

СВІТОВІ ІННОВАЦІЇ У СФЕРІ ОСОБИСТИХ ФІНАНСІВ ТА ІНТЕЛЕКТУАЛЬНОГО БЮДЖЕТУВАННЯ

Султанова А.В.

*Науковий керівник: Вербицька В.І., к.е.н., доцент
Харківський національний автомобільно-дорожній університет*

На ринку необанків Австралії з'явився новий гравець: 18 лютого Фінансово-технічна компанія Now (Нау) офіційно запустила свій мобільний додаток. Цифровий банк, що працює за ліцензією з правом на надання фінансових послуг (AFSL), пропонує клієнтам створення облікового запису для цифрових транзакцій з інструментами для особистого управління фінансами та інтелектуального бюджетування. Також стартап має функцією обміну валют без комісії за допомогою карти Нау Visa.

Після того, як регулюючий орган APRA (так скорочено Австралійське агентство по пруденціальному регулюванню) затвердить заявку компанії на отримання обмеженою банківської ліцензії, Нау зможе займатися банківським бізнесом протягом двох років. По закінченню цього терміну стартап зможе податися на отримання повної ліцензії. До слова, APRA є одним з найкрупніших регуляторів та зосереджена на платіжній системі Австралії. Її управління передбачає проходження та прийом нормативно-правової бази спеціально для фінансово-технічних та регулюючих компаній. Структура охоплює теми від цифрових гаманців до захисту даних [1-2].

Після отримання обмеженою ліцензії клієнти Нау зможуть зберігати до 10 тис. дол. на свій картковий рахунок з лімітом на поповнення і банківський переказ в розмірі 5 тис. дол. в день. Ліміт на зняття готівки складе \$ 1 тис. дол. в день.

Перші 10 тис. осіб, які зареєструються і відкриють обліковий запис, стануть «Засновниками Нау» і отримають такі переваги, як ранній доступ до нових функцій і карту обмеженого тиражу.

В даний момент мобільний додаток банку дозволяє клієнтам автоматично класифікувати їх витрати, в тому числі за брендами Мерчант. Наприклад, якщо споживач витратив 100 дол. в мережі продуктових магазинів Woolworths, то в категорії витрат на продукти харчування і напої відобразиться логотип супермаркету, а також буде показано, скільки в середньому клієнт витратив грошей в магазині.

Іншими, не менш привабливими для споживачів та клієнтів, особливостями програми Нау, є:

- відсутність плати за відкриття рахунку;
- відсутність щомісячної плати за обслуговування рахунку;
- можливість здійснювати грошові перекази без комісії;
- можливість безкоштовного зняття готівки в банкоматах великих банків Австралії;
- відправлення повідомлення про відмову в акцепті або платежі.

Також Нау пропонує спеціальні функції для мандрівників:

- обмін валют без комісії за курсом Visa;
- відсутність плати за міжнародні транзакції при покупках онлайн і офлайн;
- безкоштовне зняття готівки до 500 дол. на місяць в банкоматах за кордоном, після – стягується комісія в розмірі 1,5%;
- карта автоматично перемикається в режим подорожі, коли клієнт банку приземляється в іншій країні;
- за кордоном Нау показує баланс на карті в австралійській та місцевій валютах.

Скоріш за все, запуск нового австралійського банку для більш зручного управління приватними фінансами є своєрідною конкурентною відповіддю на нещодавно запущений в Сполучених Штатах небанк для іммігрантів. Американський стартап Remitly, що надає послуги грошових переказів, оголосив про запуск небанка Passbook, націленого на обслуговування іммігрантів в США. Remitly, який вже надавав іммігрантам свої послуги з переказу грошей на батьківщину, тепер має намір дати можливість 44 млн. іммігрантів відкривати і використовувати банківські рахунки, навіть якщо у них немає номера соціального страхування або інших документів, що підтверджують проживання в США. Для реєстрації аккаунту клієнт може користуватись документами рідної країни, наприклад, своїм паспортом, Спочатку Passbook запустили у США – найбільшому для Remitly ринку. В перспективі компанія має наміри запустити цифровий банк у всіх країнах, з якими вона має співробітництво. За її дослідженнями, глобальна споживча можливість мігрантів становить 900 млрд. дол. на рік, в сукупності роботодавці виплачують їм близько 1,3 трлн. дол. на рік. Керується банківський рахунок через мобільний додаток. Крім того, в Passbook відсутні комісії за транзакції та овердрафт, щомісячна плата за обслуговування, збір за заміну карти, та вимоги щодо мінімальної суми балансу та збори за покупки, здійснювані за межами Сполучених Штатів Америки [3].

Тож можемо констатувати, що світові банки намагаються вдосконалювати свої послуги, широко використовуючи при цьому сучасні інновації та штучний інтелект.

Література:

1. Протопопова О.В. Правовое регулирование финансовой системы Австралии. *Пробелы в российском законодательстве*. № 3. 2018. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/pravovoe-regulirovanie-finansovoy-sistemy-avstralii/viewer>.
2. Будет ли APRA контролировать правила стабильной монеты Facebook Libra в Австралии? *Блокчейн новости*. URL: <https://ru.0xzx.com/2020012269930.html>.

3. Американський фінтех-стартап Remitly запустив необанк для іммігрантів. *Bloomchain*. URL: <https://bloomchain.ru/newsfeed/amerikanskij-finteh-startap-remitly-zapustil-neobank-dlya-immigrantov>.

УПРАВЛІННЯ ПОДАТКОВИМИ РИЗИКАМИ ПІДПРИЄМСТВ

Хорова М.О.

*Науковий керівник: Хорошилова І.О., к.е.н., доцент
Харківський національний автомобільно-дорожній університет*

В системі фінансових ризиків підприємства податковим ризикам належить основна роль. Вона визначається тим, що на відміну від кредитного, інвестиційного, цінового, валютного та інших видів ризиків, з податковими ризиками безпосередньо стикається кожне підприємство. Це і зрозуміло: оподаткування стосується всіх господарюючих суб'єктів і всіх видів діяльності, а розмір податкових зобов'язань значно впливає як на обсяг чистого прибутку, так і на всі грошові потоки фірми.

В умовах економічного зростання для більшості українських компаній питання ефективності оподаткування не були пріоритетними. Але з погіршенням загальноекономічної ситуації в країні і в світі повсюдно зростає цікавість до антикризового управління і до управління податковими ризиками, зокрема. Слід визнати, що сьогодні для визначення податкових ризиків і ефективного управління ними абсолютно недостатньо знань податкового законодавства та бухгалтерського обліку. Майбутнє за податковим менеджментом, предметом якого є податкова безпека бізнесу. Результати досліджень в області податкових ризиків свідчать про те, що проблеми, з якими стикаються податкові служби, постійно зростають. Податківці відзначають, що основні труднощі в їх роботі пов'язані з посиленням глобалізації, ускладненням нормативних вимог і підвищенням прозорості інформації. З цими змінами виникає цілий спектр нових ризиків, таких як економічна невизначеність, жорсткість умов кредитування, ризики, пов'язані з управлінням грошовими потоками, ефективною ставкою податку. У зв'язку з цим податкові служби приділяють першочергову увагу ризикам, що виникають на основних етапах податкового циклу: податкове планування, підготовка податкової звітності, податковий облік та взаємовідносини з податковими органами.

Процес управління податковими ризиками є невід'ємною частиною управління фінансовими ризиками. Однак в економічній літературі поки відсутня єдина струнка теорія, що описує цей процес. Вивчивши думку різних авторів з питань управління оподаткуванням на підприємстві, можна виділити наступні основні етапи податкового ризик-менеджменту: ідентифікацію ризику (якісний аналіз); кількісну оцінку ризику (кількісний аналіз); розробку заходів мінімізації ризику; розрахунок ефективності пропонованих заходів; прийняття управлінського рішення щодо усунення податкової неефективності; контроль і оцінку отриманих результатів.