

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
Высшая школа бизнеса

ЕСЛИ ТЕБЕ БИЗНЕСМЕН ИМЯ...

**Материалы III Всероссийской молодежной
научно-практической конференции
с международным участием**

27 апреля 2015 г.

Томск
Издательский Дом Томского государственного университета
2016

2. Прогнозировать возможные финансовые результаты, экономическую рентабельность исходя из реальных условий хозяйственной деятельности, наличия собственных и заемных ресурсов и разработанных моделей финансового состояния при разнообразных вариантах использования ресурсов.

3. Разрабатывать конкретные мероприятия, направленные на укрепление финансового состояния строительной организации и более эффективное использование финансовых ресурсов [3].

ЛИТЕРАТУРА

1. Ефимова О.В. Анализ финансовой отчетности. М. : Бухгалтерский учёт, 2010. 320 с.
2. Ковалёв В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. М. : Финансы и статистика, 2010. 560 с.
3. Ткачёва Т.В., Комкова А.В. Методика анализа финансового состояния в строительстве // Вопросы экономических наук. 2013. № 3. С. 98–100.

С.С. Никитина

*Магистрант Высшей школы бизнеса
г. Томск, Томский государственный университет*

НЕОБХОДИМОСТЬ ВНЕДРЕНИЯ ИННОВАЦИЙ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Сегодня спектр финансовых услуг постоянно расширяется, появляются новые банковские продукты и услуги, и происходит усиленная борьба между коммерческими банками за клиентов. Для того чтобы завоевать доверие клиентов, кредитным организациям необходимо предоставлять не только традиционный спектр услуг, банкам нужно осваивать и внедрять новые технологии, предоставлять модернизированные банковские продукты и услуги, изменять методы обслуживания, расширять сервисные возможности. Поэтому особое значение для повышения эффективности деятельности и обеспечения устойчивого развития коммерческих банков имеет внедрение новых продуктов и технологий, реализуемых на рынке, которые представляют собой инновацию.

Понятие «инновация» (англ. innovation – нововведение, новшество, новаторство) буквально означает инвестицию в новацию. Инновации

являются важнейшим фактором, который определяет развитие и экономический рост во всех сферах экономики, в том числе и в банковском деле. Инновации в банковской деятельности включают в себя не только технические или технологические разработки, но и внедрение новых форм бизнеса, новых методов работы на рынке, новых продуктов и услуг, новых финансовых инструментов, социально-экономическая значимость которых раскрывается в обеспечении инвестиционными ресурсами организаций реального сектора экономики и отдельных индивидов [4].

Банковская деятельность становится все более зависимой от новейших технологий.

Чтобы повысить качество услуг, получить конкурентные преимущества, банки, которые вышли на рынок и стремятся изменить свой корпоративный имидж, должны использовать инновации. Банк, который первым вышел с инновацией и захватил свою нишу рынка, быстро создает себе имидж, с которым конкуренту будет трудно бороться.

Важно знать, что банковский продукт или услуга не являются инновацией, если этот продукт новый только для данного банка, в то время как в других банках уже давно реализован. Также к банковским инновациям не могут относиться незначительные изменения, которые имеют частный порядок и не меняют содержания и сущности банковского продукта или операции, например, изменение процентных ставок по банковским счетам и депозитам, сроков депозитного вклада.

С учетом этого банковская инновация по содержанию включает:

а) новый банковский продукт, впервые появившийся на российском финансовом рынке, т.е. только в одном банке;

б) новый для России зарубежный банковский продукт, т.е. новый банковский продукт, появившийся на российском финансовом рынке, но уже давно реализуемый за рубежом на финансовом рынке других стран в соответствии с их конкретными условиями и юрисдикцией;

в) новые финансовые операции [1. С. 208].

Нужно сказать, что в банковской сфере сложно создать абсолютно новый продукт или услугу, чаще всего происходит заимствование инновации из другой сферы либо модернизация уже существующих предложений. Помимо этого, банки сталкиваются с еще одной проблемой при внедрении инноваций. Дело в том, что банковские услуги невозможно запатентовать, можно только создать торговую марку, и существует вероятность, что конкуренты могут скопировать инновационный продукт и услугу, в связи с чем он уже не будет инновационным и уникальным.

Также сдерживающим фактором при внедрении инноваций в деятельность кредитной организации являются ограничения Центрального банка РФ, одной из главных задач которого является стабильное безопасное функционирование коммерческих банков и контроль над соблюдением прав клиента, поэтому политика банковских учреждений в сфере модернизаций банковских продуктов и услуг должна соответствовать нормативным требованиям ЦБ РФ.

Внедрение инновационных продуктов и услуг в деятельность банков – сложный и противоречивый процесс. Тем не менее инновации выступают одним из способов отличия от конкурентов на рынке, так как они содействуют ускорению, улучшению качества обслуживания клиентов, отлаживают внутреннюю работу банка, также инновации в банковской сфере играют большую роль в развитии банковского сектора России.

Сегодня становятся все более популярным использование дистанционного банковского обслуживания. Современные возможности сети Интернет позволяют осуществлять связь между клиентом и сотрудником банка без необходимости использовать что-либо, кроме персонального компьютера с доступом в Интернет. Такой способ связи с клиентами освобождает время сотрудников, снижая затраты на содержание офисов. Документооборот в современных российских банках постепенно упрощается, особенно это касается различных бланков и бумаг, которые должны заполнять клиенты. Некоторые незначительные на первый взгляд инновации в этих процессах позволили ускорить обслуживание клиентов.

Система онлайн-банкинга (online banking) может осуществляться посредством:

- телефона – телебанкинг (telebanking);
- персонального компьютера – e-банкинг (e-banking);
- Интернета – интернет-банкинг (Internet banking);
- портативных устройств – мобильный банкинг (mobile banking).

Сюда же можно отнести и другие услуги, основанные на системе удаленного доступа:

- видео-банкинг (video-banking) – получение банковских услуг посредством видеоконтакта с сотрудниками банка;
- цифровой телевизионный банкинг (DVT-banking) – предоставление удаленного доступа к банковским операциям с телевизора [2].

Пока подобные продукты не пользуются массовым спросом среди населения, но активное развитие технологий заставляет вовлекать все большее число людей в понимание и использование дистанционных

удобств. По результатам опроса, проведенного Национальным агентством финансовых исследований в 2013 г., лишь пятая часть россиян пользуется интернет-банком, хотя, несомненно, среди населения уровень технологической грамотности растет с каждым годом, и в будущем спрос на услуги банка через Интернет будет расти, что повлечет за собой дальнейшее развитие онлайн-банкинга.

Также в сфере банковских инноваций становятся популярными беспроводные, или «близкие», платежи – достойная замена пластиковых карточек, которые легко потерять. При помощи технологии NFC можно проводить платежи в магазинах, терминалах через собственный телефон. Таким образом, клиент может объединить пластиковую карту и мобильный телефон в единое устройство связи и платежа. Данная технология находится на стадии развития и необходимо некоторое время для того, чтобы ввести в массовое производство телефоны с технологией NFC, равно как и соответствующие терминалы для принятия «близких платежей».

Многие технологически развитые банки активно движутся в области создания «базы клиентских впечатлений». Банки и телекоммуникационные компании обладают развернутой информацией о своих клиентах – их телефонных звонках, сообщениях, покупках, местах, где люди тратят деньги. Банкам предстоит научиться управлять этими данными и, с их помощью предугадывая желания и потребности клиента, создавать новые уникальные сервисы.

Эксперты прогнозируют, что в ближайшем будущем не придется стоять в очередях при оплате каких-либо покупок и услуг. Можно будет выбрать товар, сфотографировать и далее компьютеры разберутся сами, с какого счета деньги списать и на какой отправить. Тогда у людей будет время заниматься более полезными делами, чем разбираться в тонкостях электронных переводов. Сейчас клиент больше ценит комфорт и удобство, ему не хочется ходить в отделения и к банкоматам. Биобраслеты, доставка денег курьером, идентификация по пульсу – ко всему этому люди в мире и в России уже готовы, но важно, что все это должно предоставить человеку ощущение комфорта. Банкам прежде всего необходимо научиться быстро адаптироваться к потребностям клиента по части повышения удобства. А в чем эти потребности будут проявляться – в интеграции тостера с банковским приложением для автоматического заказа хлеба или в пересчете калорий на проценты по банковскому вкладу, это уже дело техники [3].

Подводя итог, можно сказать, что банкам необходимо внедрять инновации, так как именно они выступают единственным способом отличия

от конкурентов на рынке. Их внедрение должно быть направлено на увеличение клиентской базы банков. Банкам следует использовать технологии для формирования более тесных отношений с клиентами.

ЛИТЕРАТУРА

1. Банки и банковское дело / под ред. И.Т. Балабанова. СПб. : Питер, 2003. 256 с.
2. Самочетова Н.В. Банковские инновации как фактор развития банковской системы России. URL: <http://www.fa.ru/projects/mknrsa/skireports/3>
3. Банк будущего: без очередей, без людей, без сотрудников. URL: http://i.rbc.ru/publication/analytic/bank_budushchego_bez_ocheredejbez_lyudejbe
4. Щеглакова А.К. Разработка и использование банковских интернет-продуктов и оценка их эффективности. URL: <http://wiasite.com/elektronnoy-kommertsii-osnovy/osnovnyie-vidyi-distantionnogo-bankovskogo.html>

Т.М. Полякова

*Магистрант Высшей школы бизнеса
г. Томск, Томский государственный университет*

РОЛЬ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА В РАЗВИТИИ АПК

Импортозамещение продовольствия стало одной из ключевых проблем, рассматриваемых на всех уровнях управления экономикой. Связана она с принятыми санкциями Запада и объявленным в ответ на них Россией эмбарго на поставку сельскохозяйственного сырья и продовольственных товаров.

Агропромышленный комплекс – это один из приоритетных комплексов стратегического преимущества России. Страна располагает 9% сельскохозяйственных угодий мира, 25% запасов пресной воды, объем производства минеральных удобрений составляет 10% от мирового, народонаселение мира – 2% [1]. С такими ресурсами, при их эффективном использовании, Россия должна кормить не только собственное население, но и обладать мощным экспортным потенциалом продовольствия. В настоящее время Россия является мировым лидером по импорту продовольствия, в первую очередь, мяса, молока, овощей и фруктов.

Несмотря на это, на сегодняшний день финансовое состояние большинства предприятий перерабатывающих отраслей АПК неустойчивое, а в большинстве случаев кризисное. Низкий уровень ликвидности и фи-