

3. Богуславский И.В., Угнич Е.А. Развитие венчурной экосистемы: роль организационной культуры [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/v/razvitie-venchurnoy-ekosistemy-rol-organizatsionnoy-kultury/>. – Дата доступа 07.01.2019.

ИННОВАЦИОННЫЕ МЕТОДЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ РЕАЛЬНОГО И БАНКОВСКОГО СЕКТОРОВ ЭКОНОМИКИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Козлова М. И., Гапоненко Н. Г., Глеба Т. И., *Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь*

В начале 21 века широкое распространение получил термин «инновационные банковские услуги и продукты», который соединяет в себе сферу инновационных технологий и банковских услуг, что кардинально изменило восприятие экономики и потребовало построения новой эффективной системы взаимодействия реального и банковского сектора Республики Беларусь.

Реальный сектор является основным индикатором эффективности национальной экономики и компонентом устойчивого развития. В Республике Беларусь он несёт в себе огромный ресурсный и производственно-технологический потенциал, однако главным фактором, ограничивающим рост производства, является недостаток финансовых средств. Одним из путей решения данной проблемы выступает взаимодействие с финансовым сектором, в особенности с банковским сектором экономики, который может способствовать росту реального сектора с помощью инвестиционных потоков и инновационных методов взаимодействия.

Тема применения инновационных технологий на сегодняшний день является актуальной для всех сфер экономики. Обсуждения и дебаты о необходимости внедрения инновационных технологий можно слышать на всех уровнях – начиная от отдельных банков и компаний до уровня правительства, стран и международных организаций. Так, на последних Всемирных экономических форумах в Давосе с 2016 по 2019 гг. его участники говорили о революции в сфере финансовых технологий. Ежегодно в Республике Беларусь проходит международный форум по банковским информационным технологиям «БанкИТ». Исходя из этого, можно сказать о необходимости развития цифровых технологий в стране, которые не только способствуют повышению конкурентоспособности отдельных организаций, а также положительно влияют на экономический рост. Кроме того, применение инновационных технологий способствует повышению качества предоставляемых банковских услуг на основе применения компьютерных и интернет-технологий, созданию конкурентных преимуществ предприятий и производств реального сектора, а также оптимизирует взаимодействие реального и банковского секторов экономики.

Исходя из передового мирового опыта в области инновационных форм и методов межсекторного взаимодействия и потребностей национальной экономической системы Республики Беларусь можно предложить следующие направления:

1. Финансовое инновационное посредничество. Предполагает трансформацию временно свободных денежных средств в инновационные кредиты и другие формы инвестиционного финансирования инновационной деятельности компании. Перспективной формой взаимодействия выступает венчурное финансирование. Сегодня оно менее распространено, чем лизинговое и проектное финансирование, так как существуют сложности, связанные с его осуществлением (степень риска крайне высока), однако оно необходимо для развивающихся предприятий, которые осуществляют инновационные проекты. В Беларуси термин «венчурное финансирование» впервые закреплён в Указе Президента № 1 от 03.01.2007 г. «Об утверждении Положения о порядке создания субъектов инновационной инфраструктуры» [1]. В Беларуси такое финансирование осуществляется

через Белинфонд, который инвестирует исключительно в высокотехнологичные и новые инновационные проекты, не давая возможности развиваться более мелким проектам (которые потом могут перерасти в крупные). Также в данной области существует ряд проблем, связанных с излишней степенью регулирования процессов финансирования, проблемой с защитой прав собственности, неразвитой инновационной инфраструктурой. Менее рискованной формой сотрудничества, которую можно предложить, выступает проектное финансирование, преимущества которого заключаются в осуществлении предварительной детальной оценки проектов, возможности выплачивать проценты из выручки от реализации осуществляемого проекта, привлечении множества кредиторов, а также привлечении крупных средств на длительный срок.

2. Осуществление инновационных платежей. Обслуживание расчетных операций путем осуществления инновационных платежей. Так по итогам реализации Стратегии цифрового банкинга до 2020 г. на сегодняшний день функционирует система быстрых платежей в Республике Беларусь [2].

3. Упорядочение и рационализация денежного оборота посредством широкого внедрения электронных средств платежа. Предполагает вытеснение бумажных денег электронными средствами платежа, замену части наличных расчетов безналичными. На сегодняшний день, эмитентами электронных денег в Республике Беларусь являются 9 банков, что составляет 37,5 % от общего количества банков. Так, Беларусь банк выпускает ЭДПК; Белагропромбанк – WebMoney, Transfer; Приорбанк – Belqi, ЭДПК; БПС-Сбербанк – ePay; Белгазпромбанк – V-coin, МТС Деньги, Берлио и др [3].

4. Доверительная форма взаимодействия. Необходимо построение доверительных партнёрских отношений между белорусскими банками и реальным сектором, а также участие кредиторов в деятельности институтов реального сектора. Важным условием является снижение платы за кредиты и увеличение сроков их предоставления. Хотелось бы обратить внимание на принципиально новую для нас, но многообещающую форму взаимодействия – исламское финансирование. Такая форма способствует повышению устойчивости взаимодействия секторов на основе доверительных отношений, так как предлагает процент по такому кредитованию отсутствует, пассивы являются бесплатными. Причём оценка клиента при решении о предоставлении финансирования производится исходя из экономических перспектив самого проекта, а не финансового состояния клиента. Риск невозврата при такой форме взаимодействия можно исключить проведением тщательного аудита деятельности клиента, при этом банк имеет право уволить недобросовестного, с его точки зрения, менеджера. Для Беларуси такая форма взаимодействия является весьма интересной [4, с. 6].

5. Автоматизация процесса взаимодействия. Предполагает замену работников банка роботами там, где это возможно. Например, роботы могут выполнять обработку платежей физических и юридических лиц, заниматься сортировкой неопознанных платежей, разбирать электронные письма, проверять правильность составления электронных договоров, при необходимости изменять данные, консультировать клиентов по типовым вопросам. В Российской Федерации таких роботов уже внедрили Альфа-Банк и Sberbank CIB. При помощи данной инновации, можно снизить издержки на одну банковскую операцию от 20 % до 40 %, так Альфа-Банк смог сэкономить 75 млн росс. рубл. в год, а Sberbank CIB – 75 тыс. человеко-часов. Несмотря на то, что роботы занимают рабочие места людей, количество работников не сократилось в этих банках, поскольку теперь работники могут заниматься улучшением качества обслуживания клиентов и решением творческих задач, что, несомненно, повышает эффективность взаимодействия реального и банковского секторов. Что касается Республики Беларусь, проходят многочисленные конференции и семинары по вопросам интеграции роботов в банковские процессы, однако, на сегодняшний день ни в одном из банков такая практика не применяется.

6. Дистанционное обслуживание. Позволяет повышать качество обслуживания предприятий на расстоянии. Примером может быть искусственный интеллект, позволяющий создавать чат-боты и робоэдвайзинг, которые еще больше упрощают пользование приложениями банков, так как теперь нет необходимости в поиске нужной информации, а все необходимое можно узнать из общения с ботом. Робоэдвайзинг позволяет клиентам не посещать банк, а открывать счета, покупать ценные бумаги, получать актуальную информацию о состоянии финансового рынка в реальном времени. Эта инновация позволяет снижать издержки банковских операций, определять и предотвращать риски, предлагать оптимальную инвестиционную стратегию. Преимуществами для бизнеса являются прогнозирование кризисов, дефолта, а также разработка рекомендаций по их преодолению, предотвращение мошенничества с безналичными платежами и счетами в банке, предложение услуг страхования для групп лиц, находящихся в зоне риска и др [5].

7. Прямое взаимодействие банковского и реального секторов. Для взаимодействия с окружающей средой, а также ускорения и повышения эффективности взаимодействия секторов экономики необходимо наличие открытого API (application programming interface). На сегодняшний день, самым распространенным примером открытого API является интернет-банкинг, который позволяет проверить состояние счета и совершать онлайн-платежи при помощи открытого API. Также открытый API предполагает свободное предоставление данных для третьих лиц, которые осуществляют свою деятельность в финансовом секторе, например, посредникам между банком и клиентом. Так как на сегодняшний день законодательство о безопасности данных еще разрабатывается, то во многих странах открытого API нет. Однако, с января 2018 года в странах Европейского Союза действует стандарт PSD 2 (propulsion system demonstrator) (Европейская платежная директива), которая обязывает банки предоставлять клиентские базы данных и программные интерфейсы (API) для третьих лиц, собирающихся работать в финансовом секторе. Таким образом, планируется усилить конкуренцию на рынке мобильных онлайн-платежей за счет выхода на рынок технологических компаний [6, с. 42–54]. В 2016 г. ЕРИП (Единое расчетное и информационное пространство) запустил межбанковскую систему идентификации (МСИ), которая предоставляет возможность совершать денежные операции не только используя свой банк, а любой. В ближайшее время ЕРИП планирует упростить процедуру регистрации в этой системе, а также добавить функцию возврата платежа. В этом году ЕРИП откроет свой API для технологичных компаний.

Таким образом, повышение эффективности взаимодействия банковского и реального секторов требует создания благоприятной инновационной среды и инфраструктуры, совершенствования направлений взаимодействия на основе развития и внедрения инновационных технологий, а также диверсификации существующих форм взаимодействия, что, в конечном итоге, будет способствовать росту конкурентоспособности секторов экономики, и, следовательно, станет благоприятным фактором экономического роста Республики Беларусь.

Список использованных источников

1. Об утверждении Положения о порядке создания субъектов инновационной инфраструктуры : Указ Президента Респ. Беларусь, 3 янв. 2007 г., № 1 / Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь, – 2007, – № 312. – 1/8230.
2. Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016-2020 гг. [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. – Минск, 2016. – Режим доступа : <https://www.nbrb.by/Legislation/documents/DigitalBankingStrategy2016.pdf>. – Дата доступа : 14.02.2019.
3. Электронные деньги [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – 2000–2018. – Режим доступа : <http://www.nbrb.by/payment/e-money>. – Дата доступа : 15.02.2019.
4. Коротков, М. Исламское банковское дело: возможности для Беларуси / М. Коротков // Банковский вестник. – 2002. – № 2. – С. 57–62.

5. Милешкина, Н. Технологии финансовых услуг в 2020 году и в дальнейшем: революционные перемены / Н. Милешкина // PWC [Электронный ресурс]. – 2018. – Режим доступа : https://www.pwc.ru/ru/banking/publications/_FinTech2020_Rus.pdf. – Дата доступа : 15.02.2019.

6. Забродская, К.А. Оценка конкурентоспособности дистанционных банковских услуг / К. А. Забродская, А. О. Захарова // Весн. Беларус. дзярж. экан. ун-та. – 2013. – № 3. – С. 42–54.

ПОДХОДЫ К КЛАССИФИКАЦИИ ОЗДОРОВИТЕЛЬНЫХ УСЛУГ В ГОСТИНИЦЕ

Козьякова С. С., Глазкова А. С., *Луганский национальный университет
имени Владимира Даля, г. Луганск, Украина*

В большинстве стран мира гостиницы играют важную роль, предоставляя возможности для проведения деловых встреч, совещаний и конференций, а также для улучшения физического состояния организма человека и укрепление его иммунитета. Одним из источников привлечения большого количества туристов и местных потребителей является оказание оздоровительных услуг в гостинице.

Оздоровительные услуги становятся все более приоритетными в области восстановления и развития физических, духовных и интеллектуальных сил человека в свободное время вне места постоянного проживания, к которому относится гостиница. Поэтому возникает необходимость создания комфортных условий для кратковременного отдыха в гостинице.

Под оздоровительными услугами понимается совокупность методов, способов, приёмов и мероприятий по улучшению физического состояния организма человека, укрепление его иммунитета, налаживание работы всех систем и органов, по ранее утвержденной оздоровительной программе, под руководством квалифицированных специалистов на базе гостиничного предприятия.

Для организации оздоровительных программ и оказания оздоровительных услуг используются удобные, комфортабельные гостиницы, пансионаты, санатории и др. Также оздоровительные услуги могут предоставляться не только непосредственно гостиницей, но и специализированными фирмами, расположенными вблизи гостиницы.

Следовательно, предоставление оздоровительных услуг в гостинице является неотъемлемой составляющей его деятельности.

С точки зрения технологического процесса оздоровительные услуги делятся на основные, дополнительные и вспомогательные.

Под основными оздоровительными услугами можно понимать услуги, основной целью которого является отдых и восстановление физического и психологического здоровья.

Дополнительные оздоровительные услуги в гостевом бизнесе являются частью предлагаемого продукта, они либо входят в основные услуги, т. е. в пакет обязательных услуг, оговоренных в путевке (ваучере), либо являются частью дополнительных услуг. Так же услуги оздоровительного центра могут быть доступны и для посетителей, не проживающих в гостинице, что будет являться источником дополнительного дохода гостиницы. Однако, дополнительные – не всегда значит за дополнительную плату. Люди не ходят в фитнес-центр, потому что там есть джакузи. Как правило, им нужен тренажерный зал и бассейн, а джакузи, сауна и остальное – могут быть приятным дополняющим «атрибутом»

Так же в гостинице имеются вспомогательные услуги, где потребитель может восстановить физическое и духовное здоровье, укрепить иммунитет и наладить работу всех систем и органов. После занятий спортом можно хорошо отдохнуть и насладиться приятной атмосферой в баре оздоровительного центра. Отличительной особенностью бара оздоровительного центра является то, что в его меню входят, тщательно сбалансированы низкокалорийные блюда; легкие закуски; спортивные и энергетические напитки; большой ассортимент соков,