

**ПРОБЛЕМНІ ПИТАННЯ ОБЛІКУ ІННОВАЦІЙНОГО БАНКІВСЬКОГО ПРОДУКТУ**

Сучасний етап розвитку банківської системи характеризується високим рівнем насичення ринку фінансовими продуктами та послугами. За умов високої міжбанківської конкуренції в боротьбі за потенційних клієнтів кредитні установи зобов'язані впроваджувати нові технології, удосконалювати способи та методи надання послуг, тобто здійснювати інноваційну діяльність.

Удосконалення бухгалтерського обліку в банківських установах розглядається в розрізі їх основних видів діяльності (операції з кредитування, цінними паперами, іноземною валютою) або фінансових результатів. Така тенденція, що підтверджується дисертаціями, захищеними за спеціальністю 08.00.09 – бухгалтерський облік, аналіз та аудит, є цілком зрозумілою. Проте враховуючи наведене вище положення про необхідність здійснення інноваційної діяльності банківськими установами, вважаємо за необхідне визначення проблемних аспектів за даним напрямом в розрізі бухгалтерського обліку. Дослідження наукових джерел дозволило нам згрупувати проблемні питання.

*Перша група проблемних питань.* Проведений огляд літературних джерел за темою дослідження показав, що науковці не дотримуються єдиних позицій щодо застосування термінологічного апарату в сфері інноваційної діяльності банку: поняття «банківська інновація», «банківський продукт», «банківська послуга» та «банківська операція» доволі часто замінюють одне одного. Для вирішення даного питання, в першу чергу, вважаємо необхідним визначити поняття «інновація», на основі якого і надавати визначення її складовим. Вважаємо, що під інновацією слід розуміти результат процесу. Адже процес передує результату, по суті є необхідною умовою його появи; новий продукт (та/або його якісні зміни) всього виробництва або його елементів є результатом процесу перетворення.

*Друга група проблемних питань* пов'язана з визначенням за темою дослідження об'єктів бухгалтерського обліку. Вивчення результатів дисертаційних робіт за тематикою дослідження показало, що не існує єдності щодо вирішення питання, що відображається в системі бухгалтерського обліку – банківська інновація чи її складові, зокрема банківський продукт та банківська послуга. Вважаємо, що зазначене питання повинно розв'язуватися, виходячи з відповідності критеріям визнання об'єктів обліку. Встановлено, що інноваційний банківський продукт повинен відповідати: 1) ознакам товару, що реалізується на ринку банківських послуг (новизна, враховуючи можливі варіанти появи на ринку (продукт, самостійно розроблений банком, який не має аналогів на ринку; продукт, запроваджений на одному з ринків, але виведений на інший; пакетний продукт, в якому вперше на даному ринку застосована комбінація існуючих раніше банківських продуктів; продукт, що існує на ринку, якщо хоча б один з його параметрів або елементів модифікований застосуванням вперше на даному ринку способом); задоволення потреб клієнтів); 2) ознакам, що враховують вимоги бухгалтерського обліку (доведення продукту до практичного використання (можливість його оцінки); можливість отримання економічних вигід).

*Третя група проблемних питань.* Занадто громіздка класифікація банківських інновацій та банківських інноваційних продуктів перешкоджає глибокому та всебічному дослідженню облікового відображення даних об'єктів. В результаті опрацювання літературних джерел за темою дослідження, встановлено, що виділені критерії характеризуються неточністю та складністю застосуванні на практиці, що, в свою чергу, визначає необхідність розробки класифікації банківських продуктів з урахуванням вимог до побудови науково обґрунтованої класифікації та завдань бухгалтерського обліку, яка б мала за мету покращити організацію проведення та документального оформлення операцій з ними, а також відображення на рахунках бухгалтерського обліку. Вважаємо за доцільне в основу класифікації банківських інноваційних продуктів, що використовується в практиці бухгалтерського обліку, покласти ознаки, які визначають особливості їх облікового відображення.

Перспективами подальшого дослідження є визначення шляхів розв'язку окреслених проблемних питань теоретичного характеру, відображення операцій з інноваційними банківськими продуктами в системі бухгалтерського обліку.