

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
ИНСТИТУТ ПАРЛАМЕНТАРИЗМА И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**



ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ МЕХАНИЗМЫ РАЗВИТИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

**МАТЕРИАЛЫ I МЕЖДУНАРОДНОЙ
НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ**

(Минск, 30-31 января 2014 года)

Минск "Иппокрена" 2014

УДК 330.658.334(043.2)

Рекомендовано к изданию
Ученым советом Института парламентаризма и
предпринимательства (Протокол № 3 от 12.02.2014)

В сборник включены доклады и выступления на I Международной научно-практической конференции «Институциональные механизмы развития малого и среднего бизнеса», состоявшейся в Институте парламентаризма и предпринимательства в г. Минске 30–31 января 2014 г.

Издание предназначено для ученых-исследователей, работников сферы управления, преподавателей и студентов учреждений высшего образования, в которых осуществляется подготовка специалистов и магистров по профилю образования «Е: Коммуникации. Право. Экономика. Управление. Экономика и организация производства».

Редакционная коллегия:

ректор Института парламентаризма и предпринимательства,
кандидат политических наук, доцент *А. В. Горелик*;

первый проректор Института парламентаризма и предпринимательства, доктор экономических наук, профессор *А. В. Марков*;

проректор по научной работе Белорусского государственного экономического университета, доктор экономических наук, профессор *Г. А. Короленок*;

проректор по научной работе Белорусского государственного педагогического университета им. М. Танка, доктор политических наук, профессор *В. В. Буцик*

ISBN 978-985-6838-39-5

© Институт парламентаризма
и предпринимательства, 2014
© Горелик А. В., вступительное слово, 2014

Е. В. Сошникова,

старший преподаватель кафедры экономики и управления ИПП

**Проблемы внедрения и развития интернет-банкинга
на малых предприятиях Беларуси**

В последние годы идет динамичный процесс все более активного использования сети Интернет для управления финансами. За рубежом абоненты уже привыкли к дистанционному управлению банковскими счетами, и там число пользователей, получающих онлайн-банковские услуги, растет стремительными темпами. Так, по мнению экспертов Всемирного банка, в экономически развитых странах процент проникновения интернет-банкинга в среду домашних хозяйств в 2013 году составил до 90%.

Интернет-банкинг как явление в структуре информационных технологий представляет собой механизм осуществления банковских операций через глобальную мировую сеть. Он является частным случаем электронного банкинга и наряду с мобильным (с использованием сетей мобильных операторов) и телефонным (путем использования телефонных сетей сообщения) банкингом относится к одному из наиболее перспективных каналов электронного сервиса.

Правовой базой для создания и продвижения рынка интернет-банкинга на рынок услуг можно считать принятие Закона Республики Беларусь «Об электронном документе и электронной цифровой подписи», действие которого распространяется на отношения в сфере обращения электронных документов и электронной цифровой подписи, а также постановления Совета Министров Республики Беларусь «О Стратегии развития информационного общества в Республике Беларусь на период до 2015 года», где в приоритетных направлениях развития информационного общества обозначено «развитие и широкомасштабное внедрение системы дистанционного обслуживания, использования качественно новых систем электронных платежей и платежных инструментов, таких как мобильный и интернет-банкинг», что является путем решения ключевой задачи формирования информационной экономики [2].

Результатом работы, проведенной органами государственного управления, стала доступность для граждан использования различных электронных средств платежа для осуществления безналичных расчетов: банковских пластиковых карточек, электронных денег, систем дистанционного банковского обслуживания. На сегодняшний день услуги дистанционного банковского обслуживания оказывают 24 банка, и все они предоставляют услуги интернет-банкинга. Среди них можно выделить: Белагропромбанк, Приорбанк, Беларусбанк, БПС-Сбербанк, Белвнешэкономбанк, Паритетбанк, МТБ, Технобанк, «Банк международной торговли и инвестиций», «Иностранный банк «Москва-Минск», Кредэксбанк [3].

Надо отметить, что интернет-банкинг создает преимущества как для клиентов, так и для банка. Относительно последнего можно отметить следующие:

- более широкий охват клиентской базы;
- сокращение операционных издержек;
- отсутствие трудоемкой работы с наличностью;
- более дешевое обслуживание системы;
- отказ от использования бумажных носителей;
- совершение операций в режиме реального времени.

Для клиентов использование систем интернет-банкинга создает следующие преимущества:

- экономия времени;
- высокая скорость платежей;
- клиент может круглосуточно контролировать собственные счета;
- система интернет-банкинга позволяет все данные и информацию по платежам сохранять на веб-сервере, что позволяет клиенту отслеживать операции с пластиковыми картами с любого компьютера, подключенного к сети Интернет.

Наиболее важными характеристиками систем интернет-банкинга, необходимыми для клиентов, можно определить:

- функциональные возможности (доступные клиентам операции);
- удобство пользования системой (пользовательский интерфейс);
- обеспечение безопасности хранения и передачи информации.

Расширение функциональных возможностей системы интернет-банкинга делает ее более полноценной и востребованной среди клиентов.

Необходимо заметить, что современные возможности интернет-банкинга в Беларуси не велики. Отечественные банковские интернет-системы позволяют лишь контролировать собственные счета, осуществлять безналичные платежи, переводить денежные средства с карт-счета на вкладные счета и другие карт-счета, счета по учету кредитной задолженности. Реальная же функциональность интернет-банкинга может быть намного обширней, вплоть до покупок в магазинах и оплаты налоговых платежей [3].

Наименее задействован на сегодняшний день сектор электронной коммерции «бизнес – бизнесу» и «бизнес – потребителю», а ведь именно он должен представлять наибольший интерес для развития малого и среднего бизнеса. В первую очередь ими интересуются создатели и владельцы интернет-магазинов. В последнее время владельцы магазинов все активнее агитируют своих посетителей оплачивать покупки именно с помощью электронных денег, а не наличными курьеру. Министерство финансов и правительство все чаще говорят о том, что деятельность интернет-магазинов надо пересматривать.

К этой категории бизнеса можно отнести:

- web-витрину (прайс-лист торговой компании, оформленный средствами web-дизайна и не содержащий бизнес-логики торгового процесса);
- интернет-магазин (кроме web-витрины содержит всю необходимую бизнес-логику для управления процессом интернет-торговли – бэк-офис);
- торговую интернет-систему (ТИС представляется интернет-магазином, торговый бизнес-процесс компании);
- платные сервисы для физических лиц;
- многочисленные компании, продающие в сети Интернет консультационные и информационные услуги.

С точки зрения потребителя, первые три решения выглядят одинаково. С точки же зрения продавцов, они различаются весьма значительно. Организация Интернет-торговли при помощи web-витрины оказывается для торговой компании малоэффективным и зачастую нерентабельным делом по следующим причинам. Web-витрина обходится торговым компаниям недорого, но: позволяет организовать только торговлю на заказ, наладить торговлю с реального склада практически невозможно; ее использование не уменьшает затраты продавцов на содержание штата и операционные расходы; web-витрина с точки зрения управления достаточно неудобна и недостаточно гибка с точки зрения организации маркетинговых мероприятий; имидж компании, открывшей и поддерживающей простую web-витрину, всегда хуже, чем у компании, организовавшей интернет-торговлю при помощи полнофункционального интернет-магазина или торговой площадки.

Интернет-магазин существенно более выгоден торговой компании (особенно среднего бизнеса), которая желает реально управлять всем процессом интернет-торговли и различными маркетинговыми акциями, торговать и на заказ, и со склада, уменьшить число менеджеров по продажам. На создание интернет-магазина потребуется больше разовых затрат по сравнению с web-витриной, но они будут намного более эффективными, поскольку использование интернет-магазинов существенно рентабельнее по обороту, чем использование web-витрин. При этом существует реальная альтернатива самостоятельному созданию громоздкого интернет-магазина – аренда решения у специализированной компании. В этом случае большие разовые затраты равномерно распределяются во времени.

Однако в большинстве сетевых магазинов купить товар с помощью банковской карты или электронных денег невозможно. Это идет в разрез с общемировой практикой, которая давно уже далеко ушла от прямого денежного оборота. Если магазин работает в Интернете, то и оплачивать товары нужно посредством Сети. Для наличных форм оплаты существуют реальные магазины, в которых покупатель может посмотреть товар и поговорить лично с продавцом.

Функции системы надо расширять, совершенствование таких систем происходит в конкурентной борьбе между банками, но пока белорусские

банки, скорее, создают пространство для всеобщего внедрения услуг интернет-банкинга, нежели конкурируют между собой.

Основной проблемой при использовании систем дистанционного банковского обслуживания можно считать проблему безопасности. Надо заметить, что в надежной защите нуждается как клиент, так и сам банк, предоставляющий услугу интернет-банкинга.

И наконец, проблемой является сложившаяся психология людей по пользованию банковскими услугами без применения электронных средств, а также недостаточная финансовая грамотность населения. Переломить привычку и убедить пользователей в удобстве интернет-банкинга является проблемой не только в нашей стране, но и во всем мире.

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка от 17.01.2013 № 31/1 утвержден план совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013–2018 годы.

Общая цель – стимулирование расширения доступа населения к финансовым услугам и повышение качества финансовых услуг, популяризация банковских, страховых, лизинговых продуктов, повышение доверия населения к финансовому сектору, обеспечение защиты прав потребителей финансовых услуг.

План совместных действий предусматривает медийные, административные, обучающие и специальные мероприятия, а также разъяснительную работу.

Несмотря на то, что система интернет-банкинга функционирует в Беларуси совсем недавно, можно уже привести статистику по интернет-платежам. В среднем ежемесячно совершается 2 вида платежей на сумму, не превышающую 100 тыс. белорусских рублей. Лидирует оплата услуг мобильной связи и коммунальные платежи. Но есть клиенты, постоянно использующие по 7 и даже 10 платежей в месяц. На перспективу предполагается, что число платежей вырастет до двенадцати [3].

Если говорить о перспективах развития интернет-банкинга, то есть все основания ожидать, что перечень услуг, которые смогут получать пользователи в удаленном режиме, в ближайшие годы будет только расти. Эксперты прогнозируют развитие интеграции между различными типами удаленного доступа, такими как перенос из системы интернет-банкинга в систему War или SMS-банкинга. Ожидается, что будет расширяться спектр услуг по оплате государственных платежей, оформление онлайн-кредитов, заказа и оплаты авиа- и железнодорожных билетов.

Итак, внедрение информационно-банковских технологий в экономику – процесс, несомненно, положительный, перспективный, стимулирующий развитие экономики и банковского дела по инновационному пути и повышающий уровень жизни населения. В результате применения интернет-банкинга клиенты банка получают возможность более оперативного, удобного и эффективного управления своими денежными потоками. А активное

продвижение электронных услуг позволяет банку удовлетворить текущие потребности клиентов и предвосхитить новые, что, несомненно, повышает конкурентоспособность банка. Так что развитие интернет-банкинга в нашей стране – это всего лишь вопрос времени [5].

Литература

1. Об электронном документе и электронной цифровой подписи: Закон Респ. Беларусь от 28 дек. 2009 г. № 113-З. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология Проф. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

2. О Стратегии развития информационного общества в Республике Беларусь на период до 2015 года и плане первоочередных мер по реализации Стратегии развития информационного общества в Республике Беларусь на 2010 год: постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 9 авг. 2010 г., № 1174 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология Проф. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

3. Оакли, А. Белорусские банки объединяют пространства интернет-банкинга / А. Оакли // Компьютерные вести [Электронный ресурс] / Интернет-публикация. – 2011. – Режим доступа: <http://kv.by/index2007322101.htm>. Дата доступа: 08.01.2013.

4. Лямин, Л. Применение технологий электронного банкинга: риск-ориентированный подход [Электронный ресурс]. – 2011 Режим доступа: http://www.cfin.ru/finanalysis/banks/ebank_risks.shtml. – Дата доступа: 26.12.2013.

5. Кушнер, Н.П. Интернет-банкинг как неотъемлемая часть дистанционного банковского обслуживания / Н.П. Кушнер // Финансово-банковский механизм функционирования экономики Республики Беларусь: сб. тр. магистров, соискателей, аспирантов и преподавателей ВШУБ. – Мн.: БГЭУ, 2002.