

5284 VI [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/5284_17 (дата звернення: 14.12.2013). – Назва з екрана.

2. Махаєва, О. Електронні гроші : стан європейського ринку та його регулювання / О. Махаєва // Вісник Національного банку України. – 2011. – № 8. – С. 30–34.

3. Міщенко, В. Електронні гроші : поняття, стан українського ринку та перспективи розвитку / В. Міщенко, О. Махаєва // Банківська справа. – 2009. – № 3. – С. 3–19.

4. Офіційний веб сайт системи електронних грошей WebMoneyTransfer [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.trust.webmoney.ru/>.

5. Про електронні гроші в Україні : Положення, Постанова Правління НБУ 24.12.2010 р., № 1336 / 18631 : за станом на 1.12.2013 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://www.zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0688_08 (дата звернення : 14.12.2013). – Назва з екрана.

6. Світовий досвід та перспективи розвитку електронних грошей в Україні : Науково аналітичні матеріали / [М. Сенищ, В. Кравець, В. Міщенко та ін.] ; за ред. М. Сенища. – К. : Національний банк України. Центр наукових досліджень, 2008. – 145 с.

Брич О.Н.

студентка,

Научный руководитель: Осипчук Н.В.

мэн. старший преподаватель,

Брестский государственный технический университет

СОВРЕМЕННЫЕ ФОРМЫ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ: ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ

Рост информационных технологий существенно повлиял на стиль жизни современного человека. Все больше операций совершается с помощью телефона или Интернета, а возможность удаленного доступа к информации и услугам в режиме реального времени играет важную роль в развитии современного бизнеса. На сегодняшний день банки предлагают достаточно широкий спектр услуг, объединенных общим термином – дистанционное банковское обслуживание (ДБО) [1, с. 46].

ДБО – технологический комплекс, обеспечивающий возможность предоставления банковских услуг на основании распоряжений, передаваемых клиентом удалённым образом, с использованием различных электронных каналов доставки, каждый из которых при этом может дублировать [2].

Современный мир информационных технологий диктует правила игры в банковском деле: уровень предоставления услуг и пути доступа к ним, а это означает, и способность удовлетворить потребности самого требовательного клиента и продвинутого пользователя уже существующих систем управления текущим счетом, к которому выпущена банковская платежная карточка. Примером целесообразности совершенствования систем ДБО является планируемый отказ Швеции от наличных денег, доля которых в экономике страны составляет всего 3 %, например, в США и в Евросоюзе (рисунок 1) [3].



Рис. 1. Доля безналичных и наличных расчётов в экономиках развитых стран

Источник – собственная разработка на основе [3]

Необходимо создание полноценного электронного офиса с возможностью проведения через Интернет всевозможных финансовых операций, что, очевидно, приведет к увеличению количества проводимых операций, и, следовательно, увеличит доход банка.

Для этого предлагается использовать автоматизированную банковскую систему «Агрегация счетов клиента» (далее – АБС «АСК»), которая будет производит агрегацию всех счетов – предоставление клиенту консолидированной информации по всем его счетам, открытым в разных банках, через единый web-сайт Национального банка Республики Беларусь (далее – НБРБ). Клиент, находясь на сайте банка, сможет управлять депозитным, кредитным и текущим счетом, вне зависимости от банка их открытия. Для этого необходимо заключить соглашения с другими банками, заинтересованными в предоставлении такой возможности своим клиентам;

На рисунке 2 представлена схема функционирования будущей АБС «АСК». По центру располагается сама АБС «АСК», которая объединяет программно-технический комплекс (далее – ПТК) Центрального узла Национального банка РБ и ПТК региональных узлов Национального банка РБ, центральный узел взаимодействует с региональными узлами НБРБ. Связующим звеном является телекоммуникационная инфраструктура, также в систему входят: ПТК банков-участников и ПТК автоматизированной системы межбанковских расчётов.

Телекоммуникационная инфраструктура, непосредственно, связывает ПТК Центрального узла НБРБ, ПТК региональных узлов НБРБ, ПТК автоматизированной системы межбанковских расчётов, ПТК банков-участников. ПТК банков-участников, подключается к АБС «АСК» и к ПТК автоматизированной системы межбанковских расчётов, которая, в свою очередь, тоже подключается к АБС «АСК». Последним звеном в данной системе является клиент, который подключается к ПТК автоматизированной системы межбанковских расчётов и к АБС «АСК».

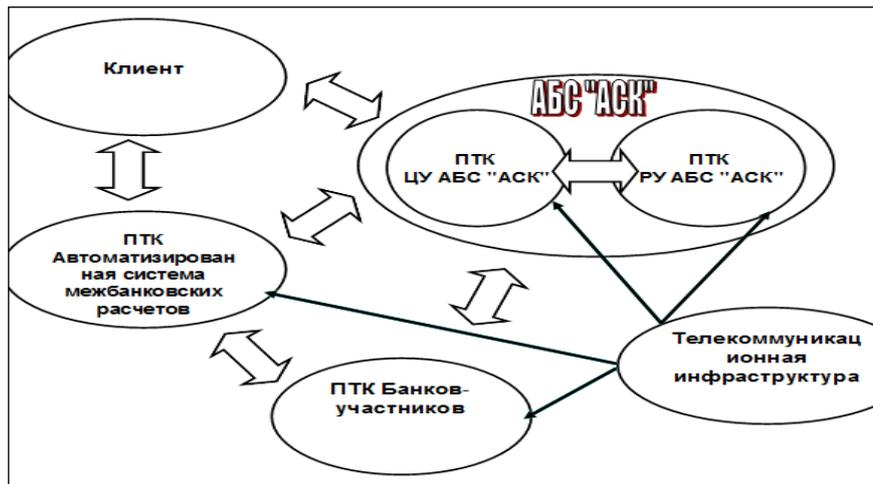


Рис. 2. Схема функционирования АБС «АСК»

Источник – собственная разработка на основе Интернет-банкинга

Основные цели АБС «АСК»:

- 1) Снижение расходов на выпуск наличных денег.
- 2) Увеличение безналичных расчётов.
- 3) Снижение расходов коммерческих банков.
- 4) Обеспечение сохранности денежных средств вкладчиков.

Существует ряд преимуществ и недостатков автоматизированной банковской системы «Агрегация счетов клиента». Преимущества рассмотрим в трех направлениях.

1. Преимущества для НБРБ:

- снижение расходов на выпуск наличных денег;
- развитие финансовой и банковской систем;
- повышение финансовой грамотности населения;
- снижение доли теневой экономики.

2. Преимущества для коммерческих банков:

• стимулирование развития банковских продуктов и повышение качества банковских продуктов;

- стимулирование конкуренции между банками;
- увеличение ресурсной базы банков;
- снижение расходов коммерческих банков.

3. Преимущества для населения:

- увеличение личного времени;
- удобство использования;
- планирование и контроль личных доходов;
- дополнительный доход (увеличение % из-за более оперативного ведения своих счетов).

Вместе с преимуществами можно выделить и недостатки предложенной автором системы.

Недостатком для населения является абонентская плата НБРБ за пользование данной системой. **Недостатком для коммерческого банка** может быть риск уменьшения ресурсной базы ввиду менее оперативного ведения депозитной и кредитной политики по сравнению с конкурентами.

Схема оплаты в АБС «АСК» следующая: предполагается, что НБРБ заказывает разработку АБС «АСК» на *outsourcing* («внешний источник») и оповещает все коммерческие банки РБ, обслуживающие физических лиц, о данной системе. Население будет оплачивать НБРБ абонентскую плату за пользование данной системой. Коммерческие банки будут перечислять НБРБ 0,1 % от суммы перевода за пользование данной системой.

Данные перечисления коммерческими банками в НБРБ позволят возместить НБ потери, связанные с увеличением безналичных расчётов, и потери прибыли НБ РБ от продажи наличных денег коммерческим банкам, которая составляет 1,3–1,5.

Следует отметить, что основными способами уведомления клиентов об АБС «АСК», будут являться мобильные операторы и платёжные карточки.

Американцы подсчитали, что если с клиентом общается операционист в зале, банк тратит на это 1 \$, если общение происходит по телефону, цена снижается до 60 центов, в случае же Интернет-банкинга стоимость снижается до 1 цента.

В заключение необходимо подчеркнуть значимость АБС «АСК», так как использование этой системы позволит сэкономить силы, время и деньги.

Список использованных источников:

1. Дистанционное банковское обслуживание в России и странах Европы и США // А.В. Пашкова, Ю.В. Иванова. Методический журнал «Банковский ритейл». – 2009. – № 2. – С. 46–53.

2. Белов, О. Банк по клику / О. Белов // Коммерсант.ru [Электронный ресурс]. – 2014. – № 46 (4828). Режим доступа : <http://kommersant.ru/doc/1898361/print?stamp=634720433172124232>. – Дата доступа : 16.03.2015.

3. Швеция планирует одной из первых в мире отказаться от наличных денег // Новости Беларуси. Белорусское телеграфное агентство [Электронный ресурс] – 2012. – Режим доступа : http://www.belta.by/ru/all_news/world/Shvetsija-planiruet-odnoj-iz-pervyx-v-mire-otkazatsja-ot-nalichnyx-deneg_i_592767.html. – Дата доступа: 22.03.2015.

Коваль І.Ф.

аспірант,

Академія фінансового управління

ПОРІВНЯЛЬНИЙ ПІДХІД ДО ОЦІНКИ БІЗНЕСУ

Особливістю порівняльного підходу до оцінки підприємства є орієнтація його на використання ринкових цін на аналогічні підприємства чи їх частки і на фактично досягнуті результати діяльності оцінюваного підприємства. Це забезпечує суттєві переваги порівняльного підходу по відношенню до інших підходів. Вони полягають в наступному.

Оцінка орієнтується на фактичні ціни купівлі-продажу, які склалися на ринку, тобто ціна визначається ринком, а не корегуванням розрахунків, як при використанні доходного і затратного підходів.

Основою оцінки є поточна інформація, яка відображає фактично досягнуті результати. Відповідно, що така інформація є більш достовірною, ніж та яка використовується в доходному підході прогнози.

Суттєвою перевагою є облік у вартості фактичного співвідношення між попитом і пропозицією на аналогічні об'єкти, що підвищує обґрунтованість оцінки, оскільки в ній присутнє відображення поточної ринкової вартості.

Поряд з приведеними перевагами, порівняльний підхід має ряд недоліків.

Перш за все, для використання цього підходу потрібний активно функціонуючий ринок підприємств – тільки в цьому випадку, можливий вибір достатньої кількості аналогів. Крім того, ринок повинен бути прозорим, так як необхідна для оцінки підприємств інформація повинна бути доступною. Доки не буде виконано ці дві умови, оцінка з використанням порівняльного підходу обмежена в застосуванні.

Порівняльний підхід до оцінки підприємства включає наступні методи: