

## ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ: ПРОБЛЕМЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Безналичным платёжным инструментам, в частности электронным деньгам, с недавнего времени уделяется всё больше внимания.

Электронные деньги (ЭД) представляют собой хранящиеся в электронном виде на программно – техническом устройстве единицы стоимости, принимаемые в качестве средства платежа при осуществлении расчётов и выражающие сумму обязательств эмитента перед держателем по погашению ЭД.

Основные преимущества использования ЭД представлены в таблице:

№	Преимущества	Сущность
1	Получения определённых гарантий от поставщика	В ряде случаев по факту реализации товара потребителю не выдаётся никаких документов, подтверждающих подлинность сделки. А вернуть бракованный товар без чека попросту невозможно: продавцы отказываются его принимать, ссылаясь на то, что они данную вещь не продавали.
2	Привлекательность – низкая стоимость цен	Интернет – магазины предлагают товары по значительно более низким ценам, чем в обычных магазинах, что делает их весьма привлекательными для пользователей. В виртуальном магазине можно купить товары на 20 – 30% дешевле, чем в «реальном» магазине. За счет низкой арендной платы и прочих накладных расходов товары в таких магазинах стоят значительно дешевле, что является неоспоримым преимуществом.
3	Совершение покупок не выходя из дома	Интернет – магазины работают 24 часа в сутки и доставка товара осуществляется на дом.

В Республике Беларусь для конвертации денег необходимо пойти в банк, погасить свои электронные деньги (обменять их на наличные), заплатив при этом комиссию (1,5 – 2 %) а затем на эти деньги купить другую валюту, опять-таки, заплатив комиссию (1,5 – 2 %, за исключением приобретения электронных белорусских рублей). Это не очень удобно, и дорого. Для

сравнения, в России комиссия составляет 0,8 %.

При использовании ЭД максимальная сумма одной операции не должна превышать 30 базовых величин. Сумма в 3 млн. рублей является достаточно небольшой при сложившемся уровне цен. В России ограничения составляют 1200 у.е., а в ряде европейских стран данные ограничения и вовсе отсутствуют.

В Республике Беларусь по состоянию на 1.04. 2012 года, начитывается около 4000 интернет – магазинов, лишь 70 из которых позволяют совершать операции с ЭД. В ряде Европейских стран коэффициент обеспеченности интернет – магазинов электронными платёжными системами достигает 70 %. На один интернет-магазин в РБ приходится около 2370 человек, в России – 14 291 человек, а в США на 400 человек. На один ОПТИ в нашей стране приходится около 200 человек, в то время как в России – 3000 человек. Для сравнения в США на один ОПТИ приходится около 50 человек.

Можно выделить следующие проблемы использования ЭД в Республике Беларусь: ЭД конвертируются в электронном режиме, т.е. через интернет. В развитых странах эту функцию успешно выполняют ОПТИ; высокие комиссионные сборы; существуют ограничения по суммам операций с ЭД; слабая информированность населения о преимуществах и удобствах использования ЭД; слаборазвитая сеть интернет – магазинов; малое количество сайтов, предоставляющих посетителям совершать оплату по средствам электронных платёжных систем.

Для решения поставленных проблем необходимо предпринять следующие меры: совершенствование законодательной базы; совершенствование программно-технических возможностей и расширение сети ОПТИ; информирование населения и предприятий по средствам реклам о преимуществах использования электронных денег; внедрение в интернет – магазинах электронных платёжных систем.

Благодаря предложенным мерам на рынке появятся новые игроки. Ужесточение конкуренции на рынке ЭПС будет способствовать расширению возможностей платёжных систем и снижению комиссионных расходов по

обслуживанию данных платежей, что, в конечном счете, улучшит привлекательность ЭД для пользователей.

**Юзефальчик И.В.**

БГЭУ, ФФБД, группаДФУ-1, 2 курс

## **ОПТИМИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО ВЛОЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ**

В данной работе поставлена оптимизационная задача выбора наиболее выгодного для потребителя банковского вклада. В качестве условия нами были рассмотрены параметры условных вкладов для физических лиц условного банка: срок вклада, годовая процентная ставка, минимальная сумма вклада.

Для решения поставленной задачи также были сформулированы некоторые ограничения со стороны потенциального вкладчика, в частности:

- 1) объем располагаемых денежных средств,
- 2) полный срок вклада,
- 3) промежуточный срок вклада,
- 4) размер требуемого промежуточного дохода.

Задача оптимизации заключается в распределении располагаемой суммы денежных средств по различным видам вкладов с целью максимизации получаемой прибыли за весь срок вклада и получении заданной суммы по истечении указанного промежуточного периода.

Для решения оптимизационной задачи выбран инструмент надстройки Поиск решения табличного процессора MS Excel. Процедура поиска решения позволяет найти оптимальное значение формулы, содержащейся в ячейке, которая называется целевой, в данном случае – G7 (рис. 1). Эта процедура работает с группой ячеек, прямо или косвенно связанных с формулой в целевой ячейке. Чтобы получить по формуле, содержащейся в целевой ячейке, заданный результат, процедура изменяет значения во влияющих ячейках. Чтобы сузить множество значений, используемых в модели, применяются ограничения,

□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□. □□□□□□□□.  
□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□. □□□□□□□□.