

4. Договорные меры, основанные на тщательной разработке выгодных для предприятия договоров и соглашений.

5. Меры по оформлению интеллектуальной собственности в качестве имущества (объектов собственности) предприятия путем инвентаризации, документального оформления, оценки и бухгалтерского учета результатов интеллектуальной деятельности.

Таким образом, при практическом осуществлении коммерциализации интеллектуальной собственности в инновационной деятельности необходимо выделять группы отношений между отдельными субъектами рыночных взаимоотношений, формулировать возникающие при этих отношениях в конкретных рыночных условиях организационно-правовые проблемы и искать адекватные и наиболее эффективные (оптимальные) для каждой группы отношений пути (варианты) решения этих проблем.

Г.Б. Скорина, аспирантка

БГЭУ (Минск)

ЭЛЕКТРОННЫЕ БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ КАК РАЗНОВИДНОСТЬ ЭЛЕКТРОННОГО БИЗНЕСА

Электронные банковские услуги, или e-banking, являются наиболее динамичным и представительным направлением финансовых решений в Интернет. Предпосылки для их быстрого прогресса были созданы удешевлением технологий, лежащих в основе электронного сервиса. По данным Мирового банка, за последних два десятилетия XX в. компьютерные мощности выросли в 10 000 раз, а телекоммуникационные издержки в той же пропорции упали.

Первые системы, позволяющие управлять счетом через Интернет, появились в 1995 г. В том же году открылся первый виртуальный банк Security First Network Bank, который не имел ни одного физического офиса для работы с клиентами. Открытие счета в банке и доступ к нему осуществлялись исключительно через Web-site банка. В Европе первым виртуальным банком был Advance Bank (Дрезденская банковская группа).

На данный момент Интернет-банкинг является одним из наиболее динамичных сегментов электронного бизнеса. Уже сейчас можно говорить о формировании этого сектора услуг — около 80 из 100 крупнейших банков оказывают услуги Интернет-банкинга, а по прогнозам компании Forester, в 2004 г. каждый пятый европеец будет пользоваться услугами e-banking.

Таким образом, е-банкинг можно определить как новый способ осуществления банковских бизнес-процессов, суть которого состоит в проведении трансакций с помощью электронных сетей. Интернет-банкинг предоставляет возможность совершать практически все стандартные операции, которые могут быть осуществлены клиентом в офисе банка, за исключением операций с наличными: осуществлять коммунальные платежи; производить денежные переводы, в том числе и в иностранной валюте; покупать и продавать иностранную валюту; пополнять (снимать) денежные средства со счета пластиковой карты; открывать различные виды счетов, а также проводить другие депозитно-ссудные, валютные и инвестиционные операции.

В настоящее время сформировалось несколько моделей он-лайн-банковского бизнеса. Это Интернет-подразделение традиционного банка, дополняющее сеть филиалов и телефонных центров: Интернет-банк, учрежденный оффлайновым банком в виде самостоятельного юридического лица со своей торговой маркой (директ-банк); виртуальный банк (аналог Интернет-банка, организованный небанковской компанией, страховой или технологической); агрегатор электронного финансового супермаркета (банк, осуществляющий веб-продажи как своих, так и предлагаемых другими финансовыми институтами услуг).

Чем шире функциональные возможности системы Интернет-банкинга, тем более полноценной и востребованной является такая система. Можно выделить три наиболее важные характеристики, описывающие современные системы Интернет-банкинга: функциональные возможности (доступные клиентам операции); удобство пользования системой (пользовательский интерфейс); применяющиеся методы обеспечения безопасности хранения и передачи финансовой информации.

Удобство той или иной системы Интернет-банкинга, как правило, выражается в том, насколько дружелюбный к пользователям интерфейс имеет клиентская часть системы, насколько удобны и просты обычные приемы выполнения операций в системе для получения различных банковских услуг, особенно для пользователей-новичков.

Вопросы организации безопасности при создании и эксплуатации систем Интернет-банкинга традиционно привлекают большое внимание. Защита системы Интернет-банкинга как минимум должна обеспечивать однозначную идентификацию взаимодействующих субъектов (банка и клиента), шифрование передаваемой финансовой информации, защиту носителей информации.

Все необходимые операции и платежи в е-банкинге осуществляются с помощью стандартного браузера при заполнении стан-

дартных веб-форм, иногда для этого могут потребоваться сценарии на языке Java. Наряду с развитием Интернет-банкинга начинает свое развитие еще одна современная технология (мобильный Интернет), благодаря которой все большее количество банков открывает своим клиентам возможность доступа к банковскому счету при помощи сотовых телефонов, поддерживающих протокол WAP.

Использование Интернет-банкинга дает ряд преимуществ. Во-первых, существенно экономится время за счет исключения необходимости посещения банка. Во-вторых, клиент имеет возможность 24 ч в сутки контролировать собственные счета и в соответствии с изменяющейся ситуацией на финансовых рынках мгновенно реагировать на эти изменения. В-третьих, относительные размеры накладных расходов и Интернет-банках в 2—3 раза ниже, чем в обычных банках, а обработка веб-транзакций обходится в 5—10 раз дешевле, чем при использовании традиционных каналов.

Таким образом, стремительное развитие электронного способа ведения операций оказывает серьезное влияние на весь банковский бизнес. По оценке банка JPMorgan, уровень проникновения e-banking за 2000—2003 гг. увеличился с 8 до 22 % в странах Европейского союза и с 15 до 33 % в США.

М.В. Скрага, студент

БГЭУ (Минск)

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА ПРОВЕДЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОПЕРАЦИЙ, КРИТЕРИИ ИХ ОЦЕНКИ

Определение результатов проведения страховой организацией страховых операций является главнейшим моментом в оценке качества работы страховщика.

В отечественной страховой практике для этого используется показатель технической убыточности, который рассчитывается как отношение суммы выплаченного страхового возмещения к поступившей брутто-премии за конкретный период. К примеру, за 2002 г. в целом по страховым компаниям Беларуси, занимающимся видами страхования иными, чем страхование жизни, показатель технической убыточности составил 35,85 %, а за первое полугодие 2003 г. — 40,45 %. Однако весьма сложно объективно оценить причины данного роста.

Во-первых, убытки, возникшие в текущем году, могут произойти по полисам, выписанным в прошлом. В следующем году могут