

**КОНЦЕПТИ
ІННОВАЦІЙНОГО РОЗВИТКУ
ПІДПРИЄМНИЦТВА**

*Міжнародна
колективна
монографія*

Київ
Інтерсервіс
2018

НАЦІОНАЛЬНИЙ
УНІВЕРСИТЕТ

"Києво-
Могилянська
Академія"

Україна, 04655, м. Київ-70
вул. Г.Сковороди, 2
тел.: (044)425-6059
факс: (044)463-6783
<http://www.ukma.kiev.ua>



NATIONAL
UNIVERSITY OF

"Kyiv-
Mohyla
Academy"

2, G. Skovoroda St.
Kyiv-70, 04655, Ukraine
Phone: (044)425-6059
Fax: (044)463-6783
<http://www.ukma.kiev.ua>

17.12.2018 № 60/12

на № _____

ДОВІДКА

про участь у комплексному науковому міжнародному проекті

Видана **Соболєвій-Терещенко Олені Анатоліївні**

з підтвердженням про те, що вона дійсно брала участь у виконанні комплексного наукового міжнародного проекту за напрямом «Концепти інноваційного розвитку підприємництва» в частині розробки розділу «Галузеві особливості інноваційного менеджменту та маркетингу», а саме концептуальних основ термінології та типології банківських карт в системі інноваційного банківського менеджменту.

Матеріали наукового дослідження впроваджено до освітнього процесу Національного університету «Києво-Могилянська Академія».

Декан факультету економічних наук

Керівник проекту



О.В.Гуменна

В.В.Храпкіна

РОЗДІЛ 3 ГАЛУЗЕВІ ОСОБЛИВОСТІ ІННОВАЦІЙНОГО МЕНЕДЖМЕНТУ ТА МАРКЕТИНГУ

3.1. Концептуальні основи терміналогії і типології банківських карт в системі інноваційного банківського менеджменту

Стремительное развитие банківських послуг в умовах жорсткої конкуренції ставить перед банками завдання по розробці нових бізнес-моделей прибутливості і доходності, формуванню і впровадженню стратегій інноваційного менеджменту. Одним з найбільш інноваційних банківських напрямків є картковий бізнес. Предоставляемые послуги з банківськими картами відкрили нові перспективи фінансового обслуговування приватних і корпоративних клієнтів, розширили можливості отримання банківської прибутку від операцій з картами за рахунок процентних і комісійних доходів, зменшення витрат на обслуговування готівкового обслуговування, а також збільшення кількості клієнтів і зростання їх активності за рахунок надання послуг нового типу.

Ефективна діяльність банків і банківська інноваційна система обслуговування базується на чотирьох основних аспектах. По-перше, це продуктовий аспект, пов'язаний з підвищенням якості і різноманітності банківських послуг і банківської лінійки продуктів. По-друге, технологічний аспект, направлений на підвищення продуктивності праці, віддачу вкладених засобів, часу, а також зручності отримання послуг. По-третє, управлінський аспект, пов'язаний з підвищенням ефективності роботи самого менеджменту банку. По-четверте, соціально-емоціональний аспект, який відображає цінності і поведінку споживачів ринку банківських послуг.

Вместе с тем ефективна інноваційна діяльність банків можлива тільки при умові оптимальної організації інноваційного процесу, який повинен бути відповідним чином формалізований і документований, тобто, визначений зведенням правил, регламентів, схем взаємодії, реалізації, моніторингу і контролю інноваційних процесів. Таким чином, інноваційні підходи, до управління картковим бізнесом стремительно розвиваються останнє десятиліття сформували передумови для перегляду типології банківських карт в системі інноваційного банківського менеджменту.

В спеціалізованій і науковій літературі банківські карти відомі багатьма назвами, включаючи банківські карти, платіжні карти, пластикові карти, кредитні карти або дебетові (дебетні) карти і іншими словосполученнями з словом карти або

карточки. Среди них наиболее часто встречающиеся понятия – это «пластиковые карты», «платежные карты», «банковские карты».

«Пластиковые карты» – это обобщающий термин, который означает все виды карточек, которые изготавливаются из специальной пластмассы, они зачастую имеют стандартный размер и толщину. При этом особенность пластиковых карт состоит в том, что они содержат определенный набор информации, используемой в различных прикладных системах. Пластиковые карты различают по назначению, по виду услуг предоставляемых с их помощью, по своим техническим возможностям и организациями, которые их выпускают и прочим параметрам. Одним из главных параметров пластиковых карт является их целевое назначение. Пластиковые карты можно разделить на банковские платежные карты, идентификационные, клубные и дисконтные.

Они могут выступать платежным инструментом для безналичных расчетов, ключом доступа для получения наличных средств, пропуском в здание или отдельное помещение, средством доступа к компьютеру или спецоборудованию, удостоверением личности, средством оплаты телефонных переговоров, водительскими правами, пенсионным свидетельством, средством получения определенных льгот и привилегий, идентификатором применения скидок в определенных торговых точках.

Сегодня, в сфере предоставления банковских услуг подавляющее большинство карт, эмитированных банками, изготовлены из пластика, хотя изначально первые карты, подтверждавшие кредитоспособность владельца вне его банка в магазинах и ресторанах, изготавливали из картона. В дальнейшем, карты, перешли на «грязные» бензоколонки и стали металлическими.

В современных условиях некоторые банки с целью предоставления эксклюзивных услуг нового типа предлагают для VIP клиентов карты из нержавеющей стали с карбоновыми элементами или из золота инкрустированные бриллиантами [1], а для социально-ориентированных групп клиентов ЭКО-карты, изготовленные из биоматериала [2].

С развитием цифровых технологий в среде банковских карт быстрыми темпами развиваются виртуальные и цифровые карты. К примеру, Ощадбанк Украины выпустил цифровые prepaid-карты для оплаты смартфоном, которые не имеют физического носителя, не привязаны к другим картам или картсчетам, предназначены для расчетов в Интернете, бесконтактных оплат смартфоном в торгово-сервисной сети на территории Украины, операций в дистанционном сервисе.

Таким образом, термин «пластиковые карты» не совсем правильно использовать по отношению к банковским услугам, поскольку с одной стороны, пластиковые карты охватывают более широкий спектр услуг для физических и юридических лиц вне банков, а с другой стороны, в сфере

банковских услуг давно уже используются карты, изготовленные из иных, чем пластик материалов.

Второй из распространенных терминов - это «платежные карты». Они представляют собой расчетные карты для оплат через электронный перевод денежных средств. Платежные карты с одной стороны могут быть банковскими (Visa, MasterCard, УкрКарт, Простир (НСМЕП), «Золотая Корона»), эмитированными конкретным банком. С другой стороны, не банковскими (American Express, Diners Club, Yandex Money, JCB и др.), распространяемыми финансовыми учреждениями, как предоплаченные карты. Платежные карты дают возможность ее владельцу проводить безналичную оплату товаров или услуг в различных торговых и сервисных сетях.

Вместе с тем карты, эмитируемые банками, давно представляют их держателям более широкий спектр услуг, помимо расчетных функций карты могут выполнять функции накопления средств как депозиты, быть средством доступа к кредитным средствам и просто инструментом конвертации валютных средств в национальную валюту страны пребывания и снятия наличных.

Таким образом, термин «платежные карты» также не совсем правильно использовать по отношению к банковским услугам, поскольку с одной стороны он сильно ограничивает широкий спектр услуг для физических и юридических лиц, которые предоставляются посредством карт банками, а с другой стороны, сами платежные карты могут выпускаться также не банковскими финансовыми учреждениями.

В специализированной литературе и научных статьях выделяют разные аспекты понятия «банковская карта». В разных источниках термин «банковская карта» определяется как средство идентификации ее держателя; средство доступа к банковскому счету; документ, подтверждающий размещение денежных средств на банковском счете; инструмент безналичных расчетов; средство составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет клиента; средство для совершения кассовых операций. Международные платежные организации и банковские законодательно-нормативные институты разных стран отдают предпочтение трактовкам понятия «платежная карта». Таким образом, обзор терминологии определений «банковская карта» и «платежная карта» представлено в таблице 3.1.

Таким образом, «банковская карта» - это персональный идентификатор, содержащий информацию о банковском счете, его владельце, держателе карты, банке-эмитенте, платежной системе, обеспечивающий держателю карты удаленный доступ к денежным средствам, находящимися у банка-эмитента и позволяет совершать

банковские (финансовые) операции с этими средствами с использованием технических возможностей самой карты и/или ее реквизитов.

Таблица 3.1

Обзор терминологии «банковская карта» и «платежная карта»

Автор	Определение	Суть
Смирнова И.А.	Банковская карта – это персонифицированный платежный инструмент, дающий право как физическому, так и юридическому лицу безналичной оплаты товаров (услуг) а также получения наличных денежных средств в отделениях банков и банковских автоматах (банкоматах)	персонифицированный платежный инструмент
Мансурова Г.И.	Банковская пластиковая карта – это именное платёжное средство, предназначенное для оплаты товаров или услуг, а также получения наличных денег в банкоматах и банках.	именное платёжное средство
Ерохина М.Г.	Банковскую карту можно определить, как документ, выдаваемый кредитной организацией, в подтверждение размещения на банковском счете денежных средств в указанной в договоре валюте, на основании которого, держатель карты получает возможность неоднократно снимать со счета наличные денежные средства и (или) осуществлять оплату услуг, товаров, работ.	документ, выдаваемый кредитной организацией
Курьянова С. Л.	Изучение экономической сущности банковских пластиковых карт выявило, что, не являясь деньгами в научном понимании, они выступают носителем информации о денежных потоках.	носитель информации о денежных потоках
Анджей Лазарович	Z punktu widzenia technologii każda karta bankowa jest traktowana jako karta identyfikacyjna – powinna szybko identyfikować jej posiadacza i instytucję, która ją wydała.	идентификационная карточка
Литвин Н. Б.	Платіжна картка - це спеціальний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунка платника або з відповідного рахунка банку з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором.	специальное платежное средство

Пиріг С.О.	Банківська платіжна картка (БПК) - це персоніфікована пластикова картка з магнітною смугою або чіп-модулем, яка є ключем доступу до управління банківським рахунком і надає її власнику можливість безготівкової оплати товарів або послуг в різних торгових і сервісних підприємствах, що приймають картки до оплати, одержувати готівку у відділеннях банків і в банкоматах, а також користуватися іншими додатковими послугами та певними перевагами.	ключ доступа к управлению банковским счетом
Науменко С. Г.	Банківська картка є простим і прогресивним засобом організації безготівкових розрахунків. На картці є певна інформація, необхідна для доступу до рахунку в банку, проведення розрахунків за товари та послуги, а також зняття готівкових коштів. Банківська картка надає цілодобовий доступ до банківського рахунку.	способ организации безналичных платежей
Мошенець О.В.	Банківська картка стане універсальним високотехнологічним фінансовим продуктом, який збиратиме та синхронізуватиме на своїй платформі ключі доступу до бонусів, партнерських програм, програм лояльності, кредитів, обмінно-валютних операцій, грошових переказів тощо	универсальный высоко-технологичный финансовый продукт
Закон України Про платіжні системи та переказ коштів в Україні	Платіжна картка - електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунка платника або з відповідного рахунка банку з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором	электронное платежное средство
NBP The Banking Act 1 29.08.1997	Payment card — a card that identifies the issuer and authorized cardholder, and allows the withdrawal of cash and performance of payments, and also, where the card is issued by a bank or other institution with statutory authority to extend credit, allows the withdrawal of cash and performance of payments on credit	карточка, которая идентифицирует эмитента и держателя карты
Постановление НБМ № 157 от 01.08.2013 г.	Платежная карточка – стандартизованный и при необходимости персонифицированный носитель информации, посредством которого его держатель с использованием, как правило, своего персонального идентификационного	стандартизованный и при необходимости персонифицированный носитель

	номера и/или других кодов, позволяющих его идентифицировать в зависимости от типа платежной карточки, имеет удаленный доступ к платежному счету, к которому прикреплена платежная карточка с целью осуществления платежных операций.	информации
Visa Core Rules and Visa Product and Service Rules	a payment card, device, or any other electronic or virtual product or account that is capable of completing a Transaction, is issued by an Issuer, and bears one of the Visa-Owned Marks.	платежная карточка, устройство или электронный виртуальный продукт или счет
MasterCard Rules	A card issued by a Customer pursuant to License and in accordance with the Standards and that provides access to an Account. Unless otherwise stated herein, Standards applicable to the use and acceptance of a Card are also applicable to an Access Device and, in a Card-not present environment, an Account. A Cirrus Card, Maestro Card, and MasterCard is each a Card.	доступ к счету, учетная запись, устройства доступа к карте

Сгруппировано автором на основании источников [3- 16].

Классификацию банковских карт с позиций менеджмента можно условно разделить по четырем направлениям: продуктовый аспект, технологический аспект, управленческий аспект, социально-эмоциональный аспект.

Продуктовый аспект классификации банковских карт – отражает типологию карт, определяемую внешним набором исходных возможностей для выпуска банковских карт, который устанавливается правилами, требованиями, либо законодательно-нормативными актами третьих сторон (платежных систем, государств, международных компаний или организаций).

Таблица 3.2

Продуктовый аспект классификации банковских карт

№	Признак	Виды
1	Тип карточного продукта	1.Дебетовые карты 2.Кредитные карты 3.Чардж (charge) с обязательным ежемесячным обнулением долга 4.Предоплаченные 5.Интернет карты 6.Виртуальные карты (виртуальная валюта)
2	Тип платежной системы	1.Международная (Visa, MasterCard, Maestro, Union Pay, American Express, JCB, Diners Club и др.) 2.Национальная (БелКард, Простор (НСЕП), Юнион Кард и др.)

3	По продуктовым стратегиям платежных систем	<p>1.Развивающие банковские отношения (Visa Electron, Visa Virtual, Maestro, MasterCard Debet, Business Electron и др.)</p> <p>2. Прочные банковские отношения (Visa Classic, MasterCard Standard, Business, Visa Corporate, American Express Card, American Express Business, UnionCard Dual Currency и др.)</p> <p>3.Премиальные продукты (Visa Gold, MC Gold, Visa Premier, World Mastercard, Visa Platinum, MC Platinum, American Express Gold Card American Express Platinum Card, UnionPay Gold, UnionPay Priority Platinum и др.)</p> <p>4.Элитные продукты (Visa Signature, MC Black Edition, MC World Signia, VisaInfinite, American Express Centurion, UnionPay Diamond и др.)</p>
4	По территориальной принадлежности	<p>1. Международные, действующие в большинстве стран</p> <p>2. Национальные, действующие в пределах какого-либо государства</p> <p>3.Локальные, используемые на отдельной части территории страны</p> <p>4.Карты, действующие в одном конкретном учреждении (зарплатные карты Чернобыльская АЭС)</p>
5	Тип валют	<p>1.Национальная</p> <p>2.Виртуальная (биткоины)</p> <p>3.Иностранная, свободно конвертируемая валюта I группы, которая свободно продается на главных валютных рынках мира (Доллар США, Евро, Английские фунты стерлингов, Японские иены Швейцарский франк, Австралийские доллары и др.)</p> <p>4.Иностранная, ограничено - конвертируемая валюта II группы, которая не продается на главных валютных рынках мира (Турецкие лиры, Молдавские леи, Кувейтские динары, Казахстанские тенге и др.)</p>
6	Схемы расчетов и функционала	<p>1.С функцией выдачи наличных денежных средств</p> <p>2.С дебетовой схемой оплаты</p> <p>3.С дебетовой отложенной схемой оплаты</p> <p>4.С кредитной функцией</p> <p>5.С револьверным кредитом</p> <p>6.С кредитной функцией и встроенным очередным взносом(installment)</p> <p>7.С функцией e-money</p> <p>8.С функцией электронного кошелька</p>
7	Степень идентификации	<p>1.Именная (с нанесением имени)</p> <p>2.Не именная (без нанесением имени)</p> <p>3.Не именная с идентификацией (с нанесением должности, уровня в гольф-клубе)</p>

Разработано автором на основании источников [1-20].

Технологический аспект типологии банковских карт – отражает классификацию карт, определяемую особенностями технологии их изготовления, выпуска, а также системой их технологических настроек и функций.

Таблица 3.3

Технологический аспект классификации банковских карт

№	Признак	Виды
1	По длительности и технологии выпуска	<ol style="list-style-type: none"> 1. Мгновенного выпуска (выпущенные заранее предоплаченные карты с установленным номиналом, предоплаченные с возможностью одноразового пополнения, предоплаченные с возможностью многократного пополнения и др.) 2. Срочного выпуска (экспресс – карты, печатаемые в присутствии клиента, стандартного выпуска со срочной доставкой клиенту и др.) 3. Стандартного выпуска (с доставкой по городу, с иногородней доставкой и др.)
2	Технология транзакции по степени присутствия	<ol style="list-style-type: none"> 1. Операции с физическим присутствием карт 2. Удаленные электронные транзакции не связанные с картой (периодические платежи, транзакции электронной коммерции, с картой в файле, в приложении, через цифровой кошелек) 3. Бесконтактные платежи (Pay pass MasterCard, Pay wave Visa)
3	Технологическая функциональность пластика	<ol style="list-style-type: none"> 1. Антенна для бесконтактных платежей 2. Клавиатура 3. Дисплей 4. Подсветка 5. Переключатель между картсчетами 6. Датчик отпечатков пальцев
4	Наличие дополнительных элементов изображения на тыльной стороне	<ol style="list-style-type: none"> 1. Карты с QR – кодом 2. Карты с фото 3. Карты с подписью 4. Карты с линейкой в сантиметрах 5. Карты с нанесением кодировки 6. Карты с голограммой 7. Без дополнительных изображений (стандарт)
5	Каналы изменения технологических настроек	<ol style="list-style-type: none"> 1. АТМ/платежный терминал 2. Интернет-банкинг 3. Отделение банка 4. Без возможности внесения изменений
6	Технология производства	<ol style="list-style-type: none"> 1. С магнитной полосой 2. С чипом 3. Бесконтактная (Pay pass MasterCard, Pay wave Visa) 4. Гибридная (с чипом и магнитной полосой, бесконтактная с магнитной полосой, бесконтактная с чипом, бесконтактная с магнитной полосой и чипом)
7	Технология печати на	<ol style="list-style-type: none"> 1. Эмбоссированная 2. Индентная печать

	карте	3. Не эмбосированная
8	Материал изготовления	1. Пластиковые 2. Картонные 3. Металлические 4. Карбоновые 5. Золотые 6. из ЭКО - материалов 7. Инкрустированные бриллиантами 8. Другие
9	По форм-фактору	1. Стандартный размер (классические) 2. Деление классических карт на сегменты (бесконтактные) 3. Мини (бесконтактные) 4. Карты нестандартной формы (бесконтактные) 5. Виртуальные

Разработано автором на основании источников [1-20].

Управленческий аспект классификации банковских карт – отражает типологию карт, определяемую стратегией развития карточного бизнеса в банке с учетом правил, требований платежных систем, а также законодательно-нормативных актов Центрального банка страны (НБУ) и международных компаний или организаций.

Таблица 3.4

Управленческий аспект классификации банковских карт

№	Признак	Виды
1	Тип услуг	1. Расчетно-платежные услуги 2. Кредитные услуги 3. Услуги обмена валют 4. Депозитные услуги 5. Идентификационные услуги 6. Информационные услуги 7. Комбинированные услуги
2	Виды доходности	1. Комиссионные доходы 2. Агентские доходы 3. Процентные доходы 4. Конвертационные (конверсионные) доходы 5. Гибридные
3	Принцип расчета	1. Двухсторонняя, что позволяет производить оплату по ней только в конкретных магазинах и организациях 2. Многосторонняя, с использованием в любом месте
4	Количеству эмитентов	1. Одноэмитентные (выпущенные банком) 2. Ко-брендовые (банк и один партнер с авиакомпаниями, сетями ресторанов, торговыми сетями, мобильными операторами и др.) 3. Мульти-брендовые (банк и несколько партнеров)
5	Количеству валют	1. Одновалютные (в национальной валюте, в одной иностранной валюте, только в виртуальной валюте) 2. Мультивалютные (двухвалютные, трехвалютные)

6	По времени использования:	1.С заранее установленным сроком действия (предоплаченные карты) 2.С периодом действия от месяца выпуска карты (1 год, 2 года, 3 года, 5 лет, 10 лет)
7	По цикличности использования	1.С правом пролонгации 2.Без права пролонгации
8	По широте использования	1.Карта для внутрибанковского пользования (с доступом только в свои АТМ/платежные терминалы, с доступом в свои POS-терминалы, с доступом в свои АТМ/платежные терминалы и POS-терминалы) 2.Карта широкого использования
9	По организации и мотивации продаж	1.Пакетное предложение 2.Перекрестные продажи - X-sale 3.Система ценовых бонусов и скидок 4. Повторные улучшенные продажи Up-sale
10	По каналам продвижения	1.Сеть точек продаж (сеть банка, АТМ и терминалы, сеть партнеров, 2.Дистанционные каналы (Интернет банкинг, мобильный банкинг) 3.Интернет (Интернет реклама, социальные сети и др.)
11	Тип коммуникации	1.Прямые продажи 2.Мобильная коммуникация 3.Интернет коммуникация 4.Телефонные продажи

Разработано автором на основании источников [1-20].

Социально-эмоциональный аспект типологии банковских карт – отражает классификацию карт, определяемую стратегией развития карточного бизнеса в банке с использованием типовых и инновационных методов банковского маркетинга.

Таблица 3.5

Социально-эмоциональный аспект классификации банковских карт

№	Признак	Виды
1	По типу владельца и количеству держателей	1.Частные (индивидуальные) 2.Семейные (владелец - физ.лицо и несколько картодержателей) 3.Корпоративные (владелец - юр.лицо и один или несколько картодержателей)
2	По типам доп. сервисов	1.Банковские дополнительные сервисы (ВИП – обслуживание, скидки на кредиты, бонусы к депозитам, минимальные комиссии и др.) 2.Дополнительные сервисы сторонних организаций (консьерж-сервис, страховки, нотариальные услуги, подбор персонала, транспортные услуги и др.)
3	По типу систем	1.Карты с бонусным кэшбэком (баллы) 2.Карты с денежным кэшбэком (деньги)

	лояльности	3.Карты с подарочным фондом 4.Карты с постоянным дисконтом 5.Карты с накопительной системой скидок
4	По виду дизайна карт	1.Эстетический 2.Имиджевый 3.Ориентированный на целевую аудиторию 4.Продуктовый 5.Индивидуальный дизайн по заказу клиента
5	По типу применяемого маркетинга	1.Типовой маркетинг 2.Инновационный маркетинг 3.Нейромаркетинг (карты с запахом, с медийным приложением и др.)
6	По целевой аудитории	1.По категории клиентов (VIP-клиент, средний сегмент, классические клиенты, эконом сегмент, простые клиенты и др.) 2.По интересам клиентов (карты участников систем лояльности и программ вознаграждений, туристические, для путешественников, авто карты, для геймеров, Интернет карты, подарочные карты, для фермеров, для моряков, футбольных болельщиков и др.) 3.По категориям клиентов /населения (корпоративная, пенсионная, социальная, зарплатная, студенческая, школьника, детская, леди карт
7	По дизайну упаковки	1.Приветственный пакет(Welcome Pack: картхолдеры, брошюры, анкеты и др.) 2.Стандартный (без специальной упаковки)

Разработано автором на основании источников [1-20].

Таким образом, существует четыре направления типологии банковских карт с позиций банковского менеджмента: продуктовый аспект, технологический аспект, управленческий аспект, социально-эмоциональный аспект. Все четыре направления взаимосвязаны и характеризуют различные стороны классификации банковских карт.

Предложенная автором терминология и типология банковских карт позволит оптимизировать процесс организации и внедрения инноваций в карточном бизнесе, а также формализации и документирования карточного бизнеса в системе банковского инновационного менеджмента.

Исходя из стратегии развития карточного бизнеса банка, инновации могут быть направленными по четырем направлениям. Во-первых, на разработку и внедрение новых карточных продуктов самих платежных систем (продуктовый аспект). Во-вторых, внедрение и развитие новых технологий в карточном бизнесе (технологический аспект). В-третьих, развитие новых и совершенствование действующих карточных продуктов самих банков и систему организации их продаж в банке (управленческий аспект). В-четвертых, на разработку маркетинговых долгосрочных и краткосрочных активностей разработанных на основе маркетинговых

исследований рынка платежных карт и данных анализа клиентского портфеля банка (социально-эмоциональный аспект).

Следует отметить, что на практике возможен инновационный банковский менеджмент банковских карт одновременно по нескольким направлениям с расстановкой приоритетов исходя из стратегии инновационного развития.

Таким образом, разработанные концептуальные основы терминологии и типологии банковских карт, будут способствовать дальнейшему развитию банковского менеджмента в сфере карточного бизнеса, а также формированию благоприятной бизнес - среды через расширение системы безналичных расчетов и внедрение инновационных банковских услуг.

Список використаної літератури:

1. Эксклюзивные карты только для САМЫХ богатых: чёрные карты для HNWI URL: <https://offshorewealth.info/vip-lifestyle/exclusive-credit-cards-only-for-hnwi-black-cards/> (дата обращения: 06.10.2018).
2. MasterCard ЕКО-Platinum (Еко-карта) URL: http://www.ukrgasbank.com/private/card_and_current_accounts/ourcards/29-mastercard_ekoplatinum_ekokarta (дата обращения: 06.10.2018).
3. Смирнова И.А. Дискуссионные аспекты определения понятия "банковская карта". Наука и экономика. 2010. № 1. С.15–18.
4. Мансурова Г. И., Мансуров А. П. Многообразие банковских платежных карт. Вестник Ульяновского государственного технического университета. Экономика. Ульяновск, 2014. № 2. С. 75-78.
5. Ерохина М.Г. Банковские карты и операции, совершаемые с их использованием. Вестник Балтийского федерального университета им. И. Канта. Гуманитарные и общественные науки. Калининград, 2009. № 9. С. 67-72.
6. Курьянова С. Л. Развитие систем расчетов с использованием банковских пластиковых карт в Российской Федерации: дис. канд. экон. наук: 08.00.10. Иркутск, 2003. 175 с.
7. Wszystko o kartach bankowych URL: <https://poradnikprzedsiębiorcy.pl/wszystko-o-kartach-bankowych> (data dostępu: 06.10.2018).
8. Литвин Н. Б. Фінансовий облік у банках (у контексті МСФЗ) [Текст] : підручник. Київ: «Центр учбової літератури», 2017. 676 с.
9. Пиріг С. О. Платіжні системи: навч. посіб. Київ: ЦУЛ, 2008. 240с.
10. Науменко С. Г. Шахрайство у сфері обігу банківських платіжних карток. Корупційна злочинність у міжнародному вимірі: форми, методи та засоби протидії [Текст] : матеріали Міжнар. круглого столу (м. Київ, 9–10 листоп. 2017 р.). Київ, 2017. С. 183–188.
11. Мошенець О.В. Інноваційні продукти і технології на ринку банківських послуг. Фінансовий ринок України. 2011. № 12. С. 7–8.
12. Про платіжні системи та переказ коштів в Україні: Закон України від 05.04.2001р. № 2346-III. Відомості Верховної Ради України (ВВР). 2001. 20 липня (№ 29). ст.137
13. The Banking Act1): Banking Law of August 29, 1997 Journal of Laws 2002 No.

14. Регламент о платежных карточках: Постановление Административного совета Национального банка Молдовы от 01.08.2013 г. № 157.

15. Visa Core Rules and Visa Product and Service Rules: Visa Public. 14 April 2018

16. Definitions Brand Fee: Mastercard Rules. 28 June 2018

17. Кузнецова С. А., Болгар Т. М., Пестовська З. С. Банківська система [текст] : навч. посіб. Київ: «Центр учбової літератури», 2014. 400 с.

18. Классификация банковских карт URL: <https://bank-explorer.ru/finansy/klassifikaciya-bankovskix-kart.html#i-2> (дата обращения: 06.10.2018).

19. Типы банковских пластиковых карт и их особенности URL: <https://www.kp.ru/guide/plastikovyje-karty-bankov.html> (дата обращения: 06.10.2018).

20. Классификация банковских пластиковых карт URL: <http://www.incred.ru/pub/klassifikaciya-bankovskih-plastikovyh-kart/43233/> (дата обращения: 06.10.2018).

3.2. Theoretical and methodological approaches to innovative potential of the agricultural and food sector in economy

The rate of innovations in agricultural sector largely depends on its innovative potential. Agricultural and food sector in Ukraine (AFS) is a large part of Ukrainian economy, including agriculture, food industry and trade in food, which are combined to ensure the country's food security and social and economic development of agricultural sector workers in rural areas.

Different approaches to the definition of the concept "potential" and "innovative potential" are represented in scientific abstracts. Hence, potential is:

- firstly, the physical parameter characterizing the force field at a given point; secondly, the degree of power in any respect, the totality of means needed for something [13, p. 493];

- an indicator which, on the one hand, characterizes the state of an object (system) and, on the other hand, a category that simultaneously reflects the essence of methodological foundations of some real processes and phenomena [10];

- in Latin language it means "power"; power characteristic of a certain physical field (used in physics); a set of available sources, means and capabilities for performing certain tasks [7];

- the value that characterizes energy reserve of a body that is located at a particular point of the force field [8].

There is a variety of definitions not only due to multifunctionality of this term, but also to the fact that this term is often used to describe either global or narrow issues in the study of individual components of innovation potential.

УДК 330.341.1

X 90

Рекомендовано до друку:

Вченою радою Національного Університету «Києво-Могилянська Академія»
(протокол № 12 від 20.12.2018 року)

Вченою радою Комратського державного університету
(протокол № 2 від 24.10.2018 року)

Вченою радою Київського університету імені Бориса Грінченка
(протокол № 11 від 21.12.2018 року)

Рецензенти:

Андрушків Б.М. – доктор економічних наук, професор, Заслужений діяч науки і техніки України, завідувач кафедри менеджменту інноваційної діяльності та підприємництва Тернопільського національного технічного університету імені Івана Пулюя;

Котельник А. П. – доктор хабітат, професор, перший проректор з навчальної роботи, професор кафедри менеджменту Молдавської економічної академії;

Квілінський О.С. – PhD, професор Лондонської академії науки та бізнесу.

Авторський колектив:

Д.е.н., проф. Солоха Д.В., к.е.н., доц. Беякова О.В. (підр.1.1), к.е.н., доц. Гевко В.Л. (підр.1.2), к.е.н., доц. Павловська А. С., к.е.н., доц. Мильніченко С. М., к.і.н., доц. Трояновський В. Є. (підр.1.3), д.е.н., проф. Попова О.Ю., Мерзлікіна О.Г. (підр.1.4), д.е.н., проф. Фінагіна О.В., к.е.н., доц. Коваленко Ю.О. (підр.1.5), д.е.н., проф. Попова О.Ю., Волкова Ю. В., Франко А.О., Чернокнижний М.А. (підр.1.6), д.е.н., проф. Левицька А.П. (підр.2.1), д.е.н., проф. Храпкіна В.В., д.п.н., проф. Матукова Г.І., к.е.н., доц. Матукова-Ярига Д.Г. (підр.2.2), д.е.н., проф. Рамський А.Ю., д.е.н., проф. Лойко В.В., к.е.н., доц. Лойко Д.М. (підр. 2.3), к.е.н., доц. Коровіна О.В. (підр.2.4), д.е.н., ст.н. сп. Кіндзерський Ю.В. (підр.2.5), к.е.н., доц. Антоненко К.В. (підр.2.6), к.е.н., доц. Тарасевич О.В. (підр.2.7), д.е.н., проф. Попова О.Ю., Сафонова Р.Ю. (підр.2.8), к.е.н., доц. Соболева-Терещенко О.А. (підр.3.1), д.е.н., доц. Болдирева Л.М., к.е.н., доц. Амеліна І.В. (підр.3.2), д.е.н., проф. Макаренко М.В., к.е.н., доц. Потапова Н.М., Оніщенко В.В. (підр. 3.3), д.е.н., проф. Коваленко Ю.М., Алешіна Я.С. (підр. 4.1), к.е.н., доц. Гладких Д.М. (підр. 4.2), д.е.н., проф. Хамініч С.Ю., д.е.н., проф. Халатур С.М., к.е.н. Матвієць М.В. (підр. 4.3), Попович Л.О. (підр. 4.4), д.е.н., проф., Кудріна О.Ю., д.п.н., проф. Семеніхіна О.В. (підр.4.5), к.політ.н. Цибуляк А.Г. (підр. 5.1), к.е.н., доц. Коваленко Ю.О. (підр. 5.2), к.е.н., доц. Ніколайчук О.А. (підр 5.3), PhD, доцент Гасанов М. (підр. 5.4)

Концепти інноваційного розвитку підприємництва [Текст] : [Монографія]
X 90 / За заг. ред. д.е.н., проф. Храпкіної В. В.; Національний університет «Києво-Могилянська академія». – К.: Інтерсервіс, 2018. – 263 с.

ISBN 978-617-696-834-4

Міжнародна колективна монографія присвячена дослідженню сучасного стану та проблем інноваційного розвитку підприємництва, а також пошуку ефективних напрямів їх вирішення.

Рекомендується для науковців, аспірантів і викладачів закладів вищої освіти, здобувачів економічних спеціальностей, працівників органів державного управління та місцевого самоврядування, фіскальних органів.

© Національний Університет «Києво-Могилянська Академія», 2018 р.

ЗМІСТ

РОЗДІЛ 1.

ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГІЧНІ ЗАСАДИ ФОРМУВАННЯ СПРИЯТЛИВОГО БІЗНЕС-СЕРЕДОВИЩА

1.1. Дослідження теоретичних концептів сталого інноваційного розвитку бізнес-середовища соціально-економічної системи регіону	9
1.2. Методологічні аспекти системної оцінки організаційної структури підприємств мережових структур в умовах сучасних трансформацій	19
1.3. Інновації в системі стимулювання розвитку бізнес-середовища регіонів України	27
1.4. Особливості формування інвестиційної привабливості територіальних громад	35
1.5. Інноваційно-інформаційні зміни в системі знань регіонального менеджменту: актуальні питання розвитку та співпраці з бізнесом	44
1.6. Забезпечення сталих відносин у розвитку підприємств	56

РОЗДІЛ 2.

ІННОВАЦІЙНІ ПІДХОДИ І МЕТОДИЧНІ ІНСТРУМЕНТИ РОЗВИТКУ ПІДПРИЄМНИЦТВА

2.1. Інноваційна модель підвищення інноваційного потенціалу підприємництва	65
2.2. Формування стратегії розвитку сучасного підприємства	72
2.3. Формування інноваційного потенціалу та розвиток ринку стартапів	83
2.4. Методичний підхід підвищення економічної ефективності управління інноваційним процесом на підприємстві за критерієм часу впровадження нового (удосконаленого) обладнання	91
2.5. Стимулювання технологічних і організаційних інновацій в промисловості: пріоритети та засоби політики держави	107
2.6. Оцінка впливу стартапів на макроекономічні показники	119
2.7. Управління комунальними підприємствами на засадах вдосконалення структури управління персоналом	126
2.8. Мотивація персоналу як складова соціально-відповідального управління підприємством	134

РОЗДІЛ 3. ГАЛУЗЕВІ ОСОБЛИВОСТІ ІННОВАЦІЙНОГО МЕНЕДЖМЕНТУ ТА МАРКЕТИНГУ

3.1. Концептуальні основи термінології і типології банківських карт в системі інноваційного банківського менеджменту	145
3.2. Теоретичні та методологічні підходи до інноваційного потенціалу сільськогосподарської та харчової галузі в економіці	157
3.3. Особливості управління інноваційною діяльністю морських портів України	165

РОЗДІЛ 4. ФІНАНСОВЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ РОЗВИТКУ ПІДПРИЄМНИЦТВА В УКРАЇНІ

4.1. Розвиток об'єктного регулювання банківської системи в Україні	174
4.2. Електронні кредитні платформи як потенційна загроза діяльності «класичних» банків	181
4.3. Формування фінансової стратегії українських підприємств на основі теоретичних моделей	190
4.4. Сучасний механізм фінансування закладів вищої освіти в Україні	200
4.5. Структуризація методів податкового планування та розмежування зон їхнього застосування	208

РОЗДІЛ 5. МІЖНАРОДНІ АСПЕКТИ РОЗВИТКУ ПІДПРИЄМНИЦТВА

5.1. Теоретико-методологічні засади формування екологічного середовища розвитку світової торгівлі	224
5.2. Інноваційні напрями реалізації контент-маркетингових інструментів розвитку зовнішньоекономічної діяльності	239
5.3. Економічна безпека країни як гарантія ведення бізнесу в міжнародному середовищі	246
5.4. Реформи інноваційного державного управління в Азербайджані	254