

А главной причиной массового введения местных налогов является то, что они полностью поступают в местный бюджет.

В предлагаемой системе повышения заинтересованности органов местной власти в развитии предприятий малого бизнеса должно быть еще одно звено: стабильные (хотя бы на 5 лет) нормативы отчислений от различных общереспубликанских налогов и сборов в бюджеты городов и районов. Здесь имеются в виду отчисления от предприятий не относящихся к малому бизнесу и предприятий, которые уже работают более 3-х лет. В настоящее время эти нормативы постоянно меняются, добавляются новые платежи и отчисления. Фактически налоги, отчисляемые в местные бюджеты, подгоняются под предполагаемые расходы.

Вместо того, чтобы зарабатывать средства, местные органы власти постоянно пробивают себе повышенные нормативы отчислений. Все это также не заинтересовывает местные органы власти в развитии предпринимательства и росте на этой основе налоговой базы. Как бы условия для развития бизнеса не изменялись в городе (районе), все равно поступившие налоги и платежи подгонят под предполагаемые расходы. Действует губительный принцип «уровниловки».

Только при стабильных нормативах отчислений от налогов и сборов и полностью отчисляемых налогов от предприятий малого бизнеса в местный бюджет можно создать действенную систему заинтересованности органов местной власти в развитии предпринимательства и бизнеса.

Список литературы.

1. Филончик О. В программе остаются все. «Национальная экономическая газета», № 38, 31.05.2002.
2. Сумар К.А. Налоговое регулирование в РБ. «Вестник Министерства по налогам и сборам», № 18, 2002.

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ИНТЕРНЕТ-ТЕХНОЛОГИЙ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО «БЕЛИНВЕСТБАНК»

Н.В. Бонцевич, Т.Ф. Сушкова, А.А. Рублевский
Отделение инвестиционного кредитования в г.Гомеле
ОАО «Белинвестбанк»

Большинство банковских аналитиков придает особое значение внедрению новых технологий, так как считает, что именно новые технологические решения являются основными факторами, которые влияют как на структуру банковского сектора в целом, так и на результаты деятельности банка.

Современное мировое банковское сообщество активно стремится использовать возможности глобальной информационной сети Интернет в своей деятельности. Интернет, интегрированный в банковские услуги, придает новые качества этим услугам. Использование Интернет-технологий позволяет:

- исключить «географический» и временной фактор при работе с удаленными клиентами;
- предложить новые виды банковских услуг;
- перейти на принципиально новый уровень банковского обслуживания путем создания Интернет-банка;
- внедрение Интернет-технологий повысит конкурентоспособность банка, позволит использовать в полной мере преимущества развитой филиальной сети.

Интернет-банкинг или e-banking – это технология, которая дает возможность клиенту управлять банковскими счетами посредством компьютера или других технических средств, подключенных к глобальной сети Интернет. Интернет-банкинг явился дальнейшим развитием технологий удаленного банкинга (систем Клиент-Банк). Новое решение проблемы электронной доставки услуг клиенту было найдено в виде соединения современных банковских технологий с современными возможностями Интернета. Предложение банковских услуг через Интернет или Интернет-банкинг позволяет создавать обширную и низкозатратную финансовую сеть для работы с клиентами.

Новые каналы предоставления банковских услуг, в общем, не ведут к расширению клиентской базы. Напротив, клиенты ожидают подобных услуг от своего банка, однако если ожидания не оправдываются, они могут легко поменять обслуживающий их банк. Таким образом, банки осознают

потребность предлагать продукты новых технологий хотя бы для того, чтобы сохранить уже существующих клиентов.

Основные преимущества и недостатки использования технологий Интернета для удаленного банкинга (по сравнению с другими видами удаленного банкинга) обусловлены следующими особенностями данной коммуникационной среды:

1. Главная из этих особенностей — возможность одновременного общения и взаимодействия с большим количеством клиентов в режиме реального времени.

2. Возможность привлечения большого числа клиентов, которые не привязаны к географическому расположению банка. Безграничность сети Интернет может позволить небольшому провинциальному банку стать банком национального масштаба, обслуживая клиентов во всех уголках мира.

3. Клиент имеет возможность совершать транзакции в любом удобном для него месте при наличии компьютера и доступа в Интернет, и, самое главное, в любое время суток и в любой день недели, в отличие от традиционной банковской системы, в которой банк работает по строгому расписанию. Кроме того, для клиента совокупная стоимость годового обслуживания в Интернет-банках в среднем в 2,4 раза ниже, чем в обычных банках [3, с.32].

4. Удаленное обслуживание клиентов через Интернет выгодно банкам, так как издержки банка, связанные с совершением операций, снижаются до минимума. Стоимость одной Интернет-операции для банка на два порядка (то есть в 100 раз) меньше по сравнению с себестоимостью обслуживания в обычном отделении банка [3, с.31].

5. Затраты на создание (покупку) и запуск банковской Интернет-системы сопоставимы с открытием одного обычного отделения или филиала банка. Но малые расходы на совершение операций увеличивают скорость окупаемости Интернет-отделения банка, и его общая эффективность будет в несколько раз выше, чем у обычного отделения.

6. Дополнительная причина, заставляющая банки активнее заниматься развитием Интернет-услуг, — это конкуренция, которая, безусловно, является двигателем прогресса. Сегодня наличие системы Интернет-банкинга в банке, обслуживающем физических лиц, является существенным преимуществом, которое обеспечивает превосходство технологически развитых банков над конкурентами. Специалисты считают, что на Западе в ближайшие 2—3 года возможность обслуживаться через Интернет станет обязательным элементом комплекса банковских услуг. В 2000 году в США через Интернет обслуживалось 15% расчетных счетов, в 2001 году из 50 крупнейших банков более 90% имели программы Интернет-банкинга. По скорости развития Интернет-банкинга Западная Европа опережает США: только в Германии, Испании, Франции и Нидерландах электронных банков в 2 раза больше, чем в США.

В настоящее время рынок услуг Интернет-банкинга представлен тремя уровнями [2, с.17]:

Информационный Интернет-банкинг. Это начальный уровень организации банковских услуг в Интернет. Банк размещает на отдельном сервере или Web-сайте сведения о банке, предлагаемых финансовых продуктах и услугах, ценах на них и информацию для контактов.

Коммуникационный Интернет-банкинг. Этот уровень подразумевает возможность взаимодействия между банковскими системами и клиентом в интерактивном режиме. Взаимодействие, как правило, ограничивается предоставлением информации о текущем состоянии счета, заполнением анкет для желающих получить ссуду, возможностью корректировки персональных данных клиента в случае их изменения (например, фамилии или места жительства) и отправкой/получением сообщений по электронной почте.

Транзакционный Интернет-банкинг. Это наивысший уровень развития банковских Интернет-систем, он позволяет клиентам свободно вести все операции в интерактивном режиме. В настоящее время динамично развиваются системы Интернет-трейдинга (торговля на фондовом рынке) и собственно Интернет-банкинг (управление банковскими счетами).

Интернет-трейдинг реализует доступ к биржевым торгам и тем самым позволяет получить котировочную информацию, дает возможность произвести покупку/продажу акций, провести аналитический анализ.

С помощью транзакционного Интернет-банкинга можно переводить средства с одного своего счета на другой, осуществлять безналичные внутри- и межбанковские платежи, покупать/продавать безналичную валюту, открывать/закрывать депозиты, оплачивать различные товары и услуги (коммунальные, доступ в Интернет, пользование сотовой и пейджинговой связью и т. д.) и, конечно, отслеживать все банковские операции по своим счетам за любой промежуток времени.

Услуги Интернет-банкинга реализуются в сети, как правило, двумя основными способами.

Первый способ заключается в том, что существующий банк с физическими офисами создает Web-сайт и предлагает услуги Интернет-банкинга клиентам как дополнение к традиционным методам работы.

Второй способ - создание виртуального банка. Его основой является компьютерный сервер, размещающийся в офисе, который служит юридическим адресом такого банка.

Российский Интернет-банкинг появился в мае 1998г. Из двух возможных моделей Интернет-банкинга в России сегодня наиболее утвердилась первая, в которой Интернет является альтернативным каналом предложения банковских услуг для традиционных банков. В настоящее время на территории СНГ Россия является наиболее продвинутой страной в развитии Интернет-банкинга. В России находится наибольшее количество банков СНГ, осуществляющих электронную доставку услуг клиентам. На сегодня в России более 100 банков предоставляют полный набор банковских услуг через Интернет. 4 крупнейшие фондовые биржи предоставляют Интернет-доступ к своим торговым системам через Интернет-трейдинг. К 2005 году, по прогнозам аналитиков, предоставлять услуги в Интернете будет половина всех российских банков. По тем же прогнозам, их клиентами станут около 5% населения страны.

Основными проблемами развития Интернет-банкинга в России остаются недостаточность имеющейся правовой базы и вопросы информационной безопасности электронных расчетов.

Несмотря на существующие трудности, Беларусь не остается в стороне от развития электронного бизнеса, который в настоящее время поддерживается на государственном уровне. Первые шаги в направлении создания национальной системы Интернет-платежей уже сделаны: принят Закон "Об электронном документе", развивается электронная торговля, принят национальный стандарт электронной цифровой подписи.

С одной стороны, в Беларуси, в отличие от России, до сих пор не сложилась массовая культура потребления банковских услуг, подавляющая часть расчетов ведется наличными деньгами, банковские карточки не получили пока достаточно широкого распространения, у физических лиц нет полного доверия к банковской системе, не существует достаточного количества пользователей Интернет, способных принести виртуальному банку прибыль. Кроме того, необходимо принимать во внимание общую психологическую неготовность клиентов, не всегда высокий уровень их компьютерной грамотности и боязнь работать с электронными средствами. Но, с другой стороны, внедрение Интернет-технологии в платежной системе – вопрос перспективы, стратегического развития банковской системы.

Учитывая эти факты и российский опыт развития е-банкинга, при внедрении Интернет-банкинга в Беларуси банкам в первую очередь целесообразно ориентироваться на корпоративных клиентов, со стороны которых есть спрос на подобные услуги, а не на физических лиц, как за рубежом. Примерами услуг, ориентированных на корпоративных клиентов, являются: управление ликвидностью (оперативное привлечение и размещение денежных средств); безналичные денежные переводы; конвертация валют; выполнение функций автоматизированной расчетной палаты для биржевых площадок и альтернативных торговых систем; выставление и оплата счетов; инвестиционные операции; предоставление финансовой информации, новостей, консультаций и рекомендаций, результатов исследований финансовых рынков; системная интеграция и предоставление готовых бизнес-решений для электронной коммерции. Российские банки, которым удалось привлечь достаточное количество корпоративных клиентов, вполне могут позволить себе бесплатное подключение к этой услуге физического частного клиента.

Что касается белорусских банков, то сегодня в подавляющем большинстве они представлены в Интернет на презентационном уровне (информационно-справочное обслуживание). Это означает, что банки имеют Web-сервера, на которых содержится информация о банке, о тарифах, процентных ставках, перечень услуг и т.д. Только три банка - "Приорбанк", "Белпромстройбанк" и "Технобанк" вышли на функциональный уровень коммуникационного Интернет-банкинга и предоставляют своим клиентам возможность через Интернет следить за состоянием своего счета и получать выписки по нему.

Такое положение дел с Интернет-банкингом связано с тем, что:

- экономика Беларуси находится далеко не на уровне стран, откуда берутся примеры успешного развития электронного бизнеса;
- стоимость подключения и стоимость работы в Интернет пока что слишком высока для населения;

- инертность банковской системы обуславливает технологическую неподготовленность к внедрению электронного бизнеса;
- низкое качество каналов связи, их ненадежность и невысокая пропускная способность.
- С другой стороны, существуют определенные предпосылки, способствующие развитию Интернет-банкинга в Беларуси:
- наличие и развитие электронной коммерции, имеющей достаточно высокий технологический уровень;
- высокая степень концентрации средств предприятий и граждан в немногих крупных банках;
- наличие высококвалифицированных специалистов, способных создавать и поддерживать системы Интернет-банкинга;
- в распоряжении Беларуси находится и российский опыт создания систем Интернет-платежей, опробованные технологические решения, что несомненно облегчает создание собственной системы.

ОАО «Белинвестбанк» к настоящему времени уже прошел некоторые этапы подготовки к введению Интернет-банкинга. В банке внедрена система внутрибанковских электронных платежей, что позволяет создавать единые бизнес-правила для всех филиалов. Все подразделения банка объединены в единую информационную сеть, формируется электронная система документооборота. То есть завершается формирование внутрибанковской сети - Интранета. Следующая задача — выход на рынок с высокотехнологичными банковскими услугами, вплоть до предложения банковских услуг в режиме on-line. Первый шаг в этом направлении уже сделан - создан презентационный банковский Web-сайт (www.belinvestbank.by). На его основе будет строиться e-banking (Интернет-банкинг) и M-banking (мобильный банкинг) системы работы с клиентами.

В настоящее время в банке активно развиваются такие системы удаленного банкинга как система «Электронный клиент» и карточные проекты (БелКарт).

Таблица 1. Показатели платёжных систем ОАО «Белинвестбанк» на основе банковских пластиковых карточек за май 2002 года

Показатель	Бел-Карт	Международные платёжные системы					
		VISA	Europay				
			C/M		EC/MC		
			Domes- tic	Intel	Stan- dard	Gold	Busi- ness
Количество карточек, эмитированных банком, всего	21 192	33	1 927	0	6	1	0
Количество пунктов выдачи наличных, подключённых к системе, всего	31	37					
Количество ПТС, подключённых к системе, всего	139	-	4				
Количество установленных банкоматов, всего	22	-	8				
Общее количество операций с использованием карточек банка за май	37 058	16	4 298	0	9		
Общий оборот по операциям с карточками банка за май, тысяч рублей	2752048	728,29 USD	223 508	0	641,69 USD		
Общее количество операций по карточкам международных систем, эмитированных другими банками, в ПВН банка за май	-	28	0	X	3		
Общий оборот по карточкам международных систем, эмитированных другими банками, в ПВН банка за май, долларов США	-	6 328	0	x	516		

С 1 мая 2002 года ОАО «Белинвестбанк» начал опытную эмиссию карточек Eurocard/Mastercard категорий Standard, Business, Gold и карточек Cirrus/Maestro International.

В 2002-2004гг. планируется реализовать элементы транзакционного Интернет-банкинга : предоставить клиентам комплекс услуг прямого управления счетами. С этой целью создается раздел WEB-сайта "СЕРВИС ДЛЯ КЛИЕНТОВ БАНКА" для информационного обслуживания клиента в части получения клиентами в интерактивном режиме :

- электронной выписки со счетов;
- сведений об остатках на счетах;
- о ходе исполнения исходящих и входящих межфилиальных и межбанковских платежей клиента (в национальной валюте).

На базе информационно-учетной системы филиала Банка (системы нового поколения) в 2003-2004г. расширить функции ИС в интерактивном режиме в варианте B2C:

- осуществлять международные и внутренние банковские переводы, включая банковские переводы в СКВ и ОКВ бенефициару;
- передавать в Банк (филиал) заявку на снятие наличных денежных средств; поручения на продажу иностранной валюты; поручения на конвертацию иностранной валюты; реестр распределения поступивших на транзитный счет валютных средств; поручения на покупку/продажу ценных бумаг; депозитов и т.п. операций;
- получить справки о текущих зачислениях и списаниях по счетам, включая валютные счета, о ходе исполнения поручений на покупку/продажу валюты; ценных бумаг; депозитов и т.п. операций, о состоянии вопросов по выдаче/погашению кредита;
- получить список расчетных документов, находящихся в картотеке.

В 2004 году намечается расширить возможности подсистем прямого управления счетами и информационного обслуживания клиента до варианта B2B(business-to-business), технологии M-Business (работа клиента с мобильного телефона) для VIP-клиентов.

В ближайшие годы развитие финансовых Интернет-услуг в мире будет основной доминантой формирования финансового бизнеса, и ОАО «Белбизнесбанк» должен не выпасть из общемировых тенденций, развивая с помощью новых информационных технологий системы платежей не только для юридических лиц, но и обычных клиентов.

Список литературы

1. Свирид Т. Интернет-банкинг//Банкаўскі веснік. - 2000.-№11.
2. Швайко П. Использование интернета в платежных системах//Белорусский банковский бюллетень.-2001.-спец.выпуск №2.
3. Антонович О. Перспективы развития Интернет-банкинга и внедрения электронных денег в Республике Беларусь//Белорусский Банковский бюллетень, -2001.- №21.
4. Пупликов С., Сосновский А. Роль Интернет-банкинга в развитии предпринимательства//Банкаўскі веснік.-2000.-№11.

ТЕНЕВОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Д.А. Бурдашкин
Белорусский государственный экономический университет

Предпринимательство является наиболее действенным стимулом к высокопроизводительному труду, получению прибыли и, в конечном счете, лучшему удовлетворению общественных потребностей. Развитие предпринимательства определяется состоянием и уровнем рыночных отношений, наличием необходимых условий для свободы частного сектора в экономике. Предпринимательская деятельность предполагает надежное функционирование законов, регулирующих финансово-кредитную и валютную политику, инвестиции, налогообложение, структурную перестройку экономики, становление и развитие инфраструктуры рынка.

Однако, начиная свою деятельность, предприниматели чаще всего сталкиваются с большими трудностями, связанными со сложностью при регистрации своей деятельности, открытии счетов в банке и другими бюрократическими процедурами. Преодолеть эти преграды не вступая в незаконные экономические отношения, порой не под силу многим предпринимателям. Если же предприни-