

кредитная система страны окажутся не конкурентоспособными. Важным условием для устойчивости этой новой «криптовалюты» должна быть возможность дополнительной эмиссии, автоматически происходящей в киберпространстве в связи с ростом скорости расчетов или исходя из выпуска/потребления товаров в стране-эмитенте, или посредством иных механизмов. Процесс эмиссии или изъятия должен быть саморегулирующимся для контроля за стоимостью криптовалюты. Также, на наш взгляд, правильно начислять дивиденды пользователям «новых денег», тем более что для государства это было бы одним из главных способов стимулирования клиентов к использованию криптовалют.

Литература:

1 Что такое криптовалюта? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://onecoins.info/chto-takoe-kriptovalyuta.html> – Дата доступа: 01.06.2017.

2 Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 25 октября 2000 г., № 441-З : принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г. : одобр. Советом Республики 12 окт. 2000 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 13.07.2016 г. // КонсультантПлюс, ЗАО «КонсультантПлюс». – Минск, 2017.

Д.В. Молокович

*УО «Белорусский государственный экономический университет»
(Республика Беларусь, Минск)*

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЦИФРОВОГО РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

XXI век характеризуется глобализацией международных рынков капитала, стремительным развитием информационных технологий, усложнением бизнес-процессов, появлением новых финансовых услуг и многими другими факторами, оказывающими существенное влияние на банковскую систему Республики Беларусь и ее место в мировой экономике [1]. Интенсивное развитие научно-технического прогресса способствует трансформации банков в многофункциональные цифровые финансовые центры, которые благодаря доступности и дешевизне финансовых услуг имеют неоспоримое преимущество перед традиционными формами обслуживания [2].

Для белорусских банков все более актуальными становятся вопросы, связанные с привлечением новых клиентов, удержанием имеющихся, а также достижением высокого уровня конкурентоспособности на международном финансовом рынке, снижение затрат на обслуживание и увеличение прибыли в среднесрочной перспективе. С целью достижения высококачественного обслуживания и инновационного развития банковской системы Республики Беларусь, предлагается изучить ситуацию, складывающуюся среди коммерческих банков на начало 2017 года, а также на основе проведенного анализа, выявить имеющиеся тенденции и предложить перспективные направления развития цифрового банковского обслуживания, способствующего эффективному переходу коммерческих банков в современные универсальные финансовые учреждения.

Главным нормативным правовым документов по цифровому развитию банковского обслуживания является Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016 – 2020 годы (далее – Стратегия развития), одобренная Постановлением Правления Национального банка от 2 марта 2016 года №108 [3]. Анализируя общие положения рассматриваемой Стратегии развития, следует обратить внимание на приведенные основные причины, создающие препятствия дальнейшему развитию банковских технологий в Республике Беларусь [3]:

- отсутствие возможности осуществления идентификации физических и юридических лиц на межбанковском уровне;
- ограниченное количество операций, доступных для осуществления юридическими и физическими лицами через существующие каналы систем дистанционного банковского обслуживания (СДБО);
- ограниченное количество операций, доступных для осуществления через системы электронного взаимодействия республиканских органов государственного управления и участников рынка финансовых услуг, а также отсутствие единого стандарта функционирования данных систем;
- сравнительно низкий уровень использования клиентами цифровых каналов при взаимодействии с финансовыми организациями;
- несовершенная нормативная правовая база, регламентирующая использование инновационных цифровых банковских технологий и продуктов.

Среди наблюдаемых тенденций в мировой практике в Стратегии развития отмечены: многообразие цифровых технологий, активное использование удаленной идентификации клиента, внедрение био-

метрических технологий, стремительное развитие рынка мобильных платежей, развитие рынка бесконтактных платежей и деятельности платежных агрегаторов [3]. В целом же, сегодня работа с клиентами плавно переходит в сеть Интернет, у банков появляются новые возможности разработки и предоставления банковских продуктов и услуг, что приведет к увеличению их объема в ближайшем будущем.

Достижение высоких результатов по работе с клиентами возможно только при высоком развитии финансовой грамотности среди физических и юридических лиц. Проведенные исследования показали, что около 25% всех жителей Республики Беларусь проживают за пределами городов, большинство из них представляют собой финансово безграмотных людей, которые являются также и потенциальными клиентами банков [4]. Это достаточно значимый показатель, благодаря которому в первую очередь следует начать проведение работ по ознакомлению потенциальных клиентов с наиболее распространенными и актуальными банковскими продуктами и услугами. Одним из способов решения поставленной задачи будут способствовать разработка, внедрение и распространение банковского финансового справочника, который окажет высокоэффективную помощь клиенту в изучении собственных финансов, а также дальнейших перспектив взаимодействия с коммерческим банком. Для наилучшего усвоения предоставленной информации целесообразно разработать аудиокниги и видеоролики, которые простыми словами объяснят суть интересующего вопроса. Добавление элементов геймификации позволит визуализировать информацию, наиболее полно ее усвоить, а прохождение по окончании игры небольших тестов будет способствовать закреплению полученных знаний и дальнейшему их использованию в долгосрочной перспективе. Грамотно составленный психологами, экономистами и программистами финансовый справочник позволит адаптироваться к новым технологиям, широко использовать банковские продукты и услуги, поскольку дальнейшее развитие банковских услуг будет ориентировано на использование в полной мере системы дистанционного банковского обслуживания при помощи сети Интернет.

Следует отметить и неотъемлемость социальных сетей в повседневной жизни современного общества. Наиболее популярной социальной сетью в Республике Беларусь признана сеть «ВКонтакте», второе место занимает сеть «Одноклассники», а третье – «Facebook», при этом возраст активных пользователей находится в промежутке

от 15 лет до 24 лет [5]. Эта категория пользователей отличается высоким уровнем владения современными устройствами, обеспечивающими высокоскоростной доступ в сеть Интернет, и при этом имеет перспективную платежеспособность. Поэтому сегодня актуальным становится интеграция коммерческих банков в социальные сети, благодаря которой активные пользователи социальных сетей смогут получить быстро и без лишних затрат банковские услуги. Целесообразным является представление данной интеграции в виде универсального информационного банка, который проявил бы себя как многофункциональную программу банковского обслуживания посредством использования популярных социальных сетей. Так, используя запросы пользователя, автоматически отслеживая пометки «мне нравится» в различных группах, программа в режиме реального времени могла бы предлагать информацию по интересующему объекту с наиболее подходящей ценой и запрашиваемыми параметрами исходя из финансовых возможностей клиента (наличия средств на счете, уровня ежемесячного заработка, уровня расходов, кредитной истории и так далее). При этом, предлагая пользователю способы наилучшей оплаты: онлайн оплата, рассрочка, кредит, лизинг на основе имеющихся банковских продуктов и услуг. Все это позволит находиться ближе к клиенту, сформировать определенные привычки, выявить тенденции поведения клиентов, их интересы, увлечения, хобби и предложить наиболее подходящий банковский продукт по приобретению того или иного товара, работы, услуги, от которого клиент навряд ли откажется. Благодаря данной разработке банк в значительной степени уменьшит свои расходы, приобретет постоянных клиентов с долгосрочными отношениями и займет крепкую позицию в бизнес-среде.

Предложенные рекомендации по внедрению современных технологий в социальные сети и повышению финансовой грамотности среди населения Республики Беларусь позволят сделать доступными финансовые услуги для каждого человека, что в конечном счете, будет способствовать развитию цифровой экономики Республики Беларусь, повышению ее конкурентоспособности на мировом рынке.

Литература:

1 Стефанович, Л. Рынок банковского аутсорсинга: проблемы и информационная закрытость [Электронный ресурс] / Л. Стефанович // Сайт Национального банка Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/bv/articles/10297.pdf> – Дата доступа: 24.05.2017.

2 Раков, А. Предпосылки внедрения технологий управления банковским счетом в платежную систему Республики Беларусь [Электронный ресурс] / А. Раков // Сайт национального банка Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/bv/articles/10353.pdf> – Дата доступа: 25.05.2017.

3 Стратегии развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016 – 2020 годы [Электронный ресурс] : Постановление Правления Национального банка, 2 марта 2016 г., №108 // Сайт Национального банка Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/Legislation/documents/DigitalBankingStrategy2016.pdf> – Дата доступа: 25.05.2017.

4 Три четверти населения Беларуси живет в городах [Электронный ресурс] // Сайт Naviny.by. – Режим доступа: http://naviny.by/rubrics/society/2013/03/28/ic_news_116_413603 – Дата доступа: 24.05.2017.

5 Социальные сети в Беларуси: ключевая статистика по белорусскому сегменту социальных сетей от «ВКонтакте» [Электронный ресурс] // Сайт Targeting.by. – Режим доступа: <http://targeting.by/2016/02/08> – Дата доступа: 24.05.2017.

Т.Н. Налецкая

*УО «Белорусский государственный экономический университет»
(Республика Беларусь, Минск)*

НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ АНАЛИЗА СООТНОШЕНИЯ МЕЖДУ ТЕМПАМИ РОСТА ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ И ПРОИЗВОДИТЕЛЬНОСТИ ТРУДА

В целях расширения прав нанимателей по установлению гибких условий оплаты труда работников, максимально учитывающих результативность вклада каждого работника и финансовые возможности субъектов предпринимательской деятельности, был принят Указ Президента Республики Беларусь от 10.05.2011 г. № 181 «О некоторых мерах по совершенствованию государственного регулирования в области оплаты труда» [1]. В соответствии с названным нормативным документом коммерческим организациям и индивидуальным предпринимателям предоставлено право самостоятельно