

Совершенно неверным будет замечание о том, что при введении регрессивной ставки налога на недвижимость организации потеряют стимул более эффективно использовать свои основные средства. При эксплуатации лишних основных средств субъект хозяйствования все равно теряет больше, чем выигрывает, снижаясь по шкале регрессии налога на недвижимость, т.к. покупка, установка, ремонт основных средств обойдутся дороже, чем абсолютный прирост прибыли при снижении ставки налога на недвижимость.

Таким образом, величина регрессивной ставки налога на недвижимость учитывает не только величину остаточной стоимости основных средств, но и размер прибыли отчетного периода. Применение новой методики исчисления налога на недвижимость предоставляет всем организациям дополнительные условия и возможности для интенсивного развития, повышения научно-технического оснащения производства, а значит для рационального расширения воспроизводства в целом. Это открывает новые перспективы эффективного функционирования субъектов хозяйствования в условиях действующей налоговой политики. Важно отметить, что использование новой методики позволяет значительно снизить негативное влияние величины налога на недвижимость на размер прибыли, остающейся в распоряжении организации. Это послужит любому предприятию мощным стимулом более эффективно использовать свои основные средства, внедрять новые материало-, трудо- и энерго-сберегающие технологии, что, несомненно, обеспечит повышение качества и конкурентоспособности выпускаемой продукции, и, в свою очередь, приведет к пополнению государственного бюджета.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. О налоге на недвижимость: Закон Республики Беларусь от 23 декабря 1991 г., № 1337-XII (с изм. и доп.).
2. Об утверждении Инструкции о порядке исчисления и уплаты налога на недвижимость организациям: Постановление Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 31 января 2004 г., №14.

УДК 336.717:004.738.5

РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Евтушеевский П.А.

*Научный руководитель: ст. преподаватель Плешкун А.М.
УО «Полоцкий государственный университет»*

В докладе систематизированы и всесторонне обоснованы преимущества и недостатки внедрения услуги Интернет-банкинг в Республике Беларусь, дана оценка состояния белорусского Интернет-банкинга, выявлены перспективные направления развития Интернет-банкинга в Республике Беларусь. Исследованы проблемы внедрения услуги Интернет-банкинг на современном этапе. Проведён анализ спроса на данную услугу и её предложение на рынке.

All advantages and disadvantages of Internet-banking service introduction in the Republic of Belarus are systematized and all-round grounded in this report. It estimates the Belarusian Internet-banking condition and reveals the perspective directions in its developing in Belarus. The introduction problems of this service at present are also investigated. The report shows the analysis of demand for this service and its supply on the market.

Сущность системы Интернет-банкинг и её преимущества над традиционным обслуживанием клиентов.

Бурное развитие цифровой связи и, прежде всего Интернет, на сегодня универсального телекоммуникационного средства, позволяет для клиента банка сделать более быстрой возможной совершать все стандартные банковские операции, естественно, исключая операции с наличными, со своего персонального компьютера, подключенного к сети Интернет. Это создает весьма впечатляющую перспективу использования интернет-услуг в банковской сфере и делает их доступными почти для каждого клиента.

В настоящее время в Республике Беларусь имеются все возможности для эффективного внедрения банковских Интернет-услуг. И поэтому целью работы является исследование сложившейся ситуации на рынке Интернет-услуг и выявление факторов, способствующих развитию данного направления, а также перспектив развития системы Интернет-банкинг в Республике Беларусь.

В процессе работы был произведён комплексный анализ платёжеспособного спроса и предложения услуги Интернет-банкинг на белорусском рынке, выявлены преимущества и недостатки использования системы Интернет-банкинг, проанализированы позитивные и негативные факторы, влияющие на развитие данной системы, рассмотрены перспективы развития систем дистанционного обслуживания.

Интернет-банкинг – один из видов дистанционного банковского обслуживания, технология управления банковским счётом посредством сети Интернет, а также информационный ресурс, позволяющий получить общие сведения о банке [2, с. 115].

Уникальным является не сам факт оказания банковских услуг на расстоянии, а те новые качества дистанционного банковского обслуживания, которые появляются при использовании Интернета в качестве коммуникационной среды:

§ сокращение издержек, связанных с содержанием филиала банка до минимума;

§ сокращение издержек банка, связанных с совершением операций;

§ ускорение и упрощение документооборота;

§ возможность привлечь большее число клиентов, которые не привязаны к географическому расположению банка;

§ выход на новые рынки без расширения филиальной сети;

§ доступ клиента к информации и возможность осуществления транзакций 24 часа в сутки, 7 дней в неделю;

§ сокращение наличного денежного оборота;

§ возможность одновременного общения и взаимодействия с большим количеством клиентов в режиме реального времени [3, с. 120].

Однако у системы Интернет-банкинг есть и свои недостатки.

Существует вероятность электронного взлома системы со стороны электронных мошенников. Разработчики систем утверждают, что системы обладают стопроцентной степенью защиты. Однако известны факты взломов систем Интернет-банкинга.

Интернет-банкинг не меняет природы финансовых рисков. При осуществлении дистанционного обслуживания банкам приходится сталкиваться с теми же основными видами риска, что и при проведении классических банковских операций: кредитный, ликвидности, рыночный, операционный.

Однако он, как правило, на современном технологическом уровне увеличивает и разнообразит риск. Широко анонсируемое многократное снижение издержек банка на проведение одной транзакции при использовании Интернет-технологий достигается за счёт соответствующего увеличения операционного риска. Кредитный риск может увеличиться за счёт того, что банки могут снижать требования при предоставлении кредитов под влиянием конкурентной борьбы.

Основное влияние на изменение структуры риска при проведении банком операций с использованием сети Интернет оказывает не только фактор оказания услуг на расстоянии, но и фактор автоматизации процесса осуществления операций.

При осуществлении Интернет-банкинга стираются национальные границы, что приводит к тому, что на правовой риск влияет не только состояние законодательства в стране расположения банка, но и в стране расположения клиента, кроме того, дополнительный риск возникает в силу необходимости руководствоваться законодательствами различных стран.

Анализ платёжеспособного спроса и предложения на услугу Интернет-банкинг в Республике Беларусь.

Для анализа был проведён ряд социологических опросов. Первый опрос проводился с 27.07.06 по 03.08.06 в деловом центре города Витебска, второй – 25.03.07 среди студентов минских вузов, третий – 20.09.07 среди жителей г. Минска. Города были выбраны не случайно. По данным исследовательской компании MASMI BY число пользователей Интернет в Витебске составляет 39%, что является самым высоким показателем среди областных центров и в целом по стране, в Минске – 36%.

На основании проведённых опросов было выявлено, что население не информировано должным образом обо всех новых услугах, предоставляемых банками, в частности про услугу Интернет-банкинг знает лишь та категория пользователей, которая часто посещает web-сайты банков. Это говорит о низких маркетинговых затратах банков на рекламу своих продуктов. Банки не делают инвестиций в продвижение услуги на рынке.

Физические лица уже готовы к использованию новых высокотехнологичных услуг, предоставляемых отечественными банками.

В стране уже сформировалась общественная прослойка постоянных пользователей Интернет. Эта категория граждан наиболее прогрессивна и приветствует развитие и совершенствование банковских Интернет-услуг.

Около 70% респондентов положительно относятся к системам виртуального обслуживания, и лишь 4-ая категория в возрасте от 51 года отрицательно относится к внедрению в повсеместную практику Интернет-услуг.

Физические лица в возрасте от 18 до 35 лет готовы предъявить высокий спрос на данную услугу при наличии предложения.

Уровень урбанизации в республике составляет 72%. Это означает, что 2/3 населения имеют возможность получить доступ в Интернет, в отличие от жителей сельской местности. Эти данные позволяют сделать вывод, что в целом у систем дистанционного банковского обслуживания существует потенциальная клиентская база среди физических лиц.

Необходимо отметить, что немаловажным фактором, влияющим на спрос на Интернет-банкинг, является значительный рост доходов населения.

На основании данных, полученных исследовательской компанией MASMI BY, был сделан вывод, что активными пользователями Интернет являются респонденты с ежемесячным доходом на одного члена семьи от 490 тыс. руб., а также для отказавшихся назвать свой доход. По данным Министерства статистики номинальная начисленная среднемесячная заработная плата работающих в экономике за 2006 год составила 463,7 тыс. руб. Мы видим, что значительная часть населения уже приближается к категории активных пользователей Интернет, а, следовательно, и потенциальных клиентов банков, предоставляющих услугу Интернет-банкинг.

По данным на 19.09.06 услугу Интернет-банкинг в Республике Беларусь предоставляют следующие банки: ОАО «Технобанк», ОАО «Белпромстройбанк», ОАО «Джем-банк», ОАО «Минский транзитный банк», ЗАО «БелСвиссБанк», ОАО «Международный резервный банк», ЗАО «Атом-Банк», ОАО «Приорбанк». И в двух банках интернет-банкинг находится в стадии разработки: ЗАО «Славнефтебанк» и ОАО «Белгазпромбанк» [4, с.399].

В период с 2003 по 2007 гг. постоянно происходило увеличение количества банков, оказывающих данную услугу, однако число клиентов, осведомлённых о ней, остаётся неизменным.

За последние 6 месяцев число банков, предоставляющих услугу Интернет-банкинг, увеличилось на 2. Причём следует отметить, что появился первый банк, оказывающий данную услугу для физических лиц - ОАО «Минский транзитный банк». Таким образом, в ближайшее время число банков, оказывающих Интернет-банкинг, достигнет 10, что составит 30% от общего.

Динамика роста количества банков, оказывающих услуги Интернет-банкинга, свидетельствует о востребованности и перспективности этого направления банковского бизнеса.

Перспективы развития Интернет-банкинга в Республике Беларусь.

Рассуждая о перспективах Интернет-банкинга в нашей стране, необходимо, прежде всего, рассмотреть перспективы развития Интернет. По данным министра связи и информатизации, развитие высокоскоростного широкополосного доступа приведет к снижению его стоимости. Параллельно со снижением тарифов происходит постепенный рост уровня жизни населения и рост уровня доходов.

Таким образом, в ближайшее время Интернет станет доступнее для жителей Беларуси. Уже сейчас число пользователей приближается к отметке 500 000. А доля пользователей Интернет в областных центрах составляет 33%. Это говорит о том, что постепенно в стране складывается целевая аудитория пользователей Интернет – потенциальных клиентов системы Интернет-банкинг.

Однако на пути успешного внедрения и развития банковских Интернет-услуг существует масса препятствий:

§ недоверие самих банков к данной системе. Очень небольшое количество услуг доступно белорусским пользователям. Банки опасаются виртуально выдавать кредиты и совершать полный перечень стандартных услуг, оказываемых банком;

§ следует отметить невысокое качество белорусских web-сайтов в плане доступности информации неподготовленному пользователю. Очень тяжело, не имея информации о том, что данный банк оказывает услугу интернет-банкинг, найти на web-сайте интересующие сведения;

§ отсутствие маркетингового продвижения данной услуги на финансовом рынке;

§ невысокая приспособленность для электронной коммерции банковской системы на технологическом уровне;

§ высокая стоимость услуг Интернет-провайдеров в сравнении с международными ценами на интернет-услуги;

§ низкое качество каналов связи и невысокая пропускная способность;

§ сложившаяся многолетняя привычка клиентов посещать офисы банков для совершения операций, аргументируя это большей степенью надёжности;

§ недоверие населения к необходимому уровню защищённости Интернет [5, с.58].

Для решения этого круга проблем целесообразным будет принятие ряда решений. Во-первых, необходима государственная программа по развитию Интернет. Это необходимо, прежде всего, для того, чтобы изменилось отношение к Интернет, повысилось доверие населения к безопасности работы в сети, чтобы Интернет стал неотъемлемым атрибутом жизни современного гражданина РБ.

Банки должны рассматривать в качестве потенциального сегмента физических лиц. Именно эта категория клиентов на данном этапе развития банковской системы способна изменить положение на рынке Интернет-услуг.

Каждый из 30 работающих на белорусском рынке банков предлагает юридическим лицам около сотни различных услуг. Чаще всего корпоративные клиенты пользуются расчетно-кассовым сервисом. В гораздо меньшей степени востребованы консультирование, кредитование и операции с векселями. Ощутимый доход приносят лишь давно апробированные формы и методы работы с юридическими лицами.

Немаловажную роль играют и тарифы расчетно-кассового обслуживания (РКО). Многим белорусским компаниям хотелось бы минимизировать свои расходы в этом направлении. Так, предприятия, осуществляющие большое количество операций с незначительными суммами, выбирают банки с наименьшими ставками РКО. Интернет-банкинг подходит именно для этого сегмента рынка, так как может предложить клиентам низкие ставки.

Активное развитие интернет-банкинга будет возможно только при условии, что сами банки начнут активнее продвигать услуги интернет-банкинга своим клиентам.

Аналогичную ситуацию можно наблюдать и в ОАО «Белагропромбанк». В настоящее время Интернет-банкинг рассматривается лишь в качестве альтернативы расчетно-кассового обслуживания клиентов, хотя на самом деле услуга уникальна и недооценивается. В мировой практике посредством Интернет-банкинга осуществляется около 200 видов операций, доступных банкам: открытие различных видов счетов, покупка/продажа валюты, депозитные/кредитные операции, брокерское обслуживание.

ОАО «Белагропромбанк» может использовать Интернет-банкинг для реализации одного из направлений своей деятельности – продвижении и реализации услуг населению сельской местности. Интернет-банкинг позволит охватить всю сельскую местность, оснащённую телефонной связью для выхода в Интернет, без расширения филиальной сети. Для этого необходимо провести рекламную кампанию с целью информирования населения о новой услуге, доступной к использованию. Кроме того, необходимо расширить перечень операций, доступных к осуществлению посредством Интернет-банкинга.

Интернет-банкинг уже сейчас может стать неотъемлемым элементом для расчетно-кассового и кредитно-финансового обслуживания белорусских агрогородков. В связи с последними тенденциями направления высококвалифицированных специалистов в агрогородки данная услуга является незаменимой, поскольку именно данный сегмент населения является потенциальным клиентом новой услуги.

Основной проблемой рынка является слабая информированность клиентов банков о возможностях дистанционного обслуживания посредством интернет-банкинга; многие банки не проявляют никакой активности в этом направлении, ограничиваясь лишь информацией о данной услуге на web-сайте [1].

В ближайшее время должны произойти серьезные изменения и в сегменте персонального интернет-банкинга. Рост платежеспособного спроса со стороны населения, активизация небанковской конкуренции за сбережения и платежи физических лиц, выход на рынок нескольких крупных банков с полноценной услугой интернет-банкинга подстегнет активность остальных банков в этом сегменте. Мощным толчком в развитии рынка должен стать выпуск ведущими разработчиками систем интернет-банкинга решений, ориентированных исключительно на физических лиц.

Продолжится и развитие технологий интернет-банкинга. Это развитие будет идти, прежде всего, в двух направлениях: во-первых, в расширении функциональных возможностей текущих решений, до-

бавлении перспективных сервисов (WAP, SMS); и, во-вторых, в освоении новых платформ, в первую очередь КПК, цифровых коммуникаторов (смартфоны), мобильных телефонов.

Однако главной тенденцией развития рынка в ближайшее время должно стать изменение стратегических установок банкиров в отношении интернет-банкинга.

Сегодня уже недостаточно иметь в банковском портфеле просто какую-нибудь услугу, которую можно презентовать как интернет-банкинг. Клиентам – и корпоративным, и частным – нужны качественные услуги интернет-банкинга (причем разные для разных сегментов), предоставляющие полный набор сервисов по управлению финансами через Интернет. А это потребует от банков как минимум изменения отношения к интернет-банкингу.

Уже в ближайшее время интернет-банкинг станет одной из ключевых услуг, качество и условия обслуживания по которой будут определяющими для клиентов при принятии решения о выборе банка.

В республике имеются все возможности для эффективного внедрения банковских интернет-услуг. Данный рынок не развит и представляет собой совершенную конкуренцию, где на передовые позиции выйдут те участники рынка, которые уже сейчас будут инвестировать средства в развитие и совершенствование банковских технологий и интернет-банкинга.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Антонов И. Интернет-банкинг нуждается в рекламе. – [Electronic resource] – Mode of acces: <http://www.advertology.ru/article47284.htm>
2. Евтушевский П.А. Интернет-банкинг как новый вид дистанционного банковского обслуживания // Труды молодых специалистов Полоцкого государственного университета. – 2006. – №13. – С.115 – 118.
3. Евтушевский П.А. Сущность системы дистанционного банковского обслуживания интернет-банкинг // Труды молодых специалистов Полоцкого государственного университета. – 2006. – №13. – С.119 – 121.
4. Евтушевский П.А. Развитие системы Интернет-банкинг в Республике Беларусь // Страны с переходной экономикой в условиях глобализации. Материалы VI международной научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых учёных. – 2007. – С. 398 – 400.
5. Евтушевский П.А. Перспективы развития услуги Интернет-банкинг в Республике Беларусь // Труды молодых специалистов Полоцкого государственного университета. – 2007. – №18. – С.57 – 59.
6. Пашкевич Е. Интернет-банкинг - светлое будущее или ненужное возможное? – [Electronic resource] – Mode of acces: <http://e-commerce.com.ua/735>
7. Яковлев П. Что такое интернет-банкинг? – [Electronic resource] – Mode of acces: <http://www.m3m.ru/articles/2003/2/17/3899.html>

УДК 336(075.8)

НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ СТУДЕНТОВ УО «ПОЛОЦКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ» И БАНКОВ г. ПОЛОЦКА И г. НОВОПОЛОЦКА

Леонович О.А.

Научный руководитель: Климентьева С.В.

УО «Полоцкий государственный университет» г.Новополоцк

Представлены результаты анализа рынка розничных банковских услуг в г. Полоцке и г. Новополоцке на сегменте взаимодействия банков и студентов. Рассмотрены основные направления развития отношений между студентами и банками региона, которые позволят укрепить и расширить взаимодействие указанных субъектов, предложены пути решения существующих проблем.

One has presented the results of analysis of retail banking market in Polotsk and Novopolotsk on a segment of interaction between banks and students. One has given main directions of development of relation between students and banks of the region, which can strengthen and widen interaction of these sides, presented ways of solving problems, which exist on the segment that is examined.

Изучение рынка розничных банковских услуг имеет большое практическое значение, так как позволяет выявить основные закономерности развития данного сектора и использовать полученные результаты в построении наиболее эффективной модели взаимодействия банков и населения.

Для более детального изучения рынка розничных банковских услуг республики видится целесообразным его деление на сегменты. Наиболее подходящей для исследования рынка розничных банковских услуг является двухэтапная сегментация сначала по географическому критерию, а затем по социально-экономическому. В результате такой сегментации получают региональные рынки с делением внутри них по категориям обслуживаемых клиентов банков.

Изучение отдельных сегментов рынка позволит банкам найти целевой подход к каждой группе клиентов, повысит эффективность взаимодействия банков и населения, так как предпочтения у всех категорий населения разные и применять одинаковую политику в их отношении нельзя.

Анализ небольших региональных рынков и их сегментов позволяет создать наиболее достоверную картину развития розничных банковских услуг, как в данном регионе, так и в масштабах всей республики, путем группировки и обработки данных, полученных со всех регионов. Такой подход к исследованию рынка позволит своевременно приводить в действие наиболее эффективные рычаги регулирования данного сектора.

Для анализа был выбран конкретный сегмент регионального рынка розничных банковских услуг г. Полоцка и г. Новополоцка – взаимодействие банков региона и студентов УО «ПГУ».

Студенты – это люди, которые по окончании вуза станут одними из наиболее активных клиентов банков (в силу стабилизации материального положения, обширных знаний и умений, в том числе в