

нию требуемого уровня запасов, временных затрат на оформление заказа и доставку;

- увеличение производительности труда на базе высоких технологий и уменьшение количества требуемого персонала;
- возможность создания пространства для общения и сотрудничества;
- возможность получения продуктов и услуг, максимально соответствующих запросам клиентов;
- значительное возрастание возможности прямого общения со своими клиентами.

Однако Интернет-магазины имеют не только достоинства, но и недостатки. Например, такие, как высокая стоимость первоначальных расходов на закупку программного обеспечения и его внедрение, переквалификацию кадров, относительная длительность сроков окупаемости, возможность использования данного вида коммерции не для всех предприятий, развитие данного типа бизнеса в спонсируемых отраслях.

Тем не менее, несмотря на недостатки, прогнозы в отношении развития Интернет-торговли весьма оптимистичны. Исследователи консалтинговой компании «Jupiter Communications» прогнозируют, что к 2004 г. объем электронной коммерции в мире составит более 2,7 трлн долл., то есть увеличится по сравнению с 2000 г. практически в 12 раз. Выигрыш в производительности труда составит 6 % (в 2002 г. – 2 %). Лидером online-продаж в 2004 г. будут такие отрасли, как компьютерное и телекоммуникационное оборудование (более чем 1 трлн долл.), пищевая промышленность и производство безалкогольных напитков (более чем 868 млрд долл.), производство автотранспортных средств и запчастей (более чем 660 млрд долл.).

Таким образом, несмотря на то что рентабельность Интернет-магазинов составляет от 45 до 60 %, будущее воздействие электронной коммерции на новую экономику останется значительным. Электронная коммерция, вероятно, приведет к более высокому росту производительности, снижению издержек, что позволит экономике расти быстрее без инфляционного давления. И хотя эти преимущества произойдут в бизнесе, наибольшую выгоду в долгосрочной перспективе получают потребители благодаря снижению цен и росту жизненных стандартов.

ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В. Нестеренко

<http://edoc.bseu.by>

*Белорусский торгово-экономический университет
потребительской кооперации, Гомель*

На протяжении последних десятилетий ничего не развивалось так стремительно, как компьютерные технологии и электронные коммуникации. Именно с развитием современных платежных систем и связано возникновение электронных, или цифровых денег (electronic money, electronic cash, digital cash). По определению Банка международных расчетов (г. Базель), электронные деньги – это «храняемая стоимость (stored value) или предоплаченные продукты (prepaid

products), где запись об имеющихся в распоряжении потребителя средствах или стоимости хранятся на устройстве, находящегося во владении у потребителя». Электронные деньги используются для осуществления платежей через POS-терминалы, прямых перечислений между двумя устройствами или через открытые компьютерные сети, такие как Интернет.

Таким образом, электронные деньги, с одной стороны, рассматриваются как запас денежной стоимости, которая хранится в электронном виде на некотором устройстве и может циркулировать в этом виде в платежной системе в качестве средства платежа.

Можно выделить ряд преимуществ электронных денег:

- скорость передачи и расчетов при помощи электронных денег;
- независимость времени от расстояния перевода электронных денег;
- относительная анонимность платежей.

Но наряду с достоинствами, существует и ряд недостатков электронных денег, которые, в первую очередь, связаны с относительной новизной их использования в экономике:

- незащищенность со стороны законодательства;
- необеспеченность и бедность населения и, как следствие, неразвитость Интернета.

Обычно выделяют два вида электронных денег: на базе карт (card-based) и на базе сетей (network-based). В первую (более развитую группу цифровой наличности) можно отнести пластиковые карты со встроенным микропроцессором, на котором записан эквивалент денежной стоимости, заранее оплаченной эмитенту – банку или небанковской организации. Важно подчеркнуть, что к электронной наличности относится лишь многоцелевые карты (используемые не только для платежей в пользу эмитента карт, но и других фирм). Наиболее известным примером этих карт являются карты Modex, другая широко распространенная система – Visa Cash.

Электронные денежные системы стали самой быстроразвивающейся отраслью экономики. Так, по данным компании «Forrester Research», которая занимается изучением развития электронной торговли в мире, объем электронных продаж возрос с 80 млрд долл. в 1998 г. до 3,2 трлн долл. в 2003 г.

В современной системе электронной торговли различают 4 основные модели организации коммерческой деятельности:

- 1) бизнес для бизнеса, или компания – компания;
- 2) бизнес для потребителей, или компания – потребитель;
- 3) бизнес для администрации;
- 4) потребитель для администрации.

Каждая из моделей имеет свои особенности и предназначена для определенной группы лиц.

Разработки новых методов развития электронной торговли имеют место и в Республике Беларусь. Одной из организаций, на которую возложена функция развития электронной торговли, является Национальный центр маркетинга и конъюнктуры цен. Создана и введена в эксплуатацию система товаропроизводителей Республики Беларусь (концерн «Белресурсы»), которая включает в се-

бя торговые дома и представительства в регионах России и других государствах. Сформировался и первый отечественный опыт деятельности белорусских Интернет-магазинов. Можно назвать две крупнейшие системы электронных магазинов в Республике Беларусь: «Shop.by» и «Netmarket.by».

Разрабатываются проекты, связанные с использованием электронных денег в нашей стране, самым известным из которых является проект, разрабатываемый Центром межгосударственной электронной торговли. В рамках этого проекта был создан портал (<http://www.etp.2000.com>), включающий в себя постоянно обновляющиеся разделы: страны, импорт, платежи, консалтинг, страхование, сертификация, транспорт, таможня. Также в рамках данной программы отражена сеть информационно-маркетинговых центров Беларуси и России.

В настоящее время наиболее эксплуатируемыми платежными системами являются «Web Money», «Pay Cash». Основные признаки различия данных систем :

- в системе «E-gold» деньги хранятся не в виде какой-либо валюты, а в виде золота и других драгоценных металлов;
- система «E-gold» распространена не только в странах бывшего СССР, но активно используется и другими странами мира;
- количество денег на счете в системе «E-gold» зависит не только от вкладчика, но и от мировых цен на драгоценные металлы;
- в Республике Беларусь при использовании системы «E-gold» сначала необходимо перевести свои сбережения в «Web Money», а уже потом, в обменных пунктах, получить наличные.

В процентном отношении все количество пользователей сетью Интернет в нашей стране можно разделить следующим образом: 36,7 % связаны с информационными технологиями, 11,7 – с наукой, образованием и медициной и лишь 5,1 % – с торговлей. Что же касается совершения покупок в виртуальных магазинах, то 24,7 % посетителей однократно делали покупки в Интернет-магазинах и лишь 2,1 % – постоянные клиенты.

Однако можно выделить ряд проблем, с которыми столкнулась электронная торговля в Республике Беларусь:

- отсутствие национальной программы развития электронной торговли,
- бедность населения,
- неразвитость Интернета,
- неразвитость использования в расчетах электронных карт,
- проблема организации доставки товаров.

Изучение и развитие Интернет-торговли – это не роскошь, а требование времени. Поэтому наиболее актуальными в настоящее время являются вопросы законодательного урегулирования данных процессов, а для финансистов важно правильно оценить эффективность проведения операций с использованием электронных платежных систем, выявить их положительные и отрицательные стороны.