

УДК 330.341

Д. Д. УЗУН, Ю. А. УЗУН, А. Г. ТКАЧЕНКО

*Национальный аэрокосмический университет им. Н. Е. Жуковского
«ХАИ», Украина*

ВОЗМОЖНОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ ИННОВАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В СФЕРЕ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ ТОРГОВО-СЕРВИСНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ УКРАИНЫ

Проанализированы возможности применения инновационных технологий в сфере денежного обращения торгово-сервисных предприятий Украины. Представлены ключевые определения в сфере безналичного денежного обращения. Проведено позиционирование инвестиционных решений в рамках существующей классификации инноваций. Определены отдельные элементы качественной и количественной оценки эффекта от внедрения предлагаемых инновационных технологий. Рассмотрены перспективы внедрения существующих новаторских решений в сферу денежного обращения торгово-сервисных предприятий.

Ключевые слова: *инновационные технологии, денежное обращение, торгово-сервисные предприятия, эквайринг, системы безналичного расчета, Интернет-эквайринг.*

Актуальность. На предприятиях с быстрой оборачиваемостью капитала особенно остро стоит вопрос об увеличении объемов реализации и снижении удельных затрат. Это подтверждается, с одной стороны, многообразием однотипного по выполняемым функциям товара, а с другой стороны об этом свидетельствует структура рынка труда и ТОП-10 самых высокооплачиваемых профессий 2012 года [1].

В силу специфики деятельности торгово-сервисных предприятий (ТСП) положительное значение чистой текущей стоимости проекта по внедрению инновационных технологий в сфере денежного обращения подобных предприятий является основополагающим в современных рыночных условиях хозяйствования.

В связи с этим, создание и внедрение новаторских технологий, обеспечивающих ТСП возможность увеличения выручки или уменьшения удельных затрат является объективным научно-практическим требованием, удовлетворяющим условиям выживания и развития хозяйствующих субъектов.

Постановка задачи. Рост денежной массы в обращении и сопутствующий рост расходов на ее содержание вызывают необходимость развивать культуру денежного обращения на предприятиях с высокой скоростью оборачиваемости капитала. В основном это касается торгово-сервисных предприятий. Для решения данной проблемы необходимо обратить внимание на системы электронного денежного оборота. В настоящее время широко распространены такие электронные пластиковые карты платежных систем, как Visa, MasterCard, American express и т.д., а также другие, в том числе бесконтактные (PayPass и PayWave), системы безналичного расчета.

Однако, вопросы о том, какую конкретно систему электронного денежного обращения выбрать, как обосновать экономический эффект от её внедрения, можно ли отнести применяемую технологию к инновационным, в чём отличия между наличным и безналичным способами траты денежных средств достаточно индивидуальны, и универсальность может быть достигнута путём обновления законодательной базы или подзаконных актов, например, как это произошло с обязательным введением терминалов приёма безналичных платежей в населенных пунктах с численностью свыше 25 тысяч человек.

Поэтому, дальнейшее увеличение доли инновационных технологий в сфере денежного обращения торгово-сервисных предприятий Украины не вызывает сомнения. И, в зависимости от специфики хозяйственной деятельности субъектов предпринимательства, различные новаторские решения могут иметь различные экономические последствия. Руководствуясь целями предприятия, и сопоставляя их с потенциальными результатами от внедрения, администрация будет принимать решение о целесообразности принятия того или иного инновационного решения.

Результаты. В рамках данной статьи речь пойдёт о нескольких инновационных технологиях, которые обладают значительным количествен-

ным потенциалом улучшения экономических показателей деятельности торгово-сервисных предприятий Украины, перечисленных ниже.

В самом общем смысле, инновация обладает следующими признаками [4]:

- научно-техническая новизна;
- способность инновации к материализации в новой продукции;
- способность к коммерциализации инновации или результатов ее внедрения.

Основные подходы по отнесению «нового товара» к категории «инновация» или «нововведение»:

- ориентация на предприятие;
- ориентация на товар;
- ориентация на рынок;
- ориентация на потребителя.

Учитывая способность инноваций к диффузии, можно разделить четыре типа инновационных решений, а именно:

- инновации в изделии (продуктовые инновации), которые содействуют возникновению новых отраслей и меняют структуру экономики;
- инновации в изделии, которые не вызывают возникновения новых отраслей и не меняют структуру экономики;
- инновации в производственных процессах (технологические инновации), которые могут быть использованы во всех существующих отраслях;
- инновации в производственных процессах, которые могут быть использованы в некоторых отраслях, по обыкновению в традиционных.

В соответствии с приведенными подходами и критериями отнесения инновационных решений к тому или иному виду можно достаточно уверенно определить инновационные технологии, используемые в деятельности торгово-сервисных предприятий как инновации в товар, которые не вызывают возникновения новых отраслей и не меняют структуру экономики. Теперь рассмотрим эти инновационные решения более подробно.

Эквайринг (от англ. *acquiring* — приобретение) — приём к оплате платёжных карт как средства оплаты товара (продукция, работа, услуга). Проводится уполномоченным банком-эквайером (англ. *acquiring bank*)

посредством установки на торгово-сервисных предприятиях платёжных терминалов либо импринтеров.

В настоящий момент в мире существует более 18 миллионов предприятий торговли и сервиса, где имеется возможность оплатить покупки с помощью платёжных карт.

Значительную часть рынка услуг эквайринга в Украине занимают банки — члены платёжных систем Visa и MasterCard (все, кроме банка «ПУМБ»). При этом в мире существуют десятки других платёжных систем, в частности в США наиболее распространены карты American Express.

Может использоваться также интернет-эквайринг — приём к оплате платёжных карт через сеть интернет с использованием специального web-интерфейса, который позволяет производить расчёты в интернет-магазинах и оплачивать на специальных электронных платёжных системах различные услуги (мобильную связь, коммунальные услуги, интернет, стационарную телефонную связь и пр.).

К эквайрингу относится выдача наличных денежных средств владельцам банковских карт, не являющимся клиентами данной кредитной организации. Подобная выдача, обычно происходит посредством банкомата или с помощью POS-терминала.

Установка эквайрингового оборудования дает ТСП ряд важных преимуществ. Прежде всего это сокращение затрат на инкассацию наличности и снижение риска приема к оплате фальшивых купюр.

Кроме того, принимая к оплате пластиковые карты, торговец получает доступ к кредитной линии открытой банком по карте клиента. Увеличение количества денежных агрегатов доступных к использованию на ТСП неизбежно приводит к росту количества продаж и размера среднего чека.

Инновационная бесконтактная технология PayPass позволяет оплатить покупку посредством поднесения карты-стикера PayPass к считывающему устройству на кассе или терминале в соответствующем торгово-сервисном предприятии, подписавшем договор на внедрение данной технологии с банком-эквайером.

Технология PayPass обладает следующими особенностями:

- оборудование, поддерживающее PayPass, работает и с обычными

платежными картами, поэтому в дополнительных приспособлениях нет необходимости;

- клиенты, желающие воспользоваться системой PayPass, смогут получить карты-стикеры в отделениях финансового учреждения или непосредственно в торгово-сервисном предприятии;

- низкий уровень мошенничества — операции до 100 грн без ввода пин-кода (вся ответственность на эмитенте), операция свыше 100 грн с вводом пин-кода.

Преимущества торгово-сервисного предприятия от внедрения технологии PayPass:

- сокращение времени одной транзакции. Оплата с PayPass проходит в 3 раза быстрее, чем при расчете наличными, что ведет к уменьшению очередей и разгрузке кассиров;

- увеличение объемов продаж - частота покупок увеличивается на 35%;

- увеличение количества клиентов - новых клиентов привлекает удобство, скорость и безопасность бесконтактных платежей.

Инновационная технология «Мини-терминал» представляет собой устройство для считывания платежных карт, которое можно подключить к смартфону или планшету на базе Apple iOS или Android, а также к персональному компьютеру или ноутбуку. Мини-терминал работает как обычный POS-терминал, но при этом торгово-сервисное предприятие принимает платежи от клиентов там, где удобно, а не только в фиксированной стационарной точке продажи. При переводе деньги попадают на банковский счет ТСП или карту.

Данная инновационная технология является идеальным вариантом для тех, кому необходимо быстро и мобильно принимать платежи:

- предприниматели;
- нотариусы;
- страховые, торговые и туристические агентства;
- таксисты, врачи, курьеры;
- владельцы интернет-магазинов (например, для оплаты за доставку).

Внедрение инновационного решения «Мини-терминал» даст ТСП следующие преимущества:

- простота в использовании – подключаете мини-терминал к своему телефону и совершаете необходимые операции прямо на экране;

- безопасность – сохранность средств, так как не принимаете к оплате наличные;

- лояльность клиентов – предоставляя клиенту альтернативные способы совершения платежей, делаете более доступными услуги и товары компании.

- экономичность – нет контрактов, ежемесячных денежных сборов и скрытых затрат, оплачивается только комиссия за обработку сделки.

Инновационная технология «Оплата частями. Без переплат» позволяет потребителям следующее:

- оплачивать в момент покупки не всю ее стоимость, а только часть;

- остальную сумму нужно ежемесячно вносить на карту равными платежами;

- ТСП может увеличить на 30% средний чек покупки на 60% – объем продаж;

- не нужно иметь в магазине кредитного эксперта;

- повышается лояльность клиентов – им не нужно оформлять документы, покупка занимает всего 30 секунд.

Как правило, если ТСП становится клиентом определенного банка, то получает бесплатно:

- обучение персонала квалифицированными специалистами банка;

- рекламную поддержку – клиенты получают информацию, что в компании работает «Оплата частями. Без переплат», через SMS, банкоматы, терминалы самообслуживания и сайт банка. За каждый подключенный к услуге POS-терминал ТСП получает определенное число рекламных контактов;

- рекламную продукцию для брендинга торговых площадей компании;

- генерацию клиентской базы – ежемесячное подключение к сервису в банках составляет 300 000 клиентов – держателей кредитных карт.

Существование большого количества инновационных решений, которые позволят получить позитивную динамику экономического эффекта в контексте хозяйственной деятельности торгово-сервисных предприятий

говорит о перспективности выбранного направления практической реализации результатов научных исследований.

Выводы. Таким образом, на основании проведенных исследований был сделан вывод о существовании значительного потенциала применения инновационных технологий в сфере денежного обращения торгово-сервисных предприятий Украины.

Однако, для наиболее объективного и адекватного определения количественных показателей (финансовых результатов) от внедрения инновационных решений необходимо учитывать специфику каждого конкретного исследуемого субъекта хозяйствования.

Дальнейшие исследования будут направлены на выявление инновационных решений с большим удельным весом «радикализма» с целью обеспечения запаса конкурентоспособности в современных условиях

Литература

1. Сайт ПАО КБ «ПриватБанк» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://old.privatbank.ua>. – 11.05.2013.

2. Международный путеводитель по профессии менеджера БРТП [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://sites.google.com/a/privatbank.ua/opisanie-dolznosti-rukovoditela-brtp-rp2>. – 11.05.2013.

3. Украинский процессинговый центр [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://upc.ua>. – 11.05.2013.

4. Фатхутдинов, Р. А. Инновационный менеджмент [Текст] / Р. А. Фатхутдинов. – СПб. : Питер, 2009. – 448 с.

Поступила в редакцию 14.05.2013, рассмотрена на редколлегии 11.09.2013

Рецензент: д-р экон. наук, доц., проф. кафедры международной экономики Т.В. Шталь, Харьковский государственный университет питания и торговли, г. Харьков.

МОЖЛИВОСТІ ЗАСТОСУВАННЯ ІННОВАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ У СФЕРІ ГРОШОВОГО ОБІГУ ТОРГОВО-СЕРВІСНИХ ПІДПРИЄМСТВ УКРАЇНИ

Д. Д. Узун, Ю. О. Узун, О. Г. Ткаченко

Проаналізовано можливості застосування інноваційних технологій у сфері грошового обігу торгово-сервісних підприємств України. Представлено ключові визначення у сфері безготівкового грошового обігу. Проведено позиціонування інвестиційних рішень у рамках існуючої класифікації інновацій. Визначено окремі елементи якісної й кількісної оцінки ефекту від впровадження пропонованих інноваційних технологій. Розглянуто перспективи впровадження існуючих новаторських рішень у сферу грошового обігу торгово-сервісних підприємств.

Ключові слова: інноваційні технології, грошовий обіг, торгово-сервісні підприємства, еквайринг, системи безготівкового розрахунку, Інтернет-еквайринг.

POSSIBILITIES OF INNOVATIVE TECHNOLOGIES IMPLEMENTATION IN THE MONEY CIRCULATION AREA OF POINT-OF-SALE-SERVICE ENTERPRISES OF UKRAINE

D. D. Uzun, Y. A. Uzun, A. G. Tkachenko

Research results of a possibility of innovative technologies implementation in area of monetary circulation of trade enterprises-service of Ukraine had been analysed. Key definitions in an area of non-cash monetary circulation are reviewed. Positioning investment decisions within the limits of existing classification of innovations is lead. Separate elements of a qualitative and quantitative assessment of effect from introduction of offered innovative technologies are determined. Prospects of introduction of existing innovative decisions in area of monetary circulation of trade enterprises-service are considered.

Keywords: innovative technologies, monetary circulation, trade enterprises-service, acquiring, systems of the clearing settlement, the Internet-acquiring.

Узун Дмитрий Дмитриевич – канд. техн. наук, доцент, Национальный аэрокосмический университет им. Н. Е. Жуковского «ХАИ», г. Харьков, e-mail: dmitriy.d.uzun@gmail.com.

Узун Юлия Александровна – асистент, Национальный аэрокосмический университет им. Н. Е. Жуковского «ХАИ», г. Харьков, e-mail: goxalan@ukr.net.

Ткаченко Александр Геннадиевич – магистрант, Национальный аэрокосмический университет им. Н. Е. Жуковского «ХАИ», г. Харьков.