

М. А. ЕРМАКОВ

(г. Гомель, Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины)

Науч. рук. **Л. В. Федосенко,**

канд. экон. наук, доц.

ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ: ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ

В настоящее время банки развитых и развивающихся государств продвигают услуги интернет-банкинга как одного из важнейших направлений дистанционного банковского обслуживания клиентов. Введение интернет-технологий в банковский бизнес (т.е. появление интернет-банкинга) началось в 1995 г. в США. Первым коммерческим банком, который стал обслуживать своих клиентов через Интернет, был Security First Network Bank. Возникновение интернет-банкинга было обусловлено преимущественно существующими в США ограничениями на открытие банками филиалов в других штатах. Наиболее активно банковские интернет-услуги развиваются в северных странах Европы – Финляндии, Норвегии, Швеции, – где их оказывают приблизительно 90 % банков, охватывая 20 % клиентов.

В Беларуси уже несколько лет существует система интернет-банкинга, широко представленная во многих населенных пунктах. Данная система позволяет:

- совершать валютно-обменные операции (покупку, продажу, конверсию валюты, но в безналичном порядке);
- оплачивать всевозможные услуги (коммунальные, услуги операторов сотовой связи, интернет-провайдеров);
- открывать различные счета и переводить на них средства с других счетов;
- отслеживать свои операции и получать выписки движения по счету в электронном виде за любой период и другие.

Сведения об основных показателях систем дистанционного банковского обслуживания (СДБО) по состоянию на 1.07.2015 г. в разрезе видов представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Безналичные операции, осуществленные через СДБО в Республике Беларусь в первом полугодии 2015 года

Виды СДБО	Количество операций, осуществлённых через СДБО, тыс. ед.	Доля по количеству операций, %	Сумма операций, осуществленных через СДБО, млн. руб.	Доля по сумме операций, %	Средняя сумма одной операции, руб.
Интернет-банкинг	35 934,7	70,1	8 163 488,48	85,5	227 175
SMS-банкинг	2 717,5	5,3	111 781,29	1,2	41 134
Мобильный банкинг	10 682,9	20,8	1 158 512,8	12,2	108 445
ТВ-банкинг	5,9	0,01	525,75	0,01	89 504
Другие	1 953,9	3,8	84 653,23	0,9	43 324
Всего	51 294,9	100	9 518 961,55	100	185 573

Приведенные данные свидетельствуют о том, что интернет-банкинг является наиболее популярной среди держателей карточек услугой СДБО. Его доля в общем объеме операций, совершенных через все каналы СДБО, на 01.01.2015 составила 70,1 % по количеству операций и 85,5 % по сумме операций. Средняя сумма одной операции, осуществленной через интернет-банкинг, составляет 227 175 руб.

Преимуществами системы «Интернет-банкинг» в Республике Беларусь являются:

- ведение электронного документооборота – при осуществлении тех или иных платежных операций система автоматически протоколирует не только факт совершения платежа, но и факт обмена сторонами юридическими обязательствами. Договоры

сохраняются в электронных кошельках пользователей. Это производится с целью максимальной защиты их прав;

– простота и доступность в использовании – осуществление платежей полностью автоматизируется с сохранением лишь минимального контроля со стороны пользователя. Для работы в системе не требуется ничего, кроме персонального компьютера, подключенного к сети интернет, и бесплатного программного обеспечения;

– устойчивость к обрывам связи – если в момент совершения транзакции по каким-либо причинам она не была доведена до конца, ни одна из сторон не рискует потерять деньги.

Недостатками системы «Интернет-банкинг» в Республике Беларусь являются:

– банк фактически перекладывает на клиента функции операциониста, вводит все реквизиты и проводит платежи. При работе в данной системе клиенту придется освоить пользовательский интерфейс и совершать платежи самостоятельно;

– не все клиенты банка психологически готовы отказаться от непосредственного общения с банковским сотрудником. Часто клиенты виртуальных банков часто страдают от отсутствия индивидуального подхода. О том, что операция завершена успешно или, наоборот, не была проведена, клиенту сообщают автоматические рассылки. Но при возникновении трудностей, неполадок либо просто вопросов клиент вынужден обращаться в службу поддержки, которая не всегда отвечает оперативно;

– вопросы безопасности операций с банковским счетом. Взломать систему современного банка – тоже не самое простое мероприятие. Поэтому мошенникам остается лишь рассчитывать на человеческий фактор.

Таким образом, в настоящее время банки развитых и развивающихся государств продвигают услуги интернет-банкинга как одного из важнейших направлений дистанционного банковского обслуживания клиентов. В Беларуси услуги «Интернет-банкинга» предоставляют 21 банк. Каждый банк должен позаботиться о системах внутреннего контроля банков, которые должны учитывать угрозы, связанные с применением интернет-технологий. Чтобы служба внутреннего контроля банка была эффективной, ее персонал должен иметь полное и адекватное представление о бизнес-модели банка, технологическом и программном обеспечении, интернет-банкинге. Особенности интернет-банкинга требуют применения более гибких и динамичных подходов надзора, способных постоянно модифицироваться с учетом быстро происходящих изменений в среде информационных технологий.

И. Б. ЖЕЛЕЗНЯКОВА

(г. Гомель, Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины)

Науч. рук. **А. Л. Войтишкина**

БЮДЖЕТНЫЙ ПОТЕНЦИАЛ КАК ОЦЕНКА СПОСОБНОСТИ РЕГИОНА САМОСТОЯТЕЛЬНО ФИНАНСИРОВАТЬ СВОЮ ЖИЗНЕДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Повышение конкурентоспособности региона вызвано тем, что конкурентоспособность страны определяется конкурентоспособностью региональных экономик. Она связана также конкурентоспособностью отраслей предприятий, продукции, и наконец, является главной задачей государственных и местных органов власти, а это требует повышения эффективности управления регионом [1, с. 119].

В современных межбюджетных отношениях одним из наиболее актуальных становится вопрос полноты учета и определения бюджетного потенциала региона. Исследование заключается в том, что текущее функционирование, рациональное взаимодействие и перспективное развитие экономики региона в значительной степени зависят от