

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
Національний аерокосмічний університет ім. М. Є. Жуковського
«Харківський авіаційний інститут»

Університет «Проф. д-р Асен Златаров», Болгарія
Національний університет Узбекистану імені Мірзо Улугбека,
Узбекистан

Поліський державний університет, Республіка Білорусь
Академія фінансів та бізнесу «Vistula»,
Група університетів «Vistula», Польща
Азербайджанський університет туризму та менеджменту,
Азербайджан

ТЕЗИ ДОПОВІДЕЙ

Міжнародної науково-практичної конференції

РОЗВИТОК БЮДЖЕТНО-ФІНАНСОВОЇ СИСТЕМИ ТА ОБЛІКОВО-ПОДАТКОВОЇ ПОЛІТИКИ В ІНФОРМАЦІЙНОМУ СУСПІЛЬСТВІ

10 – 11 грудня 2020 р.

Харків «ХАІ» 2020

УДК 330.1

Голова редакційної колегії: **Нечипорук М. В.** – д-р техн. наук, проф.

Члени редакційної колегії:

Калінеску Т. В. – д-р екон. наук, проф. (Україна);

Elmira Qosayeva – д-р філософії з економіки (Азербайджан);

Гречишкіна О. О. – канд. екон. наук, доц. (Республіка Білорусь);

Сотир Сотиров – проректор Університету «Проф. д-р Асен

Златаров» (Болгарія); **Расулев Алішер** – д-р екон. наук, проф.

(Узбекистан); **Людмила Стемлевска** – канд. екон. наук, директор

відділу міжнародного співробітництва (Польща).

Розвиток бюджетно-фінансової системи та обліково-податкової політики в інформаційному суспільстві : тези доп. Міжнар. наук.-практ. конф., 10–11 груд. 2020 р. – Харків : Нац. аерокосм. ун-т ім. М. Є. Жуковського «Харків. авіац. ін-т», 2020. – 260 с.

До збірника ввійшли тези доповідей Міжнародної науково-практичної конференції «Розвиток бюджетно-фінансової системи та обліково-податкової політики в інформаційному суспільстві», розглянуто міждисциплінарні аспекти соціально-економічних перетворень, сучасні обліково-податкові тенденції в інформаційному суспільстві, світові та національні тенденції розвитку та їх економічні наслідки, фінансове забезпечення, інвестиційну ефективність і страхування результатів сучасних соціально-економічних перетворень.

УДК 330.1

© Національний аерокосмічний
університет ім. М. Є. Жуковського
«Харківський авіаційний інститут», 2020

Сергейук В. С., Лопух Ю. И.
Поліський державний університет
Республіка Білорусь

РАЗВИТИЕ КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ РОЗНИЧНЫХ КЛИЕНТОВ БАНКАМИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Комплексное банковское обслуживание по определению предполагает предоставление не одной, а целого комплекса операций и услуг. Иными словами, в рамках комплексного банковского обслуживания клиенту предоставляется определённый набор банковских продуктов, направленных на удовлетворение потребностей клиента. Традиционно это банковский счет, банковский вклад, карточный счет, дистанционное банковское обслуживание, денежные переводы и т.д. При этом, последней тенденцией в банковском обслуживании физических лиц стало введение банками пакетных предложений и тарифных планов, которые включают не только расчетно-кассовые услуги, а также банковские карты, кредитование и консультационные услуги. Таким образом банки пытаются заинтересовать своих клиентов по всем направлениям сотрудничать с одним и тем же банком.

Каждый пакет услуг во всех банках включает в себя бесплатное обслуживание как минимум 1 дебетовой карты, а также бесплатное использование интернет-банка и мобильного банка. Во всех пакетах предоставлена как минимум 1 услуга смс-оповещения, за исключением пакетов услуг "Classic" и "Бюджетный" ЗАО "Альфа-Банк", и ОАО "БПС-Сбербанка", соответственно. На снятие наличных во всех банкоматах, кроме банкоматов банка-эмитента, по картам в пакетах услуг в ЗАО "Альфа-Банк" и в ОАО "Приорбанк" есть лимиты в зависимости от уровня пакета, по которым обналичивание денежных средств производится без комиссий, однако свыше лимитов комиссия будет стандартной – 3%. В ОАО "БПС-Сбербанк" снятие в любом пакете услуг производится с комиссией 3%. Наличие системы cash-back отмечается только в ЗАО "Альфа-Банк", процент возрастает в

зависимости от уровня. Анализируя дополнительные возможности пакетов услуг в ЗАО "Альфа-Банк", ОАО "Приорбанк", следует отметить наличие программы лояльности со скидками в организациях-партнерах. Возможность получения кредитного продукта в рамках пакетов услуг наблюдается только в ЗАО "Альфа-Банк" и ОАО "Приорбанк" – возможность оформления овердрафтного кредитования к счету. А также, следует отметить, в премиальных уровнях пакетов услуг во всех банках наличие консьерж-сервиса и бесплатные посещения бизнес-залов ожидания в различных аэропортах мира.

В комплексное обслуживание многие банки включают не только операции, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием, но и кредитные, депозитные. Наиболее востребованными со стороны населения видом услуг является размещение средств в депозиты. Об этом свидетельствует также то, что за последние 3 года в ресурсной базе банков большую долю составляют средства физических лиц – 32,4% по состоянию на 01.01.2020 года. Это говорит о том, что население доверяет банкам и размещает денежные средства на долгосрочный период. Кроме того, наибольший объем сбережений населения в срочные банковские вклады традиционно размещён в ОАО "АСБ Беларусбанк", по состоянию на 01.01.2020 года его доля на депозитном рынке составила 47,3%. Также в пятерку входят такие банки, как ОАО "Белагропромбанк" (17,2%), ОАО "БПС-Сбербанк" (5,7%), ОАО "Белинвестбанк" (5,1%), ОАО "Приорбанк" (4,2%) и ОАО "Банк БелВЭБ" (4,2%). На остальные банки приходится 16,3% общей суммы привлечённых в срочные банковские вклады денежных средств населения.

В целях оздоровления финансового рынка Беларуси был принят Декрет Президента Республики Беларусь №7 от 11.11.2015 "О привлечении денежных средств во вклады (депозиты)", в соответствии с которым все договоры срочного и условного банковского вклада подразделяются на две категории — на отзывные и безотзывные, что способствует привлечению депозитов на более длительные сроки хранения. Более того, данным Декретом вводится обязанность уплачивать подоходный налог с дохода, полученного от депозита – начиная с 01.01.2016 г.

Основная цель данного документа – создать устойчивую ресурсную базу для банковской системы.

Также, не менее важной по значению группой среди розничных услуг выступает кредитование населения. Во всем мире розничное кредитование населения – одна из основных операций банков. Кредитование является одной из самых востребованных населением банковских услуг в Республике Беларусь.

Совершенствование законодательства, интенсивная рекламная кампания кредитных продуктов банков — все это обусловило активизацию процесса кредитования в нашей стране. Увеличились объемы потребительского кредитования населения, и расширился спектр банковских кредитных продуктов, что позволило более полно удовлетворить потребности населения.

По состоянию на 01.01.2020 года лидирующую позицию на рынке кредитования занимает АСБ “Беларусбанк”, удельный вес которого в общем объёме выданных средств физическим лицам составил 49,3%. Также в пятерку входят такие банки, как ОАО “Белагропромбанк” (14,6%), ОАО “Банк БелВЭБ” (7,2%), ОАО “БПС-Сбербанк” (6,6%), ОАО “Белгазпромбанк” (6,5%) и ОАО “Приорбанк” (6,4%). На остальные банки приходится 9,4% общей суммы денежных средств выданных кредитов физическим лицам.

Темпы кредитования физических лиц постепенно снижаются. В связи с тем, что доходы населения на протяжении последних лет сокращаются, нельзя уверенно говорить о сохранении положительной тенденции в области кредитования населения. В 2019 году наиболее популярны среди населения кредиты на такие нужды, как финансирование недвижимости, а также строительство (реконструкция) и приобретение жилья и потребительские нужды.

Так, кредитная задолженность населения на финансирование недвижимости на 01.01.2020 г. составила 8 568 млн рублей, или 60,5 % от общей задолженности населения. Общий объем кредитной задолженности населения на потребительские цели, в том числе в национальной и иностранной валютах, с начала 2017 года увеличился на 3 801 млн. рублей или на 30,6% и на 01.01.2020 составил 5 481 млн. рублей. Кроме того, банки предлагают кредитование на покупку мобильных телефонов,

бытовой и компьютерной техники. При этом внедряют скоринг-процессы, что позволяет осуществлять экспресс-кредитование покупателей.

Учитывая психологию покупателей банковских продуктов, а также возрастающую конкуренцию на рынке финансовых услуг, большое внимание уделяется повышению качества обслуживания, критерием которого является возможность получения необходимого набора услуг в удобное для клиентов время и в удобном месте с минимальными издержками и затратами времени. Именно по этой причине основой развития розничного бизнеса банка служит поступательное расширение спектра услуг, предоставляемых физическим лицам, повышение их привлекательности и доступности.

Таким образом, можно сделать вывод, что рынок розничных банковских услуг динамично развивается. Для эффективного функционирования на рынке розничных банковских услуг банки вынуждены разрабатывать не только новые продуктовые линейки, отвечающие сложившейся ситуации, но и проводить грамотную маркетинговую политику в области удержания и привлечения клиентов. Комплексное обслуживание, т.е. возможность удовлетворить все потребности клиентов в банковских услугах своими силами или, в крайнем случае, предложить организацию-партнера, является необходимостью в конкурентной борьбе с другими банками. При этом, широкий ассортимент банковских услуг физическим лицам представляют пакеты продуктов\услуг. Для того, чтобы клиенты могли пользоваться несколькими продуктами сразу, и получать привилегии, рассматриваемые банки предлагают оформить пакеты услуг, которые включают в себя несколько отдельных продуктов в зависимости от доходов и расходов клиента, а также учитывая специфические особенности.

**РОЗВИТОК БЮДЖЕТНО-ФІНАНСОВОЇ СИСТЕМИ
ТА ОБЛІКОВО-ПОДАТКОВОЇ ПОЛІТИКИ
В ІНФОРМАЦІЙНОМУ СУСПІЛЬСТВІ**

ТЕЗИ ДОПОВІДЕЙ

Підписано до друку 22.04.2021

Формат 60×84 1/16. Папір офс. Офс. друк

Ум. друк. арк. 14,4. Обл.-вид. арк. 16,25. Наклад 30 пр.

Замовлення 115. Ціна вільна

Видавець і виготовлювач

Національний аерокосмічний університет ім. М. Є. Жуковського

«Харківський авіаційний інститут»

61070, Харків-70, вул. Чкалова, 17

<http://www.khai.edu>

61070, Харків-70, вул. Чкалова, 17

izdat@khai.edu

Свідоцтво про внесення суб'єкта видавничої справи
до Державного реєстру видавців, виготовлювачів і розповсюджувачів
видавничої продукції сер. ДК № 391 від 30.03.2001