

векселями становить 55,3 та 56,4%, що значно вище, ніж за векселями. Вищенаведені факти свідчать про необхідність формування вексельного ринку в Україні [4].

Необхідно також зазначити, що створення в Україні ефективного механізму вексельного обігу в сучасних умовах цілком можливе. Треба лише створити для цього відповідні умови: значне розширення практичного застосування в його організації з використанням позитивного досвіду розвинених країн світу, підготовка висококваліфікованих спеціалістів з даної тематики, удосконалення нормативно-правової бази, організація наукових досліджень з даної проблематики.

Крім того, під час використання вексельної форми розрахунків у господарській діяльності підприємств та організацій слід неухильно дотримуватися концепції вексельного права як підгалузі господарського права. Отже, створення ефективної системи вексельного обігу сприятиме розвитку виробничої діяльності підприємств і організацій різних форм власності, прискоренню збуту продукції, товарів, робіт і послуг, допоможе у подоланні кризи неплатежів, сприятиме вирішенню інших фінансово-економічних проблем.

Література:

1. "Про цінні папери та фондовий ринок" [Електронний ресурс] // Верховна Рада України; Закон від 23.02.2006 №3480-IV із змінами та доповненнями - Режим доступу до ресурсу: <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/3480-15/page5>
2. Скочило Н. Вексельний обіг в Україні: Проблеми становлення і розвитку // Українська наука: минуле сучасне, майбутнє. -№13.- 2008. - С.113-117.
3. Галушка Н.Й. Проблеми становлення вексельного ринку в Україні в умовах загострення фінансової кризи / Економічний простір -№22/1.- 2009. - с.138-146.
4. "Про обіг векселів в Україні" [Електронний ресурс] // Верховна Рада України; Закон від 05.04.2001 №2374-III із змінами та доповненнями - Режим доступу до ресурсу: <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/2374-14>.

ІННОВАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ ЯК ФАКТОР ЙОГО КОНКУРЕНТОСПРОМОЖНОСТІ

Дем'янчук М.А.

к.е.н., доцент кафедри економіки та моделювання ринкових відносин

Сургай К.В.,

студентка 4 курсу напряму підготовки «Фінанси і кредит»

Одеський національний університет імені І.І. Мечникова

м. Одеса, Україна

У сучасних умовах ведення банківського бізнесу на фоні негативних наслідків фінансової кризи пріоритетними завданнями є досягнення та збереження високого рівня конкурентоспроможності банківських установ, оскільки даний показник характеризує ефективність роботи банку, його фінансову стійкість, стабільність та здатність забезпечити собі провідні позиції в

умовах високої конкуренції. Досягнення банком високого рівня конкурентоспроможності визначається високою інтенсивністю його інноваційної діяльності, адже постійно оновлюючи бізнес-процеси, можна оперативно та з мінімальними витратами реагувати на зміни зовнішнього середовища.

Дослідження конкурентоспроможності банку в сучасних умовах ведення бізнесу є дуже важливою, тому привернула увагу таких науковців як Базадзе К.М., Вербицька Я.Є., Дребот Н.П., Золотарьова О.В., Коваленко В.В., Медведєв М.В., Пасічник І.В., Сідельник О.П., Федуллова Л.М., Шевцова О.Й., Шпиг Ф.І. та інших. Проте досі залишається не в повній мірі визначеною роль інноваційної діяльності банку як одного з найважливіших факторів конкурентоспроможності банку. Саме вивчення цього питання постає метою даної роботи.

Зазвичай, під конкурентоспроможністю [1] розуміється здатність організації (країни, галузі) випереджати суперника в досягненні поставлених цілей. Фактично, конкурентоспроможність – це характеристика організації ефективно функціонувати протягом значного періоду в умовах конкурентного ринку.

Класичними факторами конкурентоспроможності банку вважаються [1] рівень надійності банку; розмір капіталу; розмір активів банку; фінансовий результат банку. Але поряд з наведеними факторами, постає новий, але не менш важливий фактор «інноваційної діяльності» банку. Економіка розвинутих країн в значній мірі носить інноваційний характер, тобто базується на використанні нових знань та сучасних інформаційно-комунікаційних технологій (ІКТ). Для українських банків активізація інноваційної діяльності стає не тільки ключовим фактором успіху в конкуренції, але і умовою виживання на ринку. Саме тому, цей фактор, насамперед, стає вирішальним при визначенні кількості користувачів роздрібними банківськими послугами, яких зможе залучити банк, що в більшій мірі визначає прибуток банківської установи. Одним із напрямків такої діяльності є надання послуг з дистанційного банківського обслуговування (ДБО), зокрема, послуг електронного банкінгу.

Відповідно до визначень, які найчастіше зустрічаються у сучасній літературі прикладного характеру, електронна банківська діяльність (електронний банкінг, е-банкінг, Інтернет-банкінг) розглядається як процес здійснення банківських операцій та надання банківських послуг з використанням автоматизованих систем, у тому числі електронними каналами зв'язку [2]. Це відносно новий спосіб здійснення банківських бізнес-процесів, суть якого полягає у проведенні трансакцій за допомогою ІКТ та має певні переваги і недоліки (табл. 1).

Надання послуг за допомогою ДБО дозволило значно розширити базу клієнтів в основному за рахунок клієнтів, які проживають у віддалених куточках міста або селищах. У 2017 році кожен український банк має змогу надавати послуги за допомогою ДБО, різниця постає лише у якості надання цих послуг та різноманітності операцій, які можна здійснити за допомогою е-банкінгу окремого банку. За рейтингом 2016 року у номінації «Кращий інтернет-банкінг» було виділено 10 банків-лідерів, а саме [3]: ПАТ КБ «ПриватБанк», ПАТ «ПУМБ», ПАТ «Укрсоцбанк», ПАТ «Державний ощадний банк України», ПАТ «Альфа-Банк», ПАТ «ВТБ Банк», АТ «ОТП Банк», ПАТ «Укрсиббанк», АТ «Укрексімбанк», АТ «Піреус банк МКБ».

Сьогодні банки дають змогу клієнтам користуватися за допомогою ДБО такими послугами як [3] можливість поповнення депозиту, погашення кредиту, надання принтскрін-квитанції, отримання виписки по рахунку, оформлення кредитних заявок, онлайн-переказу грошей, здійснення SWIFT-переказів через

Таблиця 1 - Електронний банкінг: види, характеристика, переваги, недоліки

Види	Характеристика	Переваги використання	Недоліки використання
Інтернет-банкінг	Сучасна багатофункціональна система дистанційного обслуговування клієнтів-фізичних осіб, яка дозволяє управляти банківськими рахунками 24/7 в режимі реального часу з будь-якої точки світу, використовуючи інтернет. Ця система дозволяє клієнтам дистанційно здійснювати операції з рахунками і картами, переказувати кошти з України, відкривати і поповнювати депозити, погашати кредити, оплачувати комунальні послуги і інтернет, поповнювати мобільний телефон і т.п.	- висока мобільність; - зручність; - можливість обміну документами; - широкі інформаційні можливості; - універсальність; - доступність та оперативність; - економія часу та витрат.	- можливість затримки платежів, збої в роботі системи; - недостатня захищеність від несанкціонованого втручання та фактору приватності; - необхідність мати комп'ютер та телефонну лінію одночасно; - неможливість здійснити оподаткування через відсутність необхідної нормативної бази.
PC-banking («Клієнт-банк»)	РС-Банкінг - версія системи Інтернет-Клієнт-Банк, яка дозволяє працювати як через Інтернет, так і через телефонну лінію (використовуючи Dial-up з'єднання). Набір і перегляд документів здійснюється без підключення до банківського сервера. Підключення необхідно тільки для обміну даними з банком. Робота ведеться через програму, встановлену на комп'ютері	- високий рівень захисту; - існує можливість обміну документами та отримання довідкової інформації; - економія часу операціоністів та клієнтів.	- висока вартість; - необхідність встановлення програмного забезпечення; - низький рівень мобільності; - необхідність високої кваліфікації користувача.
Phone-банкінг	Phone-банкінг - це інформаційна банківська система, що дозволяє управляти рахунком по телефону і бути поінформованим про його стан. Технологія обслуговування в системі телебанкінгу передбачає, що клієнт зв'язується з банком по телефону і віддає розпорядження банківському комп'ютеру на надання інформації за рахунком.	- досить висока мобільність та доступність; - достатня швидкість; - невеликі витрати; - можливість отримання повної інформації про стан рахунків.	- обмежений набір операцій; - відсутня можливість передачі документів до банку; - недовіра до електронної комерції серед споживачів; - низький рівень безпеки і захисту.

Джерело: сформовано автором.

веб-сайт банку, зняття грошей в банкоматі без карти, оплати комунальних послуг) тощо. Таким чином, що на передній план виступає проблема доступності, зручності у використанні цього сервісу та розробки сучасного інтерфейсу.

Однією з сучасних «інновацій зручності», яка значно спрощує здійснення платежів – є система ідентифікації за допомогою голосу та зображення, яку планує запровадити міжнародна платіжна система Master Card у 14 країнах світу. Сутність технології біомодальної біометрії полягає в звірці раніше створеного зліпка голосу і фото клієнта (еталона) з голосом і фото клієнта в момент аутентифікації. Технологія порівнює велику кількість параметрів голосу (тембр, швидкість вимови, особливості), встановлює схожість еталонного фото і користувача, а також

визначає, чи реальна людина намагається пройти аутентифікацію по міміці особи. Еталон голосу і особи записується один раз і потім може бути використаний в будь-яких дистанційних каналах для аутентифікації клієнта. При необхідності користувач може оновлювати еталонні дані.

Ця інновація значно спрощує ідентифікацію, що є великою перевагою для клієнтів, адже вони більше не змушені запам'ятовувати складні паролі та пін-коди від платіжної картки, персональної сторінки в інтернет-банкінгу та інші. Головною ж перевагою для банків є не тільки залучення нових клієнтів, а також збільшення популярності та доступності електронних платежів, що зможе значно прискорити грошовий обіг та, насамперед, збільшити прибуток банків.

Сьогодні можливість введення даної технології на українському ринку банківських послуг є досить реальною. Це, насамперед дає змогу інноваційного розвитку лідерам українського банківського бізнесу. Але, як зазначають експерти, країна має бути готовою з технічної сторони, тобто головним аспектом залишається розробка програмного забезпечення саме для українських банків.

Отже, узагальнююче все вище зазначене, можна стверджувати, що нові технології та інновації у сфері надання банківських послуг здатні привернути увагу суспільства та зацікавити споживача. Клієнт майбутнього буде обирати банк, здатний впроваджувати передові технології, тобто банк, який буде більш конкурентоспроможним у порівнянні з іншими учасниками ринку.

Література:

1. Козьменко С.М. Стратегічний менеджмент банку : навч. посіб.: для студ. вищ. навч. закл. / С. М. Козьменко, Ф. І. Шпиг, І.В. Волошко. - Суми : Унів. кн., 2003. - 732 с.
2. Названы лучшие банки Украины в номинации «Интернет-банкинг» [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://hyser.com.ua>.
3. Чуб О.О. Развитие Интернет-банкингу в глобальном окружении [Електронний ресурс] / О.О. Чуб // Режим доступу: http://www.nbuv.gov.ua/portal/Soc_Gum/VUABS/2009_1/26.3.07.pdf.

ПОДАТКОВА СИСТЕМА УКРАЇНИ: ШЛЯХИ РЕФОРМУВАННЯ

Альошин С.Ю.

кандидат економічних наук, старший викладач кафедри економічного аналізу та обліку

*Національний технічний університет «Харківський політехнічний інститут»
м. Харків, Україна*

Подальший розвиток економіки України і запровадження моделі інноваційного управління потребують системного реформування сектору державних фінансів і, зокрема, податкової системи на засадах економічності, ефективності, оптимізації податкових надходжень, забезпечення збалансованості інтересів держави та суб'єктів господарювання. Такі дії мають сприяти підвищенню конкурентоспроможності вітчизняного бізнесу, легалізації тіньового сектору, скорочення витрат платників податків на їх адміністрування, активізації інвестиційних процесів тощо. На важливості податкового стимулювання інвестиційної діяльності в Україні наголошує низка науковців,