

но-правовых аспектов регулирования инновационной деятельности снижает эффективность поддержки малого инновационного предпринимательства.

Государственное регулирование инновационной деятельности характеризуется преобладанием прямых директивных методов в виде финансовой поддержки и контроля над реализацией программ и проектов. Действующий в стране механизм бюджетной поддержки инновационных проектов на возвратной основе ориентирован на финансирование научно-исследовательской и опытно-конструкторской (технологической) стадий [6]. Вместе с тем возможности поддержки инновационной деятельности в плане ее реализации ограничены. Таким образом, ситуация в сфере наукоемкого предпринимательства является наиболее слабым местом инновационной системы Беларуси. Значительные усилия по развитию инновационной системы должны быть направлены на становление этого сектора, так как он является составной частью для создаваемой инновационной инфраструктуры, а также формирует рынок инноваций

Список цитированных источников

1. Государственная программа инновационного развития РБ на 2011–2015 годы. – [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.gknt.org.by>.
2. Инновационная развитие РБ: состояние и перспективы. – [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.belisa.by>.
3. Елисеев О.В. Экономическая значимость субъектов малого предпринимательства в экономике РБ. – [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.bbwoman.net>.
4. Малый бизнес в Беларуси. – [Электрон. ресурс]. Режим доступа: <http://www.belstat.by>.
5. Дашкевич Т.В. Бизнес-ангелы и их роль в финансировании инновационной деятельности малых предприятий Республики Беларусь / Т.В. Дашкевич // Перспективы инновационного развития РБ: сб. науч. статей V Междунар. научно-практ. конф., Брест, 24–25 апреля 2014 г.; редкол.: А.М. Омелянюк. – Брест: Альтернатива, 2014. – С. 103–105.
6. Национальная стратегия устойчивого социально-экономического развития РБ на период до 2020 г. / Нац. комис. по устойчивому развитию РБ; редкол.: Я.М. Александрович [и др.]. – Минск: Юнипак, 2004. – 112 с.

УДК 336.717

Брич О.Н.

Научный руководитель: старший преподаватель Осипчук Н.В.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

Рост информационных технологий существенно повлиял на стиль жизни современного человека. Все больше операций совершается с помощью телефона или Интернета, а возможность удаленного доступа к информации и услугам в режиме реального времени играет важную роль в развитии современного бизнеса. На сегодняшний день банки предлагают достаточно широкий спектр услуг, объединенных общим термином – дистанционное банковское обслуживание (ДБО) [1, с. 46].

ДБО – технологический комплекс, обеспечивающий возможность предоставления банковских услуг на основании распоряжений, передаваемых клиентом удаленным образом, с использованием различных электронных каналов доставки, каждый из которых при этом может дублировать [2].

Это означает, что в настоящее время сложилась система, когда клиенты банка могут управлять своими счетами, а также осуществлять ряд операций дистанционно. Удаленное управление банковскими счетами населением может осуществляться различными способами посредством:

- Интернета – интернет-банкинг – оказание услуг ДБО на основе банковской системы платежей через Интернет;
- портативных устройств – мобильный-банкинг (mobile banking, m-banking): комплексная система управления банковским счетом посредством сотового телефона или портативного компьютера (Personal Digital Assistant) с использованием технологии беспроводного доступа (Wireless Application Protocol);
- телефона – телефонный банкинг – оказание услуг ДБО на основе банковской системы голосовых сообщений;
- внешние сервисы – киоски, банкоматы, АТМ.

Впервые дистанционное обслуживание появилось примерно 25 лет назад, когда строительное общество Nottingham Building Society, британская телефонная компания British Telecom и Bank of Scotland объединили свои усилия для создания новой технологии – программы Homelink. Это был качественный скачок в развитии удаленных банковских технологий. Дистанционное банковское обслуживание по телефону получило особенно благодатную почву для своего распространения в США. Одним из пионеров в этом деле был North Carolina National Bank, который в 1990 г. предложил своим клиентам более 30 услуг и операций через телефонную систему, для чего был создан довольно большой call-центр, который позднее был усовершенствован с сокращением численности операторов. В 1990 г. ежедневное число обращений в систему составляло около 200 тыс. В последнее время также активно начали развиваться технологии WAP- и SMS-обслуживания, которые используют коммуникационные возможности мобильной телефонии для оперативного обслуживания клиентов [2].

Современный мир информационных технологий диктует правила игры в банковском деле: уровень предоставления услуг и пути доступа к ним, а это означает, и способность удовлетворить потребности самого требовательного клиента и продвинутого пользователя уже существующих систем управления текущим счетом, к которому выпущена банковская платежная карточка. Примером целесообразности совершенствования систем дистанционного банковского обслуживания является планируемый отказ Швеции от наличных денег, доля которых в экономике страны составляет всего 3% против 7%, например, в США и 9% в Евросоюзе (рисунок 1) [3].

Необходимо создание полноценного электронного офиса с возможностью проведения через Интернет всевозможных финансовых операций, что, очевидно, приведет к увеличению количества проводимых операций, и, следовательно, увеличит доход банка

Для этого предлагается использовать автоматизированную банковскую систему «Агрегация счетов клиента» (далее – АБС «АСК»), которая производит агрегацию всех счетов – предоставление клиенту консолидированной информации по всем его счетам, открытым в разных банках, через единый web-сайт Национального банка Республики Беларусь (далее – НБРБ). Клиент, находясь на сайте банка, сможет управлять депозитным, кредитным и текущим счетом,

вне зависимости от банка их открытия. Для этого необходимо заключить соглашения с другими банками, заинтересованными в предоставлении такой возможности своим клиентам.

Доля наличных денег в экономике развитых стран



Рисунок 1 – Доля безналичных и наличных расчётов в экономиках развитых стран
Источник – собственная разработка на основе [3]

На рисунке 2 представлена схема функционирования будущей АБС «АСК». По центру располагается сама АБС «АСК», которая объединяет программно-технический комплекс (далее – ПТК) Центрального узла Национального банка РБ и ПТК региональных узлов Национального банка РБ, центральный узел взаимодействует с региональными узлами НБРБ. Связующим звеном является телекоммуникационная инфраструктура, также в систему входят: ПТК банков-участников и ПТК автоматизированной системы межбанковских расчётов.

Телекоммуникационная инфраструктура, непосредственно, связывает ПТК Центрального узла НБРБ, ПТК региональных узлов НБРБ, ПТК автоматизированной системы межбанковских расчётов, ПТК банков-участников. ПТК банков-участников, подключается к АБС «АСК» и к ПТК автоматизированной системы межбанковских расчётов, которая, в свою очередь, тоже подключается к АБС «АСК». Последним звеном в данной системе является клиент, который подключается к ПТК автоматизированной системы межбанковских расчётов и к АБС «АСК».

Основные цели АБС «АСК»:

- 1) Снижение расходов на выпуск наличных денег.
- 2) Увеличение безналичных расчётов.
- 3) Снижение расходов коммерческих банков.
- 4) Обеспечение сохранности денежных средств вкладчиков.

Существует ряд преимуществ и недостатков автоматизированной банковской системы «Агрегация счетов клиента». Преимущества рассмотрим в трех направлениях.

1. Преимущества для НБРБ:

- снижение расходов на выпуск наличных денег;
- развитие финансовой и банковской систем;
- повышение финансовой грамотности населения;
- снижение доли теневой экономики.

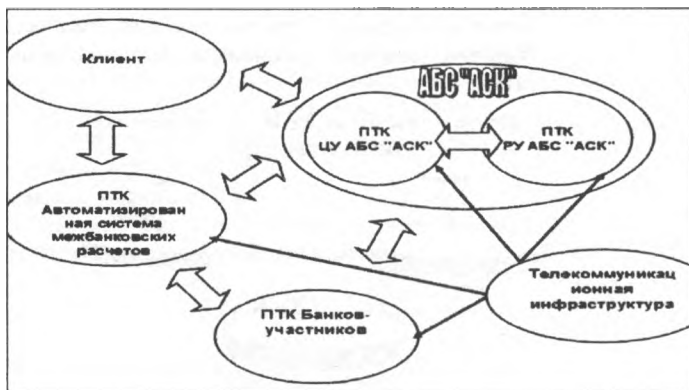


Рисунок 2 – Схема функционирования АБС «АСК»
 Источник – собственная разработка на основе Интернет-банкинга

2. Преимущества для коммерческих банков:

- стимулирование развития банковских продуктов и повышение качества банковских продуктов;
- стимулирование конкуренции между банками;
- увеличение ресурсной базы банков;
- снижение расходов коммерческих банков.

3. Преимущества для населения:

- увеличение личного времени;
- удобство использования;
- планирование и контроль личных доходов;
- дополнительный доход (увеличение % из-за более оперативного ведения своих счетов).

Вместе с преимуществами можно выделить и недостатки предложенной автором системы.

Недостатком для населения является абонентская плата НБРБ за пользование данной системой. **Недостатком для коммерческого банка** – риск уменьшения ресурсной базы ввиду менее оперативного ведения депозитной и кредитной политики по сравнению с конкурентами.

Схема оплаты в АБС «АСК» следующая. Предполагается, что НБРБ заказывает разработку АБС «АСК» на *outsource* («внешний источник») и оповещает все коммерческие банки РБ, обслуживающие физических лиц, о данной системе. Население будет оплачивать НБРБ абонентскую плату за пользование данной системой. Коммерческие банки будут перечислять НБРБ 0,1% от суммы перевода за пользование данной системой. Данные перечисления коммерческими банками в НБРБ позволят возместить НБ потери, связанные с увеличением безналичных расчётов, и потери прибыли НБ РБ от продажи наличных денег коммерческим банкам, которая составляет 1,3-1,5.

Следует отметить, что основными способами уведомления клиентов об АБС «АСК», будут являться мобильные операторы и платёжные карточки.

Американцы подсчитали, что если с клиентом общается операционист в зале, банк тратит на это 1\$, если общение происходит по телефону, цена снижается до 60 центов, в случае же Интернет-банкинга стоимость снижается до 1 цента.

В заключение необходимо подчеркнуть значимость АБС «АСК», так как использование этой системы позволит сэкономить силы, время и деньги.

Список цитированных источников

1. Дистанционное банковское обслуживание в России и странах Европы и США // А.В. Папкова, Ю.В. Иванова. Методический журнал «Банковский ритейл». – 2009. – №2. – С. 46–53.

2. Белов, О. Банк по клику / О. Белов // Коммерсант.ru [Электронный ресурс]. – 2014. – №46 (4828). Режим доступа: <http://kommersant.ru/doc/1898361/print?stamp=634720433172124232>. – Дата доступа: 16.03.2015.

3. Швеция планирует одной из первых в мире отказаться от наличных денег // Новости Беларуси. Белорусское телеграфное агентство [Электронный ресурс] – 2012. – Режим доступа: http://www.belta.by/ru/all_news/world/Shvetsija-planiruet-odnoj-iz-pervyx-v-mire-otkazatsja-ot-nalichnyx-deneg_i_592767.html. – Дата доступа: 22.03.2015.

УДК 338.486.6

Брич О.Н., Комаровская С.А.

Научный руководитель: ст. преподаватель Ковалевич О.А.

КРЕДИТОВАНИЕ АГРОЭКОТУРИЗМА

На сегодняшний день агроэкотуризм является одним из наиболее перспективных и динамично развивающихся видов туризма в Беларуси.

Среди *предпосылок* развития агроэкотуризма в сельской местности Беларуси можно выделить следующие:

- большое количество нерентабельных и убыточных сельскохозяйственных организаций;

- увеличение безработицы в сельской местности;

- живописные естественные ландшафты;

- большое количество памятников археологии, истории и культуры, природы;

- самобытные традиции и обычаи, ремесла, промыслы, фольклор.

Для создания благоприятных экономических условий развития агроэкотуризма субъекты агроэкотуризма в соответствии с законодательством Республики Беларусь освобождаются от уплаты налогов, однако уплачивают разовый годовой сбор в размере 1 базовой величины. За осуществление деятельности по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма введена доплата 10% сбора при декларировании доходов от указанной деятельности в размерах, превышающих стократный размер уплаченного [1].

Более подробно рассмотрим деятельность субъектов агроэкотуризма в Республике Беларусь.

В 2014 году на территории Республики Беларусь в сфере агроэкотуризма действовали 2037 субъектов агроэкотуризма, что на 8% больше по сравнению с 2013 годом (1881 человек). Численность туристов, обслуженных данными субъектами, в 2013 году составило 271716 человек, из которых 234532 человек граждане Республики Беларусь, а остальные 37184 человек иностранные граждане. Если сравнить эти показатели с 2012 годом, то можно отметить увеличе-