

- стандартизувати продукцію відповідно до міжнародних стандартів, задля підвищення попиту на неї;
 - розробити дієві програми розвитку аграрного сектору економіки, для забезпечення стабільного розвитку АПК у майбутньому;
 - змінити застаріле обладнання на високотехнічне, яке буде відповідати вимогам НТП, що призведе до збільшення випуску продукції і потенційно до збільшення експорту товарів;
 - диверсифікувати джерела інвестиції, що направляються у розвиток АПК;
 - розробити спеціальні програми розвитку села задля підвищення розвитку сільськогосподарської продукції;
 - розробляти гранти, залучаючи міжнародні інвестиції, частиною яких буде направлення кращих працівників за кордон для набуття нового досвіду і застосування його на українських підприємствах;
 - посилити науково-дослідні роботи в агропромисловому секторі економіки;
 - підвищити якість товарів у харчовій сфері, а також відмовитись від випуску продукції, яка містить ГМО.
- Розробка цих заходів сприятиме підвищенню конкурентоспроможності продукції АПК України на міжнародному ринку збуту.

Література

1. [Електронний ресурс]. — Режим доступу: http://globalnauka.com/naukova_ukraina/2080.html
2. [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://molodyvcheny.in.ua/files/journal/2015/2/515.pdf>
3. Концепція Державної цільової програми розвитку аграрного сектору економіки на період до 2020 року — Режим доступу: <http://minagro.gov.ua/apk?nid=16822>
4. Напрями посилення конкурентоспроможності АПК України на європейському продовольчому ринку в умовах розширення зони вільної торгівлі [Електронний ресурс] — Режим доступу до ресурсу : <http://old.niss.gov.ua/Monitor/august08/02.htm???history=0&sample=5&ref=0>.
5. *Супіханов Б.К.* Підвищення конкурентоспроможності сільськогосподарського виробництва в умовах вступу до СОТ // Економіка АПК. — 2007. — № 5. — С. 44—47.
6. *Трецов М.М.* Розвиток інфраструктури аграрного ринку в регуляторному середовищі держави як один з основних шляхів підвищення конкурентоспроможності аграрних підприємств // Економічний простір №24 — 2009 р.
7. *Фоміна К.* Конкурентоспроможність АПК в контексті євроінтеграційних процесів України / Фоміна К. // Правовий тиждень. — № 22(95). — 27 травня 2008 р
8. *Чемерис І.М.* Конкуренція і конкурентоспроможність аграрного виробництва в сучасних умовах [Електронний ресурс] — (Точка доступу: http://www.nbuv.gov.ua/portal/chem_biol/nvnau/2010_146/10cim.pdf)

УДК 336.717.061

Павел КОРОБОВ *

Е-БАНКИНГ В УКРАИНЕ: «ЗАПАЗДЫВАНИЕ» В РЕШЕНИИ ПРОБЛЕМЫ СТАБИЛЬНОСТИ

Е-БАНКІНГ В УКРАЇНІ: «ЗАПІЗНЮВАННЯ» У ВИРІШЕННІ ПРОБЛЕМИ СТАБІЛЬНОСТІ

E-BANKING IN UKRAINE: THE «LAG» AS A MESURE OF STABILITY PROBLEM SOLVING

Аннотація В статті проводиться аналіз актуальної ситуації розвитку інтернет-банкінгу в Україні. Приводиться порівняння темпів зростання активної аудиторії інтернет-банкінгу в Україні та Польщі. Аналізуються основні фактори, що обумовлюють ефект «запізнювання» у розвитку інтернет-банкінгу в Україні.

Анотація У статті проведено аналіз актуальної ситуації розвитку інтернет-банкінгу в Україні. Наведено порівняння темпів зростання активної аудиторії інтернет-банкінгу в Україні та Польщі. Аналізуються основні фактори, що обумовлюють ефект «запізнювання» у розвитку інтернет-банкінгу в Україні.

* *КОРОБОВ Павел / Павло КОРОБОВ / Pavel KOROBOV* — аспірант Люблинського Католицького Університета імені Іоанна Павла II, e-mail: p.v.korobov@gmail.com

Abstract The article provides analysis of the current situation of development of e-banking in Ukraine. A comparison of growth rates of active users of Internet banking in Ukraine and Poland. Analyzes the main factors that contribute to the effect of «lag» in the development of e-banking and in the growth of its audience in Ukraine.

Стремительное развитие технологий электронного обмена информацией уже давно стало основной движущей силой мирового сообщества. За последние 15 лет число пользователей Интернет во всем мире выросло почти в 6,5 раза и превысило отметку в 3,2 млрд человек [1]. Украина же по темпам роста интернет-аудитории стремительно догоняет большинство стран Евросоюза. Так, с 2008 по 2013 гг. численность пользователей сети Интернет в Украине выросла с 5,8 до 17,74 млн и составила 46 % населения страны [2]. А уже к концу 2015 года доля регулярных интернет-пользователей старше 15 лет достигла 59 % [3].

Тотальное проникновение электронных технологий в общество приводит к «сетевизации» ключевых социальных процессов и взаимоотношений. Так, на сегодняшний день практически не существует фирм, организаций, институтов, государственных учреждений, деятельность которых (или по крайней мере ее часть) не осуществлялась бы в Сети. Сегодня в украинском интернет-пространстве предлагаются возможности для решения многих повседневных задач: сдача электронной налоговой отчетности, проведение банковских транзакций, покупка и продажа товаров и т.п. Однако стремительный рост числа пользователей Сети в Украине не сопровождается таким же ростом популярности Е-услуг. Особенно ярким примером этого феномена является динамика пользователей Интернет-банкинга в Украине (Е-banking).

Одна из главных тенденций, характеризующих противоречивое развитие Интернет-банкинга в современной Украине, хорошо исследована украинским отделением известной международной маркетинговой фирмы Gfk в 2012 году, онлайн-опросы, проведенные среди активных пользователей Интернета, свидетельствуют о том, что за последние пять лет стабильный рост пользования Интернет сопутствует по-прежнему низкому уровню пользования Интернет-банкингом (рис. 1) [4].

Согласно наблюдениям Анны Дабровской [7], европейская практика развития сетевого общества (особенно об этом свидетельствует подобная динамика в скандинавских странах) указывает на то, что развитие в обществе таких услуг как интернет-банкинг действительно отстает от стремительных темпов проникновения Интернета. Однако, при достижении показателя проникновения отметки в 60 %, в большинстве стран Евросоюза наблюдался также и стремительный рост числа пользователей Интернет-банкинга.

Однако же, согласно последним данным, число активных пользователей Интернет-банкинга в 2015 году едва достигает 10—12 % при общем проникновении Интернета в 59 % (активным пользователем услуги при этом считается каждый клиент, совершающий минимум 1 транзакцию в месяц) [8]. Для сравнения, в Польше еще в 2013 году число пользователей сети Интернет составило 59,7 % населения старше 15 лет [5]. Согласно же отчету, представленному Национальным Банком Польши, в 2013 году 51 % населения страны имело доступ к интернет-банкингу, 71 % из них являлись активными его пользователями. Таким образом, доля активных пользователей Е-банкинга в Польше составила почти 37 % — больше половины активной интернет-аудитории страны [6].



Рис. 1. Пользование Интернет и Интернет-банкингом, % всех респондентов, N (2007) = 10 994; N (2008) = N (2009) = N (2010) = N (2011) = 12 000;

Очевидно, что при одном и том же показателе проникновения Интернета уровень развития интернет-банкинга в Польше превышает украинские показатели почти в 3 раза. Отлично прослеживается феномен запаздывания развития Е-банкинга в Украине. Причины такого запаздывания кроются в социокультурной и общественно-политической специфике украинского общества. В частности, можно выделить основные факторы такого запаздывания:

- проблема доверия украинцев к национальной банковской системе.
- специфика финансовой культуры украинцев.
- недостаточная технологическая и законодательная база для развития интернет-банкинга в Украине.

Проблема доверия общества к банковской системе в принципе является базовой при анализе активности пользователей ее услуг. Так, при отсутствии у населения доверия к банкам большая часть сбережений простых граждан будут оставаться «в укромных местах», а такие люди, соответственно не будут испытывать необходимость не то что постигать технологические инновации финансовых взаимодействий, но и в принципе не будут пользоваться услугами банков ни в каком виде, везде предпочитая наличные расчеты. Люди же с большими доходами и возможностями будут отдавать предпочтение вкладам в иностранные банки.

По данным исследования, проведенного Центром Разумкова в 2015 году, 50,7 % украинцев полностью не доверяют украинским банкам, а 34,1 % скорее не доверяют, чем доверяют [9]. Как видно из этих данных, на Украине мы с толкнулись с ситуацией, которую можно назвать не иначе как «тотальное недоверие к банкам». Если взять для сравнения опыт наших польских соседей, то там, по данным исследования, проведенного TNS Polska в 2014 году, полностью доверяют польским банкам 50 % населения [10].

Уровень доверия населения к национальной финансовой системе по сути является базовым фактором, стимулирующим как развитие системы банковских отношений в целом, так и отдельных ее подсистем (в частности, интернет-банкинга). Показатели доверия к банкам в Украине и Польше зеркально отличаются, что в свою очередь не может не сказываться в существенном отставании развития интернет-банкинга в Украине от аналогичного процесса в Польше.

Финансовая культура, являясь частью экономической культуры общества, представляет собой исторически сложившуюся совокупность способов деятельности в области финансового хозяйства, с помощью которой люди приспосабливаются к условиям своего существования. Ее результат представлен, прежде всего, качеством и разнообразием финансовых услуг, и финансовой инфраструктурой [11]. Это понятие включает в себя несколько уровней, которые наслаиваются друг на друга подобно пирамиде: уровень развития финансовой науки, финансовую культуру лиц, принимающих важные экономические решения, и массовое финансовое сознание. В рамках нашего анализа речь, прежде всего, пойдет о ее базовом уровне — массовом финансовом сознании.

В его формировании в Украине внушительную роль сыграло советское прошлое. Ни для кого не секрет, что практика начисления зарплат на банковские счета, как и отношения клиент-банк в привычном для нас виде, возникла на постсоветском пространстве только с 90-х гг. И до сих пор безналичные расчеты остаются для многих граждан постсоветских стран непонятными и недоверительными. В отличие от большинства капиталистических стран, где уже давно развивалась массовая финансовая культура, основанная на безналичных расчетах, в СССР долгое время потребительский денежный оборот практически полностью состоял из наличных денег. Причины этого разнообразны: от неудобств и очередей, которые сопровождали любой поход в сбербанк, до широкого развития «теневое сектора» в экономике позднего СССР. Факт остается фактом: существенное отставание в развитии массовой банковской культуры и внушительная доля «теневое сектора» в современной финансовой культуре Украины оказывают «тормозящий эффект» на все процессы внедрения мировых финансовых инноваций.

Внедрение онлайн-банкинга в Украине имеет свои психологические и технологические особенности. По мнению практиков современного банкинга, часто причиной торможения интернет-банкинга является неподготовленность, необученность клиентов. По мнению Н.Чумака, «в нашей стране очень много неактивных пользователей интернет-банкинга. Я считаю, это происходит потому, что люди просто не умеют обращаться с сервисом, который им продали. И одна из важнейших задач отделения — научить этому своих клиентов» [13]. Эта проблема может быть решена взвешенным и соразмерным использованием онлайн-банкинга с развитием реальных отделений банков, которые будут финализировать сложные банковские операции, после того, как их первые стадии были проведены дистанционно, в онлайн. Это то, что банковские менеджеры называют *private banking*, что иногда недооценивается на фоне увлечения новыми технологиями.

Говоря о проблемах законодательной базы Украины в контексте развития интернет-банкинга, наиболее остро встает вопрос безопасности проведения электронных банковских транзакций и наличия у клиентов банков гарантий безопасности денежных операций в интернете. Возникновение принципиально нового пространства для финансового взаимодействия порождает и новые механизмы финансового мошенничества, а, учитывая стремительность развития интернет-технологий, регуляторные функции интернет-операций со стороны государства должны не отставать по темпам развития. Речь идет не только законодательной регуляции транзакций интернет-банкинга как таковых, но и о формировании стандартов электронной защиты банковских интернет-ресурсов (например, шифрование доступа к веб-страницам с помощью сертификатов SSL) [7]. Помимо этого, государственный контроль за соблюдением норм безопасности транзакций в сети должен сопровождаться и обучением самих клиентов банка технике безопасности совершения платежей в интернете.

На сегодняшний день в Украине отсутствует достаточная законодательная база для оперативного надзора за безопасностью финансовых операций в Сети. И хотя существуют пути оспаривания платежей, совершенных в результате мошеннических действий, процесс этот, как правило требует больших затрат сил и времени со стороны пострадавших клиентов.

Что касается технологической базы, то проблем с внедрением инновационных технологий интернет-банкинга в Украине практически нет. На сегодняшний день практически все крупнейшие банки Украины предлагают сервисы Е-банкинга, соответствующие мировым стандартам.

По темпам развития интернет-банкинга и финансовой культуры, основанной на сетевых технологиях, Украина существенно отстает от европейских соседей. Несмотря на стремительный рост интернет-аудитории, в стране наблюдается «запаздывание» в росте активных пользователей систем Е-банкинга. Возникает ситуация, в которой предложение банков существенно превышает потребительский спрос на услуги этого рода. Это во многом обусловлено низким уровнем доверия украинцев к банкам вообще, особенностями финансовой культуры и специфики национальной экономики («теневой сектор»), а также недостаточным уровнем законодательного регулирования денежных отношений в сети Интернет.

Развитие Е-банкинга как новой модели финансовых взаимодействий — очень важная деталь современного общества, которая не только способствует его интеграции в мировую экономику, но и стимулирует население к «прозрачным» денежным операциям.

Література

1. Пользователи интернета в мире // Интернет в России и в мире; URL: http://www.bizhit.ru/index/polzovateli_interneta_v_mire/0-404 (дата обращения: 30.11.2015).
2. Аудитория интернета в Украине: динамика, мобильный интернет, старые и новые пользователи; URL: <http://www.academia.edu/5789181> (дата обращения: 30.11.2015).
3. Показатели украинской интернет-аудитории за май 2015; URL: <http://hi-tech.ua/pokazateli-ukrainskoy-internet-auditorii-za-may-2015/> (дата обращения: 30.11.2015).
4. Коробов В. Интернет-банкинг в Украине: институциональный и поведенческий аспекты исследований // E-gospodarka w Europie Srodkowej i Wschodniej. Terazniejszość i perspektywę rozwoju . Pod red. R.Sobieckiego. — Lublin, Wydawnictwo KUL 2015. — 405 с. — С. 16—22.
5. NetTrack: Niewielka dynamika wzrostu internautów w Polsce; URL: <http://www.polskaszerokopasmowa.pl/aktualnosci/nettrack-niewielka-dynamika-wzrostu-internautow-w-polsce.html> (дата обращения: 30.11.2015).
6. Tomasz Koźliński. Zwyczaję płatnicze Polaków; URL: https://www.nbp.pl/systemplatniczy/zwyczaję_platnicze/zwyczaję_platnicze_Polakow.pdf (дата обращения: 30.11.2015).
7. Е-услуга
8. Сокращение дистанции: перспективы интернет-банкинга; URL: http://www.prostobankir.com.ua/individualnyy_biznes/stati/sokraschenie_distantcii_perspektivy_internet_bankinga (дата обращения: 30.11.2015).
9. Зараз я називатиму окремі соціальні інституції. Якою мірою Ви їм довіряєте? URL: http://www.uceps.org/ukr/poll.php?poll_id=1030 (дата обращения: 30.11.2015).
10. Zaufanie do banków 2014 TNS Polska; URL: <http://www.finance.egospodarka.pl/art/galeria/109239,Zaufanie-do-bankow-2014,1,63,1.html> (дата обращения: 30.11.2015).
11. Никифоров О.А. Роль финансовой культуры в формировании российского предпринимательства // Современные проблемы науки и образования. — 2012. — № 1; URL: www.science-education.ru/101-5406 (дата обращения: 29.11.2015).
12. Обзор систем интернет-банкинга Украины; URL: <http://superobmen.org/obzor-sistem-internet-bankinga-ukrainyi/> (дата обращения: 30.11.2015).
13. Чумак Н. Технологии — шаг навстречу или бегство от клиента? // Bank Online. — № 1 (1) 2013. — с.31.

УДК 336.7 (477)

Ярослава КОСТЕНОК*

СТАБІЛІЗАЦІЙНІ ПРІОРИТЕТИ ПРОМИСЛОВОЇ ПОЛІТИКИ УКРАЇНИ

СТАБИЛИЗАЦИОННЫЕ ПРИОРИТЕТЫ ПРОМЫШЛЕННОЙ ПОЛИТИКИ УКРАИНЫ

STABILISATION PRIORITIES OF UKRAINIAN INDUSTRIAL POLICY

Анотація. Традиційно важливим показником розвитку країни вважається розвиток промисловості і частка зайнятого в ньому населення. У дослідженні розглянуто розвиток промисловості на сучасному етапі та його вплив на рівень зайнятості населення.

* КОСТЕНОК Ярослава Олександрівна / Ярослава КОСТЕНОК / Yaroslava KOSTENOK - к.е.н., доцент кафедри макро-економіки та державного управління ДВНЗ «Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана», e-mail: ya.kostenok@gmail.com