

Такими мерами могут стать, например:

- ускорение работы по организации в Республике Беларусь собственного производства необходимых технических средств (платежных терминалов, инфокиосков);

- увеличение количества объектов инфраструктуры «двойного применения»;

- снижение таможенных пошлин на ввозимое на территорию Республики Беларусь терминальное оборудование (в 2005 г. пошлины повышены в 4 раза – с 5 до 20 %).

Следует отметить, что рост повседневных расчетов пластиковыми карточками среди населения не находится в прямой зависимости от увеличения количества карточек в обращении и уровня развития инфраструктуры. Широкие слои населения будут пользоваться пластиковыми карточками для безналичных расчетов, если будут обеспечены следующие условия:

- использование пластиковых карточек позволит получать дополнительный доход по сравнению с использованием наличности;

- повседневные расчеты с помощью карточек будут не менее удобны, чем расчеты с помощью наличных денег;

- достаточная насыщенность пунктов торговли и сервиса платежными терминалами;

- повышение функциональных возможностей карточки, что реализуется посредством перехода на EMV-совместимые карточки.

Тем не менее, несмотря на существующие сложности, рынок пластиковых карточек сделал первые шаги своего становления в Республике Беларусь.

Для ускорения темпов внедрения в платежный оборот республики банковских пластиковых карточек необходимо:

- обеспечить соответствие объемов эмиссии банковских пластиковых карточек с развитием инфраструктуры их использования;

- устанавливать экономически обоснованные тарифы на услуги;

- банкам проводить процентную политику, направленную на рост остатков денежных средств на счетах держателей карточек;

- принимать определенные меры по формированию платежной культуры населения, продвигать пластиковую карточку как продукт, который облегчает нам жизнь.

В.А. Петухова

ГГУ им. Ф. Скорины (Гомель)

<http://edoc.bseu.by>

ПРОБЛЕМЫ ПРИМЕНЕНИЯ В БЕЛАРУСИ «ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГА»

В настоящее время большинство белорусских банков предлагает клиентам примерно одинаковый набор услуг по схожим ценам. Это становится фактором неустойчивого положения отдельно взятого банка на рынке банковских услуг, поскольку рост доходов банка замедляется, а это, в свою очередь, ведет к огра-

ничению возможности использования цены услуги в качестве действенного инструмента в условиях конкурентной борьбы.

В этой ситуации одним из наиболее перспективных направлений увеличения эффективности работы банка является предоставление им услуг удаленного доступа (удаленный банкинг), что предполагает получение клиентами банковских услуг без посещения банковского учреждения посредством использования различных средств связи.

Банки Беларуси уже предлагают различные виды услуг удаленного доступа: РС-банкинг, Интернет-банкинг, мобильный банкинг (в зарубежных странах получили распространение также такие виды, как телефонный банкинг, видеобанкинг).

Многие специалисты считают, что доступ к банковским услугам посредством глобальной сети является наиболее перспективным. Технологией управления счетом в этом случае предполагает связь с банком через всемирную сеть Интернет, идентификацию пользователя и заполнение специальных экранных форм для выполнения банковских операций. Данные, отправляемые с персонального компьютера клиента, шифруются и заверяются электронной подписью, что обеспечивает безопасность обслуживания.

Данная услуга имеет ряд преимуществ, прежде всего для клиента.

Во-первых, существенно экономится время за счет исключения необходимости посещать банк лично.

Во-вторых, клиент имеет возможность 24 часа в сутки контролировать собственные счета и, в соответствии с изменившейся ситуацией на финансовых рынках, мгновенно реагировать на эти изменения.

В-третьих, снижение накладных расходов позволяет банкам повышать процентные ставки по депозитам и снижать оплату за операции банковского обслуживания.

Кроме того, сами банки видят в Интернет-банкинге улучшение модели банковского бизнеса и увеличение прибыли. Практически до нуля сокращаются затраты, связанные с арендой и содержанием помещений. За счет автоматизации процесса управления клиентами собственными банковскими счетами существенно уменьшается численность необходимого персонала. В итоге стоимость транзакций уменьшается на порядок, и бизнес становится рентабельным даже при обслуживании частных лиц. Поэтому имеются все основания предполагать, что вскоре услуги удаленного доступа станут стандартными для подавляющего большинства банков.

В настоящее время предоставление услуг отечественного Интернет-банкинга развито недостаточно, поскольку:

- для его реализации белорусские банки используют программы, разработанные либо самостоятельно, либо российскими компаниями, которые не учитывают специфику рынка Беларуси;

- не решены в полной мере проблемы безопасности, а также конфиденциальности информации о клиенте;

- такие услуги ориентированы на физических лиц с развитой культурой банковских счетов и безналичных платежей;

- осуществление «мгновенных» банковских проводок требует наличия мощной внутренней информационной системы, что обуславливает необходимость существенных инвестиций банков в технологическую реконструкцию.

Необходимо отметить, что в развитии Интернет-банкинга белорусским банкам готовы оказывать помощь иностранные партнеры. Таким образом, в настоящее время на рынке банковских услуг Беларуси сложилась ситуация, позволяющая не только расширить перечень банковских услуг, но и получить значительную экономическую выгоду как для банка, так и для клиента.

*И.Ф. Приходько
БГСХА (Горки)*

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СПОСОБОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ОРГАНИЗАЦИЯХ АПК

В Республике Беларусь в настоящее время развитие АПК, наряду с другими факторами, в значительной мере зависит от выбора организациями АПК способа финансирования капитальных вложений.

Государственная программа развития села, направленная на поддержку и развитие сельского хозяйства, предусматривает меры по решению проблемы недостатка средств для финансирования капитальных вложений организациями АПК. В связи с этим, сегодня на первый план выходят проблемы, связанные с возможным отставанием кредитной и финансовой систем от требований рыночной экономики и способностью обеспечить развитие сельскохозяйственных организаций. Необходимо совершенствование способов мобилизации инвестиционных ресурсов организациями АПК.

С учетом изложенного, решение этой проблемы мы видим как через развитие банковского кредитования, так и через создание системы небанковского кредитования.

По нашему мнению, альтернативным и достаточно новым институтом финансовой поддержки субъектов хозяйствования АПК для Республики Беларусь могут стать общества взаимного кредитования и кредитные союзы организаций АПК, созданные на объединении свободного капитала организаций для целей финансирования их инвестиционной деятельности. Создание данных институтов позволит мобилизовать средства вне банков, даст возможность организациям быстрее и проще получать в необходимом объеме ресурсы для целей инвестирования.

Например, в Горецком и Дрибинском районах в 2005 г. организациями АПК было направлено на цели долгосрочного инвестирования 3847 млн р. кредитов банков, в то время как амортизационный фонд был использован всего на 54,1 % (в размере 8483 млн р.) и фонд накопления на 4,5 % (в размере 196 млн р.) соответственно. Прибыль к распределению составила 4073 млн р., и 194 млн р. из нее было направлено на финансирование капитальных вложений.