Вышеуказанные факторы привели к неверному пониманию экономической сущности операций факторинга в экономике Республики Беларусь на начальном этапе, которые сводились к краткосрочному кредитованию или дисконтным операциям.

Для занятия факторингом в Республике Беларусь требуется наличие лицензии, соискателями которой могут выступать лишь банк или небанковская кредитно-финансовая организация (НКФО). Регистрация НКФО проводится в порядке, аналогичном порядку регистрации банков, с формированием соответствующего уставного фонда с соблюдением обязательных нормативов безопасного функционирования в соответствии с Инструкцией о нормативах безопасного функционирования банков и НКФО, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 г. № 137. НКФО имеет право выполнять только разрешенные Национальным банком банковские операции, указанные в лицензии.

Сегодня широкого распространения НКФО в Республике Беларусь не получили. С учетом жестких требований законодательства данные организации не осуществляют банковскую деятельность и оказывают лишь посреднические услуги. В мировой же практике операции факторинга обычно оказывают специализированные факторинговые фирмы, которые учреждаются, как правило, крупными финансовыми компаниями или банками. Так, согласно данным международной факторинговой ассоциации (Factors Chain International, FCI), в 2017 г. в мире осуществляли факторинговую деятельность 7346 факторинговых компаний, из которых 69,9 % зарегистрированы в Азиатско-Тихоокеанском регионе, 10,4 % – в странах Северной Америки, 10,1 % – в странах Южной Америки, 8,8 % – в странах Европы [1, с. 31].

Таким образом, НКФК не составляют конкуренцию банкам Республики Беларусь в части продвижения факторинговых услуг, тем самым оказывая сдерживающий фактор в развитии национального факторингового рынка.

Всего в республике ведут бизнес 24 банка и 3 НКФО. Лицензию на финансирование под уступку денежного требования (факторинг) имеет

только одна НКФО [4]. По данным опроса RAEX (Эксперт РА) только 14 банков заявили о фактическом осуществлении факторинговой деятельности [3].

Проанализировав информацию, размещенную на страницах официальных сайтов банков Республики Беларусь (по состоянию на 27.10.2018г.), можно сделать следующие выводы:

1) большинство белорусских банков предлагают своим клиентам услугу факторинга, как правило, только в виде финансирования оборотного капитала;

2) учет дебиторской задолженности ведется только с точки зрения контроля своевременного исполнения обязательств по предоставленному финансированию;

3) с точки зрения классификации видов факторинга самым распространенным является факторинг с правом регресса;

4) только два белорусских банка являются членами международной факторинговой ассоциации Factors Chain International (FCI) (с 2016 г. International Factors Group входит в состав FCI): ОАО «Приорбанк» и ЗАО «БСБ Банк», и предлагают субъектам хозяйствования международный двухфакторный (экспортный, импортный) факторинг, соответствующий международным правилам и позволяющий уступить денежные требования без права регресса;

5) помимо возможности использовать право регресса, белорусские банки, как правило, требуют предоставления иного ликвидного обеспечения по договору факторинга;

6) срок финансирования по уступленным денежным требованиям не превышает 180 календарных дней;

7) вознаграждение фактору уплачивается в виде дисконта и иных плат, которые определяются по соглашению сторон. Как правило, фактор ориентируется на рыночные ставки по кредитам;

8) факторинг предоставляется юридическим лицам, срок непрерывного осуществления хозяйственной деятельности с даты государственной регистрации которых более одного года;

9) фактор осуществляет финансирование поставщика по денежным требованиям, срок оплаты по которым не истек на дату выплаты финансирования;

10) при установлении клиентам лимита для совершения факторинговых операций белорусские банки рассматривают факторинг в полной аналогии с кредитным продуктом и требуют стандартный пакет документов, что противоречит экономической сути факторинговой операции;

11) ряд банков ограничивают лимит по факторингу не суммой дебиторской задолженности, а процентом от выручки, полученной за предыдущий период;

12) в целях создания в Республике Беларусь комплексной системы стимулирования экспорта Президентом Республики Беларусь подписан Указ № 534 от 25.08.2006 г. «О содействии развитию экспорта товаров (работ, услуг)».

В рамках реализации данного Указа на текущий момент только два белорусских банка (ОАО «Банк БелВЭБ» и ОАО «Белинвестбанк») осуществляют финансирование резидентов Республики Беларусь (кредиторов) под уступку денежного требования (факторинг) при реализации экспортных контрактов с вознаграждением (в форме дисконта, определенных договором факторинга).

Основные преимущества и возможности:

а) предприятия-экспортеры получают финансирование по льготным ставкам;

б) обязательным условием для рассмотрения вопроса о возможности финансирования резидентов является получение:

– письменной информации Министерства финансов о возможности компенсации потерь банка при финансировании под уступку денежного требования;

– решения Белорусского республиканского унитарного предприятия экспортно-импортного страхования «Белэксимгарант» о возможности страхования экспортных рисков с поддержкой государства.

Таким образом, можно сделать вывод о неразвитости факторингового рынка в Республике Беларусь. Субъектам хозяйствования предлагается «частный» случай факторинга. Факторинг, без права регресса, применяемый в международной практике, надо полагать, был бы более востребованным на белорусском рынке. Однако, учитывая нестабильное финансовое положение предприятий Республики Беларусь, банки не готовы брать на себя кредитные риски в полной мере. Развитие международного факторинга без права регресса под страховое покрытие в рамках Указа Президента № 534 зависит от согласования Министерства финансов о возможности компенсации потерь банка при финансировании под уступку денежного требования, а также решения «Белэксимгарант» о возможности страхования экспортных рисков и стоимости таких услуг, а также сложности с предоставлением финансовых документов должников-нерезидентов, что, по мнению автора, оказывает сдерживающее влияние на развитие факторингового рынка в Республике Беларусь.

Особенность работы с клиентами заключается в том, что банк изучает предприятие с точки зрения стандартов банковского риск-менеджмента. А банковский риск-менеджмент направлен на оценку риска невозврата кредита, на анализ финансового состояния заемщика и качества обслуживания долга. С точки зрения факторинга, главным объектом анализа должна быть дебиторская задолженность. Потому что исполнение обязательств по договору факторинга полностью зависит от надежности должника, а не креди-

тора (поставщика). С данной точки зрения в первую очередь необходимо анализировать качество дебиторов, оценивать их платежную дисциплину, случаи возврата товара, мошенничества и другие аспекты деятельности. Следовательно, получается, что к данному продукту должен применяться иной подход, противоречащий банковскому. И банк, развивая факторинг, сталкивается с множеством противоречий с уже устоявшимися кредитными методиками и процедурами.

Соответственно, как одна из мер, способных повлиять на развитие факторинга в Республике Беларусь, является разработка национальной программы развития факторинга, включающей:

- создание единой информационной базы о финансовом состоянии субъектов хозяйствования, их платежной дисциплине;
- разработку четких единообразных правил, системы и методики ранжирования дебиторов с целью оценки рисков при осуществлении факторинговых операций, обязательных для применения всеми банками и факторинговыми организациями;
- создание законодательных условий для увеличения количества факторинговых компаний и усиления конкуренции на внутреннем рынке.

Значительный объем дебиторской задолженности отечественных предприятий свидетельствует о высоком потенциальном спросе на факторинговые услуги и постепенно превращает ее в привлекательный финансовый актив, с которым можно и нужно работать банкам.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Ежегодный обзор 2018 г. // FCI [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fci.nl/downloads/Annual%20Review%202018.pdf>. – Дата доступа: 24.10.2018.
2. Объем факторинга в Беларуси в 2017 г. снизился на четверть – FCI. // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.interfax.by/news/belarus/1242194>. – Дата доступа: 24.10.2018.
3. Рынок факторинга в Казахстане и Республике Беларусь: держимся за прибыльность // raexpert.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://raexpert.ru/researches/factoring/factoring_kz_by_2016. – Дата доступа: 24.10.2018.
4. Сведения о банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, действующих на территории Республики Беларусь, их филиалах по состоянию на 27.10.2018 г. // nbrb.by [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/system/banks/list>. – Дата доступа: 27.10.2018.

УДК 336.77.067

НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ЗА СЧЕТ РАЗРАБОТКИ И ВНЕДРЕНИЯ
НОВЫХ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ

О. О. КАМИНСКАЯ, О. Н. РУДЕНОК
Научный руководитель Т. И. СИЛИНА
Белорусско-Российский университет
Могилев, Беларусь

Аннотация

В статье предложено внедрение в деятельность банка новых кредитных банковских продуктов, использование которых позволит повысить процентные доходы и эффективность деятельности банка в целом.

Ключевые слова:

инновационный банковский продукт, кредитные операции коммерческого банка, новые кредитные продукты и расчет их эффективности.

Для повышения процентных доходов и, как следствие, прибыли и рентабельности банка необходимо внедрение новых банковских продуктов. В настоящее время отечественные кредитно-финансовые институты существенно отстают от зарубежных банков в направлении предоставления банковских услуг, что связано с рядом объективных причин функционирования отечественной финансово-кредитной системы: высокие риски, которые соответствуют отечественной экономике в целом; небольшие объемы собственных и привлеченных средств кредитно-финансовых институтов, которые значительно отстают от иностранных банков. Методика разработки кредитного банковского продукта может включать ряд этапов, основные из которых представлены на рис. 1.

Исследования показывают, что преимущества над конкурентами, как правило, добиваются те банки, которые при разработке новых продуктов активно используют концепцию ориентации на интересы клиентов. Ориентируясь на интересы субъектов хозяйствования, можно предложить ОАО «Банк Москва-Минск» следующие виды кредитов, не освоенные банком: «Атлас», «Дафнас», «Протей», учитывающие особенности осуществляемой субъектами хозяйствования деятельности.

Условия кредита «Атлас» представлены в табл. 1, условия кредита «Дафнас» – в табл. 2, условия кредита «Протей» – в табл. 3. «Протей» – кредитный продукт для организаций, занимающихся перевозкой грузов или пассажиров. Кредитным продуктом «Протей» может воспользоваться юридическое лицо, у которого существует потребность в приобретении транспортных средств.

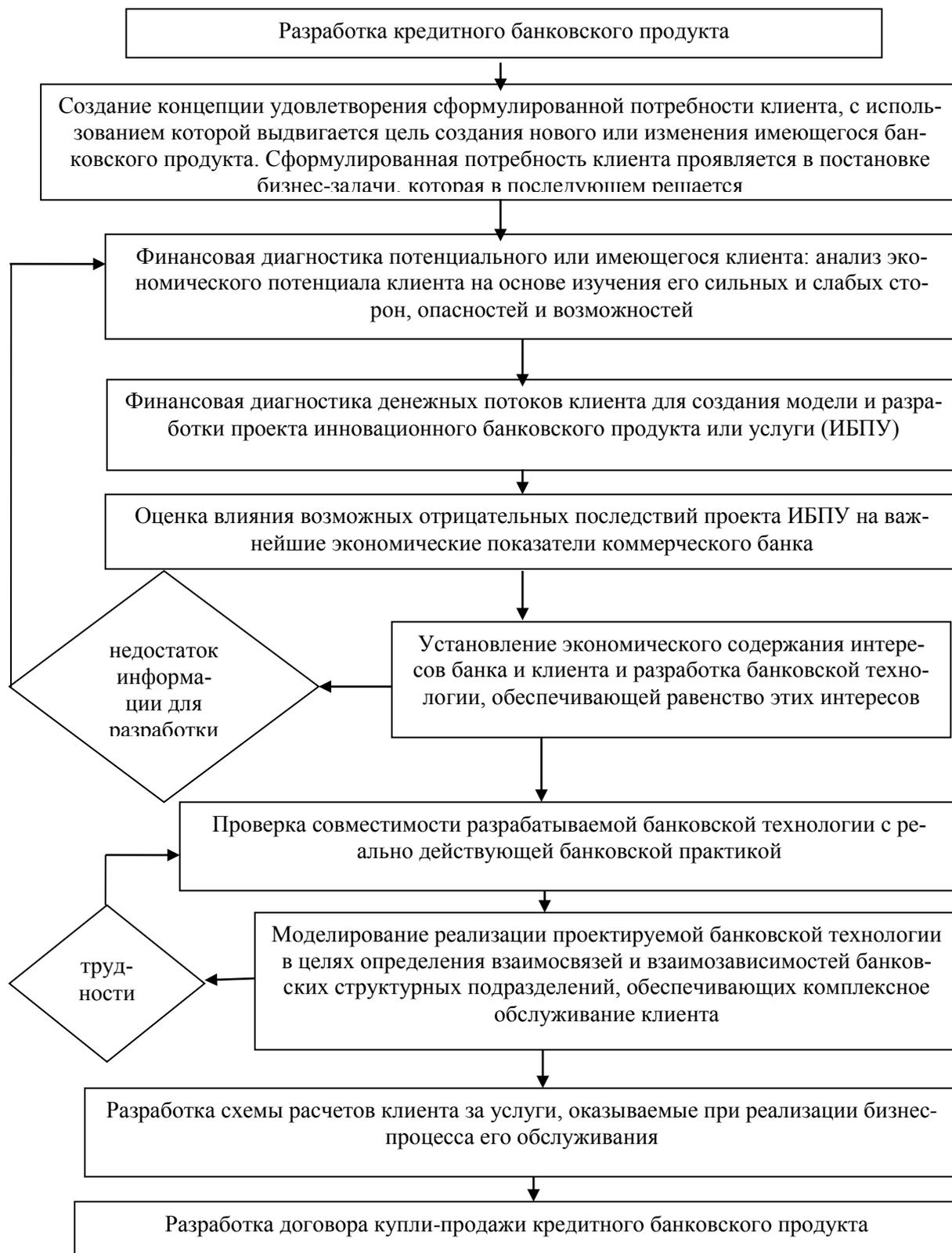


Рис. 1. Схема разработки кредитного банковского продукта

Табл. 1. Условия кредита «Атлас»

Бизнес-предложение «Атлас»	Условия кредита
Цель	Текущая деятельность
Требования к заявителю	Юридическое лицо с объемом годовой выручки от 1 до 10 млн долл. США в эквиваленте; резидент; срок ведения бизнеса от двух лет; наличие текущего счета в банке
Инструмент выдачи	Возобновляемая кредитная линия / Невозобновляемая кредитная линия / Единовременная выдача кредита
Максимальная сумма кредита	До 300 тыс. долл. США в эквиваленте
Валюта кредита	BYR / USD / EUR / RUB
Максимальный срок кредита	Возобновляемая кредитная линия – до двух лет, невозобновляемая кредитная линия, разовый кредит – до одного года
График погашения для не возобновляемой кредитной линии, разового кредита	Ежемесячно равными частями в последний день месяца. Допускается отсрочка погашения суммы основного долга до трех месяцев
Досрочное погашение	Допускается без штрафных санкций при предварительном уведомлении банка в письменной форме
Способы обеспечения	Залог недвижимого имущества; поручительство

Табл. 2. Условия кредита «Дафнас»

Бизнес-предложение «Дафнас»	Условия кредита
Цель	На инвестиции
Требования к заявителю	Юридическое лицо с объемом годовой выручки от 1 до 10 млн долл. США в эквиваленте; резидент; срок ведения бизнеса не менее двух лет; наличие текущего счета в банке
Инструмент выдачи	Невозобновляемая кредитная линия / Единовременная выдача кредита
Максимальная сумма кредита	До 300 тыс. долл. США в эквиваленте
Валюта кредита	BYR / USD / EUR / RUB
Максимальный срок кредита	Пять лет
График погашения	Ежемесячно равными частями в последний день месяца. Допускается отсрочка погашения суммы основного долга сроком до шести месяцев включительно
Досрочное погашение	Допускается без штрафных санкций
Способы обеспечения	Гарантийный депозит; поручительство

Табл. 3. Условия кредита «Протей»

Бизнес-предложение «Протей»	Условия кредита
Цель	На приобретение новых автотранспортных средств и автотранспортных средств со сроком эксплуатации не более 10 лет
Требования к заявителю	Юридическое лицо с объемом годовой выручки до 1 млн долл. США в эквиваленте; резидент; срок ведения бизнеса не менее двух лет; наличие текущего счета в банке
Инструмент выдачи	Не возобновляемая кредитная линия / Единовременная выдача кредита
Максимальная сумма кредита	До 150 тыс. долл. США в эквиваленте
Валюта кредита	BYR / USD / EUR / RUB
Максимальный срок кредита	Пять лет
График погашения	Ежемесячно равными частями в последний день месяца
Досрочное погашение	Допускается без штрафных санкций
Способы обеспечения	Гарантийный депозит; залог недвижимого имущества

ФОРМИРОВАНИЕ ЭФФЕКТИВНОЙ ПОЛИТИКИ ДИВЕРСИФИКАЦИИ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Т. С. ЛУЖКОВА

Научный руководитель Л. В. ОЛЕХНОВИЧ

Белорусско-Российский университет

Могилев, Беларусь

Аннотация

В статье рассматривается проблема повышения качества управления кредитным портфелем коммерческого банка в современных условиях развития экономики государства. Предложена методика оптимизации кредитного портфеля для юридических лиц коммерческого банка.

Ключевые слова:

кредитный портфель, диверсификация, индекс Херфиндаля-Хиршмана, экономико-математическая модель.

Сегодня банки имеют огромный опыт банковского кредитования юридических лиц и перечень проблем, связанных с таким кредитованием, который обязательно получают за приобретаемым опытом. Одной из важнейших проблем при предоставлении кредитов юридическим лицам является отсутствие системы грамотного финансового менеджмента в организации [1].

Кредитный портфель ОАО «БПС-Сбербанк» по отраслям экономики достаточно хорошо диверсифицирован.

На рис. 1 представлена структура кредитного портфеля ОАО «БПС-Сбербанк» по отраслям экономики.

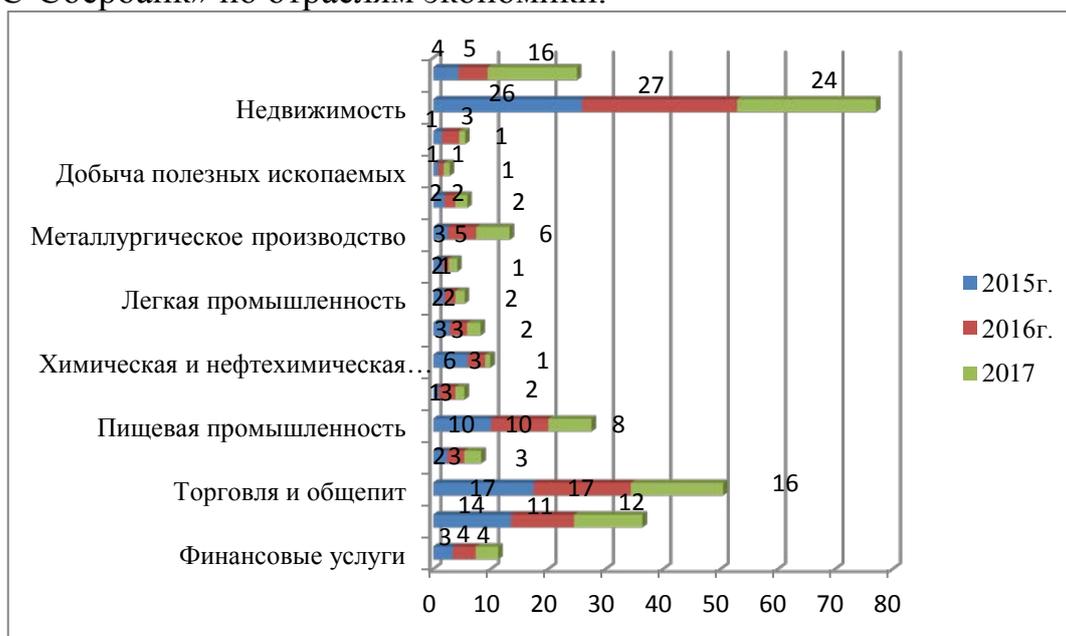


Рис. 1. Структура кредитного портфеля ОАО «БПС-Сбербанк» за 2015–2017 гг. по отраслям экономики, %

В 2016 г. кредитование юридических лиц, осуществляющих свою деятельность в отрасли финансовых услуг, по сравнению с 2015 г. снизилось на 13 598 тыс. р. или на 13,36 %. В 2017 г. кредитование юридических лиц данной отрасли экономики составило 75 901 тыс. р. Удельный вес в общей кредитной задолженности юридических лиц – 3,91 %. Темп роста за рассматриваемый период составил 14,0 %.

Кредитование юридических лиц, осуществляющих свою деятельность в отрасли машиностроения и оборудования, в 2016 г. по сравнению с 2015 г. снизилось на 161 648 тыс. р. или на 39,99 %. В 2017 г. кредитование юридических лиц данной отрасли экономики составило 231 153 тыс. р. Удельный вес в общей кредитной задолженности юридических лиц – 11,89 %. Темп роста – 74,6 %.

В 2016 г. кредитование юридических лиц, осуществляющих свою деятельность в отрасли торговли и общепита, по сравнению с 2015 г. снизилось на 146 145 тыс. р. В 2017 г. кредитование юридических лиц данной отрасли экономики составило 311 855 тыс. р. Удельный вес в общей кредитной задолженности юридических лиц – 16,05 %. Темп роста – 59,9 %.

Кредитование юридических лиц, осуществляющих свою деятельность в отрасли лесной и деревообрабатывающей промышленности, в 2016 г. по сравнению с 2015 г. снизилось на 5 706 тыс. р. или на 7,94 %. В 2017 г. кредитование юридических лиц данной отрасли экономики составило 57 151 тыс. р. Удельный вес в общей кредитной задолженности юридических лиц – 2,94 %. Темп роста – 79,5 %.

Кредитование юридических лиц, осуществляющих свою деятельность в отрасли пищевой промышленности, в 2016 г. по сравнению с 2015 г. снизилось на 78 905 тыс. р. или на 26,35 %. В 2017 г. кредитование юридических лиц данной отрасли экономики составило 146 303 тыс. р. Удельный вес в общей кредитной задолженности юридических лиц – 7,53 % Темп роста – 48,9 %.

В 2016 г. кредитование юридических лиц, осуществляющих свою деятельность в отрасли строительства, по сравнению с 2015 г. снизилось на 50 618 тыс. р. или на 43,35 %. В 2017 г. кредитование юридических лиц данной отрасли экономики составило 30 150 тыс. р. Удельный вес в общей кредитной задолженности юридических лиц – 1,55 %. Темп роста – 25,8 %.

Кредитование юридических лиц, осуществляющих свою деятельность в отрасли химической и нефтехимической промышленности, в 2016 г. по сравнению с 2015 г. снизилось на 113 495 тыс. р. или на 63,18 %. В 2017 г. кредитование юридических лиц данной отрасли экономики составило 18 350 тыс. р. Удельный вес в общей кредитной задолженности юридических лиц – 0,94 %. Темп роста – 10,2 %.

В 2016 г. кредитование юридических лиц, осуществляющих свою деятельность в отрасли промышленности строительных материалов, по сравнению с 2015 г. снизилось на 20 676 тыс. р. или на 23,81 %. В 2017 г. кредитование

юридических лиц данной отрасли экономики составило 45 152 тыс. р. Удельный вес в общей кредитной задолженности юридических лиц – 2,32%. Темп роста – 52,0 %.

Кредитование юридических лиц, осуществляющих свою деятельность в отрасли легкой промышленности, в 2016 г. по сравнению с 2015 г. снизилось на 12 788 тыс. р. или на 22,48 %. В 2017 г. кредитование юридических лиц данной отрасли экономики составило 30 900 тыс. р. Удельный вес – 1,59%. Темп роста – 54,3 %.

В 2016 г. кредитование юридических лиц, осуществляющих свою деятельность в отрасли транспорта и связи, по сравнению с 2015 г. снизилось на 28 849 тыс. р. или на 56,68 %. В 2017 г. кредитование юридических лиц данной отрасли экономики составило 28 840 тыс. р. Удельный вес – 1,48%. Темп роста – 56,7 %.

Кредитование юридических лиц, осуществляющих свою деятельность в отрасли металлургического производства, в 2016 г. по сравнению с 2015 г. увеличилось на 35 399 тыс. р. или на 47,29 %. В 2017 г. кредитование юридических лиц данной отрасли экономики составило 112 800 тыс. р. Удельный вес – 5,80 %. Темп роста – 150,7 %.

В 2016 г. кредитование юридических лиц, осуществляющих свою деятельность в отрасли электроэнергетики и топливной промышленности, по сравнению с 2015 г. снизилось на 12 788 тыс. р. или на 22,48 %. В 2017 г. кредитование юридических лиц данной отрасли экономики составило 39 600 тыс. р. Удельный вес – 2,04 %. Темп роста – 69,6 %.

Кредитование юридических лиц, осуществляющих свою деятельность в отрасли добычи полезных ископаемых, в 2016 г. по сравнению с 2015 г. снизилось на 1 903 тыс. р. или на 7,94 %. В 2017 г. кредитование юридических лиц данной отрасли экономики составило 20 750 тыс. р. Удельный вес – 1,07 %. Темп роста – 86,6 %.

В 2016 г. кредитование юридических лиц, осуществляющих свою деятельность в отрасли сельского хозяйства, по сравнению с 2015 г. возросло на 21 240 тыс. р. или на 47,29 %. В 2017 г. кредитование юридических лиц данной отрасли экономики составило 21 240 тыс. р. Удельный вес – 1,09 %. Темп роста – 47,3 %.

Кредитование юридических лиц, осуществляющих свою деятельность в отрасли недвижимости, в 2016 г. снизилось на 180 109 тыс. р. или на 23,23 % по сравнению с 2015 г. В 2017 г. кредитование юридических лиц данной отрасли экономики составило 470 657 тыс. р. Удельный вес – 24,22 %. Темп роста – 60,7 %.

В 2016 г. кредитование юридических лиц, осуществляющих свою деятельность в прочих отраслях экономики, снизилось по сравнению с 2015 г. на 18 491 тыс. р. или на 14,36 %. В 2017 г. кредитование юридических лиц, осуществляющих свою деятельность в прочих отраслях экономики, составило 302 587 тыс. р. Удельный вес – 15,57 %. Темп роста – 235,0 %.

Таким образом, наибольший удельный вес в структуре кредитования юридических лиц банка в 2017 г. принадлежит кредитованию юридических лиц, осуществляющих свою деятельность в сфере недвижимости, – 24,22 %. За рассматриваемый период удельный вес данного показателя в структуре кредитной задолженности юридических лиц увеличился на 11,21 п. п. Наименьший удельный вес принадлежит кредитованию юридических лиц, осуществляющих свою деятельность в отрасли химической и нефтехимической промышленности, – 0,94 %. За рассматриваемый период удельный вес данного показателя в структуре кредитной задолженности юридических лиц снизился на 5,06 п. п.

Диверсификация кредитов является одним из способов управления финансовыми рисками. Однако необходимо грамотно подходить к применению такого способа в банковской практике. Необходимо руководствоваться следующей методикой.

1. Проведение оценки степени диверсификации кредитного портфеля. Анализ количества отраслевых групп в портфеле предусматривает ранжирование степеней диверсификации от низкой до чрезвычайно высокой. Если n – количество отраслевых групп, то степень диверсификации портфеля можно определить следующим образом [2]:

- низкая диверсификация, если $n \leq 3$;
- средняя диверсификация, если $4 \leq n \leq 7$;
- достаточная диверсификация, если $8 \leq n \leq 10$;
- высокая диверсификация, если $11 \leq n \leq 13$;
- чрезмерная или гипердиверсификация, если $n \geq 14$.

В случае с ОАО «БПС-Сбербанк» $n = 16$. Следовательно, мы имеем дело с чрезмерной диверсификацией. При данных обстоятельствах могут возникнуть сложности управления с большим количеством отраслевых сегментов.

Аналитическая система регионального банка не всегда обеспечена качественной системой мониторинга отраслевых рисков при их многоаспектности высококвалифицированными специалистами для анализа кредитоспособности заемщиков из различных отраслей. К тому же увеличение затрат на анализ, мониторинг и подготовку классных аналитиков может оказаться нерентабельным.

2. Проведение оценки концентрации кредитного портфеля. Эта оценка может производиться на основе расчета веса каждой отрасли в портфеле.

В качестве меры отраслевой концентрации кредитного портфеля может также рассчитываться индекс концентрации Херфиндаля-Хиршмана (НИ):

$$\text{НИ} = S_1^2 + S_2^2 + S_n^2,$$

где $S_{1,2,n}$ – доля каждой отрасли экономики в составе кредитного портфеля, %.

$$\text{HHI} = 3,912 + 11,892 + 16,052 + 2,942 + 7,532 + 1,552 + 0,942 + 2,322 + 1,59^2 + 1,48^2 + 5,80^2 + 2,04^2 + 1,07^2 + 1,09^2 + 24,22^2 + 15,57^2 = 1\,245.$$

Значение индекса Херфиндаля-Хиршмана кредитного портфеля юридических лиц в 2017 г. находится в диапазоне $1\,000 < 1\,245 < 1\,800$, что свидетельствует об умеренно концентрированном кредитном портфеле юридических лиц банка.

Тактическая задача данной процедуры – не допустить концентрации рисков в определенных отраслях во избежание банковских потерь. Такие потери, возникающие вследствие невозврата кредитов, в экономической литературе получили название штрафов за концентрацию. Лимиты по отраслям являются показателями предельных сумм кредитования предприятий конкретных отраслей [3].

3. Создание экономико-математической модели оптимального состава кредитного портфеля.

Изначально необходимо произвести формализацию задачи, т. е. составить ее экономико-математическую модель. Исходные данные для запуска средства «Поиск решения» должны быть представлены в виде таблицы, которая содержит формулы, отражающие зависимости между данными таблицы.

Например, количество кредита А обозначим x_1 , В – x_2 , С – x_3 . Доход от предоставления кредита А составляет $2x_1$ рублей, кредита В – $3x_2$ рублей, кредита С – $4x_3$. Общий доход соответственно будет иметь выражение:

$$F = 2x_1 + 3x_2 + 4x_3.$$

Поскольку банку необходимо получить наибольшую прибыль, то ставится задача максимизации целевой функции: $F = 2x_1 + 3x_2 + 4x_3 \rightarrow \max$.

При построении модели необходимо учитывать ограничения, которые выражаются как нормативные требования Национального банка Республики Беларусь, а также нормативы, установленные непосредственно самим коммерческим банком согласно проводимой кредитной политики.

Довольно значительную группу ограничений составляют нормативы максимальных кредитных рисков на одного клиента или группу взаимосвязанных клиентов, на инсайдеров и на крупные кредиты. В нее входит несколько ограничений [4]:

– ограничения по риску на одного клиента:

$$\sum_{i=I_k}^n x_i \leq 0,25,$$

где I_k – номера требований к одному клиенту с номером К, точнее к группе взаимосвязанных клиентов.

Термин взаимосвязанности означает, что финансовые проблемы одного лица провоцируют возникновение финансовых проблем у других лиц в связи с тем, что они имеют общую собственность или совмещают руководящие должности;

– необходимо учитывать норматив риска по крупным кредитам и другим крупным активам:

$$\sum_{i=I_{K0}}^n x_i \leq 6K,$$

где I_{K0} – номера отдельных крупных кредитов (т. е. кредитов, превышающих $0,1K$).

Предложенная модель позволит коммерческим банкам в оперативном режиме уже на стадии рассмотрения кредитной заявки юридического лица, в достаточной степени диверсифицировать свой кредитный портфель.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Официальные данные // Официальный сайт ОАО «БПС-Сбербанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bps-sberbank.by>. – Дата доступа: 10.12.2018.

2. **Мандрон, В. В.** Современные проблемы банковского обслуживания юридических лиц и рекомендации по усовершенствованию оказания банковских услуг, предоставляемых юридическим лицам / В. В. Мандрон, Н. Ю. Кузина // Молодой ученый. – 2017. – № 16. – С. 274–276.

3. **Петроченко, И. В.** Направления повышения качества управления корпоративным кредитным портфелем в условиях финансовой нестабильности / И. В. Петроченко // Евразийский Научный Журнал. – 2016. – № 1. – 8 с.

4. **Лужкова, Т. С.** Построение оптимальной структуры пассивов и активов коммерческого банка посредством использования экономико-математических методов и моделей / Т. С. Лужкова, Л. В. Олехнович // Материалы 54-й студ. науч.-техн. конф. Белорус.-Рос. ун-та. – Могилев : Белорус.-Рос. ун-т, 2018. – 115 с.

КОНКУРЕНТНАЯ ПОЛИТИКА ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

А. И. МЕЛЬНИК

Научный руководитель А. А. ПОДУПЕЙКО

Белорусский национальный технический университет

Минск, Беларусь

Аннотация

В статье рассматриваются особенности внедрения цифровых технологий в деятельности банков, с целью повышения их конкурентоспособности на рынке финансовых услуг. Актуальность темы обусловлена тем, что в Республике Беларусь наблюдается рост количества банков, что приводит к возникновению ряда проблем, связанных с трудностями «выживания» на стадии выхода на рынок. На наш взгляд, именно внедрение и применение цифровых и информационных технологий является одним из наиболее эффективных способов решения данной проблемы.

Ключевые слова:

цифровая экономика, банковский сектор, конкурентные преимущества, банковские продукты, цифровые технологии.

Банковский бизнес оказывает существенное влияние на развитие национальной экономики в целом. Экономика страны не может функционировать без финансовых операций, а именно банки предоставляют возможность хранения и распределения денежных средств, управления финансово-кредитными операциями и т. д.

Современный уровень развития банковской сферы характеризуется применением цифровых трансформаций, т. е. внедрением и применением цифровых технологий на всех стадиях организации и управления.

На сегодняшний день банковские организации в Республике Беларусь успешно применяют цифровые технологии в своей деятельности. Подтверждением может выступать широкое использование мобильного и Интернет-банкинга. Однако, необходимо отметить широкий спектр возможностей совершенствования портфеля банковских услуг, основываясь на достижениях в области цифровых и информационных технологий с целью повышения прибыли.

На предпочтения и потребности потребителя постоянно воздействуют новинки, которые предлагает информационный рынок. Комфорт и экономия времени выходят на первый план для современного клиента. В этой связи возникает необходимость постоянного анализа и мониторинга мирового рынка цифровых технологий. Банковским организациям следует активно использовать цифровые технологии (ЦТ) в своей деятельности для сохранения конкурентных позиций на рынке. В связи с этим возникает необходимость рассмотреть понятие цифровизации (процесса внедрения ЦТ).

Под цифровой экономикой понимается хозяйственная деятельность, в которой ключевым фактором производства являются данные в цифровом виде, обработка больших объемов и использование результатов анализа, что позволяет существенно повысить эффективность различных видов производства, технологий, оборудования, хранения, продажи, доставки товаров и услуг [1].

Благодаря данному процессу появились такие продукты как Интернет-банкинг, электронные платежи, интернет-реклама. Важно грамотно использовать возможности цифровых трансформаций для улучшения системы обслуживания потребителей и предоставления информации в банковском бизнесе. Многим банкам приходится менять свои бизнес-концепции, поддерживая конкуренцию на рынке. Конкуренция, в свою очередь, стимулирует банки на модификацию предлагаемых услуг, что ведет к качественным изменениям и появлению новых продуктов.

На основании вышесказанного, можно сделать вывод о том, что возникает необходимость в определении основных этапов процесса внедрения ЦТ.

Процесс внедрения ЦТ, на наш взгляд, должен состоять из следующих этапов (рис. 1).

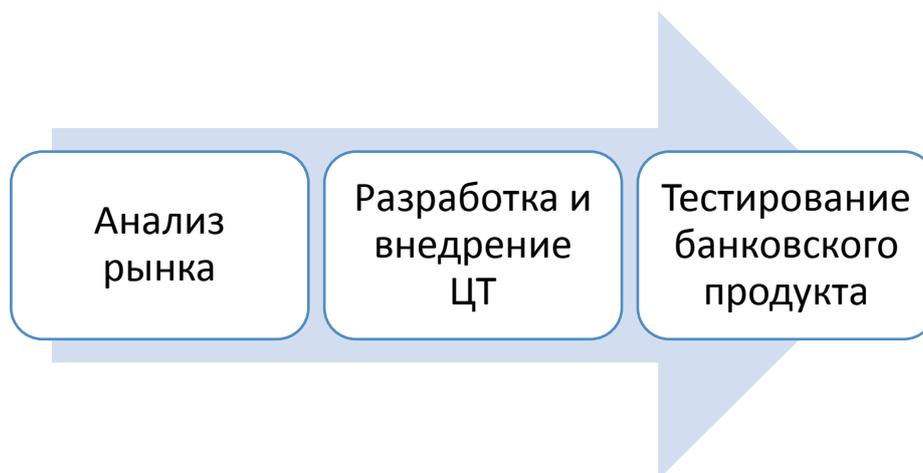


Рис. 1. Процесс цифровизации

Первый этап подразумевает анализ предпочтений клиента. Невозможность следовать тенденциям цифровизации может привести к потере клиентов. Важно понимать, что клиент нуждается в быстром и качественном обслуживании. Данная ситуация разрешается за счет проведения анкетирования среди клиентов банка. Это позволяет грамотно выбрать технологию для производства востребованного продукта.

В основе второго этапа находится разработка нового информационного или цифрового продукта. На основании итогов анализа информации, полученной на первом этапе, создается модель нового продукта, рассчитываются все затраты на его внедрение, оценивается предполагаемая эффек-

тивность, определяются возможные риски. В результате делается вывод о целесообразности внедрения данного банковского продукта в портфель услуг. Основным критерием является то, что новация должна приводить к росту рентабельности.

Третий этап – это процесс тестирования внедренного продукта. Предоставляя потребителю продукт, руководство следит за актуальностью выпускаемого продукта. Постоянное тестирование и редактирование продукта позволит своевременно выявить недостатки и устранить их в краткосрочном периоде.

Современный этап цифровизации привел к появлению финтех-компаний, ставящих под угрозу функционирование банков. Существование таких компаний основано на активном использовании новейших информационных технологий. Разработки в сфере мобильных платежей, онлайн-кредитования, страхования являются сильными сторонами данных компаний.

Работа финтех-компаний построена на предоставлении клиенту выгодных условий взаимодействия, экономии на ресурсах, что позволяет снизить затраты. Примечателен такой момент, что продукты финтех-компаний могут позволить себе клиенты любого экономического класса. Исходя из данной информации, можно сделать вывод о том, что банковскую систему ожидают существенные изменения. Уже в настоящее время документация представляется в электронном виде.

С развитием ЦТ для современного человека приоритетными являются понятия скорости, комфорта и времени. Кроме этого, общество не может представить свою жизнь без использования интернет-ресурсов. Пользователю удобно совершать финансовые операции в домашних условиях. Но предоставленных на данный момент банками условий недостаточно, чтобы полностью удовлетворить предпочтения потребителей.

Банки ежегодно предоставляют на рынок платежные карты, оснащая их все новыми платежными способностями. В скором времени платежные карты потеряют свою значимость. Это связано с появлением NFC-технологии, которая позволяет производить бесконтактную оплату с использованием смартфона или других устройств, оснащенных NFC.

В тоже время использование ЦТ приводит к возникновению некоторых проблем. Так, при переходе к информационным базам возникает вопрос о безопасности хранящихся данных. Раньше этому вопросу уделялось минимальное внимание в связи с отсутствием передовых технологий. Сегодня же все в большей степени проявляют себя дистанционные системы оказания услуг. Личность клиента подтверждается путем считывания отпечатков его пальцев, распознавания голоса, сканирования радужной оболочки глаз. Данные операции влекут за собой проблему мошенничества. Однако банки несут ответственность за безопасность информации, хранящейся в базах.

Описанные выше перспективы и проблемы цифровизации банковской сферы определяют необходимость создания совершенно нового вида банковской организации – виртуального банка.

Создание виртуального банка позволит стать лидером, не имеющим конкурентов. Виртуальная модель банка функционирует без прямого контакта с клиентом. Работа основана на телефонных переговорах. В большинстве случаев, рабочее место оснащено оборудованием, позволяющим запоминать голоса и контролировать доступ к системе. К преимуществам таких банков можно отнести улучшение условий обслуживания, возможность внедрения новых информационных продуктов. Услуги оказываются в онлайн-режиме, что позволяет их легко исправлять, если клиенты обнаружили некоторые неполадки в системе.

Создание виртуального банка – совершенно новое направление в Республике Беларусь, которое позволит занять лидирующую позицию на рынке финансовых услуг, а также обрести определенное конкурентное преимущество в банковской сфере. Стоит отметить, что такого рода банки пользуются популярностью у клиентов России и Польши.

Резюмируя, можно отметить, что активное внедрение цифровых технологий оказывает положительное влияние на развитие банковского сектора, тем самым помогая отдельным банкам оставаться конкурентоспособными на рынке финансовых услуг. На наш взгляд, банкам Республики Беларусь следует активно применять цифровые технологии в своей деятельности. Данная тенденция позволит не только повысить эффективность отдельных банков, но и вывести национальную экономику на новый информационный уровень.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. **Ковалев, М. М.** Цифровая экономика – шанс для Беларуси : монография / М. М. Ковалев, Г. Г. Головенчик. – Минск : Изд. центр БГУ, 2018. – 327 с.

В. В. НИЗОВЦОВА

Научный руководитель Л. М. ЧУГУЛЬКОВА

Белорусско-Российский университет

Могилев, Беларусь

Аннотация

В статье рассмотрены существующие примеры применения элементов цифровой экономики в банковском бизнесе.

Ключевые слова:

цифровая экономика, банк, банковский бизнес, мобильный банкинг, новые технологии.

В условиях цифровой экономики традиционный подход к организации бизнес-процессов, в т. ч. в банковской отрасли, уже не оправдывает себя. Конкурентную борьбу выигрывают «цифровые» игроки, чья стратегия ориентирована на активное внедрение инноваций. При этом значение имеют не только технологии, но скорость и масштаб их внедрения. Выстраивание стратегии развития в соответствии с самыми актуальными технологическими трендами позволят банкам не только наращивать конкурентоспособность и эффективность, но и создавать мощный задел для дальнейшего развития в будущем. Именно банк, широко использующий цифровые технологии – банк будущего.

Для деятельности такого банка должны быть характерны следующие черты.

Во-первых, банк должен активно внедрять новые технологии. Прежде всего, технологические изменения ведут к становлению банка будущего. Уже сейчас в банковских офисах внедряются системы видео регистрации и биометрии, видео консультанты и киоски самообслуживания, интерактивные витрины, устройства для бесконтактных платежей. Сегодня клиенты банков могут получить доступ к основным банковским услугам, используя Интернет-банкинг и мобильный банкинг. Все же выполнение определенных услуг требует прихода в банк. Однако внедрение цифровой идентификации личности в будущем может избавить клиентов и от этого.

Для безопасности в банках используют биометрические данные. Если вы используете мобильный банкинг, чтобы не вводить пароль в мобильном приложении, можно приложить палец к сканеру отпечатков в телефоне. И система вас опознает.

В ОАО «Приорбанк» пошли дальше и решили использовать еще и голосовую биометрию. Главная цель – удобство. Порядка 60 % звонков в контакт-центр связаны с информацией о счетах и операциях, а по закону предоставить ее можно только владельцу счета.

До внедрения голосовой биометрии оператор контакт-центра проводил аутентификацию по знаниям: запрашивал у клиента его фамилию, дату рождения, данные паспорта, кодовое слово, номер карточки или счета. Но клиенты не всегда носят с собой паспорта и договоры с банком, не везде удобно произносить вслух номер карточки. Тринадцать процентов повторных обращений в контакт-центр происходили потому, что у клиента не было паспорта в момент первого обращения. Другая причина – экономия времени. На диктовку нужных данных уходит в среднем от 30 до 90 секунд. Да и с точки зрения безопасности схема не идеальна. Вдруг у кого-нибудь окажется чужой паспорт или договор? А вот голос – уникален [3]. Все это способствует формированию нового облика банка и нового качества обслуживания.

Во-вторых, предложения банка должны быть равны запросам клиентов. Банк должен быть заинтересован в получении более полной информации о своих клиентах и предлагать именно те продукты, которые интересуют клиента, и именно тогда, когда у него есть в этом потребность. Например, семье, где дети скоро окончат школу, можно предложить образовательные кредиты.

Также, запуск первого в Республике Беларусь мобильного банка для юридических лиц не был обусловлен открытой потребностью – люди попросту не предполагали, что можно управлять счетами при помощи смартфона. Но мобильное банковское приложение в кратчайшие сроки стало основным ежедневным инструментом для работы компаний. Это доказывает не только востребованность, но и профессиональную значимость большого числа цифровых технологий. Следует отметить, что социальное положение, возраст или место проживания абонента уже давно не являются определяющими факторами тенденций цифрового развития. С учетом постоянно возрастающей финансовой грамотности белорусов, банковские организации получают дополнительный стимул к активному внедрению инноваций.

В диаграмме приведен рейтинг мобильных банков (рис. 1). Итоговая оценка выставлялась по шкале от 0 до 100 баллов, оценки функциональности – от 0 до 10 баллов, а оценка удобства – от 1 до 5 баллов [1].

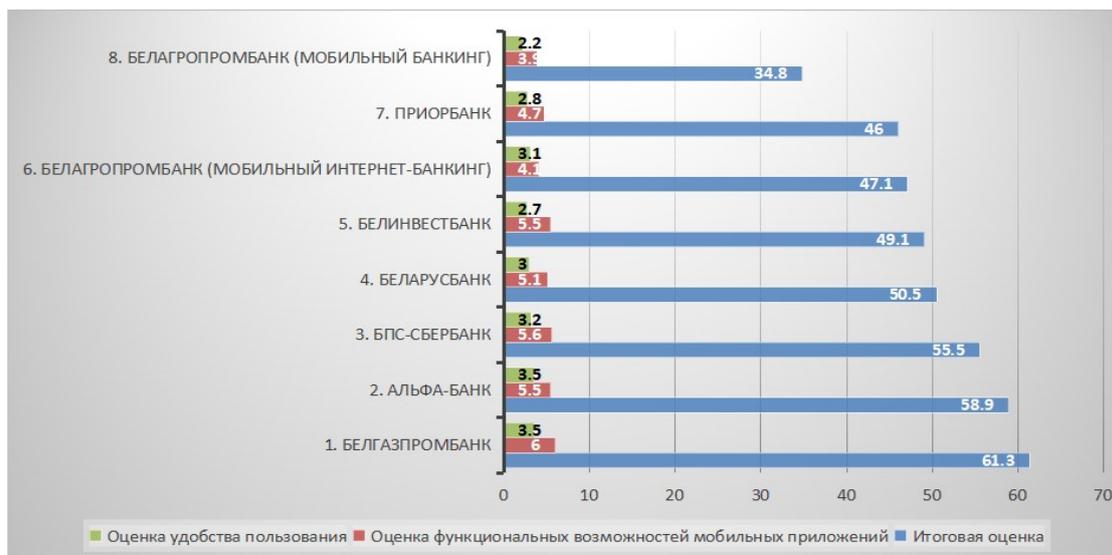


Рис. 1. Рейтинг мобильных банков за 2017 г.

Среди белорусских банков самым функциональным и удобным мобильный банк оказался у ОАО «Белгазпромбанк». Считается, что именно в его приложении отлично реализованы главные функции по управлению банковскими продуктами. В общем рейтинге мобильных банков по изученным государствам ОАО «Белгазпромбанк» оказался на 6-ой позиции и стал лучшим среди мобильных банков Республике Беларусь, Азербайджана, Грузии, Казахстана и Украины [1].

В-третьих, банк должен быть способен постоянно привлекать внимание клиентов. В процессе осуществления своей деятельности банки предлагают клиентам широкий перечень банковских продуктов и услуг.

Для самостоятельного и грамотного клиента на первом плане оказывается продукт, а не тот, кто его производит. Поэтому особое значение для банков приобретает привлечение внимания клиентов.

Во многих интернет-магазинах можно оформить крупную покупку в кредит, воспользовавшись предложением банка-партнера – кредит оформляется тут же на сайте, не нужно ехать в банк, а вся процедура занимает несколько минут. Так же, существуют карты рассрочки, которые используются и в торговых точках, и в интернет-магазинах. Здесь сразу несколько плюсов: увеличение клиентской базы, рост рентабельности, реклама банка-партнера.

В-четвертых, участие банка в социально-экономическом развитии общества. Социальная роль банков проявляется и в том, что, стремясь привлечь клиентов, коммерческие банки прикладывают усилия по повышению их финансовой грамотности. Средствами этого являются рекламные издания (буклеты, брошюры), в которых разъясняется содержание тех или иных банковских продуктов, информационно-аналитические публикации в СМИ, а также участие в проведении просветительских мероприятий по по-

вышению финансовой грамотности (например, в учреждениях образования).

Отдельным направлением банковской деятельности, влияющей на уровень финансовой грамотности в обществе, является развитие детского банкинга. Большинство банков имеют сегодня в своей ассортиментной линейке продукты (банковские карты, депозиты, кредиты), целевой аудиторией которых являются дети и подростки.

«Карта учащегося» признана победителем в категории «Лучший продукт для детей и молодежи» в конкурсе Global Inclusion Awards 2016 [4].

В-пятых, формирование «банковского стиля жизни», когда банк становится неотъемлемым элементом жизни человека.

Банк стремится сделать интерьер банковских помещений и внешний вид привлекательными, посещение своих офисов максимально удобным и приятным, предлагая им нечто большее, чем просто банковское обслуживание.

Чтобы изменить отношение клиентов к банку, руководитель банка «UmpquaBank» (Портленд, США) Рэй Дэвис решил превратить бандинг в шопинг, а отделения банка – в финансовые магазины. До запуска сети финансовых магазинов руководители Umpqua Bank активно изучали лучшие предприятия торговли и сферы услуг, перенимая их опыт обслуживания клиентов. И первый пилотный магазин, открывшийся в 1995 г., действительно имел мало общего с типичным банковским офисом. Большую часть помещения занимало кафе, в котором можно было выпить кофе, поесть мороженого или выйти в Интернет. Перед широкими экранами телевизоров разместились уютные диваны и кресла со столиками, на которых лежали свежие газеты и рекламные проспекты Umpqua Bank [5].

Такие нововведения используют и в Республике Беларусь. ОАО «БПС-Сбербанк» открыл в Могилеве первое финансовое мультикафе. Банк поддержали мировой тренд трансформации банковских офисов, которые выходят за рамки сугубо банковских услуг и становятся местами для совместной работы, обсуждений и обучения. ОАО «БПС-Сбербанк» одним из первых стал развиваться в этом направлении. Прямо в отделении открыт кафетерий, где можно взять кофе, сэндвичи, пирожное «КартаFUN» или капкейк «СберКекс». Цены на еду и напитки колеблются в районе 2–3 р., а при безналичной оплате картой ОАО «БПС-Сбербанк» предоставляется скидка до 10 % от суммы покупки. Предусмотрено и место для коворкинга: можно сесть за свободный компьютер и поработать. То же самое можно сделать и со своего ноутбука или смартфона – всем посетителям раздают бесплатный Wi-Fi-интернет. По предварительной записи можно воспользоваться переговорной, чтобы провести совещание или деловую встречу.

В финансовом мультикафе установлена интерактивная зона, где наглядно показывают, как пользоваться сервисом бесконтактных платежей

Samsung Pay. Еще одна интересная деталь – современная зарядка для смартфонов.

В отделении одновременно организовано шесть рабочих мест для взаимодействия с клиентами, а консультанты по банковским сервисам и новым технологиям встречают посетителей еще на входе. Внутри действует электронная очередь, ожидать которую предлагают в лаунж-зоне. Ребенка можно оставить в детском уголке, где он будет занят раскрасками, пока родители решают важные вопросы [2].

Таким образом, непрерывное повышение инновационного потенциала, внедрение новых и улучшение существующих технологий в банковской сфере позволят банкам приобрести больше конкурентных преимуществ и занять лидирующие позиции в финансовой сфере. При этом повсеместное внедрение цифровой экономики в банковский бизнес позволит не только значительным образом упростить систему взаиморасчетов между банковскими организациями и частыми лицами, но и сделать бизнес более прозрачным – а значит, открытым и честным.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Технологии будущего в банках: беспилотники с вырубкой, робот Мария и опознавание клиента по голосу [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.kp.by>. – Дата доступа: 30.11.2018.

2. Рейтинг онлайн-банкинга: кто лучший в Беларуси [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://byfin.by>. – Дата доступа: 27.11.2018.

3. «Карта учащегося» стала лучшим банковским решением для детей и молодежи в 2016 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.kp.by>. – Дата доступа: 04.12.2018.

4. Бизнес в умных тонах [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://eduardk.livejournal.com>. – Дата доступа: 05.12.2018.

5. ОАО «БПС-Сбербанк» открыл в Могилеве первое финансовое мультикафе [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.bps-sberbank.by>. – Дата доступа: 03.12.2018.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БЕСПИЛОТНЫХ ЛЕТАТЕЛЬНЫХ АППАРАТОВ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Е. М. РАЗУМОВА

Научный руководитель А. В. ШИЛОВ, канд. техн. наук, доц.
Белорусско-Российский университет
Могилев, Беларусь

Аннотация

В статье исследованы проблемы применения дронов в банковской сфере Республики Беларусь и пути их устранения. Рассмотрены вопросы внедрения системы Matrice 600 для доставки документов, грузов и денежной наличности.

Ключевые слова:

беспилотный летательный аппарат, инвестирование, банк, инкассация.

По статистическим данным Национального статистического комитета Республики Беларусь общий объем доходов в банковской сфере возрос к 2017 г. Однако наряду с увеличением прибыли одним из главных сдерживающих факторов в банковской среде Республики Беларусь являются высокие затраты на обслуживание клиентов [1]. В одной из статей расходов является инкассация денежной наличности. Инкассирование – одна из самых затратных процедур в банковской сфере, т. к. для ее осуществления банку необходимо иметь в наличии инкассаторскую машину, квалифицированных работников и пакет документов, соответствующих требованиям государственного законодательства.

В банковской сфере применение таких технологий, как дроны – беспилотные летательные аппараты (БПЛА) для обеспечения доставки документов, грузов и инкассации денежных средств, является перспективным в условиях городов с большой плотностью населения и напряженным автомобильным трафиком. Еще несколько десятилетий назад беспилотные летательные аппараты были дорогими и представляли интерес исключительно для военной сферы. Но Республика Беларусь вышла на новый уровень информационного развития экономики, протестировав инкассацию без участия человека. Апробация данной технологии состоялась 4 августа 2016 г. в г. Минске. Для этого из офиса «Белгазпромбанка» наличные в размере 100 долл. США и 100 бел. р. были транспортированы дроном к офису автомобильного дома «Энергия ГмбХ» в течении 10 мин [2]. С помощью БПЛА председатель правления ОАО «Белгазпромбанк» Виктор Бабарико намерен снизить финансовые затраты в ближайшее десятилетие.

Возможности применения БПЛА в банковской сфере для инкассации денежной наличности исследуются при помощи мирового лидера в производстве БПЛА «DJI Enterprise». В качестве базовой модели, используемой

в испытаниях, была выбрана «Matrice 600» (рис. 1), которая может использоваться для перевозки мало- и среднегабаритных грузов. Дрон интегрирован с технологиями DJI: система безопасности SMART, трансляция изображения в формате HD, мониторинга перемещений DJI GO.



Рис. 1. Изображение БПЛА Matrice 600 [3]

БПЛА Matrice 600 отличается увеличенным временем полета, при этом дальность полета может составлять до 5 км (рис. 2).



Рис. 2. Дальность полета БПЛА Matrice 600 [3]

Грузоподъемность БПЛА Matrice 600 составляет 6 кг. Благодаря шести мощным батареям, интеллектуальной системе управления нагрузки электродвигателей и системе точного позиционирования, груз можно доставить в точку назначения с точностью до одного метра. В процессе перемещения Matrice 600 отслеживать местоположение можно в режиме реального времени. Усовершенствованная конструкция и простые настройки позволяют приступить к эксплуатации при подготовке за 2–3 минуты. Климатическое исполнение механической части БПЛА позволяет их использовать в различных погодных условиях, а модульная конструкция позволяет осуществлять ремонт и техническое обслуживание в сжатые сроки [3].

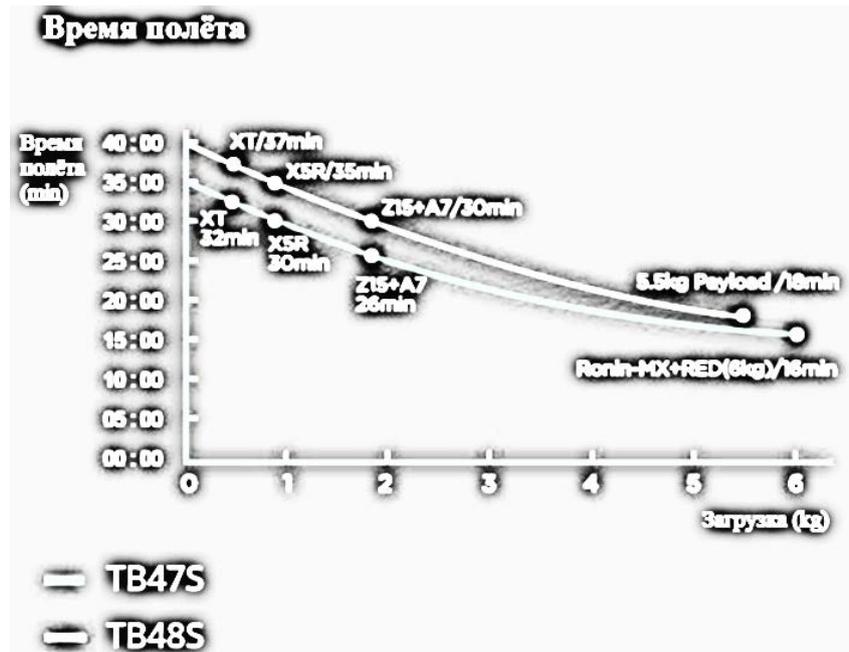


Рис. 3. Время полета в зависимости от типа батарей [5]

Система DJI GO масштабируется дополнительными элементами управления, позволяя управлять одновременно пятью БПЛА с одной базовой станции в режиме реального времени. Это дает преимущество банкам: они могут организовать управление доставки документов, грузов и денежной наличности, не прибегая к дополнительному найму сотрудников.

Белорусские экономисты показывают, что использование дронов не только дешево, но и экономически целесообразно [1], поскольку стоимость одного БПЛА варьируется в пределах 10–12 тыс. бел. р., при ориентировочной стоимости инкассаторской машины в 200 тыс. бел. р. В дальнейшем нововведения упростят обязанности работников банковской сферы и ускорят процесс инкассирования. Сотрудники, ранее занимавшиеся перевозом денег, будут переобучены в качестве операторов дронов [4].

Остается проблема контроля перемещения БПЛА. В настоящее время в Республике Беларусь законодательство ограничивает применение БПЛА в гражданской сфере на территории крупных белорусских городов. Согласно постановлению Министерства обороны Республики Беларусь от 27 сентября 2017 г., для полноценного запуска дронов необходимо разрешение, согласованное несколькими инстанциями, включая Министерство обороны и службу безопасности [5]. В настоящее время законодательством планируется ввести постановление, приводящее к единой системе регулирования полетов малой авиации.

Велика вероятность хищения денежных средств в полете. Следует учесть, что при перехвате управления полета БПЛА хакерами, будет затруднительно их вычислить и привлечь к ответственности. Эти риски

будут снижены внедрением системы компьютерной безопасности, либо ответственностью страховых компаний. Также существует возможность прикрепить к дрону специальный контейнер, который в случае попытки взлома выпустит чернила и окрасит наличные деньги. Купюры не будут принадлежать дальнейшему использованию, т. к. придут в негодность.

При непосредственном получении груза санкционировать доступ к деньгам можно будет при сканировании лица получателя с помощью новейших камер системы Micro Four Thirds. Система распознает получателя и выдаст груз в исходном состоянии.

Таким образом, внедрение БПЛА в условиях городов с большой плотностью населения и напряженным автомобильным трафиком для доставки документов и денежной наличности является актуальной задачей, решение которой позволит сократить затраты в банковской сфере при обеспечении безопасного перемещения грузов.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Электронный документ: статистический сборник Национального статистического комитета Республики Беларусь 2018 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.belstat.gov.by>. – Дата доступа: 10.12.2018.
2. Интернет–портал ОАО «Белгазпромбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://belgazprombank.by/>. – Дата доступа: 29.11.2018.
3. Официальный сайт поставщика дронов [Электронный ресурс]. – Америка, 2018. – Режим доступа: <http://dji.com/matrice600>. – Дата доступа: 29.11.2018.
4. Интернет–портал Министерства финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://myfin.by/>. – Дата доступа: 29.11.2018
5. Электронный документ: постановление Министерства Обороны Респ. Беларуси от 27 сент. 2017 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://pravo.by/document/guid=12551&p0=W21732459&p1=1>. – Дата доступа: 06.12.2018.

Р. С. РУДЕНКО

Научный руководитель И. В. ЕРМОНИНА, канд. экон. наук
УО «Гомельский государственный технический университет
им. П. О. Сухого»
Гомель, Беларусь

Аннотация

В статье исследованы проблемы и основные тенденции развития банковского бизнеса в цифровой экономике на территории Республики Беларусь.

Ключевые слова:

цифровая экономика, банковский бизнес, государственные программы, инфраструктура, информатизация.

Сегодня нет необходимости кого-то убеждать в возрастающей роли применения для банков и Республики Беларусь в целом современных информационных технологий. Однако, при ряде принятых нормативных правовых актов, до сих пор отсутствует документ, который комплексно объединяет в себе вопросы информатизации и определяет среднесрочную и долгосрочную стратегии развития и применения информационных технологий.

В настоящее время приняты и реализуется ряд государственных программ информатизации Республики Беларусь. Результатом всех этих документов является решение локальных задач информатизации разрозненных отдельных функций министерств и ведомств [1].

В настоящее время создана новая межведомственная рабочая группа, которая должна учесть недостатки реализации предыдущих документов и предложить по-настоящему рабочий документ, позволяющий министерствам, ведомствам и банкам определить цели, которые нужно, а главное, можно достичь. Если удастся создать такой документ, не будет распыления средств на решение узковедомственных и частных задач, появится возможность объединения совместных усилий и концентрации доступных средств для построения в Республике Беларусь эффективной цифровой экономики.

Банкам приходится вносить серьезные коррективы в свои бизнес-стратегии с учетом развития в условиях цифровой экономики. Большое количество инструментов есть в наличии, и с каждым годом они модифицируются для того, чтобы банковский сектор вышел на уровень прибыльности, а стагнация осталась позади. С учетом этого очень актуально обсудить те подходы и принципы, которые могут помочь банкам в решении этих задач.

По оценке международных консультантов, банки могут потерять от 20 % до 60 % прибыли в ближайшие годы, если они не будут внедрять в свои продуктовые линейки цифровые продукты и услуги. Банки Республи-

ки Беларусь это понимают и уделяют в своих бизнес-стратегиях огромное внимание цифровой трансформации. Очевидно, что финансово-кредитные организации, с одной стороны, должны снижать свои затраты, а с другой стороны, они должны конкурировать с компаниями, которые активно работают в рознице, при этом не являясь банковскими организациями [2].

Биометрия, идентификация и роботизация выходят в тройку лидеров среди технологий, которые используются на финансовом рынке. И это вполне объективный выбор, поскольку рынок сам понимает, что именно эти технологии дают наибольшую отдачу с точки зрения повышения эффективности бизнеса и улучшения доступности финансовых услуг для клиентов. Есть здесь и свои сложности, такие как нехватка квалифицированных кадров. Еще одним важным моментом является необходимость правового обеспечения технологического развития, принятия законопроектов по цифровым активам, по краудфандингу [3], т. е. коллективному сотрудничеству людей (доноров), которые добровольно объединяют свои деньги или другие ресурсы вместе, как правило, через Интернет, чтобы поддержать усилия других людей или организаций (реципиентов) [4].

Также следует обратить внимание на идентификацию клиентов или, точнее, на правильную реализацию принципа «знай своего клиента». Эффективно сейчас создается новая среда в связи с широким внедрением цифровых технологий. Возможность удаленной идентификации очень серьезно оптимизирует деятельность компаний финансового сектора, и в первую очередь банков. Но в то же время необходимо помнить о рисках, об управлении ими и профилактике.

По своему содержанию современный банковский бизнес существенно отличается от того, который был 15 лет назад:

- значительно возросла цена неверно принятого решения;
- серьезно меняется государственная экономическая политика;
- постоянно растет профессионализм других участников рынка;
- вопросы банковских информационных технологий приобрели огромную значимость и требуют пристального внимания высшего руководства финансовых учреждений.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. **Дубков, С. В.** Развитие банковского бизнеса: новые требования к ИТ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/bv/articles/10064.pdf>. – Дата доступа: 08.12.2018.

2. Национальный банковский журнал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://nbj.ru/publs/banki-i-biznes/2018/05/08/bankovskaja-sistema-pri-perexode-k-tsifrovoi-ekonomike/index.html>. – Дата доступа: 08.12.2018.

3. Банковская система при переходе к цифровой экономике [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://tpprf.ru/ru/mobile/interaction/experts/comments/245746/>. – Дата доступа: 08.12.2018.

4. Краудфандинг / Википедия. Свободная энциклопедия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ru.wikipedia.org/wiki>. – Дата доступа: 08.12.2018.

РАЗВИТИЕ БАНКОВ НА ОСНОВЕ ИННОВАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ
BLOCKCHAIN

Р. О. РЫГУЦКИЙ, Д. В. СОКОЛ
Научный руководитель Т. И. СИЛИНА
Белорусско-Российский университет
Могилев, Беларусь

Аннотация

В статье раскрыта информация о блокчейн-технологии, проведен анализ использования блокчейн-технологии в банковской сфере услуг, исследованы преимущества и проблемы применения блокчейн-технологии в современных условиях.

Ключевые слова:

банки, финансовые компании, блокчейн, платежные системы, инновации.

В настоящее время активно развиваются все отрасли информационно-коммуникационных технологий – это развитие идет глобально и повсеместно. Одной из самых важных и основных технологий, которые хотят использовать банки и финансовые организации – это блокчейн. Его еще называют технологией, которая может распределять и структурировать сохраненные у себя данные [1].

Если говорить простыми словами, то блокчейн – технология, которая шифрует, распределяет и передает любую возможную информацию.

Пользователи, которые активно используют блокчейн, создают так называемую распределительную сеть. Каждый член этой сети будет иметь копию информации в виде конкретного блока. Таким образом информация будет передаваться во все стороны всегда и до тех пор, пока в сети будет находиться хотя бы один из пользователей. Все информационные блоки будут иметь специальный шифр, созданный криптоключами. Этот шифр работает таким образом, что в каждом следующем блоке будет находиться ключ от прошлого блока.

Когда информация начинает передаваться от одного пользователя сети к другому, то будет возникать новый блок, который пройдет хеширование. Другими словами, входящее сообщение будет преобразовано в строку из 256 символов (битов), которые позволят каждой проведенной транзакции быть уникальной. Протекание процесса хеширования будет осуществлено с помощью подстановки случайных решений для задачи путем их перебора в случайной последовательности. Все это становится возможным благодаря майнерам, которые позволяют для этих целей использовать свои компьютеры за деньги. Когда нужный «хеш» транзакции будет обнаружен, то он пометится специальной электронной подписью, после чего переместится в хранилище, которое могут использовать все участники этой системы [2].

Имея определенный фиксированный период обновления, блокчейн будет обновлен, и все блоки, которые ожидали того, что их подтвердят, появятся в блокчейне компьютеров всех членов системы. Это возможно лишь в том случае, если во время платежа не возникло никаких нарушений у подписи и «хеша» платежа, которые были отправлены изначально. Извлечь или удалить какой-нибудь отдельно взятый блок из блокчейна невозможно. Вот почему многие хакеры, которые пытались взломать эту сеть, потерпели неудачу, ведь, благодаря майнерам, им не удавалось вовремя найти нужный блок и подменить «хеш». Поэтому, не имея достаточной вычислительной мощности, невозможно отделить какой-нибудь отдельно взятый блок от сети и подменить его на другой для взлома.

Использование блокчейна позволяет сильно повысить защиту для сохранности данных, но при этом дает полный доступ для членов сети, которые могут видеть любую информацию о протекающих переводах денежных средств, но понять кто хозяин и получатель невозможно. Это вызывает дополнительное доверие к системе у всех пользователей сети.

Благодаря блокчейну и тому, как он функционирует, повышается работоспособность всей системы целиком, ведь нагрузка на сеть распределяется между всеми ее участниками. Вот почему, если один из членов этой цепи отключится, то это несколько не повлияет на систему и та продолжит функционировать.

Если рассмотреть банковскую систему в классическом варианте, в котором она проводит различные расчеты, то можно обнаружить, что блокчейн сумел полностью изменить методику всех проводимых платежей и переводов. Из-за того, что не требуются банки и другие централизованные институты (депозитарии и т. п.), которые будут являться посредниками, блокчейн помогает сократить в несколько раз время между проводимыми операциями и обезопасить их. Доверительные отношения между членами сети создаются не благодаря большому количеству посредников, а благодаря высокой защите, криптографическому алгоритму и способности верифицировать каждую транзакцию, в зависимости от желания пользователей сети.

Изначально блокчейн создавался как цифровая технологическая основа для популярной криптовалюты биткоин. Теперь эта технология перешла банкам, которые имеют возможность использовать ее и уменьшить время для любых платежей и переводов за счет уменьшения посредников. При этом сохраняется высокий уровень защиты и полная конфиденциальность. Биткоин был создан открытым, а банки хотят создавать свои закрытые блокчейн-сети. В этих сетях всем обязательно нужно будет проходить верификацию.

Помимо возможного использования в качестве основы развития платежных систем, банки рассматривают технологию блокчейна для создания основы своих платежных систем, что позволит безопасно передавать ин-

формацию между любыми клиентами. Технология блокчейн не даст потерять, изменить или забыть данные благодаря отсутствию человеческого фактора, который может допускать ошибки.

Работа всех банков очень масштабная и нуждается в самой высокой защите из всех возможных, поэтому внедрение технологии блокчейн в настоящий момент пока еще невозможно, ведь всю систему придется переделывать практически с нуля. Не все готовы пойти на это, ведь неизвестно какой будет результат.

Если банки начнут активно использовать технологию блокчейн, то она позволит хранить данные о каждой из проводимых сделок.

Учитывая все возможности и перспективы технологии блокчейн, банки активно проводят различные эксперименты для ее использования и внедрения. Эта задача поручается различным компаниям, которые исследуют и дорабатывают технологию блокчейн. Банки активно финансируют их, тем самым мотивируя, что сильно ускоряет разработки.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. **Бердышев, А. В.** Об условиях развития банков в цифровой экономике. Проблемы конфигурации глобальной экономики XXI века: идея социально-экономического прогресса и возможные интерпретации: сб. науч. ст. : в 2 т. / науч. ред. М. Л. Альпидовская, С. А. Толкачев. – Краснодар. – 2018. – Т. 1. – 395 с.

2. Википедия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ru.wikipedia.org>. – Дата доступа: 04.12.2018.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКОВСКОМ БИЗНЕСЕ

А. В. САЛЬНИКОВА

Научный руководитель А. А. ПОДУПЕЙКО

Белорусский национальный технический университет

Минск, Беларусь

Аннотация

В статье рассмотрены основные направления использования цифровых технологий в банковской сфере. Определены основные элементы системы организации успешного бизнеса в банковской индустрии посредством использования цифровых технологий.

Ключевые слова:

банки, блокчейн, интеграция, клиенты, цифровые технологии, электронное хранилище.

Банковская индустрия является постоянно развивающейся и совершенствующейся системой. Одним из актуальных направлений развития и повышения конкурентоспособности данной сферы является внедрение цифровых технологий в систему организации и управления. Понятие банковской индустрии неразрывно связано с современными и глобальными банковскими услугами, с важной ролью банков в финансовой системе, а также с развитием банковской культуры и цивилизации.

Интеграция цифровой экономики и банковской индустрии является перспективным направлением развития, связанным с рядом изменений, происходящих в сфере услуг. Внедрение цифровых технологий приводит к доступности банковских продуктов и расширению их ассортимента. Следовательно, каждый банк использует цифровые технологии, ориентируясь на особенности потребностей клиента. Такая интеграция приводит к фундаментальным изменениям в сфере взаимодействия банков и бизнеса.

Внедрение цифровых технологий в банковской сфере осуществляется по следующим направлениям:

- 1) установление новых бизнес-процессов;
- 2) разработка индивидуального подхода к каждому клиенту;
- 3) внедрение инновационных услуг и стратегий;
- 4) заполнение нового рыночного пространства;
- 5) максимизация прибыли.

Банки, применяющие цифровые технологии в своей деятельности, могут значительно сокращать затраты на оказание услуг, а также оптимизировать процессы основной деятельности. Эта открытая интеграция также помогает обеспечить надежную обратную связь с клиентами, что в свою очередь создает перспективы для дальнейшего сотрудничества и улучше-

ния условий ведения бизнеса с использованием цифровых технологий, таких как Интернет-банкинг, онлайн-вклады, цифровая ипотека и т. д.

Внедрение информационных технологий также оказывает влияние на движение рабочей силы и систему управления персоналом в банковской сфере. Использование цифровых технологий позволяет сократить затраты на всех стадиях управления трудовыми ресурсами за счет процесса автоматизации, такие технологии применяются при поиске и найме персонала, его обучении и управлении. В тоже время растет спрос на высококвалифицированные кадры с опытом работы в финансовой сфере и необходимым набором навыков в области информационных и цифровых технологий.

Поэтому возникает необходимость в разработке новой системы управления цифровыми трансформациями в банковской сфере (рис. 1) по следующим направлениям:

- 1) появление связей с потребителями;
- 2) привлечение и обучение сотрудников;
- 3) создание базы данных для хранения большого объема информации;
- 4) разработка уникальных приложений для мобильных телефонов и планшетных компьютеров;
- 5) упрощение и развитие бизнес-процессов.

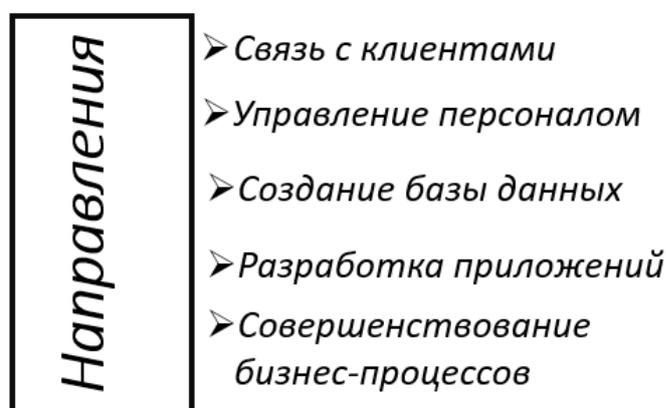


Рис. 1. Система основных направлений использования цифровых технологий в банковском бизнесе

Банковская индустрия входит в число наиболее ориентированных на хранение данных о юридических и физических лицах. Требования к регулированию и страхованию означают, что банки должны хранить многолетние данные о транзакциях. Задача состоит в том, чтобы не просто сохранить информацию, но и предоставить ее в круглосуточное пользование клиенту. Надежное хранение данных дает значительное преимущество банкам в конкурентной борьбе. Для этого используется такой цифровой ресурс как электронное хранилище или «облако». Перемещение данных на

облачную платформу позволяет обеспечить 360-градусный обзор информации о каждом клиенте. Проблема управления большим объемом информации может быть решена с помощью использования такой цифровой технологии, как искусственный интеллект.

Новые передовые технологии позволяют банкам укреплять взаимодействие с персонализированными инновационными предложениями. На данный момент в банковской индустрии активно используются мобильные приложения, которые предоставляют новую возможность для финансово-кредитных операций в режиме реального времени.

Некоторые банки уже используют технологию «блокчейн» для преобразования своих бизнес-процессов, поскольку она предлагает безопасные, удобные альтернативы традиционным банковским процессам. В последнее время «блокчейн» находится в центре внимания из-за способности уменьшать вероятность мошенничества, делая платежные операции более прозрачными в финансовом мире.

«Блокчейн» уже используется в банковских операциях, включая: платежи; переводы прямых инвестиций; отслеживание производных товаров; управление торговыми, расходными, ипотечными и кредитными отчетами, приложениями микрофинансирования и документами обслуживания клиентов. Также данная технология помогает сократить время доставки средств получателю. Это повышает качество обслуживания клиентов до нового уровня при более низких операциях в реальном времени.

Применение передовых технологий очень важно для использования новых рыночных возможностей, которые стали доступны благодаря цифровым преобразованиям. В то же время банки сталкиваются с новыми рисками, зарождающимися в условиях цифровой экономики. Поэтому возникает необходимость в разработке модели управления рисками и поведения в условиях неопределенности. Таким образом, существует критическая потребность в создании доступных вычислительных платформ, которые обеспечивают большую гибкость поведения банков в условиях неопределенности и рисков.

Важно уметь правильно воспользоваться цифровыми технологиями, чтобы не утратить лидирующие позиции в банковской индустрии. Наиболее важными рекомендациями использования цифровых технологий в своей деятельности, на наш взгляд, являются:

- 1) обмен опытом. Необходимо сотрудничать с партнерами по информационным технологиям для разработки уникальных цифровых продуктов;
- 2) предоставление клиентам беспрепятственного многоканального цифрового взаимодействия в режиме реального времени;
- 3) упрощение и оптимизация бизнес-процессов посредством стандартизации, оптимизации и внедрения электронных хранилищ;

4) создание открытой и гибкой отчетно-аналитической платформы, которая будет соответствовать нормативным требованиям;

5) поиск и применение инноваций;

6) реструктуризация бизнес-модели и процессов, имеющих решающее значение для успешной оцифровки любого банка.

Использование цифровых технологий в банковском бизнесе может не только ускорить инициативы по цифровым преобразованиям, но и улучшить бизнес-процессы.

Несомненно, новые цифровые технологии меняют банковскую индустрию. Банки, которые принимают инновации и внедряют новые продукты, имеют возможности для изменения и улучшения способов предоставления финансовых услуг, включая предоставление возможности выбора клиенту. Использование цифровых технологий будет успешным, если оно направлено на укрепление связей и взаимоотношений с клиентами.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Embracing Digital Transformation: The Future Of Banking [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.digitalistmag.com/customer-experience/2018/02/21/embracing-digital-transformation-future-of-banking-05880240>. – Дата доступа: 09.11.2018.

2. Banking Industry in Digital Economy [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ieeexplore.ieee.org/document/5533636/authors#authors>. – Дата доступа: 09.11.2018.

СЕРВИС МГНОВЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

М. В. СМИРНОВА

Научный руководитель И. В. ЕРМОНИНА, канд. экон. наук
УО «Гомельский государственный технический университет
им. П. О. Сухого»
Гомель, Беларусь

Аннотация

В статье рассмотрены понятия мгновенных платежей, банковской системы, проанализированы предпосылки создания, направления развития и последствия использования системы мгновенных платежей в Республике Беларусь, рассмотрены перспективы ее дальнейшего реформирования.

Ключевые слова:

мгновенные платежи, цифровая экономика, банковская система, сервис мгновенных платежей, поставщики платежных услуг.

Системы мгновенных платежей (СМП) являются современной формой решения вопросов по ускорению процессов совершения платежей, позволяющей максимально быстро (в режиме времени, приближенном к реальному) выполнить расчеты между конечными пользователями [1].

«Мгновенный платеж» – платеж, в котором передача переводимых средств и платежного сообщения получателю происходит в режиме реального времени или почти в режиме реального времени на основе «24/7» с соблюдением безотзывности платежа и обеспечением окончательности расчета. Эта функция фокусируется на открытых системах, где конечным пользователям предоставляется возможность использовать любое количество посредников для доступа к платежной системе, таких как поставщики платежных услуг и банки (ППУ) [1].

Непрерывная доступность услуг, которая понимается как возможность оплаты и получения средств в любое время, является таковой, если инициирование платежа происходит через каналы доступа и устройства, которые являются легкодоступными для пользователей. Это дает возможность не только производить оплату в любое время, но также в любом месте и любом случае. Компьютеры, мобильные телефоны, как устройства доступа, и глобальная сеть Интернет в качестве канала доступа особенно подходят для связи между конечными пользователями и их ППУ для совершения мгновенных платежей.

При анализе работы Централных банков в платежной системе можно выделить следующие их функции: является катализатором изменений, выполняют надзорную функцию и функцию оператора системы. В процессе создания СПМ центральные банки в качестве катализаторов изменений активно поощряют и способствуют развитию СМП, особенно в тех случаях, когда проблемы по координации действий различных сторон препятству-

ют их возникновению. При реализации надзорной функции центральным банкам необходимо решать вопросы минимизации характерных для СМП рисков, а именно, кредитных рисков, ликвидности и операционных рисков. Как операторы и ППУ, центральные банки применяют различные подходы для организации функционирования СМП, начиная от небольшого вмешательства без каких-либо серьезных изменений в своей операционной среде и заканчивая полным предоставлением клиринговой и расчетной инфраструктуры для обеспечения ее непрерывной работы.

Автоматизированная система межбанковских расчетов (АС МБР) Национального банка Республики Беларусь (Национальный банк) и платежные системы банков (автоматизированные банковские системы (АБС)) обеспечивают прием и обработку платежей в рамках установленных временных ограничений в будние дни и не функционируют в праздничные и выходные дни. При этом по межбанковским расчетам, проведенным в системе BISS, время от списания денежных средств со счета плательщика до зачисления их конечному бенефициару может занимать до нескольких часов (в зависимости от наличия средств на корреспондентском счете банка-отправителя, статуса платежа – срочный или несрочный, программно-технической реализации зачисления денежных средств в банке бенефициара). В настоящее время только два банка предоставляют своим клиентам возможность осуществления платежей внутри банка в режиме «24/7» [1].

Расчеты с поставщиками услуг и товаров по платежам, которые проведены посредством смежных систем, как правило, происходят на следующий день после совершения таких операций, т. е. в случае необходимости проведения платежа, который требует немедленного зачисления средств на счет получателя, такой платеж совершить невозможно.

Платежи, произведенные через платежные карточки в торговых точках, являются удобным, эффективным, быстрым с точки зрения плательщика, а также безопасным способом оплаты, если используется ПИН-код. Однако, в то же время, в электронной и мобильной торговле существует необходимость ввода всех данных платежной карты, что нельзя назвать очень удобным и абсолютно безопасным способом проведения платежа.

Действующие подходы к тарифной политике банков по приему платежей основываются не только на возмещении затрат по совершаемым операциям, но и на получении прибыли – речь идет о тарифах на совершение межбанковских платежей, взимание различных комиссий по приему наличных денежных средств в кассы банка и пр., что не может не отразиться в стоимости таких услуг. Национальный банк в своих подходах к определению тарифной политики исходит, прежде всего, из уровня возмещения затрат на функционирование своей платежной системы и ее поддержание в актуальном состоянии.

В свою очередь сервис по мгновенным платежам позволяет не только совершать платежи в режиме реального времени, но и «в любом месте / при любых обстоятельствах» при использовании широкого спектра каналов доступа: банкоматы, отделения банков, мобильные телефоны, глобальная сеть Интернет, любое устройство (домашний компьютер, планшет), на которых установлена соответствующая операционная система.

В данный момент идет доработка проекта, и банки должны направить свои возможные замечания и предложения в Ассоциацию Белорусских Банков Запланирован следующий план введения СМП в действие:

1) с 1 января 2019 г. будет введена первая очередь СМП в промышленную эксплуатацию, и станут постоянно доступны платежи за товары и работы, услуги, осуществляемые физическими лицами, индивидуальными предпринимателями, юридическими лицами, организациями, не являющимися юридическим лицом, нотариусами, адвокатами и т. п.;

2) с 1 января 2020 г. в этой системе будут уже платежи в бюджет, государственные внебюджетные фонды и таможенные платежи [2].

Участие для банков в системе мгновенных платежей будет добровольным.

Основными направлениями работы Национального банка с учетом цифровой трансформации сектора являются: развитие платежного и расчетного пространства, удаленная идентификация, технологии распределенного реестра, развитие Open API, большие данные, искусственный интеллект и машинное обучение, кибербезопасность [3].

Создание сервиса по мгновенным платежам обеспечит возможность использования данной услуги всеми участниками рынка платежей: юридическими и физическими лицами, банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, государственными организациями и т. д., с точки зрения удовлетворения спроса на ускорение процессов платежей и расчетов. Благодаря мгновенной доступности денежных средств для конечного получателя, сервис по мгновенным платежам обеспечивает увеличение оборачиваемости денежных средств в экономике. Максимальный эффект от использования сервиса по мгновенным платежам достигается за счет обеспечения его повсеместности. Таким образом, реализация сервиса мгновенных платежей позволит обеспечить выполнение немаловажных целевых ориентиров, а именно: предоставить возможность банкам и их клиентам (юридическим и физическим лицам) проведения платежей в режиме «24/7/365»; оказывать влияние на ускорение оборачиваемости денежных средств в экономике; уменьшить транзакционные издержки по сравнению с другими платежными системами; способствовать дальнейшему развитию платежной системы Республики Беларусь.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Концепция создания сервиса по мгновенным платежам, доступного в режиме 24/7/365 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/payment/concept-instant-payment-service.pdf>. – Дата доступа: 06.12.2018.

2. Система мгновенных платежей / Все банки Беларуси // InfoBank.by [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://infobank.by/infolineview/sistema-mgnovennyx-platezhej>. – Дата доступа: 06.12.2018.

3. Сервис мгновенных платежей запустят в Беларуси в 2019 году /Банки и финансы // Экономика Беларуси – 2018 – № 4 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://belarus-economy.by/ru/banki-finance-ru/view/cervis-mgnovennyx-platezhej-zapustjat-v-belarusi-v-2019-godu-831>. – Дата доступа: 06.12.2018.

А. А. ТУЛИСОВА

Научный руководитель С. А. ЛИВШИЦ, канд. тех. наук, доц.
ФГБОУ ВО «Казанский государственный энергетический университет»
Казань, Татарстан

Аннотация

В статье проведен анализ развития банковского бизнеса России, а также выявлены тенденции и перспективы его развития в условиях становления цифровой экономики.

Ключевые слова:

банки, клиент, конкурировать, рост, экономика, бизнес-процессы.

Цифровая экономика становится все более важной движущей силой глобального экономического роста и играет значительную роль в ускорении экономического развития, повышении производительности существующих отраслей промышленности, формировании новых рынков и отраслей, обеспечении устойчивого роста и развития, особенно в банковском секторе России.

Традиционные банки определяют новые способы, которыми они могут эффективно конкурировать на сегодняшнем рынке. Банки одного подхода начинают охватывать открытое банковское обслуживание, которое позволяет им лучше удовлетворять потребности клиентов, безопасно делиться данными с другими приложениями или использовать данные из сторонних источников, предоставляя новые инновационные услуги. Это позволяет банкам предоставлять легкоусвояемую информацию своим клиентам, чтобы они могли самостоятельно сделать оптимальный выбор в отношении финансового планирования, продуктов и услуг.

Банки, которые хотят внедрить открытую банковскую бизнес-модель, имеют возможность снижать затраты, развивать свой бизнес и улучшать качество обслуживания клиентов, используя экосистему, в которую входят технологические платформы, прикладные интернет-сервисы, аналитические системы и многие другие приложения и сервисы. Основные преимущества, которые будут предоставлены банкам и их клиентам, при переходе на открытое банковское обслуживание:

1) улучшение качества обслуживания клиентов: банкам необходимо использовать технологии, которые управляют ориентированной на клиента бизнес-моделью для продаж, маркетинга и обслуживания с возможностями выполнения в реальном времени. Крайне важно обеспечить последовательную модель, оптимизированную по каналам и ориентированную на опыт клиента, которая будет удовлетворять требования и повышать лояльность;

2) предопределять потребности клиентов: «большие данные» и сложная интеллектуальная аналитика структурированных и неструктурированных данных обеспечивают 360-градусный обзор клиентов, позволяя банкам отвечать потребностям клиентов и предлагать индивидуальные про-

дукты и услуги в режиме реального времени. Уделение особого внимания высоко персонализированным взаимодействиям с клиентами в конечном итоге окупится, обеспечит удобство выбора для пользователей;

3) сокращение эксплуатационных расходов: усиление конкуренции приводит к снижению прибыли в современной мировой экономике. Банкам необходимо внедрять алгоритмы машинного обучения и облачные технологии, помогающие автоматизировать работу и стандартизировать бизнес-процессы, чтобы эффективно конкурировать. Чат-боты и цифровые помощники также могут помочь сотрудникам повысить производительность без больших инвестиций;

4) соответствие нормативным требованиям и стандартам: глобальное регулирование оказывает значительное давление на банки. Чтобы адаптироваться к меняющимся нормам, банки должны внедрить открытую системную архитектуру, которая поддерживает комплексный подход к риску и соблюдению. Это поможет поддерживать новые бизнес-процессы и будущие нормативные требования, к которым банки не всегда могут быть готовы;

5) включение бизнес-моделей на платформе: инвестиции в открытые и гибкие программные платформы и API позволяют банкам реагировать на конкурентные вызовы, создаваемые такими реформами, как PSD2. Банкам необходимо сотрудничать с OEM-производителями и поставщиками финансовых технологий для разработки новых бизнес-моделей и инноваций продуктов.

Банкам, которые планируют переходить в открытую банковскую сферу, необходимо проанализировать свои возможности, рассмотрев несколько ключевых шагов:

– оценка и интеграция бизнес-процессов: банки должны пересмотреть свои бизнес-процессы и понять, могут ли они подключать каналы, такие как транзакционное банковское дело и аналитика данных, в режиме реального времени, чтобы работать быстрее и более гибко;

– совместные усилия: банкам необходимо оценить их сетевое сотрудничество и определить, где имеет смысл совместное внедрение с партнерами для достижения роста. Это небыстрый процесс, но важно начать проверку параметров;

– приоритет сотрудников: одним из наиболее важных, но часто упущенных факторов является приоритет рабочей силы и обеспечение того, чтобы сотрудники занимались процессом цифровой трансформации и общались о том, как использовать новые инструменты.

Время, затрачиваемое на внедрение открытого банковского обслуживания стоит того, потому что оно предлагает функциональные преимущества. Это приведет к еще более инновационным моделям и способам ведения бизнеса.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. **Авдеева, И. Л.** Развитие цифровых технологий в экономике и управлении: российский и зарубежный опыт / И. Л. Авдеева, Т. А. Головина, Л. В. Парихина. – 2017. – 11 с.

Л. А. ШАК, К. А. ГРЕБЕНЕВА
Научный руководитель Т. М. ЛОБАНОВА
Белорусско-Российский университет
Могилев, Беларусь

Аннотация

В статье рассмотрены особенности цифрового банкинга, его преимущества и недостатки при использовании в цифровых операциях

Ключевые слова:

цифровой бандинг, онлайн-банк.

Цифровые процессы в банковской сфере развиваются со стремительной скоростью. Национальный банк Республики Беларусь следит за мировыми направлениями развития цифровых технологий в области финансов и стремится соответствовать всем запросам времени. Тенденции формирования цифрового банкинга в нашей стране установлены в Стратегии развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016–2020 гг. (Стратегия) [1]. Крупнейшие кредитные компании ввели себе комфортные онлайн-решения и Интернет-банки. Тем не менее на практике существует ряд трудностей, которые до сих пор задерживают полный переход обслуживания в цифровую форму:

1) малая пропускаемая способность решения нештатных обстановок. В этом случае 90 % операций выполняются сквозными процессами, остальные 10 % нужно рассмотреть вручную. Если клиент вынужден обменяться с банком подлинными документами, то приходится рассчитывать на почтовые службы различного уровня надежности;

2) внесение наличных денег. Онлайн-банки пользуются cash-in терминалами партнеров и своими сетями банкоматов с возможностью приема денег. Большинство терминалов имеют некоторые ограничения по способам приема наличных, поэтому для внесения больших сумм этого мало. В этом случае клиенту следует поискать офисы банков-партнеров с физическими кассами, чтобы внести деньги с небольшой комиссией;

3) недостаточная защищенность. Онлайн-банки намного сильнее подвергаются различным рискам (хищение денежных средств, несанкционированный доступ к данным платежных карт). В таких приложениях злоумышленник может совершать операции в мобильном банке от лица его пользователя. А значит, у онлайн-банков больше шансов нарушить закон и получить штраф, а то и остаться без лицензии. Первым делом затрагивается законодательство о противодействии отмыванию средств и финансированию терроризма.

Основные достоинства цифрового банкинга:

1) эффективность бизнеса. Цифровые платформы не только улучшают взаимодействие с клиентами и быстрее осуществляют их потребности, но и обеспечивают более эффективные внутренние функции. Хотя банки десятилетиями находились на переднем крае цифровых технологий на потребительском рынке, они не полностью использовали все преимущества промежуточного программного обеспечения для ускорения производительности;

2) экономия затрат. Одним из ключей для сокращения расходов на банки являются автоматизированные приложения, которые заменяют избыточный ручной труд. По данным McKinsey & Company традиционная банковская обработка является дорогостоящей, медленной и подверженной человеческим ошибкам. Опираясь на людей и на бумагу, а также на использование офисных помещений, растут затраты на энергию и хранение. Цифровые платформы могут в будущем сократить расходы за счет синергии более качественных данных и более быстрого реагирования на изменения рынка;

3) повышенная точность. Традиционные банки, которые полагаются главным образом на бумажную обработку, могут иметь коэффициент ошибок до 40 %, что требует переделки. В сочетании с отсутствием интеграции ИТ между филиалом и персоналом бэк-офиса эта проблема снижает эффективность бизнеса. Путем упрощения процесса проверки проще реализовать ИТ-решения с помощью бизнес-программного обеспечения, что приведет к более точной бухгалтерской отчетности. Финансовая точность имеет решающее значение для банков в соответствии с государственными правилами;

4) повышение конкурентоспособности. Цифровые решения помогают управлять маркетинговыми списками, позволяя банкам достигать более широких рынков и устанавливать более тесные отношения с высокотехнологичными потребителями. Платформы CRM могут отслеживать историю клиентов и обеспечивать быстрый доступ к электронной почте и другим формам онлайн-общения. Он эффективен для выполнения программ вознаграждения клиентов, которые могут улучшить лояльность и удовлетворение.

Существует несколько способов построения цифрового банкинга. Их разница в принципах организации цифрового банка и целях его создания, что позволяет выделить некоторые модели цифрового банкинга.

Первая модель называется «a digital bank brand» (бренд цифрового банка). Предполагает создание традиционным банком собственного отдельного бренда для построения цифрового бизнеса. Этот метод подходит для тех банков, которые боятся потерять клиентов, переходя полностью на цифровую модель бизнеса. Создавая новый бренд, банки стремятся сохранить старых клиентов, привыкших пользоваться традиционным банкингом, и, в тоже время, привлечь новых клиентов, которые готовы к ди-

станционному и высокотехнологическому банковскому обслуживанию. Примеры: FRANK (OCBC) в Сингапуре и LKXA of CaixaBank в Испании [2].

Вторая модель называется «a digital bank channel» (цифровой канал банковского обслуживания) и ее суть заключается в том, чтобы создать банком дополнительные цифровые каналы обслуживания в дополнение к существующим. Банк, пользующийся данной моделью, увеличивает возможности клиентов, предлагая им разные способы и каналы для комфортного обслуживания. Примеры: Simple и Moven в США.

Третья модель называется «a digital bank subsidiary» (цифровой дочерний банк). Эта модель интересна тем, что дочерний банк изначально создавался в качестве цифрового. В случае, если банк не может сразу реагировать на меняющиеся потребности клиентов, возникает необходимость в создании и использовании отдельного цифрового банка. Пример: Hello Bank (BNP Paribas).

Четвертая модель называется «a digital native bank» (истинный цифровой банк). К этой модели относятся банки, изначально позиционирующие себя как цифровые и строящие свою деятельность, пользуясь цифровыми технологиями. Изначально цифровой банк подразумевает обслуживание без банковских офисов. Однако клиенты таких банков взаимодействуют с ними через цифровые каналы. Пример: Fidor Bank в Германии и Tangerine в Канаде.

Говоря о цифровом банкинге, можно сказать, что основная задача цифрового банкинга – изменение поведения самого банка. Банк всегда там, где необходимо клиенту: в социальных сетях, мобильных устройствах и информационных сервисах, в электронном бизнесе и интернете вещей, т. е. в любом месте цифрового пространства. С уверенностью можно рассматривать цифровой банкинг как новый подход к обслуживанию клиентов с помощью цифровых технологий. Банк должен отвечать запросом клиентов в режиме реального времени и везде, где клиенту могут понадобиться услуги банка.

Процесс формирования цифрового банкинга определен достоинствами, получаемыми банками при использовании цифровых технологий. В главную очередь речь идет о затратах за счет использования дистанционных каналов обслуживания и оптимизации внутренних процессов банка. Развитие цифрового банкинга – это ответ на изменение нужд клиентов банка. Новый клиент требует к себе персонализированного подхода, хочет получать от банка интересные предложения не только, как появится в отделе, но и в процессе своей повседневной жизни.

Подводя итог вышесказанному, хотелось бы еще раз отметить, что цифровой банк не определяется количеством отделений, приложений и способами обслуживания клиентов. Цифровой банк нельзя определить как банк, не имеющий офисы и оказывающий услуги дистанционно. Принцип

цифрового банка основывается на том, что вся деятельность банка должна строиться при помощи цифровых технологий.

Делая вывод из вышперечисленного, можно сказать, что цифровой банкинг – это концепция деятельности банка, базирующаяся на применении цифровых технологий при построении внутренних процессов банка, подразумевающая использование преимущественно цифровых каналов обслуживания с целью быстрого удовлетворения нужд клиентов. Благодаря современным технологиям, существует возможность повысить эффективность деятельности банка, улучшить его способность отвечать на изменения внешней среды своевременно и без значительных потерь средств и времени.

Виртуализация банковских услуг в Республике Беларусь считается значимой частью пути к информационному обществу и электронному правительству. На сегодняшний день банковская система государства практически целиком перешла на безбумажный документооборот. А согласно доступности финансовых услуг и проникновению безналичных расчетов Республика Беларусь в числе лидеров из числа стран СНГ. Без помощи купюр сегодня оплачивается каждая пятая розничная покупка товара или услуги. И, в соответствии с планом Нацбанка и правительства, количество таких покупок будет увеличиваться.

Цифровая реформа в банковском секторе несет значительную выгоду всем ее участникам. В первую очередь выигрывают клиенты – они получают возможность свободного дистанционного доступа к банковским услугам. Исчезает зависимость от графика работы отделений банка, что дает значительную экономию времени, которого всегда не хватает. Банки тоже объективно заинтересованы в этом, т. к. современные технологии обслуживания клиентов позволяют значительно сократить расходы на создание и функционирование филиальной сети.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Официальный сайт Нацбанка Респ. Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by>. – Дата доступа: 08.12.2018.
2. Цифровой банк [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.diasoft.ru/banks/solutions/digital-bank>. – Дата доступа: 08.12.2018.

Д. В. ШПИЛЕВСКАЯ, К. А. ВАЛЕНТИНОВА

Научный руководитель Т. М. ЛОБАНОВА

Белорусско-Российский университет

Могилев, Беларусь

Аннотация

В статье рассмотрены проблемы внедрения облачных систем, пути решения данных проблем, этапы развития облачных технологий в банковских системах, преимущества их использования и перспективы дальнейшего развития в банковском секторе.

Ключевые слова:

облачные технологии, информационные технологии (ИТ), банки, финансы.

Одним из перспективных направлений применения ИТ в финансовой сфере является облачная технология (Cloud Computing), которая представляет собой удобный способ доступа к внешним вычислительным ресурсам, осуществляемый посредством сети Интернет, при этом пользователю не требуется никаких особых знаний об инфраструктуре «облака» или навыков управления «облачной» технологией.

Именно поэтому в современных банковских системах используются электронные «облака». Но прежде чем они распространились во всех отраслях, специалисты столкнулись с рядом проблем, которые возникли в ходе внедрения облачных систем в банках.

Условно эти факторы можно разделить на следующие группы: общие и специфичные, относящиеся, в первую очередь, только к ключевым бизнес-процессам банка. Общие включают в себя следующие проблемы: экономия от внедрения облачных технологий в банковскую систему не оправдывает ожиданий, сложность интеграции данных из разных информационных систем. Множество различных препятствий представлены законодательными требованиями к защите информации, необходимостью контроля и политическими рисками.

Большое количество препятствий при внедрении создают высокие стандарты правил соответствия и безопасности сектора финансов, высокая стоимость облачных услуг, некоторые сложности при доработке систем для переноса в облака и низкая рентабельность финансовых учреждений.

С целью преодоления этих препятствий, специалистами были приняты следующие решения, которые позволяют повысить безопасность сектора финансов, с помощью использования «частных облаков», представляющие собой вычислительные ресурсы, функционирующие в доверенной зоне корпоративной сети за межсетевым экраном и обеспечивающие защиту конфиденциальных данных. При внедрении

«облачных» систем, следует учитывать следующие обстоятельства: снижение затрат считается возможным за счет легкой масштабируемости облачных решений; ускорение сроков реализации, получение более высокого качества обслуживания и снижения нагрузки на ИТ-подразделение банка.

Так, в ходе проведенного исследования, эксперты выделили этапы развития облачных технологий (табл. 1) [1].

Табл. 1. Этапы развития облачных технологий

Этап	Период	Комментарий
Первые проекты	2007 – 2011 гг.	Внедрение облачных систем одновременно в нескольких компаниях, которые были готовы идти на риски с возможным понесением ущерба
Консолидация рынка	2010 – 2013 гг.	Растет заинтересованность финансового сектора к облачным вычислениям, также повышаются требования к безопасности и хранению информации на удаленных облачных серверах. Растет конкуренция среди поставщиков облачных услуг при одновременном снижении их общего количества в сфере банковского обслуживания
Массовое распространение	2012 г. – настоящее время	Облачные вычисления становятся преобладающей тенденцией на рынке банковских услуг, также доминирует определенное ограниченное количество поставщиков

Преимущества в использовании «облачных» технологий в банковской деятельности:

1) снижение затрат. Не только для банковской индустрии, но и для других компаний, сокращение расходов на сегодняшний день является одним из главных приоритетов при внедрении. Облачные вычисления гарантируют технологическое преимущество, которое помогает сократить расходы банка и снизить инфраструктурные затраты до значительного уровня. Например, банкам, находящимся в облаке, не придется делать крупные авансовые инвестиции в выделенное оборудование, дорогое программное обеспечение и связанные с ним трудовые ресурсы. Самое главное это то, что облака работают по модели с оплатой по требованию клиента. Так, банки могут обновлять свою ИТ-инфраструктуру в облаке и оплачивать только требуемое оборудование и программное обеспечение;

2) гибкость и масштабируемость. Это две различные функции, которые делают облачные вычисления более привлекательными и прибыльными для клиента. Приняв облачные технологии, банки могут

быстро и эффективно решать такие вопросы, как развивающиеся рынки, растущие потребности клиентов и быстрые технологические достижения. Предлагая возможность гибкости и масштабирования технологий по мере необходимости, облачная технология, которая лежит в основе банковского обслуживания, обеспечивает конкурентное преимущество, предоставляя банкам гибкость для эффективного реагирования на внезапные изменения бизнес-климата;

3) улучшенная производительность. Облачные технологии предназначены для того, чтобы повысить эффективность и оптимизировать операционные рычаги для банков. Обладая обычным стандартизированным подходом, облачные вычисления расширяют возможности для банков в интеграции новых технологий с гибкостью и не обременят накладными расходами на управление сильно настраиваемыми приложениями в будущем;

4) быстрое обслуживание. По сравнению с традиционным подходом к развертыванию приложений, для облачных вычислений – это инновационное приложение, которое может быстро и легко запускаться либо автономно, либо в партнерстве с какими-либо другими приложениями;

5) лучшее понимание отношений с клиентами. Облачные технологии, открывая возможность неограниченных вычислений, упрощают объединение с большими данными, что, в свою очередь, помогает банкам создавать уникальные системы, которые предоставляют улучшенные и настраиваемые услуги для своих клиентов.

Из вышесказанного можно сделать вывод о том, что облачные вычисления сами по себе представляют трансформационную идею и способствуют обеспечению инновации качественной поддержкой ИТ-сервисов. Также они повышают рост спроса, гибкость и разнообразие для банковской отрасли.

Говоря о роли облачных технологий в повышении эффективности банковского бизнеса, можно отметить и то, что облачные технологии позволяют привести к значительному сокращению времени, которое необходимо для выпуска и производства новых продуктов на рынок (time to market), также помогают обеспечить покрытие кульминаций нагрузки, таких как проведение рекламных акций, обновление банковских приложений. Облачные технологии позволяют предоставить клиентам детальную информацию, необходимую для расчета себестоимости продуктов для банка, повысить отказоустойчивость банковских сервисов на воздействие негативных факторов в сфере обслуживания банковских систем.

Таким образом, облачные технологии в Республике Беларусь способствуют поддержке коммерческих банков республики, с целью сокращения расходов на ИТ-обеспечение и с возможностью осуществления

оптимизации бизнес-процессов в банковской системе. Также преимуществами новых сервисов для пользователей являются глобальная доступность, безопасность от воздействия извне, эффективность распределения финансовых средств – потребитель платит только за фактическое использование вычислительных мощностей, появляется возможность доступа клиента к большим потокам информации, относительно банковской и коммерческой сферы обслуживания, быстрому и удобному получению On-Line консультаций.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Облачные технологии: польза или белогривые лошадки: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://bosfera.ru/bo/oblachnye-tehnologii-polza-ili-belogrivye-loshadki>. – Дата доступа: 25.11.2018.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БЛОКЧЕЙН В БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ

Т. М. ЮРЧЕНКО

Научный руководитель И. В. ЕРМОНИНА, канд. экон. наук
УО «Гомельский государственный технический университет
им. П.О. Сухого»
Гомель, Беларусь

Аннотация

В статье рассмотрено использование технологии блокчейн в банковской сфере. В частности, описывается, каким образом может быть адаптирован Blockchain для широкого спектра нужд банковской системы, рассматриваются возможные способы применения технологии децентрализованного, публичного, зашифрованного хранения и обработки записей.

Ключевые слова:

Blockchain, банки, банковская деятельность, банковская система.

Blockchain – это технология децентрализованного, публичного, зашифрованного хранения и обработки записей. Современная технология Blockchain расширяет границы своего применения и уверенно развивается.

В сегодняшнем мире банковский сектор стремится стать все более инновационным, т. к. ему следует соответствовать ожиданиям современных клиентов.

Блокчейн в банках может быть адаптирован для широкого спектра нужд. Среди них:

- розничные и трансграничные платежи;
- торговое финансирование;
- идентификация личности;
- справочные данные и консалтинг;
- ценные бумаги и клиринг;
- синдицированное кредитование и др.

Рассмотри более подробно некоторые из них.

Идентификация личности. В банковской деятельности процедура подтверждения личности часто бывает затруднена из-за разнородности информации, которая хранится в отдельных учреждениях. Использование блокчейна дает возможность хранения в едином реестре данных о каждом клиенте в унифицированной форме. Доступ к такой информации есть у всех банков, но никаких изменений в реестр они внести не могут. Соответственно процессы принятия кредитных решений, предоставления услуг банком значительно упрощаются.

Платежи и международные переводы. Если адаптировать технологии блокчейна для банка, то это кардинально изменит характер и качество

услуг, которые банк оказывает. Например, технология B2B на основе блокчейна позволяет повысить скорость осуществления трансграничных переводов. Наладится механизм моментального перевода денежных средств между участниками системы.

Применяя технологии блокчейна, банки получают возможность перевода операционных систем и контроля рисков на инновационные платформы на базе облачных технологий.

Рассмотрим направления, на которые окажет влияние применение блокчейна:

- оптимизация финансовой отчетности, из-за того, что качество и скорость поступающей информации увеличится;
- уменьшение затрат на соблюдение требований законодательства, этому способствует простота проверки банковских транзакций;
- снижение затрат по операционной деятельности за счет того, что сделки будут автоматизированы, а также возможности их контроля и анализа ошибок.

Blockchain – это не панацея, он подходит не для всех ситуаций. Не все процессы требуют платежных систем, обмена между участниками, децентрализации или публичного хранения записей.

Если обратить внимание на масштаб, который является важным фактором, то здесь более целесообразно будет применение других технологий, таких как, например, облачное хранение или более общие варианты организации распределенных вычислений.

Таким образом, на сегодняшний день технология «blockchain» находится в своем активном развитии. Поскольку банковская сфера является инновационной и динамично развивающейся, то такая технология просто не могла обойти данную сферу.

Blockchain только начал использоваться в банковской системе, и совсем немного банков имеют возможность использования технологии. И все же области применения blockchain в банковской системе многогранны и постоянно увеличиваются, что говорит о стремлении кредитных организаций к улучшению процесса совершения операций.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА ВЫБОРА НАПРАВЛЕНИЙ
КРЕДИТОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ ПРИ ВЗАИМОДЕЙСТВИИ С
БАНКАМИ

В. И. ВИННИКОВА

Научный руководитель Т. Г. НЕЧАЕВА, канд. экон. наук, доц.
Белорусско-Российский университет
Могилев, Беларусь

Аннотация

В статье исследованы проблемы выбора направлений кредитования предприятий при взаимодействии с банками.

Ключевые слова:

кредитование, кредитоспособность, механизм выбора, предприятие.

У предприятий всех форм собственности для осуществления своей деятельности все чаще возникает потребность в привлечении заемных средств и увеличения прибыли. Кредитование предприятий является одним из самых доходных и рискованных видов банковской деятельности. С целью минимизации кредитных рисков, банки тщательно оценивают правоспособность потенциального кредитополучателя (предприятия), его кредитоспособность и репутацию в деловом мире. Следовательно, большое внимание должно уделяться механизму выбора направлений кредитования предприятий при взаимодействии с банками. Для этого необходимо изучать:

- 1) порядок и условия кредитования предприятий;
- 2) количественный и качественный анализ корпоративного кредитного портфеля;
- 3) пути повышения эффективности кредитных операций.

На практике наиболее распространены количественный и качественный анализ корпоративного кредитного портфеля. Рассмотрим механизм выбора направлений кредитования предприятий при взаимодействии с банками по данным ОАО «Белагропромбанка». В 2017 г. корпоративный кредитный портфель ОАО «Белагропромбанк» составлял 5 147 457 тыс. р. и уменьшился по отношению к 2016 г. на 19,72 %. Темп роста за рассматриваемый период составил 94 %. Наибольший удельный вес в 2015 г. в структуре корпоративного кредитного портфеля занимают кредиты сельскохозяйственному сектору, в 2016 г. и в 2017 г. – производственной сфере, т. к. значительная часть кредитования осуществляется по государственным программам. В 2016 г. по сравнению с 2015 г. наблюдается рост пролонгированной, просроченной и проблемной задолженностей. Было выявлено, что корпоративный кредитный портфель ОАО «Белагропромбанка» является сбалансированным, но банк осуществлял

выдачу кредитов с меньшей доходностью и с повышенным риском. Так в 2017 г. по результатам анализа повышается рискованность и снижается доходность, кредиты предоставляются на различные цели в зависимости от целей и возможностей заемщика, а именно предприятий.

Для получения кредита предприятиям необходимо предоставить соответствующий пакет документов. Банк анализирует предоставленные документы, финансово-хозяйственную деятельность предприятий, их кредитную историю и составляет заключение. Анализ банка состоит в определении кредитоспособности, достаточность обеспечения по данному виду кредитования и типу клиента.

Ключевыми компонентами оценки кредитоспособности предприятия является кредитный рейтинг (его динамика), рассчитываемый в соответствии с инструкциями банка, регламентирующими порядок присвоения кредитных рейтингов предприятиями, также необходимо проводить анализ денежных потоков, влияющих на возможность заемщика (предприятия) исполнить взятые обязательства по запрашиваемому кредиту.

Комплексно оценивая кредитоспособность предприятия, банк предлагает клиенту различные виды кредитования (в зависимости от цели, различные ставки, способы обеспечения, сроки и порядок погашения кредита и др.), и затем, при наличии положительного решения клиента и наличии полного пакета необходимых документов, инициирует начало процедуры кредитования.

Исследования показали, что в качестве направлений совершенствования механизма выбора направлений кредитования предприятий при взаимодействии с банками можно сформулировать:

- совершенствование методики определения кредитоспособности клиента, заключающееся в адекватной оценке рисков и оценивании долговой нагрузки потенциального клиента, введение в практику более жестких критериев оценки признаков финансовой неустойчивости заемщика и содержания негативной информации о способности должников исполнять свои договорные обязательства;

- разработка кредитных продуктов со сниженной ставкой по государственным программам с минимальным уровнем риска;

- совершенствование дистанционного банковского обслуживания;

- создание электронного документооборота банка с клиентами.

Данные направления совершенствования механизма выбора направлений кредитования предприятий при взаимодействии с банками повысят эффективность кредитных операций с предприятиями, снизят кредитные риски, следовательно, увеличив прибыль банка.

МОТИВЫ И ОСОБЕННОСТИ СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО ПОВЕДЕНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В ПЕРИОД КРИЗИСА

Л. И. ГАЛИАХМЕТОВА

ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет»
Уфа, Россия

Аннотация

В статье рассматриваются решения, принимаемые населением в отношении своих сбережений. Практически любая деятельность связана с риском потери денежных средств, вероятность которого варьируется в зависимости от специфики и особенностей той или иной деятельности. Особенно остро стоит данная проблема в нестабильные, кризисные периоды развития экономики. В такие периоды поведение большей массы людей подчиняется определенным стандартам, шаблонам, которые можно охарактеризовать как типичное для большинства поведение.

Ключевые слова:

кризисные периоды развития экономики, сберегательное поведение, риски, сохранность сбережений.

В большинстве случаев домашнее хозяйство или отдельно взятый человек имеет несколько мотивов для сбережения денежных средств, осуществляя их хранение в разных формах. Такие факторы, как отсутствие стабильности на мировой арене, уверенности в сохранности сбережений, с одной стороны, и повышение ответственности за себя и собственное будущее – с другой, раскрывают причину доминирования в большинстве случаев таких мотивов, как тезаврационный и страховой. Также влияние оказывают национальные особенности: помощь детям является также одним из приоритетных мотивов. У населения с низкими доходами также имеет место быть транзакционный мотив в связи с наличием ожидаемых затрат в будущем, необходимостью обеспечения пенсионного периода жизни. У населения с высокими доходами преобладающими являются спекулятивный и мотив комфортности (цель – сохранение текущего уровня потребления в будущем). Спекулятивный мотив для низкодоходного населения является незначимым, что можно объяснить отсутствием необходимой для принятия решений информации [1].

В условиях кризиса можно говорить о следующих трансформационных чертах сберегательного поведения:

1) окружающая индивидуума обстановка носит вероятностный характер, возрастает неопределенность, достаточно сложно осуществлять прогнозирование, особенно долгосрочное. Вне зависимости от уровня образования, осведомленности о текущей ситуации, риск-профиля на подавляющее большинство людей серьезно начинает влиять общественное мнение. Наблюдается усиление информационных рисков. Мнения по поводу одного и того же актива могут быть прямо противоположны. Поведение масс

становится хаотичным. Также могут появляться цепные реакции, вследствие возникновения панических настроений у населения. Из-за отсутствия высокого уровня грамотности не получается создавать и придерживаться корректной финансовой тактики и тем более стратегии. Низкий уровень финансовой грамотности объясняется не столько кардинальными изменениями в системе финансовых отношений, сколько отсутствием примера поведения собственников в советский период;

2) в кризис наблюдается повышенная мотивация к накоплению денежных средств по сравнению со стабильным состоянием экономической системы;

3) в периоды нестабильности предпочтение отдается валютам с наиболее предсказуемой динамикой курса, а также вкладам в банках с высокой долей государственного участия;

4) инвесторы, придерживающиеся агрессивной политики поведения на финансовых рынках, стараются применять принцип диверсификации, а также составляют инвестиционный портфель на длительный срок. Выбранные активы могут нести достаточно серьезный риск и иметь большую доходность. Одним из условий отбора активов в инвестиционный портфель является существенный нереализованный потенциал дальнейшего роста. Достаточно востребованными становятся спекулятивные идеи на фондовом и срочном рынках. Заметно серьезное «оживление» на всех секциях биржи;

5) те, кто склонен придерживаться очень консервативной стратегии накопления и сохранения сбережений, могут держать наличные денежные средства или размещать их во вклады в самые надежные, на их взгляд, банки. Такое поведение более характерно для людей старшей возрастной группы, владельцев небольших сумм накоплений и тех, кто предпочитает ультраконсервативный подход к сохранению капитала. Люди пенсионного возраста в период кризиса являются наиболее уязвимой категорией населения вследствие совокупности следующих составляющих: снижение стоимости портфеля из-за инфляции + наименьшая доходность от размещения денежных средств + рост цен из-за проблем с импортозамещением на необходимые для них товары;

б) предъявляются высокие требования к доходности инвестиций в качестве премии за возможную реализацию риска;

7) в кризисный период меняются критерии приемлемости риска в сторону их снижения. Предпочтение отдается наиболее надежным банкам – участникам системы страхования вкладов;

8) в конце сберегательного периода наиболее заметна упущенная выгода от возможных, но несовершенных сделок. Но, с другой стороны, в результате ограниченности информации, прогнозов, оценок она наименее предсказуема именно на начальной стадии;

9) большинство старается сократить сроки размещения денежных средств насколько это возможно в периоды неопределенности и нестабильности;

10) получаемые доходы населением в период кризиса направляются не на сбережения, а на текущие расходы;

11) в период кризиса вследствие недоверия к брокерским, управляющим компаниям, государственным программам, а также вследствие небольшого размера накопленных сбережений население придерживается той же инвестиционной политики, что и в докризисные годы.

Таким образом, в период финансового кризиса сберегательное поведение населения в большинстве случаев принимает пассивные формы, исключает инвестиционное направление. Следовательно, данное поведение повышает дефицитность инвестиционных средств в экономике [2]. Для достижения оптимального уровня эффективности активного сбережения накопленных средств необходимо повышать уровень финансовой грамотности населения, сделать более доступными знания в финансовой сфере для широких слоев населения.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. **Наумова, Р.** Развитие российского фондового рынка / Р. Наумова // Экономика и жизнь. – 2008. – С. 158–168.

2. **Красильникова, М.** Население в кризисе: отложенные уроки / М. Красильникова // Вестн. общественного мнения. – 2009. – С. 69–77.

УДК 657.622:631.115

ИССЛЕДОВАНИЕ ДЕЛОВОЙ АКТИВНОСТИ И
ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ РАЗВИТИЯ
УП «ИЛОВСКОЕ»

Д. Д. ДУРЕЙКО

Научный руководитель Н. Ф. ГОРБАЧ, канд. экон. наук, доц.
УО «Белорусский государственный экономический университет»
Минск, Беларусь

Аннотация

В статье раскрыта сущность деловой активности субъекта хозяйствования, ее основные характерные черты, методы оценки деловой активности, а также факторы, оказывающие влияние на ее уровень.

Ключевые слова:

деловая активность, абсолютные и относительные показатели, рентабельность, оборачиваемость.

Деловая активность является важной характеристикой функционирования организации, но среди экономистов единого взгляда на нее не существует. Деловая активность – это весь спектр усилий, направленных на продвижение субъекта хозяйствования на рынках продукции, труда, капитала, в более узком смысле – текущая производственная и коммерческая деятельность организации. Она влияет на инвестиционную привлекательность, финансовую устойчивость и кредитоспособность.

Деловая активность организации проявляется в динамичности ее развития, достижении ею поставленных целей, что отражают натуральные и стоимостные показатели, в эффективном использовании экономического потенциала, расширении рынков сбыта своей продукции.

Критериями деловой активности являются уровень эффективности использования ресурсов, устойчивость экономического роста, степень выполнения задания по основным показателям деятельности, обеспечение заданных темпов экономического роста.

Анализ имущественного состояния и деловой активности начинается с сопоставления темпов изменения прибыли, выручки от реализации товаров, работ, услуг и активов, оптимальное соотношение которых называется «золотое правило экономики предприятия», изучается состав и структура всего капитала и отдельных его частей, а также их движение. Показатели структурной динамики отражают долю участия каждого вида имущества в общем изменении совокупных активов. Их анализ позволяет сделать вывод о том, в какие активы вложены вновь привлеченные финансовые ресурсы или какие активы уменьшились за счет оттока финансовых ресурсов.

Рентабельность предприятия характеризуется целой системой показателей. Независимо от того, сколько и какие именно показатели выражают

рентабельность, все они отражают отношение эффективности осуществления затрат и использования ресурсов. Рентабельная работа предприятий приобретает особую значимость в условиях рыночной экономики. Поэтому в процессе анализа определяют эффективность использования капитала, т. е. рассчитывают его доходность как отношение суммы прибыли к среднегодовой сумме основного и оборотного капитала. Для определения интенсивности использования капитала рассчитывают коэффициент его оборачиваемости, т. е. отношение выручки предприятия к средней стоимости капитала за год.

Анализ имущественного состояния и деловой активности проведен на примере Минского областного производственного унитарного предприятия «Иловское» (УП «Иловское»), которое является коммунальным предприятием Минской области, входит в состав холдинга «Мясомолпром». УП «Иловское» было образовано в 1832 г. Основными видами деятельности являются переработка и производство плодово-ягодной продукции из местного сырья (имеется собственный сад площадью 90 га). УП «Иловское», которое предлагает своим потребителям широкий ассортимент продукции: фрукты обработанные, хрустящий картофель, картофельные чипсы и крендели, снеки, картофельные смеси, джемы, повидло и желе, варенье плодово-ягодное, соусы томатные, соки фруктово-ягодные, березовые, нектары фруктовые и овощные, вино и прочие алкогольные напитки.

Финансовое состояние предприятия и его устойчивость в значительной степени зависят от того, каким имуществом располагает предприятие, в какие активы вложен его капитал и какой доход они ему приносят. Поэтому, чтобы исключить появление предпосылок финансовой нестабильности, хозяйствующий субъект должен иметь рациональную структуру имущества и постоянно оценивать происходящие изменения в его составе.

С помощью оценки деловой активности анализируются результаты текущей производственной деятельности организации, что непосредственно отражаются на ее финансовом состоянии.

В ходе анализа удалось установить, что в УП «Иловское» «золотое правило экономики предприятия» не выполняется, т. к. темп роста прибыли оказался значительно ниже темпа роста выручки от реализации продукции почти наполовину, что свидетельствует об увеличении затрат на производство.

Долгосрочные активы составляют основную часть всех активов предприятия и оказывают существенное влияние на результаты деятельности хозяйствующего субъекта. Наибольший удельный вес в общем объеме долгосрочных активов составляют основные средства, среди которых наибольший удельный вес занимают машины и оборудование.

Краткосрочные (оборотные) активы, являясь одним из ресурсов имущественного потенциала, определяют производственные возможности,

степень ликвидности и финансовую устойчивость организации. Наибольший удельный вес в оборотных активах составляет краткосрочная дебиторская задолженность.

В целом показатели деловой активности имеют ярко выраженную положительную динамику: коэффициент оборачиваемости совокупных активов вырос, что обеспечило снижение продолжительности оборота совокупных активов. Положительная динамика в данной организации также наблюдается и в увеличении показателей рентабельности оборота и рентабельности операционного и собственного капитала.

Ускорить оборачиваемость капитала можно путем интенсификации производства, более полного использования производственной мощности, трудовых и материальных ресурсов, недопущения сверхнормативных запасов товарно-материальных ценностей, отвлечения средств в дебиторскую задолженность на длительное время и т. д.

Несмотря на ускорение оборачиваемости оборотного капитала, организации необходимо стремиться к повышению коэффициента оборачиваемости. Т. к. текущее расходование денежных средств и их поступление, как правило, не совпадают во времени, то у организации возникает потребность в дополнительном финансировании с целью поддержания платежеспособности. Чем ниже скорость трансформации краткосрочных активов в денежные ресурсы, тем больше потребность в финансировании.

Высокий коэффициент оборачиваемости считается признаком финансового благополучия, т. к. хорошая оборачиваемость способствует получению более высоких доходов. Однако значительное превышение среднеотраслевых норм может означать рост риска, связанного с нехваткой запасов, следствием которого – снижение объема продаж. Слишком высокая оборачиваемость может быть признаком недостатка свободных денежных средств и сигналом о возможной неплатежеспособности организации.

Оценка деловой активности является актуальной для каждой организации, т. к. является одним из важных аспектов финансового анализа. Показатели деловой активности позволяют проанализировать, насколько эффективно предприятие использует свои средства. Эти показатели имеют большое значение для оценки финансового положения предприятия, т. к. скорость оборота средств оказывает непосредственное влияние на платежеспособность предприятия.

Следует подчеркнуть, что коэффициенты оборачиваемости показывают эффективность использования предприятием своего капитала и средств. Данные коэффициенты показывают скорость оборота капитала и преобразование его в денежные средства. Коэффициенты оборачиваемости напрямую определяют степень платежеспособности предприятия (способности расплачиваться по своим обязательствам), финансовой устойчивости и финансового риска. Коэффициенты оборачиваемости в своих расчетах используют не чистую прибыль как коэффициенты рентабельности, а вы-

ручку от реализации товаров и услуг. Это позволяет оценить не прибыльность деятельности предприятия, а его интенсивность и скорость оборачиваемости ресурсов, активов, запасов, денежных средств, дебиторской и кредиторской задолженности.

В свою очередь, показатели рентабельности отражают эффективность финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Факторы, оказывающие влияние на рентабельность производства, многочисленны и многообразны. Главными из них для УП «Иловское» считаем те, которые связаны с технологией и организацией производства, эффективности использования производственных ресурсов, внедрением достижений научно-технического прогресса.

Таким образом, можно сделать вывод, что оценка деловой активности является актуальной для каждой организации, т. к. является одним из важных аспектов финансового анализа. Показатели деловой активности позволяют проанализировать, насколько эффективно предприятие использует свои средства. Эти показатели имеют большое значение для оценки финансового положения предприятия, т. к. скорость оборота средств оказывает непосредственное влияние на платежеспособность предприятия.

Ю. А. МЕЛЬНИКОВА, П. А. БУНЬКО
Научный руководитель Т. М. ЛОБАНОВА
Белорусско-Российский университет
Могилев, Беларусь

Аннотация

В статье рассматриваются тенденции развития финансов в сфере цифровой экономики. Как примеры развития рассмотрены такие формы реализации цифровых технологий, как интернет-банкинг, эквайринг, блокчейн, а также различные формы электронных денег.

Ключевые слова:

цифровая экономика, финансовая система, криптовалюты, интернет-банкинг, блокчейн, эквайринг.

Термин «цифровая экономика» был введен в 1995 г. Николасом Негропonte и с тех пор используется применительно для экономических процессов с использованием информационных технологий.

Новые цифровые инструменты представляют собой невероятно сложную систему. Информационные технологии вызвали активное развитие экономических и социальных активов своим влиянием на данные сферы общества.

Как показывает практика, на первом этапе создания инновационных финансовых услуг и продуктов оно нередко переплетается с решением задач различных организаций и инвесторов. Главными факторами прогрессирующего развития инноваций в данной сфере являются быстро развивающееся мировое хозяйство и увеличение уровня нестабильности развития экономики. Что касается необходимости в финансовых инновациях, она проявляется частыми кризисами в разных регионах стран, а также усложнением финансовых потребностей клиентов банков. В последующем, изменению финансовых систем содействовало достаточно стремительное развитие нынешних информационных технологий и расширение математических возможностей моделирования в финансах. Специалисты в данной сфере предполагают, что условиями прогрессирования финансовых технологий стали ограничения, вызванные регулированием, налоги, вытекающие из договоров или правил различных организаций, а также затраты, связанные со сбором, анализом и обработкой информации.

За последние годы экономика усовершенствовалась в финансовом развитии: наблюдается увеличение финансовой глубины мировой экономики, которая была остановлена на некоторое время из-за кризиса 2008–2009 гг., однако после него она снова возобновилась. Удачное применение информационных технологий в области финансов создали иное

представление о финансовой глобализации в экономике. Из этого следует, что финансовая глобализация – это желание определенных независимых национальных и региональных рынков создать единый взаимосвязанный финансовый рынок.

Одним из главных способов анализа глобальных свойств финансовой системы является так называемая теория сетей (*network theory*), из которой следует, что в комплексе финансы подразумевают собой единую систему-сеть, включающую в себя немалое число динамических единиц, связанных между собой.

Компанией Fujitsu был проведен опрос, в котором принимали участие более 600 IT-директоров компаний. Он показал, что большее количество компаний (64 %) считают тенденции цифрового развития достаточно рискованными: они обеспокоены вопросами внедрения цифровых технологий в свой бизнес, однако необходимость этого развития компании все же признают.

Существует множество примеров развития финансов в цифровой экономике, которые прочно вошли в нашу жизнь:

1) криптовалюта как финансовый инструмент виртуальной экономики. Электронные деньги появились относительно недавно, однако, на сегодняшний день они достигли своего пика популярности ввиду многих преимуществ: удобная оплата покупок в интернет-магазинах, обеспечение безопасности при заключении сделок, скорость проведения транзакций и т. д. Первой платежной системой, использующей криптовалюту, стала Bitcoin, а позже появились и другие (Namecoin, PRCoin, Litecoin и пр.), однако большая их часть не несет в себе ничего нового, а то и вовсе является точной копией выше упомянутого Биткойна, что объясняет популярность именно этой криптовалюты;

2) Интернет-банкинг. Он состоит из комплекса средств банковского обслуживания, которым каждый может воспользоваться в любом месте с доступом к Интернету. С появлением интернет-банкинга связь между банком и клиентом стала более действенной, а уровень обслуживания в различных банках совершенствуется все больше и больше из-за значительного обострения конкуренции между ними;

3) блокчейн применяется в различных отраслях: в банковской системе, страховании, налогообложении, а также логистике. На данный момент мировые банки пытаются положить начало созданию более безопасного, эффективного и надежного вида банковских переводов на основании блокчейна, чем уже действующие SWIFT или ABA. Над этим проектом работает более 44 крупных мировых компаний. Исходя из этого, многие эксперты полагают, что в скором времени обыденный банкинг потеряет свою популярность, а на смену ему придет блокчейн;

4) эквайринг для покупателя – это возможность безналичного расчета. Для продавца же эквайринг является возможностью получать пополнение

оборотных средств и, соответственно, прибыль сразу на расчетный счет. При этом банк не должен зачислять деньги продавцу немедленно, что является для них огромным плюсом, т. к. позволяет сохранять деньги клиентов на своих счетах, наращивая объемы денежных средств. Однако, согласно условиям договора эквайринга, банк берет на себя обязательство перечислить денежные средства на расчетный счет продавца в срок, установленный таким договором. Кроме того, выгода банка заключается также в том, что он получает материальное вознаграждение, выступая посредником между покупателем и продавцом. Такое вознаграждение, как правило, выражается в процентном соотношении от суммы перечисленных денежных средств. Для продавца же выгодой является статистически большая выручка как следствие того, что у покупателя появляется дополнительная возможность расчета за товар или услугу.

Исходя из вышесказанного, роль инноваций в экономике и в сфере финансов неоспорима. Инновационные услуги с каждым днем обретают большую популярность. Они расширяют экономическую деятельность, меняют условия ведения бизнеса, появляются новые операции, которые раньше не могли быть осуществлены ввиду отсутствия технического оснащения. Такими операциями являются интернет-банкинг, блокчейн, эквайринг и др.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. **Balling, M.** Corporate Governance, Financial Markets and Global Convergence / M. Balling, E. Hennessy. – Boston : Kluwer Academic Publishers, 1997. – 368 с.
2. **Варнавский, В. Г.** Цифровые технологии и рост мировой экономики / В. Г. Варнавский // Друкеровский вестник. – 2015. – № 3 (7). – С. 73–80.
3. **Попов, Е. В.** Оценка влияния информационно-коммуникационных технологий на инновационную активность регионов / Е. В. Попов, К. А. Семячков, В. Л. Симонова // Финансы и кредит. – 2016. – № 46 (718). – С. 46–60.

Е. К. НИКОЛАЕВА

Научный руководитель Н. А. ЮДИНА, канд. хим. наук, доц.
ФГБОУ ВО «Казанский государственный энергетический университет»
Казань, Россия

Аннотация

В статье исследованы проблемы основных видов рисков, с которыми возможно столкнется российская экономика в условиях перехода к цифровому формату, вероятные направления деятельности, которые помогут сгладить негативные отклики рисков цифровой экономики. Государству рекомендуется качественно прогнозировать и вовремя реагировать на быстро формирующиеся тенденции социально-этической направленности, связанной с формированием национального глобального цифрового пространства.

Ключевые слова:

цифровая экономика, риск, оцифровывание, интерфейс, программисты, государство.

Цифровая экономика понимается не только как «оцифровывание» действующих государственных и бизнес процессов, но и как воплощение чего-то абсолютно нового и невозможного в «аналоговом» мире. Цифровая сущность несет в себе не только новые возможности и перспективы развития, но и видимые риски.

Все уже привыкли к элементам цифровой экономики. К примеру, множество интерфейсов с государством, банками и телекоммуникационными компаниями в настоящем – цифровые, можно обойтись без участия людей. Мы пользуемся переводом денежных средств, совершаем покупки, оплачиваем налоги и коммунальные платежи и др. В бизнесе тоже наблюдается активное использование элементов цифровой экономики, например, с помощью информационных систем можно привлекать и обслуживать клиентов, проводить закупки нужного сырья для производства и т. д. Все это воспринимается как данность, которая несет с собой помимо развития и проблемы тоже, которые логичнее назвать рисками. Обозначим основные риски.

Базовый риск связан с отсутствием кадров. Перейти в хозяйствовании к цифровым методам оказалось весьма выигрышно, обслуживать своих клиентов компаниям стало менее затратно, чем в офисах. Существенная экономия составляет на аренде помещения и содержании операторов. Но возникла проблема в кадрах, такого количества грамотных программистов, которые в силах разработать нужную обслуживающую систему, не оказалось на рынке труда. Наши таланты переманивают зарубежные компании. Из российских компаний не отстают в вербовке специалистов «Mail.ru» и «Яндекс». Конечно же, возник дисбаланс спроса и предложения на рынке.

В итоге удовлетворение спроса привело к подготовке неквалифицированных веб-программистов, т. к. невозможно за короткий срок, около месяца, все освоить. Команды из таких веб-разработчиков чаще всего побеждают в конкурсах или тендерах «кто меньше запросит за конкретный функционал». Такие специалисты стоят недорого. На таких быстрых курсах речь не идет о безопасной разработке и безопасной архитектуре. Что получаем на выходе? Более утлыми становятся веб-приложения, потому что весь фокус разработчиков направлен на функционал, хотя главной остается безопасность. То же можно сопоставить с сотрудниками информационной безопасности, которым поручили настроить средства защиты, или к инженерам, настраивающим инфраструктуру для приложений. Быстрый рост приложений цифровой экономики требует и рост тестеров, инженеров, разработчиков и разработчиков-«безопасников». Для подготовки отличных специалистов потребуются годы. Нужно составить достойную конкуренцию американцам и китайцам по заработной плате и интересным задачам. Если выпускать слабых специалистов, можно получить уязвимость и массу происшествий. Бизнес не стоит на месте и требует постоянных изменений, сегодня он реализуется в приложениях. Соответственно приложения тоже должны меняться, быть более гибкими. Нужно менять подход к цифровому бизнесу, начиная со специалистов и заканчивая каждым участником процесса. Некоторое время назад был объявлен «переход на agile», но т. к. людям тяжело переходить от старых привычек к новым, ожидаемых результатов пока нет. Agile – это различные новейшие подходы и методики к управлению, которые: фокусируют команду на целях и нуждах клиентов; значительно упрощают организационную структуру и процессы; активно используют обратную связь; работают короткими циклами; повышают полномочия сотрудников; основаны на гуманистическом подходе; являются образом мышления и образом жизни. Поэтому, не имея армии грамотных «оцифровщиков» в области бизнеса и области информационных технологий, не совсем понятно как же «оцифровать» экономику [1, 2].

Следующей проблемой «оцифровки» экономики, которая не так очевидна, является смена мест бизнеса и бизнеса информационных технологий. В традиционном бизнесе информационные технологии представляют собой его отражение, скажем с целью аналитики или учета. Сначала в бумажно-наличном мире происходят транзакции и договора, а затем все это заносится в информационные технологии системы с целью дальнейшего анализа и учета. Предположим, что с информационной технологией системы что-то пошло не так и данные исчезли. В таком случае бизнес не страдает, придется лишь потратить много времени для восстановления данных. В цифровой экономике нет такого понятия как «первичка». Информационные технологии не отражают бизнес, они сами являются им. Все совершаемые сделки проходят в бизнес-приложениях и цифровом пространстве. Если раньше информационная технология выходила из

строю, то платежные поручения выписывались вручную, продолжалась работа. Сейчас же, если информационная технология выйдет из строя, это приведет к коллапсу – даже аналоговые процессы перестанут работать, потому что управление ими – цифровое. Таким образом, информационная технология – это ядро бизнеса и никак ни его служебная функция. Если затормозить процесс внедрения таких знаний, то цифровизация не скоро произойдет. Пока что в этом вопросе хорошо разбираются инноваторы и интернет-гиганты, или же банки без офисов.

Далее рассмотрим риск «интернета вещей». Интернет вещей крепко закрепился в нашей повседневной жизни. Мы имеем возможность управлять своим автомобилем, бытовыми приборами, стационарным видеонаблюдением и мобильным (дроны), можем открывать двери через применение мобильного приложения. Такие приложения вносят комфорт и оптимизируют ресурсы. За все это стоит сказать спасибо небольшим модулям-контролерам в наших устройствах. Модули-контролеры собирают и обрабатывают информацию, обмениваются командами с другими приборами и реагируют на команды. Чаще всего эта функция товара служебная и не ключевая, соответственно и дешевая. Отсюда следует, что производитель сэкономил на безопасности. Когда владелец устройства, по своей цифровой безграмотности, оставляет пароли в свободном доступе – это лазейка для злоумышленников. Минимальный ресурс модулей-контролеров не дают возможности вклинить в них «навесную» безопасность, тогда как производители еще не озадачились о «встроенной» безопасности. Были случаи мощнейших DDoS-атак, когда видеокамеры объединялись в бот-сеть. Перехват управления и блокировка систем участились в последнее время [1, 2].

Не менее важный риск искусственного интеллекта. Сегодня большим спросом пользуются такие технологии, как распознавание голосовых команд, сканирование по сетчатке глаза, распознавание лица с городских и домашних камер видеонаблюдения, анализ пользовательских предпочтений и многое другое. Если искусственный интеллект находится в руках злоумышленника, он легко подберет пароль и докажет, что не является роботом. С внедрением и использованием искусственного интеллекта в цифровой экономике, повышаются пути вредоносного использования его уязвимости с целью совершения преступлений. Вполне вероятно противостояние двух искусственных интеллектов в гражданской области или области вооружений. Есть вероятность и обратного развития.

Риск использования блокчейна. По сути, блокчейн является технологией хранения данных и информации об обработке самих данных. Но есть отличие от других систем, она имеет уникальный принцип работы. Призвание технологии в совершении революции в экономике. Если перевести процессы на блокчейн, то польза будет очевидна, как и угрозы. Блокчейн платформа, как быстроразвивающееся программное обеспечение, обладает

не идеальностью и уязвимостью, которые, в свою очередь, группируются с уязвимостью в других смарт контактах, разработанных специалистами на других блокчейн платформах. Уязвимость в блокчейн платформе может привести к ветвлениям («форкам») в экосистеме криптовалют. Основным принципом ветвления – неизменность проведенных транзакций. Например, если транзакция была подтверждена, но при этом была вызвана сбоем, оказалась ошибочной, неправильной или мошеннической – исправлению не подлежит ни в каком случае [1, 2].

Цифровая экономика – полезная цель и вполне перспективная. Достижения в процессе развития, несомненно, принесут пользу – оптимизируются неэффективные бизнес процессы, высвободятся огромные ресурсы, оптимизируются процессы государственного управления, повысится управляемость и прозрачность государства и бизнеса. Описанные выше серьезные риски могут подавить достижения в цифровой экономике. При проектировании цифровой системы, следует заранее продумать все возможные риски, с целью уменьшения их влияния и торможения развития цифровой экономики. При построении архитектуры системы и ее проектировании, должна в первую очередь быть учтена ее безопасность. Нужно искоренить принцип, который еще уместен – «вот вам система, которую мы сделали, а ваше дело теперь придумать защиту». Необходимо создавать информационную безопасность не навесной системой. Нужно сделать ее встроенной функцией для каждой информационной технологии системы. Только в таком случае есть вероятность избежать риски.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. **Ахромеева, Т. С.** Стратегии и риски цифровой реальности [Электронный ресурс] / Т. С. Ахромеева, Г. Г. Малинецкий, С. А. Посашков. – Режим доступа: <http://sec.chgik.ru/strategii-i-riski-tsi-frovooy-realnosti>.
2. **Андряшин, Ю. Н.** О целях, возможных рисках и последствиях «цифровой экономики» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://reosh.ru/yu-n-andriyashin-o-celyax-vozmozhnyx-riskax-i-posledstviyax-cifrovoj-ekonomiki.html>.

Р. С. РУДЕНКО

Научный руководитель И. В. ЕРМОНИНА, канд. экон. наук
УО «Гомельский государственный технический университет
им. П. О. Сухого»
Гомель, Беларусь

Аннотация

В статье исследованы проблемы развития цифровой экономики в Республике Беларусь и проанализированы наметившиеся тенденции ее дальнейшего развития.

Ключевые слова:

цифровая экономика, развитие, цифровая трансформация, инфраструктура, криптовалюта.

Развитие цифровой экономики в Республике Беларусь на сегодняшний день находится в русле мировых тенденций. Термином «цифровая экономика» пользуются во всем мире, он вошел как в нашу речь, так и в обиход политиков, предпринимателей и журналистов. В нашей стране создана инфраструктура цифровой экономики: Парк Высоких Технологий, «Единая научно-информационная компьютерная сеть Республики Беларусь», «Общегосударственная автоматизированная информационная система», «Белорусские облачные технологии». Президент Республики Беларусь поставил весьма амбициозную задачу – в ближайшем будущем стать IT-страной. Для этого были тщательно подготовлены соответствующие изменения в законодательстве, чтобы сделать его лучшим в мире. Следует также отметить, что среди стран-участников СНГ Республика Беларусь одна из первых на законодательном уровне утвердила соответствующую государственную программу (Государственная программа развития цифровой экономики и информационного общества на 2016–2020 гг.). По такому же пути пошли и другие страны СНГ [1].

Эта программа включает следующие подпрограммы, содержащие системообразующие мероприятия национального масштаба в сфере информационно-коммуникационных технологий: «Информационно-коммуникационная инфраструктура»; «Инфраструктура информатизации»; «Цифровая трансформация». Среди наиболее важных проектов, реализуемых в рамках данной программы, следует выделить проект «Создание Белорусской интегрированной сервисно-расчетной системы». Внедрение данной системы было запланировано к 1 июля 2018 г. Это позволит заменить внутренние паспорта белорусов на ID-карты, которые в дальнейшем станут полноценным средством идентификации граждан, а также ключом-доступом человека к различным электронным административным услугам.

Следующий проект – это «Национальная система безбумажной торговли» (НСБТ). В результате его реализации в Республике Беларусь будет создана цифровая инфраструктура организации электронного (безбумажного) взаимодействия всех участников внешнеторговых отношений, начи-

ная от производства товаров и заканчивая их реализацией. По экспертным оценкам, внедрение НСБТ позволит снизить затраты на внешнеэкономические операции в два раза. В настоящее время подготовлено техническое задание, которое находится на стадии согласования [2].

Проект «Национальный портал открытых данных» – один из элементов электронного правительства, который будет включать в себя данные о режиме работы общественных учреждений, графиках движения всех видов транспорта, информацию по услугам ЖКХ. Данный портал планировалось запустить в Беларуси в 2018 г. В настоящее время ведутся работы по разработке технического задания и проекта нормативно-правового акта, регламентирующего работу этого портала [3].

Цифровая трансформация затрагивает традиционные секторы нашей экономики. В перспективе они получают новое наполнение, связанное с комплексным влиянием новейших и вновь возникающих технических решений, технологий и материалов. Например, в промышленности основным направлением является формирование платформы «Индустрия 4.0», которая позволит внести кардинальные улучшения в производственные процессы, проектно-конструкторские работы, а также в процессы управления цепочками поставок и в регулирование жизненного цикла продукта, получать широкий спектр продукции в требуемых объемах, сохраняя эффективность массового производства и гибкость опытного производства [4].

Цифровая трансформация постепенно захватывает также все новые сферы бизнеса и жизни в целом, преобразовывая стандартные бизнес-процессы, бизнес-модели и целые рынки. Банковскому сектору предсказывают наиболее кардинальные изменения. И эти преобразования уже заметны в мире. Сегодня Китай тестирует национальную криптовалюту, клиентское сопровождение в банках переводится на искусственный интеллект. Платежная система Mastercard добавляет платежный функционал в паспорта, что позволит использовать ID-карты для финансовых операций.

Республика Беларусь активно работает в этом направлении. В стране создается правовая, методологическая и технологическая база для цифровой трансформации банковской сферы. Развиваются также бесконтактные технологии и платежные сервисы, основанные на современных инновационных решениях.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Адвокат Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rka.by/blogs/cifrovaya-ekonomika-i-ee-razvitie-v-rb>. – Дата доступа: 08.12.2018.

2. Белта. Новости твоей страны [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.belta.by/president/view/lukashenko-podpisal-dekret-o-razvitii-tsifrovoj-ekonomiki-281741-2017/>. – Дата доступа: 08.12.2018.

3. Национальный банковский журнал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://nbj.ru/publs/banki-i-biznes/2018/05/08/bankovskaja-sistema-priperexode-k-tsifrovoi-ekonomike/index.html>. – Дата доступа: 08.12.2018.

4. Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://pravo.by/novosti/obshchestvenno-politicheskie-i-v-oblasti-prava/2017/october/26164/>. – Дата доступа: 08.12.2018.

УДК 658.6

ВНЕДРЕНИЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ТОРГОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

К. А. РЯБОВА

Научный руководитель Е. М. ЕВСТАФЬЕВА, д-р экон. наук, проф.
ФГБОУ ВО «Ростовский государственный экономический университет»
Ростов-на-Дону, Россия

Аннотация

В статье рассмотрены вопросы функционирования отрасли торговли в условиях цифровизации российской экономики.

Ключевые слова:

интернет-магазин, контрольно-кассовая техника, онлайн-касса, платежный агрегатор, Яндекс.Касса, цифровой чек.

Цифровая экономика является основой при создании качественно новой модели ведения бизнеса, торговли, логистики, производства, новых условий функционирования рынка, а также новых подходов к аналитике, прогнозированию и принятию управленческих решений.

Цифровая экономика относится к экономике, которая базируется на цифровых вычислительных технологиях. В Европе ее также называют «Интернет-экономикой», «Новой экономикой» или «Веб-экономикой». В настоящее время «Цифровая экономика» все больше переплетается с традиционной экономикой.

Термин «цифровая экономика» придумал Дон Тапскотт в 1995 г., употребив его в своем бестселлере «Цифровая экономика: обещание и опасность в век сетевого разума». Это была одна из первых книг, иллюстрирующая, как Интернет изменит наш бизнес и всю структуру экономики.

Цифровизация всех отраслей хозяйственной жизни в России в последнее время осуществляется темпами, которые еще недавно даже трудно было себе представить, появляются новые модели ведения бизнеса, современные информационные технологии, виртуальные денежные средства, типы организаций [1].

Кроме того, в настоящее время активно формируются онлайн-системы взаимодействия с клиентами, партнерами, сотрудниками и интегрируются в информационные системы управления предприятием.

Примерами таких онлайн-систем взаимодействия являются:

- формы обратной связи, онлайн-консультанты на сайте и их интеграция с CRM-системами;
- интернет-магазины и их интеграция с учетными системами, например, «1С: Управление торговлей» и любой другой системой на платформе 1С:Предприятие;

- личные кабинеты клиентов и / или партнеров, интеграция с информационной системой предприятия;
- удаленные рабочие места для всех категорий сотрудников, в т. ч. мобильные на платформе Android и iOS;
- взаимодействие с информационными системами клиентов и партнеров напрямую или через EDI сервер [2, 3].

Одной из самых распространенных форм торговли в условиях цифровой экономики является торговля через интернет-магазины.

Так, исследование ATG Global Consumer Trend показало, что 90 % посетителей интернет-магазинов считают онлайн-чат полезным, а опросы, проведенные Emarketer.com, говорят, что 63 % посетителей вернутся на тот веб-сайт, который предлагает живую консультацию в реальном режиме времени [4].

Схема взаимодействия интернет-магазина с платежным агрегатором представлена на рис. 1.

Крупнейшим отечественным агрегатором является сервис Яндекс.Касса. Именно она первой предоставила сервис автоматической отправки цифровых чеков при подтверждении оплаты.



Рис. 1. Схема взаимодействия интернет-магазина с платежным агрегатором

Последовательность процессов при продаже товара выглядит таким образом:

- 1) оформление покупателем заявки в интернет-магазине, указывая свои данные, необходимые для печати фискального чека;
- 2) оплата покупателем на сайт агрегатора;

3) проверка Яндекс.Кассой возможности снятия средств и отправка онлайн-кассе дополнительных данных, необходимых для печати фискального чека;

4) контрольно-кассовая техника (ККТ) оформляет чек, отправляет его в ОФД и принимает подтверждение о получении;

5) онлайн-касса отправляет Яндекс.Кассе уведомление, что чек сформирован;

6) клиентский платеж проводится и зачисляется на счет агрегатора;

7) электронный чек пересылается покупателю онлайн-кассой или оператором фискальных данных (ОФД).

Преимущества использования онлайн-касс представлены на рис. 2.

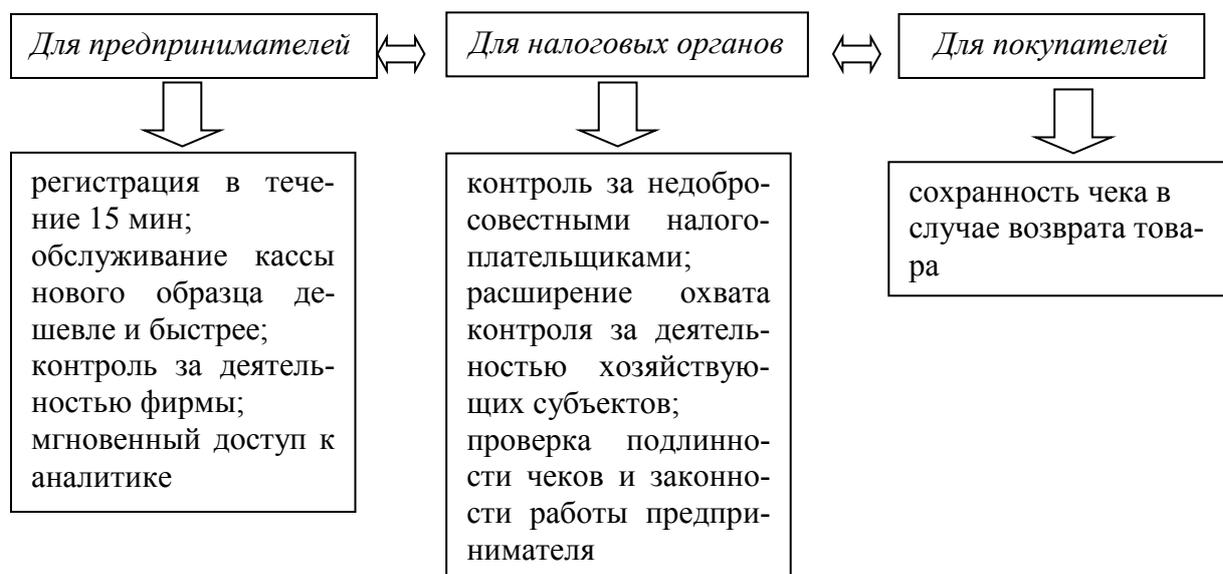


Рис. 2. Преимущества использования онлайн-касс

Огромное количество онлайн-касс, различающиеся по функционалу, габаритам, особенностям эксплуатации, представлены на рынке. Ниже проведен сравнительный анализ онлайн-касс, которые покупались в 2017 г. активнее остальных (табл. 1).

Табл. 1. Сравнительный анализ основных возможностей онлайн-касс

Название онлайн-кассы	Преимущества	Недостатки
1	2	3
Касса К1-Ф	Доступна интеграция с типовыми конфигурациями 1С: Предприятие 8, ПО Бухсофт и VT:Магазин версии 1.9. «Касса № 1» соответствует требованиям 54-ФЗ и автоматически передает фискальные данные в ФНС. ЕГАИС: «Касса № 1» выдает специальный чек с двумерным штрих-кодом, подтверждающий, что факт продажи зафиксирован в ЕГАИС. Легкая замена ФН. Настройка параметров ККТ через веб-браузер (не требуется установка дополнительных программ и драйверов для настройки). Простая заправка кассовой ленты. Высокие скорость, качество печати по сравнению с аналогичными бюджетными онлайн-кассами. Возможность удаленной настройки кассы квалифицированными техниками. Доступен функционал для работы платежных и банковских агентов. Wi-Fi-модуль в базе	Возможность технических сбоев в работе оборудования, в результате которых в фискальные службы попадут некорректные данные
Эвотор 7.3	Возможна интеграция с товароучетными системами, внедрение системы скидок, программ лояльности. 6 USB-портов обеспечат подключение большого количества периферийного оборудования: весов, денежного ящика, модуля ЕГАИС для алкогольной продукции и подакцизных товаров, сканера штрих-кодов, PIN-PAD эквайринга. Возможен дистанционный доступ к проведенным операциям через «Личный кабинет». Модель оснащена аккумулятором, обеспечивающим работу до 12 ч. Подходит для выездной торговли. В кассу встроен аккумулятор, который позволяет работать без подзарядки до 14, что расширяет возможности использования кассы как мобильный вариант, так и стационарно	Высокая цена на некоторые модели; риск повредить экран при неосторожной эксплуатации

Продолжение табл. 1

1	2	3
	<p>Для осуществления всех необходимых операций для малого бизнеса: приход-расход, инвентаризация, учет товарных остатков и т. д., на планшетном компьютере установлено бесплатное программное обеспечение EvotorPOS. Эвотор 7.3 стандарт легко подключить к интернету, т. к. у него есть GSM-модуль, Ethernet и WI-FI. Для подключения дополнительных устройств можно использовать порты USB, RS-232 и Bluetooth</p>	
<p>АТОЛ 50Ф</p>	<p>Удобство размещения кассы – возможно горизонтальное или вертикальное размещение на кассовом месте. Проста в подключении – единый драйвер для всех ККТ АТОЛ, совместим со всеми наиболее распространенными операционными системами (Windows, Linux, Android или iOS). Поможет в самостоятельной регистрации ККТ – интуитивно понятная утилита для фискализации ККТ (используется при регистрации / перерегистрации ККТ). Простота диагностики и настройки на нужный интерфейс подключения к ПК, благодаря сервисному режиму</p>	<p>Работает только при подключении к ПК. Высокая стоимость некоторых моделей. Фискальный регистратор подходит только тем, кто занимается крупной продажей до 2000 товарных наименований</p>
<p>Меркурий 180Ф</p>	<p>Полностью автономный портативный онлайн-аппарат, предназначенный для выездной торговли. Вес – 390 г. Предназначен для небольших магазинов, сферы оптовой торговли, продажи лотерейных билетов, сферы услуг. Автономная касса с встроенным принтером чеков. Скорость печати – 7 строк/с. Кнопочное управление. Монохромный дисплей. Подключение к сети Интернет осуществляется с помощью Wi-Fi, 2G. Возможность работы от аккумулятора – до 30 ч (1500 чеков)</p>	<p>Требуется подключение к компьютеру. Номенклатура заполняется вручную, каждому товару присваивается код, который нужно записывать в тетрадь или запоминать. Если изменится цена, товар перезагружается заново. Маленький размер дисплея: 1–3 строчки. Нет поиска товара по наименованиям. Код товара вносится вручную. Невозможно автоматизировать продажи. Нет скидок на товар, программ лояльности. Нельзя подключить товароучетную систему</p>

В соответствии с изменениями в Федеральный закон № 54-ФЗ от 22.05.2003 г. изменился перечень предпринимателей, которые раньше могли работать без кассы [5]. Право на освобождение от кассовых аппаратов потеряют:

- плательщики ЕНВД – ИП и ООО, если они оказывают услуги общественного питания, занимаются розничной торговлей и имеют наемных работников;

- ИП, имеющие патент, торгующие в розницу и оказывающие услуги в сфере общественного питания. В штате ИП есть наемные работники.

Эти группы налогоплательщиков могли не ставить кассу, а выдавать покупателю (по требованию) документ об оплате. С 1 июля 2018 г. все, кто платит ЕНВД и патент, также перешли на новые кассы на общих основаниях.

Но есть и положительные моменты. Так, в соответствии со статьей 2 Федерального закона № 54-ФЗ, обойтись без контрольно-кассовой техники (ККТ) закон позволяет тем, кто:

- продает безалкогольные напитки на розлив через механические автоматы, не подключенные к электричеству;

- торгует на розлив молоком и питьевой водой;

- продают прессу (газеты и журналы), вне зависимости от места торговли;

- реализуют товары и услуги за наличный расчет на борту самолетов;

- взимают плату за проезд с пассажиров в городском общественном транспорте (отсрочено до 1 июля 2019 г.);

- реализуют любые товары через механические автоматы;

- взимает плату за парковочные места (с перечислением ее в бюджет);

- оказывает банковские услуги, получает оплату за услуги ЖКХ (отсрочено до 1 июля 2019 г.);

- оказывают населению платные услуги в библиотеках (в т. ч. предоставляют доступ к интернету).

Освобождены от необходимости применять ККТ и те налогоплательщики, которые ведут деятельность в труднодоступных местностях (перечень утверждается отдельно). Бизнесмены на территориях, где есть проблемы со связью, имеют право использовать онлайн-кассы без подключения к интернету.

Изменения в федеральном законе предполагают, что в 2018 г. во все торговые точки должен быть проведен интернет. Если подключения к сети нет, то работать организация не может.

Таким образом, Россия не стоит в стороне от мирового процесса цифровизации и исходит из того, что создание цифровой экономики повышает конкурентоспособность страны, качество жизни граждан, обеспечивает экономический рост и национальный суверенитет.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Финансово-экономический журнал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.forbes.ru/>. – Дата доступа: 05.07.2018.
2. Интернет издание о высоких технологиях [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cnews.ru/>. – Дата доступа: 05.07.2018.
3. **Рахимбердиев, А.** Облачная бухгалтерия на базе 1С [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.audit-it.ru/>. – Дата доступа: 05.07.2018.
4. Emarketer [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.emarketer.com>. – Дата доступа: 15.12.2018.
5. О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации: Федеральный закон Российской Федерации, 22 мая 2003 г., № 54-ФЗ (в ред. от 03 июля 2018 г.) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>. – Дата доступа: 15.12.2018.

ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА КАК СПОСОБ УКРЕПЛЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

И. А. СЕМЕНЮК, Д. А. СМИРНОВ

Научный руководитель Е. В. БЕРТОШ, канд. экон. наук, доц.
Белорусский национальный технический университет
Минск, Беларусь

Аннотация

В статье для анализа влияния цифровой экономики на конкурентоспособность Республики Беларусь проанализировано развитие цифровой экономики, ее взаимодействие с аналоговой экономикой в Республике Беларусь и установлено, насколько эффективна она может быть для Республики Беларусь.

Ключевые слова:

аналоговая экономика, цифровая экономика, интернет-торговля, краудфандинг, электронная коммерция, интернет-банкинг, электронные платежи, интернет-реклама, Парк высоких технологий (ПВТ).

В первую очередь необходимо определить, что представляет собой «аналоговая» экономика. Данный термин обозначает совокупность хозяйственной деятельности нескольких субъектов, а также совокупность отношений, произошедших в результате производства, распределения, обмена и потребления различных товаров и услуг. Термин цифровая экономика возник совсем недавно. Данное понятие имеет разные трактовки в разных источниках, но в целом, цифровая экономика – это экономика, непосредственно связанная с развитием цифровых компьютерных технологий [1], в которую входят и сервисы по предоставлению онлайн-услуг, и электронные платежи, и интернет-торговля, краудфандинг и пр. Основными элементами цифровой экономики называют электронную коммерцию, интернет-банкинг, электронные платежи, интернет-рекламу. Цифровая экономика – это новая форма управления и экономические отношения, которые способны не только укрепить экономику страны, но и вывести ее на более высокий уровень.

За три последних года в экономике Республики Беларусь наблюдается определенный экономический рост. В промежутке между 2014 г. и 2016 г. ВВП Республики Беларусь пережил спад на 39,5 %. А в промежутке между 2016 г. и 2017 г. ВВП Республики Беларусь испытал рост на 14 % и составил 54,44 млрд долл. США. В 2018 г. прогнозируется рост ВВП в пределах от 3,9 до 4,1 %. В данный момент на территории Республики Беларусь преобладает «аналоговая» экономика, экспортоориентированная на рынок стран СНГ.

Значительную роль в стабилизацию экономики Республики Беларусь внес Декрет №8, принятый 21.12.2017 г.

Декрет напрямую влияет на деятельность резидентов ПВТ. Нормативный акт предполагает:

1) легализацию майнинга и различных операций с криптовалютой на законодательном уровне вплоть до 2023 г.;

2) освобождение компаний-резидентов ПВТ, физических лиц, которые получают прибыль от деятельности по майнингу, созданию, приобретению, отчуждению токенов, а также компаний, оказывающих услуги для ПВТ, от НДС и налога на доходы. Расширение возможностей по коммерциализации разработанной компаниями-резидентами ПВТ программной продукции посредством оказания различных маркетинговых услуг, осуществления аутсорсинга и др.;

3) перенос даты окончания специального правового режима для ПВТ с 2020 г. до 1 января 2049 г. одновременно с предоставлением резидентам ПВТ прав на осуществление деятельности по созданию систем беспилотного управления транспортными средствами, образовательной сфере и др.

4) сохранение существующих и предоставление новых льгот резидентам ПВТ, а также физическим лицам, которые принимают участие в отношениях, связанных с применением современных технологий;

5) предоставление резидентам ПВТ прав по заключению сделок посредством смарт-карт, конвертируемого займа, опционного договора между собой и (или) с третьими лицами [2];

Конкурентоспособность Республики Беларусь в сфере цифровой экономики в данный момент стремительно растет за счет создания государством благоприятных условий для IT-компаний, майнеров и др., аналогов которым пока не предусмотрено в других странах дальнего и ближнего зарубежья. Так в 2016 г. экспорт резидентов ПВТ составил 820 млн долл. США, а к концу 2017 г. составил 1,25 млрд долл. США. 40 % экспорта в IT-сфере приходится на США. В связи с ростом экспорта Республики Беларусь в сфере IT мировые лидирующие компании в этой сфере открывают дочерние фирмы в Республике Беларусь. Благодаря увеличению прибыли с экспорта ПВТ, появляется возможность начать исследования в направлении биотехнологий, медицинских, авиационных и космических наук.

Десять мировых разработчиков, занимающихся программным обеспечением и входящих в рейтинг Software 500, по данным на 2016 г. зарегистрировали свои центры разработок в качестве резидентов белорусского ПВТ. Доходы и рейтинг данных компаний по миру представлены на рис. 1.

	2016		2011		2006	
	Позиция	Доход, млн. USD	Позиция	Доход, млн. USD	Позиция	Доход, млн. USD
IHS Inc.	63	2,184.34	74	898.00	-	-
EPAM Systems	107	904.70	181	222.00	272	40.00
Bell Integrator	213	234.25	-	-	-	-
IBA Group	281	110.85	278	76.00	-	-
ltransition	368	40.30	398	17.00	472	3.5
Coherent Solutions	393	25.32	-	-	-	-
SoftClub Ltd.	409	18.80	447	10.00	-	-
Artezio	416	15.80	462	8.00	-	-
Intetics Co.	419	14.15	465	8.00	-	-
Oxagile	456	6.80	-	-	-	-
Ericpol Telecom	-	-	310	51.00	-	-

Рис. 1. Рейтинг и доходы резидентов ПВТ [3]

И в заключение отметим, что в результате исследования преимуществ цифровой экономики над аналоговой, а также нормативных и законодательных актов, облегчающих развитие цифровой экономики, можно сделать вывод, что на данный момент формируются необходимые институционально-экономические условия для развития цифровой экономики на территории Республики Беларусь. Данный факт подтверждает успешная деятельность резидентов ПВТ.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. **Ковалев, М. М.** Цифровая экономика – шанс для Беларуси: монография / М. М. Ковалев, Г. Г. Головенчик. – Минск : Изд. Центр БРУ, 2018. – 327 с.
2. Декрет № 8 «О развитии цифровой экономики» // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://president.gov.by/>. – Дата доступа: 01.12.2018.
3. IT индустрия в Беларуси, 2017 и последующие годы // [Электронный ресурс]. – 2017. – Режим доступа: [https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/ey-it-industry-in-belarus-2017-and-beyond/\\$FILE/ey-it-industry-in-belarus-2017-and-beyond.pdf/](https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/ey-it-industry-in-belarus-2017-and-beyond/$FILE/ey-it-industry-in-belarus-2017-and-beyond.pdf/). – Дата доступа: 23.08.2017.

УДК 338.314-047.36

МОНИТОРИНГ ПОКАЗАТЕЛЕЙ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ В КОНТЕКСТЕ ИХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ КАТЕГОРИЙ

А. Д. СОМОВА

Научный руководитель Н. В. ВЕЛИКОБОРЕЦ, канд. экон. наук, доц.
УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия»
Горки, Беларусь

Аннотация

В статье исследованы экономическое понятие и система показателей прибыли и рентабельности организации.

Ключевые слова:

прибыль, рентабельность, показатели рентабельности.

Любая коммерческая организация преследует цель получения прибыли. При этом для компании важна не только сама величина прибыли, но и какие для получения данной суммы были задействованы ресурсы, какой объем работ был выполнен и какие были понесены при этом расходы. Сопоставление прибыли с затратами и авансированными вложениями осуществляется с помощью коэффициентов рентабельности [1].

Проведенные исследования позволяют трактовать прибыль как абсолютную экономическую категорию, определяемую как разницу между выручкой от продаж товаров (услуг) и затратами на их производство.

Если же представлять экономическую эффективность посредством относительной величины, то это, безусловно, показатель рентабельности. В рентабельности предприятия находит отражение степень эффективности использования комплекса ресурсов: материальных, трудовых, денежных и др.

Понятие рентабельности применяется достаточно часто, подразделяется на несколько видов и представляет собой отношение полученной прибыли от деятельности к какому-либо активу или ресурсу. Оба значения принимаются в одноименных единицах измерения. Поскольку выразить прибыль в не денежной форме достаточно сложно, то знаменатель также приводится в денежном выражении. Чаще всего рентабельность измеряется в процентах.

Ряд авторов отмечает, что подход к коэффициентам рентабельности не так строг, как к формулам чисто математическим, встречается замена слов, близких по звучанию и содержанию понятий. Так рентабельность производства может рассматриваться и как рентабельность процесса, и как рентабельность производственного комплекса [2]. Отсюда полагаем, что следует обращать внимание не только и не столько на оформление термина, но и на составляющие конкретной формулы, их практическое содержание.

Установлено, что наиболее распространенными являются следующие показатели рентабельности:

– рентабельность продукции (реализованной) – величина, полученная расчетным путем посредством отношения суммы прибыли от реализации определенного количества продукции к себестоимости этой продукции [3];

– рентабельность продаж (ROS), которая определяется как отношение чистой прибыли компании к ее выручке и отражает ее доход на каждый рубль оборота. В числителе вместо чистой прибыли могут применяться: валовая маржа, операционная прибыль, прибыль до налогов и процентов (ЕБИТ), прибыль до налогов.

Такая категория, как рентабельность производства, может быть определена через соотношение балансовой или чистой прибыли к производственной себестоимости. Но величина балансовой и чистой прибыли, согласно отчету о прибылях и убытках, включает в себя прибыль не только собственно от производства продукции (работ, услуг), но и от прочих доходов и расходов. Для того чтобы определить чистую прибыль, приходящуюся на производственную деятельность фирмы, следует производить специальные расчеты.

Уточним, что авторы многих исследований предлагают рентабельность производства рассчитывать как отношение прибыли от реализации к себестоимости производства и реализации продукции.

Во-первых, если речь идет о рентабельности производства, прибыль следует соотнести лишь к производственной себестоимости, т. е. к себестоимости продукции без затрат на реализацию. Во-вторых, рентабельность производства можно в принципе рассчитать и отношением прибыли от реализации к производственной себестоимости. Но прибыль от реализации – результат влияния не только производственных затрат, но и коммерческих расходов.

Если из дохода от основного вида деятельности (выручки от реализации) вычесть производственную себестоимость, остается валовая прибыль. Чем меньше доля производственной себестоимости в цене товара, тем выше доля валовой прибыли. Таким образом, валовая прибыль напрямую зависит от себестоимости производства, и рентабельность производства (R_n пр) следует определять как отношение валовой прибыли к себестоимости производства продукции [1].

На рис. 1 приведены значения показателей рентабельности в Республике Беларусь за 2015–2017 гг.

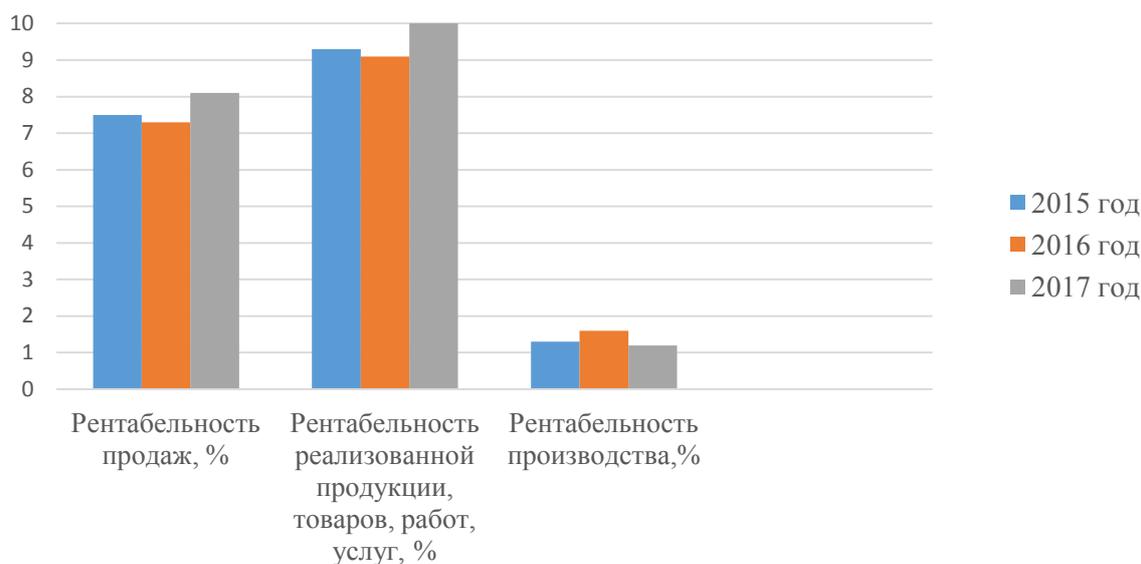


Рис. 1. Показатели рентабельности в Республике Беларусь за 2015–2017 гг.
Примечание – собственные расчеты автора по данным Национального статистического комитета Республики Беларусь[4]

По оперативной информации Национального статистического комитета Республики Беларусь за январь – апрель 2018 г. рентабельность реализованной продукции, товаров, работ (услуг) составила 9,2 %, рентабельность продаж – 7,4 %, за январь – сентябрь рентабельность продаж составила 7,7 %, рентабельность реализованной продукции, товаров, работ (услуг) – 9,5 %. Эти показатели оказались ниже аналогичных показателей 2017 г. А именно, рентабельность реализованной продукции составила 9,4 %, рентабельность продаж – 7,5 %. Приходим к выводу, что рентабельность продаж увеличивается, свидетельствуя об увеличении конкурентоспособности продукции на рынке; достигнутый уровень рентабельности производства подтверждает эффективность использования продукции.

Таким образом, показатели рентабельности позволяют оценить, какую прибыль имеет организация с каждого рубля средств, вложенных в активы предприятия.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Рентабельность: чтобы управлять, следует правильно измерить [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://1fin.ru/?id=625>. – Дата доступа: 20.11.2018.
2. Рентабельность [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://tradesmarter.ru/analitika/prs_nayti-rentabelnost-produkcii_f6ff8.html. – Дата доступа: 20. 11.2018.
3. Рентабельность [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://myfin.by/wiki/term/rentabelnost>. – Дата доступа: 20. 11.2018.
4. Национальный статистический комитет Респ. Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.belstat.gov.by/>. – Дата доступа: 20. 11.2018.

К. А. СТАЛЬМАКОВА, А. В. КУШЛАК
Научный руководитель Т. И. СИЛИНА
Белорусско-Российский университет
Могилев, Беларусь

Аннотация

В статье изучен зарубежный опыт, проведен анализ рынка криптовалют, современных взглядов на технологию блокчейн и регулирование оборота криптовалют.

Ключевые слова:

криптовалюта, цифровизация, цифровая экономика, блокчейн, правовое регулирование.

Начало XXI века тесно связано с очень быстрым развитием цифровых технологий, что обусловлено глобализацией экономики и революцией в информационной области. В качестве главного критерия цифрового преобразования в функционировании рыночных субъектов выступает развитие цифровой культуры [1].

В соответствии с данными Santander-банка, внедрение банками реестра банковских гарантий даст вероятность достичь значимой экономии на инфраструктуре (вплоть до 20 млрд долл. США каждый год до 2022 г.). Эти реестры станут более выгодными в проекте эксплуатации, чем те, которые используют сейчас, и будут способствовать предупреждению замораживания активов на некоторое количество часов или же дней, за которые протекают операции по переводу сейчас.

Трудности возникают одновременно с понятием криптовалюты и качествами данных денежных единиц, что связано с контролем над оборотом и эмиссией криптовалют.

В Китае огромное значение придают регулировке обращения «биткойн» и иных криптовалют и разностороннему отношению властей КНР к криптовалютам и вероятным путям экспериментального внедрения цифровой денежной единицы в обращение. Вместе с тем, в КНР функционирует процедура по регистрации участников, взят во внимание контроль вебсайтов, для проведения операции с виртуальными денежными единицами, в т. ч. и с биткоином.

Главными продолжают оставаться вопросы, которые касаются их регулирования, в особенности правовой регулировки и формирования «биткойн» на мировом рынке, выпуска крипторубля, способностях и опасностях, которые непосредственно связаны с внедрением этих платежных систем [2].

В настоящее время в мире есть свыше 1 170 разновидностей криптовалют. Общая капитализация всех криптовалют по состоянию на 15.10.2017 г. составила 169,81 млрд долл. США. Но большей известностью используются такие криптовалюты, как Bitcoin и Ethereum [3] (табл.1).

Табл. 1. Капитализация криптовалют за 1 кв. 2018 г.

Наименование	Тикер	Капитализация, долл. США
Bitcoin	BTC	136 026 911 004
Ethereum	ETG	35 084 819 663
Bitcoin Cash	BTH	21 742 667 409
Dash	DASH	4 343 640 613
Litecoin	LTC	3 827 160 676
Monero	XMR	2 428 870 158
Ethereum Classic	ETC	1 742 612 117
Zcash	ZEC	827 583 097
Hshare	HSR	697 168 445
BitConnect	BCC	629 990 946
Komodo	KMD	246 357 566

Эти криптовалюты принимают все обменные пункты и биржи. Другие криптовалюты созданы на базе открытого кода Bitcoin и практически ничем от него не отличаются. Они считаются производными инструментами Bitcoin, собственно, что объясняет их меньшую распространенность. Если рассматривать удельный вес в капитализации криптовалют, то Bitcoin находится на первом месте – 54,22 % , Ethereum расположился на втором месте и составляет 18,43 %. Таким образом, на первые пять наиболее капитализированных и распространенных криптовалют приходится порядка 84,7 % удельного веса, а все иные криптовалюты занимают только 16,3 % удельного веса (по состоянию на начало 2018 г.).

Также наблюдается постепенное снижение удельного веса Bitcoin, что говорит об инвестировании ресурсов в другие криптовалюты. Это связано с появлением и распространением «первичного размещения монет» (initial coin offering, далее – ICO) – новой модели краундфандингового инвестирования с помощью криптовалют.

Проведя изучение динамики капитализации криптовалют, видим постепенно восходящий тренд. В частности, по состоянию на 27.08.2013 г. капитализация рынка криптовалют составила 1,54 млрд долл. США; 01.09.2015 г. – 3,96 млрд долл. США, т. е. за период с 2013 г. по 2015 г. рост капитализации составил, в среднем, около 2,5 млрд долл. США. При этом отметим, что «лучший период» рынка криптовалют был в 2017 г. Так, по состоянию на начало 2017 г., капитализация рынка составила около 18 млрд долл. США, а в начале 2018 г. произошел практически десятикратный рост (175 млрд долл. США). В первую очередь, это было связано с популярностью финансирования проектов через ICO, непризнания либо признания регуляторами новой эпохи функционирования рыночных отношений. Высокий темп роста криптовалют был замечен регуляторами многих стран.

В мировой практике криптовалюта как валютная единица не идентифицирована юридически. Япония и Соединенные Штаты идентифицируют криптовалюту как цифровой товар, облагая ее налогом в соответствии с действующим законодательством. Также за криптовалюту можно приобрести

реальные товары, услуги и другие вещи. Таким образом, в настоящее время начинается прогресс бартерной системы обмена криптовалюты на услугу или товар. Однако государства готовят нормативные документы и законодательные акты для урегулирования и идентификации криптовалюты.

Для существующих криптовалют нужно разработать единый стандарт регулирования, адаптировать законодательство в налоговой сфере, а также идентифицировать криптовалюты для получения дохода. Зарубежные страны стремятся к созданию подходящего климата в развитии новых технологий (блокчейн), видя большой потенциал применения технологии в различных секторах экономической и социальной деятельности, а также возможность применения для инвестирования среднего и малого бизнеса.

Введение крипторубля в обращение может повлиять на создание новых условий для развития и функционирования финансового рынка. Однако, в ближайшее время криптовалюта не сможет полностью заменить традиционные платежные средства, а также способы для осуществления платежей.

Говоря о прогнозе развития, стоит отметить, что на территории Беларуси рынок криптовалют развивается и уже участвует в правовом поле страны.

При развитии криптовалют есть огромное количество скептиков, не доверяющих современным технологиям. Люди придерживаются консервативной позиции, т. к. считают, что в отличие от классических международных валют, криптовалюты не имеют за собой физического обоснования, подтвержденного мощностями той или иной экономики высокоразвитой страны или запасами драгоценных металлов, таких как золото или платина.

Однако очевиден факт, что криптовалюты динамично развиваются: в мире появились новые виды развития проектов через ICO, где стартапы и новые проекты привлекают большие деньги в виде криптовалют на свое развитие и выходят с продуктом на реальный рынок. Существует даже цифровое государство на основе собственной криптовалюты – Децентурион.

Таким образом, у криптовалют есть большой потенциал роста и развития, т. к. отсутствие банковского сектора и свободное перемещение капитала в мировой экономике будут делать общество более свободным, исключать посредников в виде банков и снижать количество бюрократических структур.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. **Бабкин, А. В.** Формирование цифровой экономики в России: сущность, особенности, техническая нормализация, проблемы развития / А. В. Бабкин, Д. Д. Буркальцева // Научно-технические ведомости СПбГПУ. Экономические науки. – 2017. – Т. 10 № 3. – С. 9–25.

2. **Савинский, С. П.** Криптовалюты и их нормативно-правовое регулирование в КНР / С. П. Савинский // Деньги и кредит. – 2017. – № 7. – С. 65–67.

3. Топ-100 криптовалют [Электронный ресурс]. // Режим доступа: <https://bitcoinnews.blog>. – Дата доступа: 28.11.2018.

ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

А. А. ШУСТРОВА, В. А. АЗАРОВА
Научный руководитель Л. В. ОЛЕХНОВИЧ
Белорусско-Российский университет
Могилев, Беларусь

Аннотация

В работе проанализирована пенсионная система Республики Беларусь. Изучены текущие проблемы Фонда социальной защиты населения (ФСЗН). Определена и обоснована необходимость реформирования системы пенсионного обеспечения в Республике Беларусь.

Ключевые слова:

пенсионная система, обязательные страховые взносы, расходы ФСЗН, пенсионная реформа.

Существующая в Беларуси пенсионная система имеет сложную структуру, которая заключается в громоздкости законодательства в области пенсионного обеспечения. Оно учитывает стаж, размер заработной платы и другие параметры работника (гражданина). Собрать весь пакет документов, а тем более рассчитать размер будущей пенсии, без помощи органов социального обеспечения невозможно. Простота же заключается в том, что работник отчисляет в счет будущей пенсии 1 % от своей зарплаты, а остальные 28 % (всего 34 % = 28 % + 6 %) – работодатель от фонда оплаты труда. Таким образом, формируются доходы ФСЗН [1].

Одним из самых важных направлений системы социальной защиты населения Республики Беларусь является обеспечение достойного уровня жизни пенсионерам. На рис. 1 представлена динамика обязательных страховых взносов в ФСЗН в % от ВВП [2].

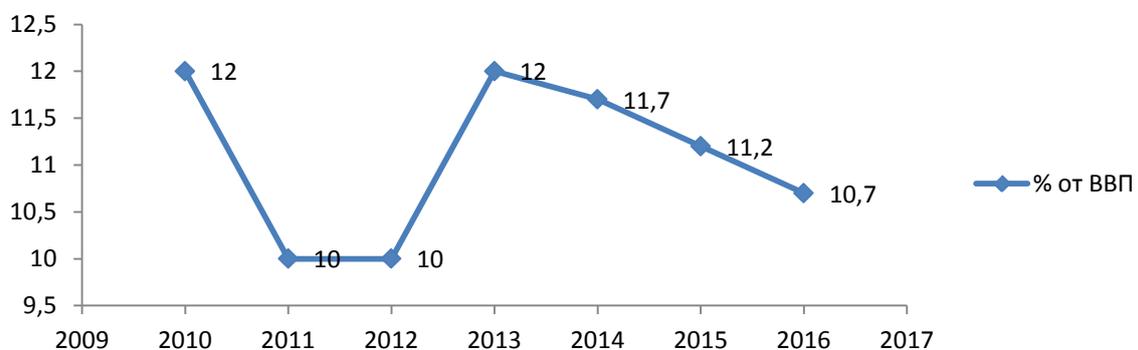


Рис. 1. Обязательные страховые взносы в ФСЗН в % от ВВП

За 2010–2106 гг. динамика показателя имела нестабильный характер развития, в 2010 г. он составлял 12 % от ВВП, в 2011–2012 гг. – 10 %. В 2013 г. наблюдался рост показателя до 12 % , затем произошло его снижение до 10,7 % в 2016 г.

На рис. 2 представлены темпы роста обязательных страховых взносов в ФСЗН на работника.

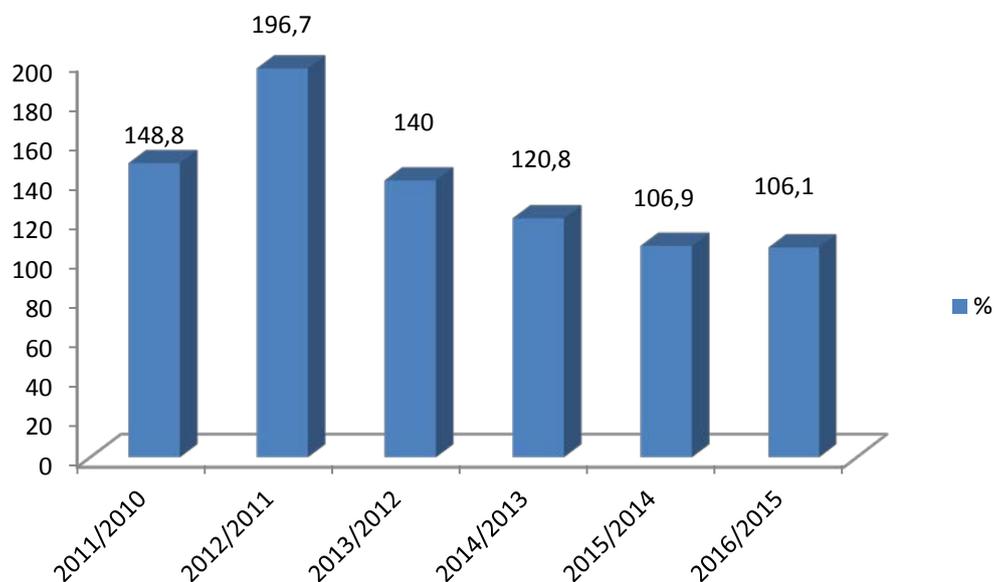


Рис. 2. Темп роста обязательных страховых взносов в ФСЗН на работника

Наибольший рост показателя был отмечен в 2012 г., он увеличился на 96,7 %. С 2012 до 2016 гг. наблюдается снижение темпов, в 2016 г. темп роста обязательных страховых взносов составил 106,1 % .

Расходы ФСЗН на выплату пенсий в % от ВВП представлены на рис. 3.

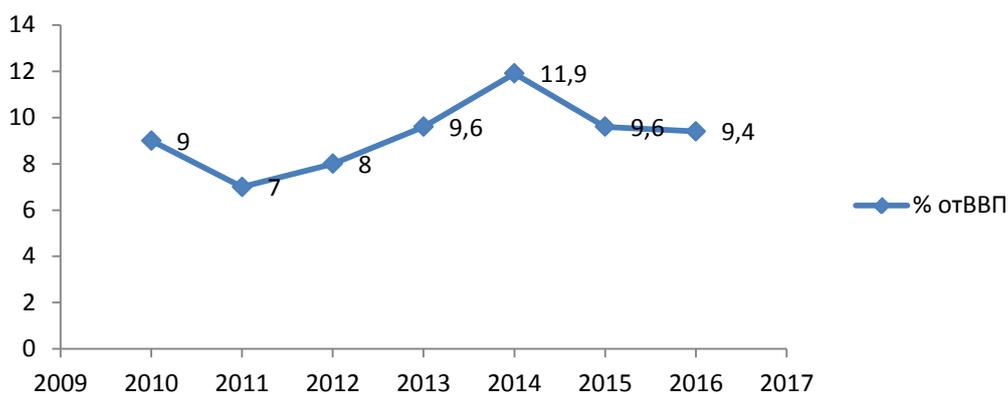


Рис. 3. Расходы ФСЗН на выплату пенсий в % от ВВП

Расходы ФСЗН на выплату пенсий за 2010–2017 гг. имели нестабильную динамику. Снижение показателя наблюдалось в 2011 г. Он составил

7 % от ВВП. В 2014 г. наблюдался рост до 11,9 % от ВВП, в 2017 г. показатель составил 9,4 %.

На рис. 4 представлены темпы роста расходов ФСЗН на выплату пенсий на работника за 2010–2017 гг.

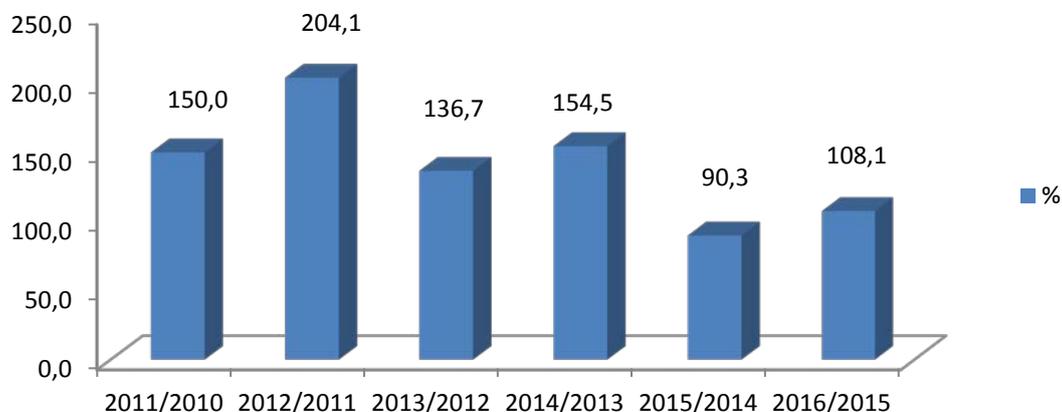


Рис. 4. Темпы роста расходов ФСЗН на выплату пенсий на работника

В 2012 г. расходы фонда на выплату пенсий возросли на 104,1 %. В 2015 г. расходы из ФСЗН снизились на 9,7 %. В 2016 г. наблюдался рост показателя на 8,1 %.

На рис. 5 представлена численность пенсионеров, состоящих на учете в органах по труду, занятости и социальной защите по областям Республики Беларусь и городу Минску, на конец 2017 г.

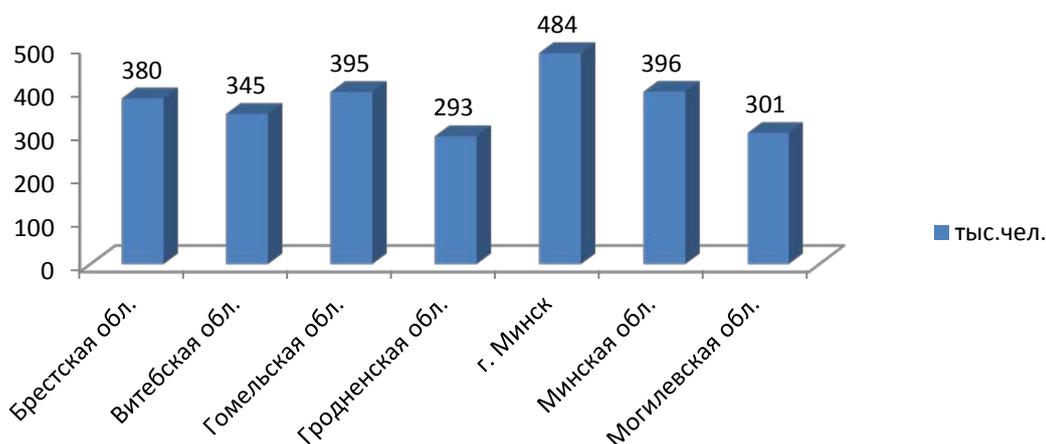


Рис. 5. Численность пенсионеров, состоящих на учете в органах по труду, занятости и социальной защите по областям Республики Беларусь и городу Минску, на конец 2017 г., тыс. человек

Наибольшую концентрацию показатель имеет в г. Минске (рис. 6).

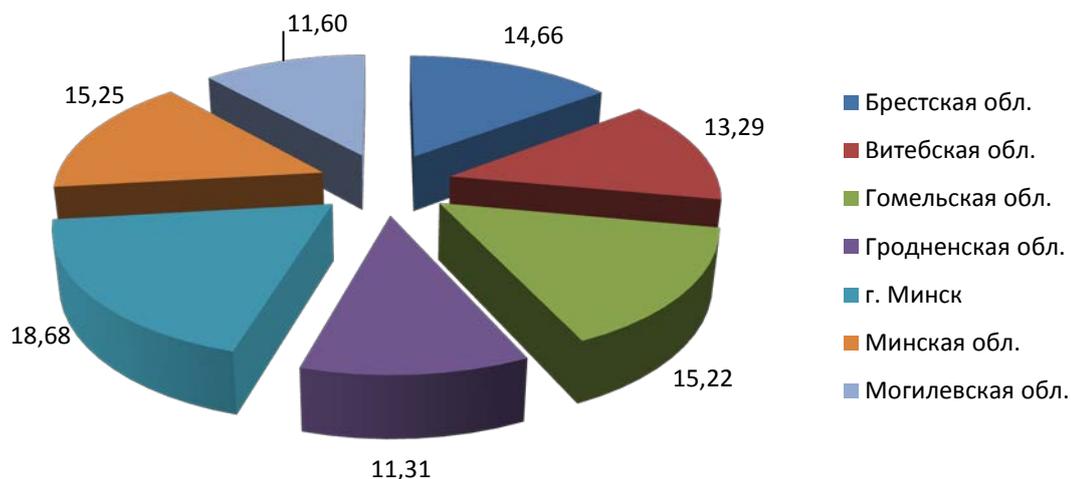


Рис. 6. Удельный вес численности пенсионеров, состоящих на учете в органах по труду, занятости и социальной защите по областям Республики Беларусь и городу Минску, на конец 2017 г., %

Удельный вес численности пенсионеров г. Минске составляет 18,68 %. Наименьший удельный вес показателя, равный 11,31 %, принадлежит Гродненской области.

На рис. 7 представлен удельный вес численности работающих пенсионеров в общей численности пенсионеров, состоящих на учете в органах по труду, занятости и соцзащите (на конец года, в процентах)

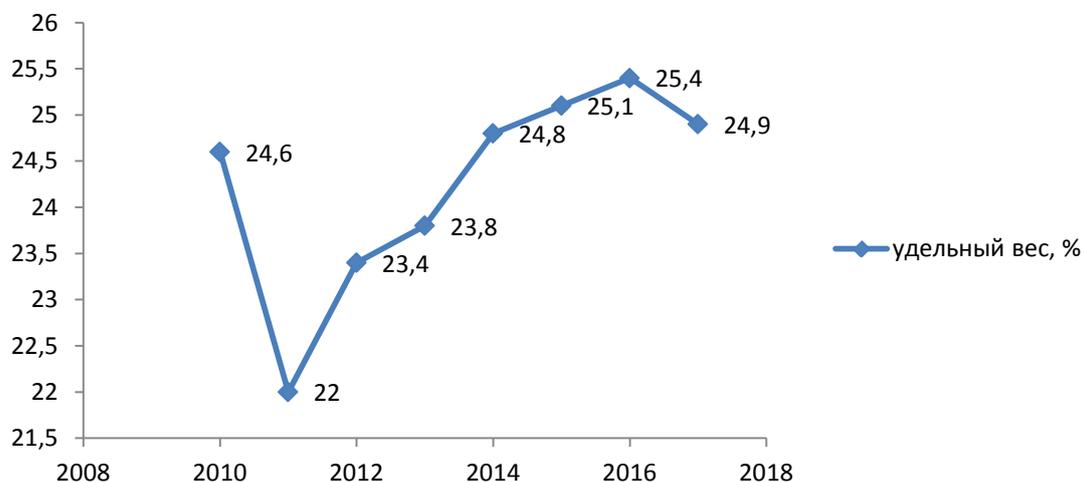


Рис. 7. Удельный вес численности работающих пенсионеров в общей численности пенсионеров, состоящих на учете в органах по труду, занятости и социальной защите (на конец года)

За 2010–2017 гг. наблюдается два случая снижения удельного веса работающих пенсионеров в общей численности пенсионеров, состоящих на учете в органах по труду, занятости и соцзащите: в 2011 и 2017 гг.

На рис. 8 представлен средний размер назначенных пенсий 2010–2017 гг.

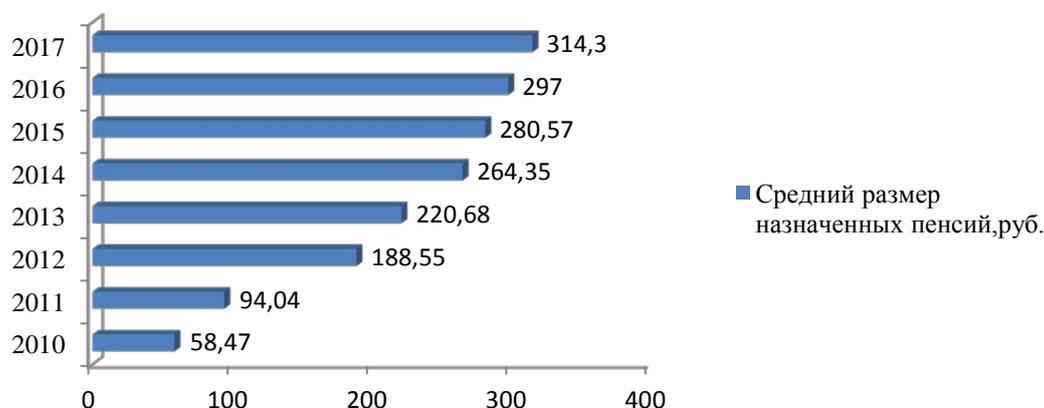


Рис. 8. Средний размер назначенных пенсий за 2010–2017 гг.

На протяжении всего анализируемого периода наблюдается увеличение среднего размера назначенных пенсий. В 2011 г. средний размер назначенных пенсий увеличился на 60,83 % по сравнению с 2010 г. Значительный скачок данного показателя произошел в 2012 г., по сравнению с 2011 г. он увеличился на 100,5 %. На размер пенсии влияют такие параметры, как индивидуальный коэффициент заработка и стаж.

На рис. 9 представлен прогноз численности пенсионеров, состоящих на учете в органах по труду, занятости и социальной защите по областям Республики Беларусь и городу Минску за 2010–2017 гг.

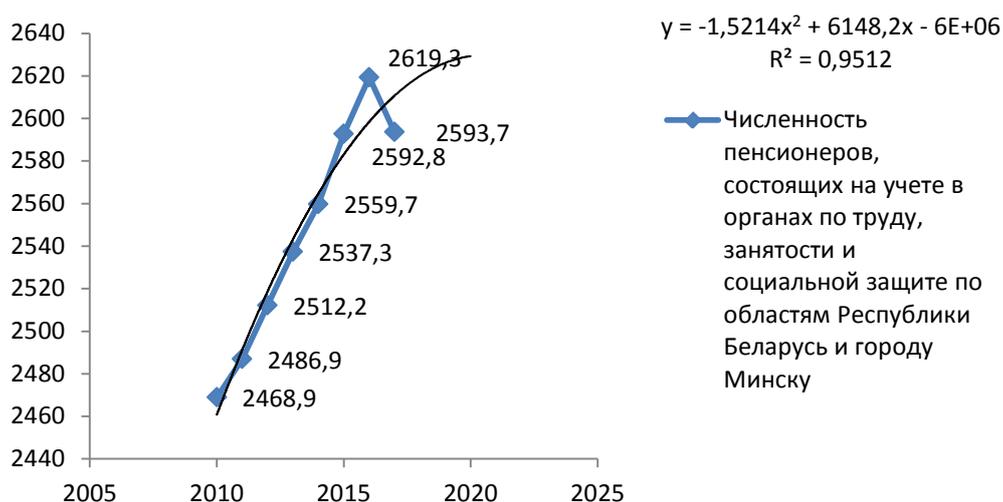


Рис. 9. Прогноз численности пенсионеров

График прогноза показал увеличение численности пенсионеров, состоящих на учете в органах по труду, занятости и социальной защите по областям Республики Беларусь и городу Минску до 2 630 тыс. чел. в

2020 г. Для прогноза была выбрана полиномиальная функция, имеющая наибольший коэффициент детерминации, равный 0,9512. Высокий уровень данного показателя свидетельствует о высокой точности выбранной модели.

Проблемы социальной защиты населения в Республике Беларусь обусловлены тем, что в стране отсутствует достаточный экономический базис, позволяющий обеспечить достойное содержание пенсионеров. В настоящее время в Республике Беларусь существуют программы добровольного страхования дополнительной пенсии. Но очень мало работающих белорусов (менее 5 % от экономически активного населения страны) включаются в эту программу. Причина – отсутствие опыта накоплений через пенсионные фонды. Психология работающего человека такова, что даже если платить высокие налоги, то при солидарной пенсионной системе при выходе на пенсию, он получит практически такую же пенсию, как и те, у кого зарплата была гораздо меньше и, соответственно, ниже страховые взносы.

Сейчас платеж на пенсионное обеспечение составляет 29 % (28 + 1). Если разделить его на две части и начать проводить пенсионную реформу: половину отправлять в ФСЗН, а половину – на накопительный счет, то это сильно изменит ситуацию. Когда человек будет видеть, что его деньги зачисляются на его личный счет, то у него появится стимул к пенсионному страхованию.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Что влияет на размер пенсии? Тонкости пенсионного законодательства в вопросах и ответах [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.pravo.by/novosti/obshchestvenno-politicheskie-i-v-oblasti-prava/2017/november/26477/>. – Дата доступа: 01.12.2018.

2. Статистика // Национальный статистический комитет Респ. Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.belstat.gov.by/>. – Дата доступа: 01.12.2018.