

дуктов, — слабая сырьевая и техническая база перерабатывающих заводов. Результативность работы молочного подкомплекса требует дальнейшего изучения и разработки предложений по повышению экономической эффективности на этапе переработки и реализации молочной продукции.

Изменение условий функционирования молокоперерабатывающих предприятий предполагает поиск новых подходов к решению проблем взаимоотношений субъектов по производству молока и продвижению молочной продукции. Актуальность заключается в разработке параметров производства и заготовок молока всех потенциальных предприятий-поставщиков, удовлетворяющего общую потребность в сырье перерабатывающего предприятия и учитывающего минимальные затраты транспортировки сырья. Эффективность работы молочного подкомплекса в целом зависит от уровня обеспеченности мощностей перерабатывающих предприятий сырьевыми ресурсами. В современных условиях вопрос загрузки перерабатывающих предприятий сырьем приобрел еще большую остроту в связи с резким сокращением объемов производства молока, нехваткой специализированного автотранспорта для его доставки и высокими затратами средств на транспортировку.

Молочные продукты имеют высокую питательную ценность, а уровень их производства и потребления являются важными показателями социально-экономического развития страны. В условиях существенного спада производства в молочном скотоводстве и перерабатывающей промышленности остается актуальным выявление и полное использование резервов увеличения производства и снижения себестоимости молочной продукции по всей производственной вертикали — от производства молока как сырья до завершающей стадии, переработки и реализации молочной продукции.

Таким образом, можно констатировать, что развитие молочного подкомплекса подчинено общим закономерностям развития экономики, что обусловило повышение роли организационно-экономического механизма в воспроизводственном процессе продовольствия как регулятора взаимодействия производителей и потребителей сельскохозяйственной продукции, спроса, предложения и цены в условиях конкуренции между субъектами рыночных отношений.

Т.Ю. Равинская

Белорусский государственный экономический университет (Минск)

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ ЧЕРЕЗ КАНАЛЫ УДАЛЕННОГО ДОСТУПА

В настоящее время происходит изменение структуры доходов банков. Значительную часть своего дохода банки начинают получать от предоставления услуг корпоративным клиентам и населению. Расширение бизнеса в этом направлении требует от банка организации опера-

тивной и удобной системы обслуживания. Однако традиционные способы доставки услуг клиентам не позволяют добиться этого вследствие невозможности обслуживания клиентов в удаленных точках в режиме реального времени.

Стремясь расширить рынок сбыта банковских услуг и снизить их себестоимость, банки внедряют электронную доставку услуг клиентам через каналы удаленного доступа. Такой подход к обслуживанию несет в себе ряд существенных преимуществ, а именно: функциональность; удобство для клиентов; сравнительно легкий охват большого числа потребителей через глобальные и локальные сети; возможность круглосуточного доступа к услугам; возможность быстрого изменения предоставляемых услуг в ответ на изменения рынка; возможность проведения оперативного маркетингового анализа спроса на отдельные банковские продукты.

Основные каналы удаленного доступа к банковским услугам:

- терминалы самообслуживания: банкоматы, торговые терминалы, платежно-справочные терминалы и т.д.;
- телекоммуникации: телефон, телекс, факс и т.д.;
- электронные каналы: локальные компьютерные сети (Value Added Network — VAN), Интернет.

Каналы удаленного доступа к банковским услугам могут быть представлены следующими терминалами самообслуживания:

- информационные интеллектуальные принтеры позволяют распечатать выписку по счету держателя банковской карты. Они устанавливаются в общедоступных местах;

- мультимедиа-киоски (инфокиоск, платежно-справочный терминал самообслуживания), в которых предусмотрены поверхностно-чувствительный дисплей, модуль обработки банковских карточек и принтер. Также иногда встречаются мультимедиа-киоски со встроенной функцией видеотелефонной связи с сотрудниками банка для получения консалтинговых услуг. Информационные киоски позволяют не только оперативно осуществлять банковские операции (безналичная оплата услуг), но и воспроизводить блок рекламной информации;

- банкоматы (Automated Teller Machine — АТМ) — электронный программно-технический комплекс, обеспечивающий выдачу и (или) прием наличных денежных средств, а также регистрацию этих операций;

- платежно-справочные терминалы с функцией приема наличных денежных средств (cash-in) — устройства самообслуживания с функцией приема наличных денежных средств с последующим зачислением на карт-счет или оплаты услуг;

- торговые терминалы (Point of Sale — POS) — электронное устройство, устанавливаемое рядом с кассовым аппаратом торгово-сервисного предприятия и позволяющее считывать информацию с магнитной полосы или чипа карточки для проведения операции по банковской карточке (оплата услуг).

Яркими примерами телекоммуникационных систем удаленного доступа к электронным банковским услугам являются:

- автоматические телефонные справочные системы (АТСС), позволяющие предоставлять информацию об остатках и оборотах по счетам клиентов, о курсах валют, процентных ставках, а также другой финансовой информации и рекламных блоках банка. С развитием систем АТСС появились возможности организации голосовой почты и управления счетами клиентов;

- системы «мобильный-банк» (m-banking) предполагают осуществление электронных банковских операций с использованием сетей мобильных операторов. С помощью мобильного телефона клиенты банка могут получать информацию об изменениях счета, покупать и продавать валюту, делать переводы, пополнять суммы на пластиковых картах, оплачивать услуги. Часто услуги, предлагаемые через «мобильный-банкинг», дублируют услуги Интернет-банкинга;

- системы «SMS-банкинг» (SMS-banking) — доступ к счетам и операциям предоставляется в любое время и с использованием номера мобильного телефона клиента, предварительно зарегистрированного в банке. Для выполнения операций используется SMS.

К банковским услугам, передаваемым по электронным каналам удаленного доступа, относятся:

- «Интернет-банкинг» — интерактивная компьютерная система, обеспечивающая удаленное управление банковскими счетами через глобальную сеть Интернет. Система «Интернет-банкинг» является воплощением самой современной и удобной формой банковского обслуживания физических лиц, так как она предоставляет клиенту возможность получать полный банковский сервис на дому — 24 ч в сутки;

- система «клиент-банк» — многофункциональный комплекс, позволяющий клиентам банка осуществлять в режиме реального времени платежи, а также получать широкий спектр актуальной финансовой информации без непосредственного обращения в банк.

Развитие каналов удаленного доступа к банковским услугам позволяет не только качественно удовлетворять запросы клиентов, но и автоматически собирать информацию об осуществляемых операциях, которая позволяет определить доходность банковских продуктов в зависимости от клиентской базы. Результаты анализа дают банку возможность повысить эффективность предоставляемых услуг путем их реструктуризации по составу, ориентации на различные категории клиентов и способам доставки клиентам. Таким образом, использование каналов удаленного доступа к банковским продуктам дает реальные конкурентные преимущества на рынке розничных услуг.