

• увеличить прибыль за счет обладания полной информацией о клиенте и истории продаж.

В данный момент на рынке СНГ наибольшую популярность получили такие продукты, как 1С-Рарус: CRM Управление продажами, Terrasoft CRM, SoftUnit CRM, КОМПАС: Маркетинг и Менеджмент.

За CRM-подходом большое будущее. Когда-то реклама считалась двигателем торговли, а заводы старались производить сотни тысяч одинаковых предметов потребления. Сегодня недостаточно произвести товар, его надо приспособить для нужд конкретного индивидуума. Маркетинг начинается с идеи производства товара или замысла оказания услуги, производство настраивается на выпуск адаптируемых под заказчика изделий, реклама обеспечивает осведомленность о наличии товара, а CRM позволяет замкнуть весь цикл путем «правильной» работы с клиентом.

*В.А. Горбачева, Н.Н. Визняк*  
БГЭУ (Минск)

## **ЭФФЕКТИВНОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

На современном этапе развития рынка банковских услуг расширяется интенсивное использование информационных технологий, в частности интернет-банкинга. Технология представляет собой частный случай системы дистанционного банковского обслуживания, использующий в качестве канала связи между клиентом и банком всемирную компьютерную сеть Интернет.

Технология интернет-банкинга предоставляет следующие выгоды клиентам:

- возможность открытия счета в любом банке и проведения всего спектра операций со счетом в любое время суток;
- получение доступа к счету с любого компьютера, имеющего вход в Интернет, ввиду отсутствия необходимости предварительной установки программного обеспечения;
- невысокая стоимость услуг.

Для банков преимущества использования интернет-банкинга заключаются в следующем: снижение расходов на содержание филиалов и проведение операций, что дает возможность предлагать клиентам более выгодные тарифы; повышение скорости окупаемости услуг; расширение рынка за счет удаленных пользователей; возможность работы в круглосуточном режиме, совершение операций в режиме реального времени; автоматическое отслеживание рисков, возникающих при операциях с клиентами.

Доходы, полученные банком от внедрения новой технологии, являются либо прямыми (абонентская плата и плата за подключение к системе), либо опосредованными (увеличение остатков на счетах, увеличение клиентской базы и т.д.). Расходы на внедрение составляют от 15 до

100 тыс. дол. США. Анализ показал, что в Беларуси полная окупаемость вложенных средств возможна при наличии от 1 тысячи (для «Кредэксбанка») до 25 тысяч активно работающих клиентов (для «БПС-банка» и «Белагропромбанка»), при этом окупаемость достигается только через 3—5 лет.

В результате исследования установлено, что в Республике Беларусь услугу интернет-банкинга предоставляют следующие банки: «Белагропромбанк», «Минский Транзитный Банк», «Приорбанк», «Белвнешэкономбанк», «БелСвиссБанк», «Москва-Минск», «Кредэксбанк», «Белгазпромбанк». Несмотря на очевидные достоинства данной технологии, ее применяют только 29 % белорусских банков, в среднем ежемесячно через систему интернет-банкинга совершается 2 платежа на сумму, не превышающую 100 тыс. бел. р., средний размер платежа составляет 43 тыс. бел. р. Основные виды платежей — оплата услуг мобильной связи и коммунальные платежи. Плата за подключение варьируется от разового платежа в размере 5 000 бел. р. для физических лиц в «Белагропромбанке» до ежегодного платежа в 15 000 бел. р. в «Белвнешэкономбанке» и «БелСвиссБанке», для юридических лиц — резидентов Республики Беларусь в «Кредэксбанке» практикуется ежемесячное вознаграждение — 20 000 бел. р. Особенностью белорусских банков является розничный характер интернет-банкинга.

К факторам, негативно влияющим на развитие интернет-банкинга в Беларуси, относятся:

- психологическая неготовность населения;
- недоверие к степени надежности электронных средств;
- недостаточная развитость законодательной базы;
- сложность налоговой системы и неприспособленность ее к электронной коммерции;
- высокая стоимость услуг интернет-провайдеров;
- низкое качество каналов связи, их ненадежность и невысокая пропускная способность.

Перспективность развития технологии интернет-банкинга в Республике Беларусь базируется на наличии высококвалифицированных кадров, высокой концентрации вкладов населения в нескольких банках-монополистах.

*Т.А. Гасанова, И.В. Коваленко*  
БГЭУ (Минск)

## **МЕТОДЫ ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ АВТОМАТИЗИРОВАННЫХ БУХГАЛТЕРСКИХ СИСТЕМ**

Распространению автоматизированной формы бухгалтерского учета на данном этапе развития компьютерных систем в значительной степени препятствует отсутствие готовых решений по защите учетной информации. Необходимость изучения политики информационной безо-