

УДК 336.71

Стадольская Е.А

**Научный руководитель: старший преподаватель Плешкун А.М.
УО «Полоцкий государственный университет», Новополоцк**

ЭЛЕКТРОННОЕ КРЕДИТОВАНИЕ – НОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ ДЛЯ БЕЛОРУССКИХ БАНКОВ

В современном обществе интернет можно по праву считать ещё одним государством. В нем ежедневно встречаются друг друга, работают, отдыхают, делают покупки тысячи и сотни тысяч людей. Эту страну можно считать одной из самых многочисленных: её население составляет более 1,5 млрд. человек.

Постепенно электронная сфера становится повседневным явлением и для большинства жителей нашей страны. По результатам анализа европейского агентства по интернет-исследованиям Gemius около 2,89 млн. человек в Беларуси являются пользователями сети интернет, а по данным Министерства связи, и того больше – около 3,1 млн. чел. Таким образом, проникновение интернета в жизнь наших граждан оказывается даже выше среднемирового (23,71%) и составляет 29,45%, что превышает аналогичный показатель в Украине (22,51%).

В пространстве, где обращается такое количество людей, всегда есть место денежно-кредитным отношениям. Изначально деньги пришли в электронную сферу как выражение реальных денег в онлайн-среде, однако вскоре стали полноценным средством платежа, появился термин «электронные деньги».

Потребности человека всегда росли в геометрической прогрессии. И там, где есть предложение, вскоре возникнет и спрос. Многочисленные товары и услуги, предлагаемые через интернет, оживили потоки электронных денег не только внутри отдельных стран, но и между странами и континентами. Впоследствии закономерным стал вопрос о способе займа денег через интернет [1].

На современном этапе развития большое количество стран внедрило услугу электронного кредитования в банковскую сферу. За рубежом имеется практика работы полностью бесфилиальных банков, работающих исключительно в сети интернет. С использованием данного продукта выдаются самые различные кредиты суммами, начиная от десяти и до сотней тысяч долларов.

Онлайн-кредитование – это передача денег (в основном в электронной валюте) от одного лица другому (могут участвовать организации) на определённый срок под проценты.

Известно несколько форм развития интернет-кредитования, начиная от самых элементарных, как онлайн-прием заявлений на получение кредита, которые уже освоены рядом белорусских банков, заканчивая автоматическими кредитными сервисами и биржами.

Кредитная биржа является автоматизированным сервисом по выдаче кредитов. Биржа предоставляет возможность удобного анализа информации о кредитополучателе, о предоставляемых гарантиях. Среди удобств сервиса то, что можно брать как индивидуальный, так и коллективный кредит. За свою работу биржа не взимает никаких дополнительных сборов, кроме официальной комиссии системы WebMoney [2].

Говоря в целом, кредитная биржа представляет хороший механизм онлайн-кредитования, который, несомненно, обеспечивает дополнительные гарантии успешного заработка кредитодателю и удобного получения кредита заемщику.

Как упоминалось выше, сейчас на кредитных биржах работают в основном индивидуальные предприниматели, занимающиеся выдачей собственных средств. Поэтому для повышения надежности возврата денежных средств каждым из них проводится отбор кредиторов по уникальной методике. В целом, каждый кредитор обращает внимание на наличие аттестата с хорошей кредитной историей, которой предприниматели, работающие на одной бирже, могут обмениваться. Другое дело пользователи, решившие приобрести кредит в первый раз. Решающее значение здесь может иметь сумма кредита (небольшая сумма охотно выдается даже рискованным кредитополучателям), цель кредита, если она будет указана (в основном цель на небольшие суммы не указывается, кредиты считаются аналогом потребительского кредита в оффлайн-банке), существование залога электронного имущества [1].

Процент отказов может варьироваться от 25 до 75% даже у опытных кредиторов. Что касается процента невозврата денежных средств, то тут уровень приблизительно одинаков и находится на отметке от 1,5 до 5% [3]. Однако необходимо упомянуть, что онлайн-кредит выдается под ставки значительно выше привычных оффлайновых, что компенсирует риск неполучения денежных средств обратно.

Вторым сервисом, поддерживающим онлайн-кредитование, является *долговой (автоматический кредитный) сервис*.

Здесь механизм выдачи кредита выглядит несколько иначе. Сначала кредитор обязан определить лимит доверия, который устанавливает такие параметры, как максимальная сумма займа, срок и порядок его возврата, оплата за использование (проценты), кошелек, с которого будет осуществляться выдача средств. С такими условиями должен будет согласиться как заемщик, так и кредитор.

На основании лимитов доверия устанавливается уровень доверия, который характеризует участника системы.

За рубежом электронное кредитование уже давно получило широкое распространение. В США деятельность большинства онлайн-кредиторов сводится к копированию банковских услуг. Процесс оформления заявки на кредит значительно облегчен и особо удобен тем, что не требует личной встречи с представителем кредитной организации. Проценты по этим займам выше средних всего на 1-2%, а условия практически идентичны. В Великобритании, к примеру, существует несколько онлайн-кредитных организаций, но их масштабы далеко не так велики как в США [1].

В Российской Федерации наибольшее развитие получила кредитная биржа Webmoney и долговой сервис Lendmoney, осуществившие сделок на сумму около 20 млн. долл.

Что касается пути внедрения электронного кредитования в нашей стране, то здесь изначально должен быть выбран свой собственный вариант, который будет совмещать высокую безопасность и низкие затраты. Возможным такое применение будет при использовании для электронного кредитования системы «Интернет-банкинг». Преимуществами использования данной системы будут:

1) Существующие каналы безопасного соединения. Уже сейчас интернет-банкинг позволяет получать доступ к собственному карт-счету, осуществлять многочисленные платежи, перевод денежных средств с карт-счета на вкладной счет при высокой степени защиты данных, которая успела себя хорошо зарекомендовать.

2) Отсутствие первоначальных капитальных вложений для построения системы. При данном варианте внедрения необходимо будет только модернизировать имеющееся программное обеспечение.

3) Существующая у банков база данных клиентов, черные списки и списки нежелательных клиентов и недобросовестных кредитополучателей.

Таким образом, интернет-банкинг должен стать первой ступенью освоения онлайн-кредитования нашими гражданами. В дальнейшем возможно будет прогнозировать появление кредитных бирж с участием не только индивидуальных предпринимателей, но и обыкновенных белорусских пользователей и частных белорусских фирм. Данные меры, несомненно, создадут здоровую конкуренцию, что положительно отразится на стоимости и качестве продукции.

Литература

1. Стадольская, Е.А. Онлайн-кредитование: новые возможности для белорусских банков. // Труды молодых специалистов Полоцкого государственного университета. – 2009. - № 32. – С. 96-97.
2. Онлайн-кредитование - [Электронный ресурс] / Полезные советы и статьи. – Режим доступа: <http://www.svorikat.ru/publ/24-1-0-147>. Дата доступа: 02.09.2009.
3. Боул, З., Чуприна, С., Онлайн-кредитование. Специфика, перспективы, мнения. [Электронный ресурс] / Всё о вебмани. - Режим доступа: <http://owebmoney.ru/articles/credit.shtml>. - Дата доступа: 10.10.2009.

УДК 330.147

Стефанович А.В.

Научный руководитель: старший преподаватель М.Г. Швец

УО «Белорусский государственный аграрный технический университет» г. Минск

АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Финансовые отношения играют значительную роль в развитии народного хозяйства, они служат основой технического прогресса. Финансовая политика, которая разрабатывается органами государственного управления, должна решать задачи социального и экономического развития общества.

Для развития экономики, социальной инфраструктуры и других направлений необходимы вложения – инвестиции. Инвестиции являются неотъемлемой составной частью современной экономики. Сегодня мы рассматриваем инвестиции как долгосрочные вложения капитала в различные сферы экономики, инфраструктуру, социальные программы, охрану среды как внутри страны, так и за рубежом.

При государственном инвестировании средств, инвестиции напрямую зависят от финансовой политики государства. Роль финансов в инвестиционной деятельности выражается в стимулировании инвестиционной активности. Особенно важна здесь распределительная функция финансов, а именно – посредством финансов распределяется и перераспределяется внутренний валовой доход, благодаря чему денежные средства поступают в распределение государства, муниципалитета.

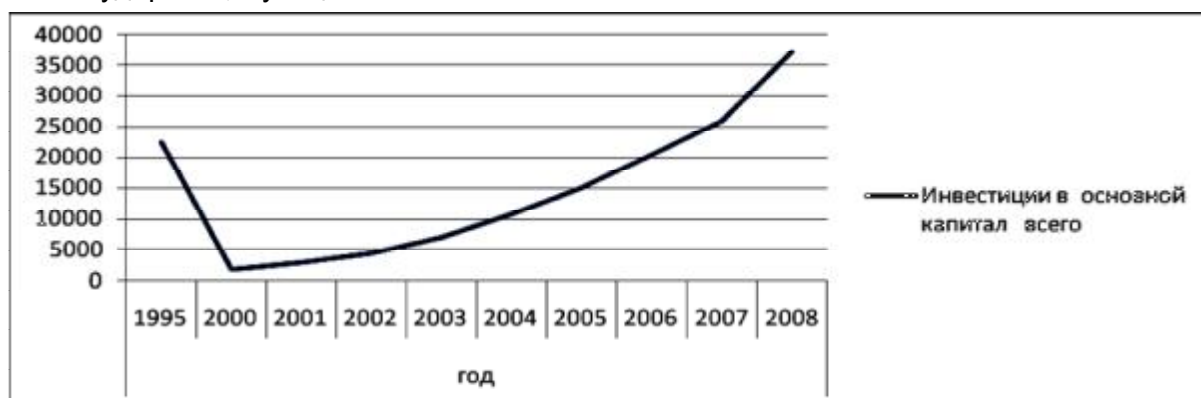


Рисунок 1 – Размер инвестиций в основной капитал, млрд. руб.

Величина инвестиций в различные отрасли с каждым годом увеличивается (рис 1). При этом нельзя не отметить, что рост, который мы наблюдаем, составляет более 20 %, что благоприятно влияет на экономику нашей страны. Увеличение объема инвестиций обуславливается активным привлечением иностранного капитала и стимулированием отечественных предприятий к инвестиционной деятельности.