

UOT 336.71:338.1

Внедрение в банковский бизнес современных технологий расчетов

**Керимов Атик Эхсан оглы***

доктор философии по экономике, доцент

Аннотация

Цель исследования - анализ возможностей коммерческих банков по внедрению в повседневную платежно-расчетную практику более совершенных технологий.

Методология исследования - методы группировки и сравнения, причинно-следственный анализ.

Выводы исследования - развитие информационных технологий, разработка и внедрение специализированных автоматизированных систем управления, очень важных для удешевления расчетных операций банков.

Ограничения исследования - отсутствие официальных статистических материалов крупнейшего в стране Международного Банка Азербайджана за 2010 год не позволило воспользоваться соответствующими показателями за указанный период.

Практическая значимость исследования – раскрываются возможности системы “Клиент - банк”, основные виды дистанционного банкинга, функции Интернет-банкинга, а также его преимущества.

Оригинальность и научная новизна исследования – анализируются главные особенности и виды, социально-экономический потенциал применяемых в денежном обращении пластиковых карт, дается сравнительная характеристика кредитных и платежных карт. Показаны факторы, препятствующие расширению масштабов применения карточных технологий. Характеризуются технологические основы электронных расчетов банков, модели финансовых потоков, лежащих в их основе.

Ключевые слова: *электронные расчеты, интернет-банкинг, налогообложение, пластиковые карты.*

* Азербайджанский Государственный Экономический Университет. Баку, AZ1000, ул. Истиглалят, 6.
atik.kerimov@yandex.ru

1. Введение

Внедрение в банковский бизнес современных технологий расчетов проявляется во всей цепочке деятельности коммерческих банков, начиная от выделения кредитов и заканчивая их возвратом. По мнению специалистов “McKinsey”, даже в предложенных ими коллекторных центрах по возврату долговых кредитов, должны внедряться современные технологии расчетов с должниками, учитывающие необходимые реквизиты данного процесса [1, с. 28-31]. Инновационные технологии стали средой банковского бизнеса, и во многом этому способствовали интернет-технологии, благодаря которым стали возможными онлайн-расчеты по картам и прочие операции с денежными средствами и ценными бумагами. Без современного банковского оборудования решение многих задач уже невозможно.

Поступательное и быстрое развитие банковских технологий способствовало тому, что расчетные и прочие финансовые операции стали не тяжелой повинностью, а процессом, который проходил бы максимально быстро и просто. Сегодня и у банков, и у клиентов, появилась возможность оценить их преимущества в полной мере. Развитие технологий облегчило жизнь как самим банкам, так и клиентам банков, что способствовало увеличению эффективности работы и оптимизации многих процессов.

2. Развитие рынка услуг банковских карт и его перспективы

В настоящее время современными коммерческими банками активно используются различные пластиковые карты, также существенную роль могут сыграть электронные расчеты и интернет-услуги коммерческих банков.

Из экономической литературы и практической деятельности различных структур известно, что механизм действия системы электронных расчетов основан на применении пластиковых карт и включает в себя операции, осуществляемые при помощи банкоматов, электронные системы расчетов населения в торговых организациях, системы банковского обслуживания клиентов на дому и на рабочем месте.

Вместе с тем следует отметить, что пластиковая карта - обобщающий термин, который обозначает все виды карт, различных по назначению, набору оказываемых с их помощью услуг, а также по техническим возможностям и организациям, их выпускающим.

Основной чертой всех пластиковых карт, независимо от степени их совершенства, является то, что на них хранится определенный набор информации, используемый в различных прикладных программах. Карта может служить пропуском в здание, средством доступа к компьютеру, водительским удосто-

верением, использоваться для оплаты телефонных переговоров и т.д. В сфере денежного обращения пластиковые карты являются одним из прогрессивных средств организации безналичных расчетов [2, с. 701-737].

В составе комиссионных доходов и расходов коммерческих банков Азербайджанской Республики особое место занимают операции с пластиковыми картами. Так, например, на протяжении 2006, 2007 и 2008 гг. комиссионные доходы Международного Банка Азербайджана по операциям с пластиковыми картами увеличились с 14.387 тыс. манат до 38.139 тыс. манат или в 2,65 раза. В общей доле комиссионных доходов операции с пластиковыми картами составили соответственно 23%, 25%, 30%. И хотя в 2009 г. произошло некоторое сокращение данного показателя, однако в относительном выражении рост продолжился и составил почти 42% [3, 4].

Таблица 1. Комиссионные доходы и расходы Международного Банка Азербайджана (тыс. манат)

	2006	2007	2008	2009	2010
Комиссионные доходы					
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	17247	23845	31662	16668	x
Операции с пластиковыми картами	14387	21757	38139	37495	x
Кассовые операции	10525	13157	19621	11466	x
Расчетные операции	8186	11443	13891	6451	x
Аккредитивы	4753	8711	12301	12566	x
Гарантийные письма	5766	7409	9761	1381	x
Услуги кредитным посредникам	314	266	848	1509	x
Другие	1313	672	1123	2218	x
Всего	62491	87260	127346	89754	x
Комиссионные расходы					
Операции с пластиковыми картами	428	2508	6435	2032	x
Расчетные операции	1169	1528	2685	807	x
Кассовые операции	986	1022	3782	1345	x
Страховые услуги	602	1192	2130	2233	x
Другие	149	1523	2691	240	x
Всего	3284	7773	17723	6656	x
Чистые комиссионные доходы	59207	79487	109623	83098	x

Источник: www.cbar.az

За 2006-2008 гг. комиссионные расходы по операциям с пластиковыми картами резко выросли с 428 тыс. манат до 6.435 тыс. манат, однако в следующем, 2009 г. столь же резко сократились.

В целом действующие пластиковые карты, предназначенные для расчетов, могут подразделяться на личные и корпоративные. Банки выдают личные карты частным лицам: своим платежеспособным клиентам, а также другим лицам после анализа их кредитной истории и открытия ими текущего счета в этом банке, либо внесения страхового депозита. Корпоративные карты выдаются юридическим лицам под их гарантии и обеспечение также после анализа их платежеспособности. Пользоваться корпоративными картами могут сотрудники организации, получившей карту.

По функциональному признаку пластиковые карты можно условно разделить на несколько групп:

Магнитные карты	Электронные многофункциональные карты
Кредитные Платежные Экзекьютивные Чековые гарантийные С фиксированной покупательной способностью	Микропроцессорные: карты памяти, интеллектуальные карты, суперинтеллектуальные карты, Лазерные

Рис. 1: Основные виды пластиковых карт²

Карты с фиксированной покупательной способностью являются самыми простыми. Обычно на них нанесены имя изготовителя, его фирменный знак, имя владельца и его идентификационный код. Все это напечатано или рельефно изображено на лицевой стороне карты. Обратная сторона может содержать подпись владельца.

Магнитные карты выглядят также, но имеют на оборотной стороне магнитную полосу, способную хранить около 100 символов информации. Информация на магнитной полосе совпадает с записями на лицевой стороне карты и может считываться специальным считывающим устройством на обрабатывающих машинах.

В результате появления данных платежных инструментов современный этап развития мировой платежной системы характеризуется увеличением объемов безналичных платежей и широким использованием информационных технологий в расчетно-платежной сфере.

Анализ и систематизация международной практики безналичных расчетов

²Составлен автором.

с помощью пластиковых карт и сравнительное изучение различных дефиниций данного платежного инструмента дает возможность под пластиковыми картами понимать совокупность персонифицированных платежных инструментов, позволяющих их владельцам осуществлять широкий круг транзакций по безналичной оплате товаров и получению наличных средств в отделениях банков и банковских автоматов.

Одним из главных барьеров на пути расширения масштабов применения пластиковых карт в странах с переходной экономикой остается слабое представление многих участников формирующегося рынка пластиковых карт о подлинном социально-экономическом потенциале данного платежного инструмента (см. Схема 1).

Широкое распространение получили банковские кредитные карты, которые позволяют ее владельцу при покупке товаров или услуг отсрочить их оплату. Для каждого владельца карты определяется лимит кредитования по его ссудному счету, который абсолютно независим от обычного счета клиента в банке. Для карт, эмитированных банком, счет ведется в специальном банковском отделении, организующем расчеты с использованием кредитных карт. Подобные структуры существуют в ряде коммерческих банков республики.

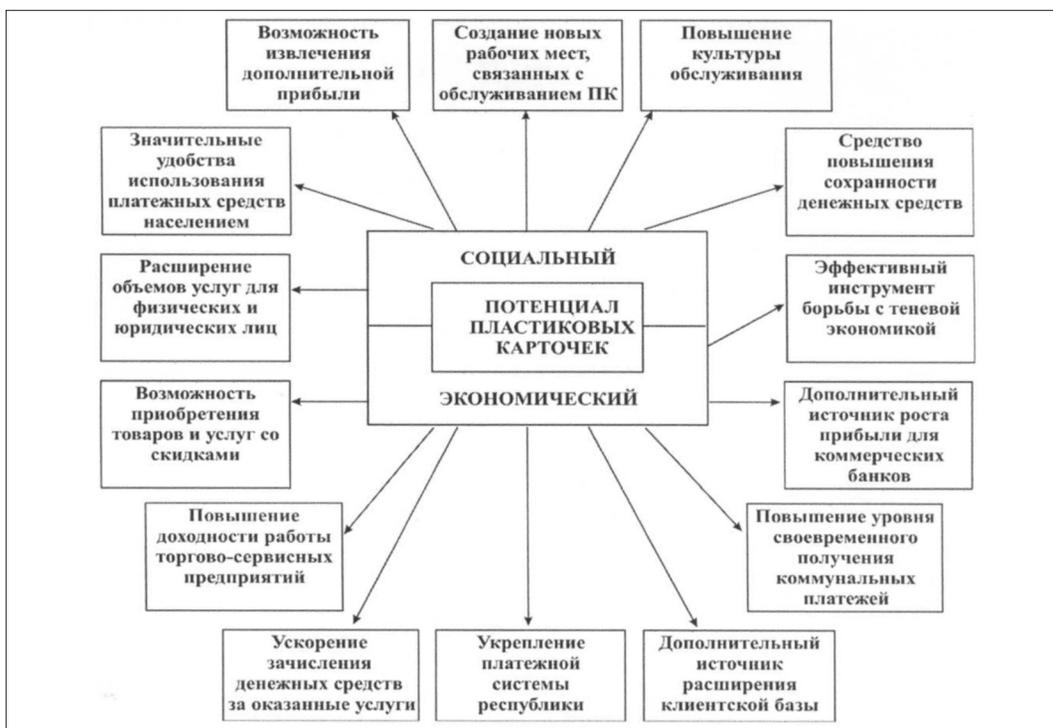


Схема 1: Социально-экономический потенциал пластиковых карт

Источник: Эйвазов Б.Ф. Расширение масштабов применения пластиковых карт в безналичном денежном обороте Узбекистана. Автореферат на соискание учёной степени кандидата экономических наук. Ташкент, 2008, 22 с.

Наиболее распространенной операцией, выполняемой при помощи кредитных карт, является оплата товаров и услуг. Данный метод платежа может быть реализован только в специально оборудованных местах, оснащенных машинами для подготовки чека кассового аппарата, регистрации операции и специального устройства, воспроизводящего символы кредитной карты, которая должна быть акцептована.

Экономическая выгода от этих операций заключается в том, что компании - эмитенты кредитных карт получают доход от торговых организаций, принимающих кредитные карты для оплаты товаров и услуг. Эти организации перечисляют компаниям скидку на цену товаров, оплаченных по кредитным картам. Размер скидки колеблется и составляет в среднем 2-3%. В свою очередь торговые организации заинтересованы в использовании кредитных и других пластиковых карт в качестве новых платежных средств, в связи с ростом товарооборота, привлечением большего числа покупателей и т.д. Более того, крупные торговые организации в разных странах выпускают в настоящее время собственные кредитные карты.

Разновидностью пластиковой магнитной карты, используемой для гарантии чека клиента, является чековая гарантийная карта. Наряду с преимуществами, обусловившими столь широкое распространение чековой гарантийной карты, ее использование имеет некоторые недостатки. В целом карта ускорила процесс оформления чека для оплаты товаров, однако и сегодня ее владелец затрачивает на это достаточное время.

Показатель	Кредитная карта	Платежная карта
Основные представители	Visa, Euro Card / Master Card	Dinners Club, American Express
Счет клиента	Ссудный счет	Текущий счет
Лимит кредитования	Устанавливается дифференцированно в зависимости от кредитоспособности клиента	Отсутствует
Платеж	Может быть отсрочен, существует льготный период кредитования	Осуществляется немедленно после получения отчета о движении средств на счете
Годовая плата	Взимается либо годовой платеж, либо комиссионные платежи за выполнение каждой операции по кредитной карте клиента	Взимается годовой платеж

Рис: 2. Основные сравнительные характеристики кредитных и платежных пластиковых карт³

³Составлен автором.

В западных странах используются и так называемые суперсмарт-карты, которые имеют небольшой дисплей и вспомогательную клавиатуру для ввода данных. Эти карты объединяют в себе кредитную и дебетовую карты, а также выполняют функции часов, календаря, калькулятора, осуществляют расчеты по конвертации валют, могут служить записной книжкой.

К числу основных финансово-экономических факторов, сдерживающих расширение масштабов использования карточных технологий, следует отнести:

- ❑ нехватку необходимых объемов наличных денежных средств в отдельных регионах республики, что существенно снижает уровень доверия населения к пластиковым карточкам;
- ❑ отсутствие достаточных объемов целевых льготных инвестиционных ресурсов, необходимых банкам для расширения сети банкоматов, терминалов и выпуска самих пластиковых карточек;
- ❑ отсутствие у торгово-сервисных предприятий ощутимых стимулов для дальнейшего расширения терминальной сети обслуживания пластиковых карт и увеличения масштабов осуществления безналичных расчетов с их использованием;
- ❑ отсутствие у держателей пластиковых карт ощутимых экономических стимулов для осуществления с их помощью безналичных расчетов, поскольку коммерческие банки не выпускают совместные с торгово-сервисными предприятиями дисконтные пластиковые карты и физически ограничивают допуск в обращение кредитных зарплатных пластиковых карточек.

Основной проблемой производственно-технологического характера, сдерживающей расширение масштабов применения пластиковых карт, является недостаточность терминальной сети и сбои в обслуживании держателей пластиковых карт, а также низкий уровень обновления технических систем.

3. Электронные расчеты и интернет-услуги коммерческих банков

В последние годы в республике появилась новая система расчетов в лице банкоматов, которая используется миллионами жителями страны. По определению банкоматы это многофункциональные автоматы, так называемые автобанки, управляемые последним поколением магнитных пластиковых карт. Система банкоматов может рассматриваться как один из элементов электронных расчетов в сфере услуг коммерческих банков.

Деятельность электронных расчетов рассчитана, прежде всего, на внешнюю и внутреннюю среду. На внешнюю среду ориентированы, в первую очередь, изменения, связанные с расширением перечня предоставляемых клиентам услуг. Такое стратегическое направление развития поддерживается

двумя технологиями, возникшими как следствие борьбы универсализации и специализации: *CEBS (Complex Enumeration of Bank Services)* и *REBS (Reduce Enumeration of Bank Services)*. *CEBS*-технология поддерживает развитие банка путем расширения в нем перечня предоставляемых клиентам услуг до предельного (данный банк предоставляет клиенту все известные банковские или связанные с банковскими услуги), а *REBS*-технология - путем специализации банков или их филиалов, обеспечивающих в совокупности предоставление клиентам предельного перечня услуг. Кроме того, в условиях усиливающейся глобализации клиенты перестают быть территориально привязанными к национальной банковской системе, что обусловлено появившейся возможностью передвижения как клиентов, так и банковских услуг, включая виртуальные банки.

При этом важное место отводится внешним потокам, связанным непосредственно с привлечением и размещением денежных средств, характеризующихся суммой и датой вложения и возврата средств. Большинству этих потоков соответствуют встречные потоки.

Поэтому, электронные расчеты банков должны основываться на четко разработанной модели финансовых потоков по следующим позициям:

- 1) средства, поступившие в банк за определенный период времени = средства от операций банка + уменьшение активов банка + прирост долговых обязательств (пассивов);
- 2) средства, использованные банком за тот же период времени = дивиденды, выплаченные акционерам + прирост активов банка + снижение долговых обязательств;
- 3) средства, поступившие в банк = средства, использованные банком за один и тот же промежуток времени.

Для практического построения модели необходима классификация потоков на потоки, связанные с реальным притоком или оттоком денежных средств, и на внутренние потоки, отдельно выделяются потоки, связанные непосредственно с привлечением и размещением средств, так как они имеют важнейшую характеристику для анализа - срок погашения средств.

Следует отметить, что модели финансовых потоков имеют преимущество перед другими формами представления данных банковского баланса, которое состоит в том, что в ней отражены и запасы и потоки, то есть динамика развития банка, при этом в модели показаны только реальные финансовые потоки банка.

Построенная модель имеет важное значение и для прогнозирования состава и структуры активов, пассивов и финансового результата деятельности банка. Кроме того, может выполнять функцию контроля баланса. Контроль правильности отражения бухгалтерских проводок осуществляется с помощью про-

верки выполнения тождества: средства, поступившие в банк = средства, использованные банком за один и тот же промежуток времени.

Модель финансовых потоков имеет широкое применение: используется для оценки способности банка привлекать и использовать денежные средства, отражает откуда в банк поступили или поступят средства и как они были или будут использованы; позволяет вкладывать средства в активы. Словом, все финансовые потоки коммерческих банков могут быть учтены в электронной системе.

В развитых странах получили широкое развитие межбанковские электронные переводы денежных средств в различных торговых организациях и фирмах. Поэтому, важным направлением обслуживания клиентов банков с использованием новейшей электронной техники является предоставление им электронных услуг в магазинах. В системах межбанковских электронных переводов денежных средств, в торговых организациях перечисляются средства со счета покупателя на счет продавца в момент покупки или, в отдельных случаях, с отсрочкой платежа по желанию клиента. Большая часть операций выполняется при помощи пластиковых карт, которые вышли на первое место в организации платежного оборота высокоразвитых стран Запада, постепенно вытесняя чеки и чековые книжки.

Карты для пользования данными системами - необходимый элемент процедуры перечисления средств. Продавец пропускает карту через специальный терминал и проверяет ее покупательную способность, после чего осуществляется платеж. Вся операция занимает не более 30 секунд. Приходится констатировать тот факт, что в республике в этом направлении еще предстоит проделать большую работу, как со стороны банковского сектора, так и различных торговых фирм.

Наряду с использованием банкоматов, электронных систем расчетов и платежей, ведение банковских операций на дому представляет собой самостоятельную форму банковских услуг населению, основанных на использовании электронной техники.

Пользователи систем электронных банковских услуг на дому самостоятельно приобретают необходимое оборудование, а банк консультирует клиентов по вопросам оборудования домашних терминалов и приобретения необходимого программного обеспечения. Подобные системы позволяют клиенту банка подключиться по телекоммуникационным линиям связи к банковскому компьютеру. Пользование данной системой позволяет управлять текущим счетом, вкладом, расчетами клиента с бюджетом, счетами платежей и сбережений.

Среди операций, выполняемых при подключении персонального компьютера к банковской компьютерной системе, можно выделить:

- получение баланса счета на текущий день;
- ознакомление с деталями инструкций, правил, в соответствии с которыми могут вноситься изменения;
- возможность заказать чековую книжку и отчет о движении средств на счете за определенный период времени;
- осуществление перечислений по счетам клиентов;
- оплата услуг различных компаний, например, выпускающих кредитные и другие пластиковые карты, причем при помощи компьютера на дому можно оплатить счета вперед;
- выполнение операций с ценными бумагами.

Подобные услуги предоставляют своим клиентам и коммерческие банки, работающие в тесном контакте с компаниями-разработчиками новейшего программного обеспечения и компьютерных систем. В частности, система “Клиент - банк” позволяет:

- передавать в банк платежные документы;
- получать выписки со счетов клиентов;
- получать электронные копии платежных документов по зачислению средств на счета клиентов;
- обмениваться с банком электронными текстовыми сообщениями;
- получать справочную информацию (перечень выполняемых банковских операций, курсы валют и т.д.);
- осуществлять импорт (экспорт) информации с системой автоматизации предприятия клиента.

В настоящее время в мире насчитывается более 600 банков, предлагающих полноценный интернет-сервис, обеспечивающий оборот электронных денег и сопутствующий ему виртуальный товарообмен. Вместе с быстрыми темпами увеличения количества пользователей глобальной Интернет-сети в развитых странах Запада, продолжает стремительно развиваться банковский интернет-сервис.

Анализ экономической литературы позволяет выделить четыре основные разновидности удаленного банкинга: Internet-banking, PC-banking, Telephonebanking и Video-banking [6, с. 447-449].

Под PC-банкингом, как правило, подразумевают доступ к счету с помощью персонального компьютера, осуществляемый посредством прямого модемного соединения с банковской сетью, а не через интернет. Клиенту при этом предоставляется специальное программное обеспечение для работы со счетом.

Видеобанкинг - это, по сути, система интерактивного общения клиента с персоналом в банке, своего рода видеоконференция. Обычно для видеобанкинга применяются устройства, называемые “киосками”. Это аппараты с сенсорным экраном, позволяющие клиенту получить доступ к различной информации, а

также “живую” пообщаться со служащим в банке и провести с его помощью практически любые операции. Эти устройства устанавливаются, разумеется, не дома, а в супермаркетах, университетах и других людных местах.

Самой популярной разновидностью удаленного банкинга на сегодня остается обслуживание по телефону - в силу распространенности и доступности телефонных терминалов. В этом случае операции совершаются с помощью тоннового набора. Телефонный банкинг является пока самой совершенной системой с точки зрения мобильности, так как, если у вас есть под рукой телефон - значит вам доступны банковские услуги. Дополнительные возможности открывает использование телефонов с дисплеем.

Для развития и практического внедрения удаленного банкинга необходимо иметь широко разветвленную Интернет-сеть на базе использования современных компьютерных технологий. В этом направлении в республике проводится определенная положительная работа, но она недостаточна для широкого использования в отдельных отраслях экономики, непосредственно связанных с банковским сектором. Так, например, по данным за 2010 г. удельный вес предприятий, использующих компьютеры, составил 47,3% от общего их количества, а по количеству работников данный показатель еще ниже - 15,8%. По показателю удельного веса пользования Интернетом эти показатели намного меньше и соответственно составили 27,9% и 7,1% (см. Табл. 2) [3, 4].

Кроме того, следует отметить, что внедрение современной компьютерной технологии и использование Интернет-сети улучшает всю деятельность в сфере банковских услуг.

Наиболее современным типом удаленного банкинга является WAP-банкинг - удаленное управление счетами посредством мобильного телефона, оснащенного специальным программным обеспечением на базе протокола беспроводной передачи данных.

Однако пока банки не выделяют WAP-банкинг в отдельный вид услуг. Клиенту, желающему проводить банковские операции только по мобильному телефону, все же придется подключиться к системе Интернет-банкинга. Сейчас компании мобильной связи, предлагая клиентам телефоны стандарта GSM с возможностью выхода в Интернет, не всегда могут поддерживать необходимую степень защиты передаваемых или получаемых сведений на том уровне, как это организовано в Интернете. Следовательно, банки не могут взять на себя ответственность за конфиденциальность платежей клиентов и пока предлагают им при помощи мобильного телефона лишь просматривать остаток на счете и список последних операций. Однако разрабатывается программное обеспечение, способное повысить безопасность услуг WAP-банкинга. Пока же для того, чтобы обеспечить безопасность платежей, некоторые банки оговаривают с клиентом список операций и присваивают каждой из них соответствующий код.

Таблица 2. Состояние и использование информационно-коммуникационных технологий на предприятиях Азербайджана

Показатели	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Удельный вес предприятий, пользующихся компьютерами, % от общего количества предприятий	20,5	21,0	22,8	23,7	24,5	47,3
Удельный вес работников, пользующихся компьютерами, % от списочной численности работников	4,8	6,7	8,0	9,8	14,5	15,8
Удельный вес предприятий, пользующихся Интернетом, % от общего количества предприятий	3,8	3,9	10,6	11,7	13,8	27,9
Удельный вес работников, пользующихся Интернетом, % от списочной численности работников	0,9	1,6	2,7	3,2	5,0	7,1
Удельный вес предприятий, имеющих Web страницу, % от общего количества предприятий	1,2	1,3	2,0	2,0	2,2	4,9
Распределение сети ИКТ по степени использования	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Без кабеля	15,5	11,7	17,4	20,6	23,8	24,1
Кабельный	56,5	58,8	47,2	46,7	39,0	41,5
Внутренняя сеть (intranet)	26,0	26,3	30,3	30,4	34,6	32,4
Внешняя сеть (extranet)	2,0	3,2	5,1	2,3	2,6	2,0
Распределение предприятий по видам их подключения к Интернету	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
модем (dial-up)	57,7	65,4	62,7	62,1	59,5	50,7
DSL > 2Mb/сек	9,2	9,0	10,0	6,2	9,8	12,3
DSL < 2Mb/сек	5,2	5,4	6,0	12,5	14,2	23
ISDN	4,8	3,6	3,8	3,6	4,3	3,4
другие стабильные подключения (отдельная линия и пр.)	18,9	11,9	11,8	10,6	8,6	6,0
беспроводное	4,2	4,7	5,7	5,0	3,6	4,5

Источник: www.azstat.org

Дополнительная услуга, предоставляемая банками владельцам сотовых телефонов - SMS-банкинг. При помощи службы коротких сообщений (SMS), которые есть у любого оператора сотовой связи, клиенту будет доступна вся информация о состоянии расчетных счетов, а также получение выписок по счету за требуемый период. По мнению специалистов, эта услуга имеет гораздо больше перспектив, чем WAP-банкинг.

В настоящее время современные технологии программно-аппаратной защиты находятся на уровне, обеспечивающем 100%-ную гарантию конфиденциальности операций и сохранности средств. Но самое главное то, что в сохранности средств заинтересованы, прежде всего, банки - поставщики услуг Интернет-банкинга, отвечающие не только за сохранность финансов своих клиентов, но и за свои средства и репутацию [7, с. 337-338].

В целом можно отметить, что Интернет-банкинг - это возможность совершать все стандартные операции, которые могут быть осуществлены клиентом в офисе банка, через Интернет сеть. Следовательно, услуга Интернет-банкинга включает функции, позволяющие [7]:

- осуществлять все коммунальные платежи, оплачивать счета за связь и прочие услуги;
- производить денежные переводы, в том числе в иностранной валюте, на любой счет в любом банке;
- переводить средства в оплату счетов за товары;
- покупать и продавать иностранную валюту;
- пополнять/снимать денежные средства со счета пластиковой карты;
- открывать различные виды счетов и переводить на них денежные средства;
- получать информацию о состоянии счета за определенный период в различных форматах;
- получать информацию о платежах в режиме реального времени;
- пользоваться другими дополнительными услугами.

В современных условиях Интернет-банкинг охватывает целый ряд программных продуктов, которые с определенной степенью условности можно разбить на следующие группы:

- 1) системы управления счетами клиентов (системы “Интернет-Клиент банка” или коротко “Интернет-Клиент”) платежные и расчетные системы;
- 2) системы карточного процессинга;
- 3) системы онлайн-торговли ценными бумагами;
- 4) интерфейсные модули для взаимодействия с внешними системами электронной коммерции.

Таким образом, к преимуществам Интернет-услуг можно отнести:

- низкую стоимость эксплуатации Интернет-системы для банка, обновле-

ния, которой проводятся только на web-сервере и не тиражируются у клиентов;

- возможность интеграции с бухгалтерскими системами клиента, особенно если они являются его собственными разработками;
- доступность подобных услуг для конечного пользователя. Несмотря на то, что клиент редко производит платежи вне своего офиса, так как в этом случае у него возникают проблемы с учетом подобных сделок, сама возможность осуществить операцию из любого места дает ему дополнительную уверенность в гибкости его бизнеса;
- дополнительные информационные услуги, предоставляемые банком, в случае их активного использования клиентом усиливают связь между организациями и снижают вероятность перехода клиента в другой банк.

Словом, Интернет-банкинг имеет большую перспективу развития, так как всё большее количество банков начинают внедрять системы, которые позволяют им взаимодействовать с клиентами через Интернет. Так, по мнению специалистов, около половины всех клиентов банков, внедривших подобные системы, могут в дальнейшем использовать глобальную мировую сеть Интернет для взаимодействия с банками.

В настоящее время большинство потребителей услуг Интернет-банкинга - это бухгалтеры предприятий, которые ведут расчеты, получают выписки, отправляют платежные поручения через Интернет. Следующей ступенью дальнейшего развития Интернет-банкинга может стать работа с конкретными отраслями экономики.

Перспективными направлениями являются предоставление клиентам механизмов, которые позволяют быстро производить платежи вне зависимости от местонахождения получателя и банка, услугами которого он пользуется. Большинство банков, внедривших системы Интернет-банкинга, находится в крупных городах, однако региональные банки все чаще используют Интернет для обслуживания клиентов. Одновременно, банки еще долго будут предоставлять услуги Интернет-банкинга в комплексе с другими услугами дистанционного банковского обслуживания: классические “Банк-Клиент” и “Телефон-Клиент”, потому что комплексное предоставление услуг дистанционного банковского сервиса существенно расширяет возможности клиентов по работе со своими счетами, банковской информацией и самим банком.

4. Внедрение электронных услуг в сфере налогообложения

Сфера применения пластиковых карт расширяется с каждым днём. Пластиковые карты широко используются для осуществления безналичных расчетов, контроля доступа, удостоверения личности и для других целей. С их помощью

легко решаются неудобства с наличными расчетами, с оказанием страховых услуг (пластиковая карта как страховой полис), идентификационными документами и prepaid услугами (мобильная связь, телефония, Интернет). Не остается в стороне от общемировых тенденций и Азербайджанская Республика.

В частности, активно внедряются различные электронные услуги для налогоплательщиков. Так, например, в связи с выполнением Указа Президента Азербайджанской Республики Ильхама Алиева от 23-го мая 2011-го “О некоторых мероприятиях в сфере организации электронных услуг государственных органов” и с целью вывода на качественно новый уровень электронных услуг, оказываемых населению Азербайджанской Республики со стороны Министерства по налогам, а также ограничения прямого контакта налогоплательщиков с сотрудниками налоговых органов, Министерство по налогам с 1 июля 2011-го года начало прямую регистрацию в режиме онлайн физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность. Система онлайн-регистрации физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью, позволила снизить период регистрации до нескольких минут [8].

Система обеспечивает прозрачность деятельности налоговых органов, а также способствует росту числа регистрируемых посредством Интернета налогоплательщиков. Единая система регистрации передает в режиме онлайн информацию о частном предпринимателе в Государственный фонд социальной защиты, Госкомитет по статистике, Государственный таможенный комитет и в банк, в котором предприниматель намерен открыть счет. На сайте Налогового Интернет-управления Министерства по налогам представлены электронные заявления для регистрации, открытия банковских счетов, прекращения деятельности, регистрации для уплаты НДС со стороны частных предпринимателей. Сегодня у Автоматизированной налоговой информационной системы (AVIS) 100 тыс. пользователей, и 46% документов, поступающих в министерство, обрабатывается посредством данной системы.

С 2012 г. начнется онлайн-регистрация и юридических лиц. Ожидается, что электронизировав процесс госрегистрации коммерческих юридических лиц, Азербайджан добьется применения прогрессивной системы в сфере начала бизнеса. Использование современных методов, в том числе электронных услуг, позволяет перейти на качественно новый уровень взаимоотношений налогового органа с налогоплательщиками, а также создает условия для предотвращения коррупции и взяточничества.

На сегодня свыше 1,2 миллиона деклараций поступают в министерство в электронном виде, что составляет свыше 90% от общего числа представляемых деклараций. Таким образом, в стране уменьшена налоговая нагрузка за счет внедрения системы подачи налоговой декларации и уплаты налогов через Ин-

тернет, в рамках которой используются современные бухгалтерские компьютерные программы для расчета сумм, подлежащих к уплате налогов, что позволяет экономить в среднем более 500 часов в год на оформление необходимых документов. Если до применения электронных налоговых деклараций предприниматели тратили на их заполнение порядка 952 часов в год, то теперь это время сократилось до 375,5 часа. Соответственно, в распоряжении предпринимателей остается дополнительно свыше 500 часов для ведения своей бизнес-деятельности. Азербайджан стал первой страной в Восточной Европе и СНГ, применяющей электронные счета-фактуры [8].

В текущем году при финансовой поддержке Европейского союза совместно со специалистами Налоговой администрации Нидерландов началась реализация Твининг-проекта по применению e-аудита.

С 2012 г. в Азербайджане также появится возможность оплачивать налоги и пошлины посредством пластиковых карт. Об этом, в частности, сообщил начальник главного управления государственной регистрации коммерческих юридических лиц и экономического анализа Заур Фатизаде. По его словам, в ближайшей перспективе налогоплательщики получат возможность оплачивать налоги и пошлины в электронной форме используя пластиковые карты посредством Интернет-портала Министерства по налогам.

Министерство по налогам, применяя электронные услуги, также создает возможности для налогоплательщиков полностью воспользоваться этими услугами. В регионах, где уровень внедрения Интернет-услуг не так высок, за счет средств, выделенных государством, были построены и сданы в эксплуатацию служебные терминалы, что позволило любому гражданину бесплатно пользоваться электронными услугами. В регионах страны уже создано 27 обслуживающих налоговых терминалов, которые в основном расположены на территориях, где интернет-обслуживание не очень распространено. Параллельно предусмотрено увеличение количества терминалов обслуживания и доведение их количества за короткое время до 55 единиц.

5. Заключение

Таким образом, можно сделать обобщенный вывод, что развитие информационных технологий и создание крупномасштабных систем автоматизированного управления должно соответствовать не только условиям снижения стоимости хранения и передачи семантической единицы информации, но и обеспечивать удешевление операций в пересчете на единицу действий. Это условие может соблюдаться только при обеспечении соответствия этим принципам существующих экономических и информационных отношений в обществе и государстве.

Поиск путей эффективного решения вопросов структурной перестройки банковской системы на основе использования перспективных информационных технологий начинает занимать одно из центральных мест в развитии мировой экономической науки. Ранее разработанные классические положения экономической теории вступили в определенное противоречие с фактически наблюдаемыми современными процессами технико-экономического развития. Это в значительной мере связано с последствиями реализации решений, принимаемых субъектами хозяйственной деятельности в условиях существенной неполноты и неопределенности располагаемой информации об ожидаемой социально-экономической ситуации.

Использованная литература:

1. <http://bbm.az/az/biznes/menecment/431>. (Bayer T., Karcian R., Romanovski P. Pis borclar üçün yaxşı fəndlər / Banklar və biznes, № 05(30), 2009).
2. Лаврушин О.И. и др. Банковское дело. М.: КНОРУС. 2006, 264 с.
3. www.cbar.az (сайт Центрального банка Азербайджанской Республики)
4. www.azstat.org (сайт Государственного комитета по статистике Азербайджанской Республики)
5. Эйвазов Б.Ф. Расширение масштабов применения пластиковых карт в безналичном денежном обороте Узбекистана. Автореферат на соискание учёной степени кандидата экономических наук. Ташкент, 2008, 22 с.
6. Жарковская Е.П. Банковское дело. М.: ОМЕГА-Л, 2007, 476 с.
7. Информационные системы и технологии в экономике и управлении. Под ред. В.В.Трофимова, М.: Высшее образование, 2007, 480 с.
8. www.taxes.gov.az (сайт Министерства по налогам Азербайджанской Республики)

Kərimov Atik Ehsan oğlu

dosent, iqtisad elmləri üzrə fəlsəfə doktoru,
Azərbaycan Dövlət İqtisad Universiteti,
Bakı şəhəri, AZ1000 İstiqlaliyyət küç. 6
atik.kerimov@yandex.ru

Bank biznesinə müasir hesablama texnologiyalarının tətbiqi **Xülasə**

Tədqiqatın məqsədi - kommersiya banklarının gündəlik hesablamalarda daha təkmil texnoloji imkanlardan istifadənin vəziyyətinin təhlili.

Tədqiqatın metodologiyası - qruplaşma və müqayisə metodları, səbəbiyyət və nəticə təhlili.

Tədqiqatın nəticələri - informasiya texnologiyalarının inkişaf etdirilməsi və ixtisaslaşmış avtomatlaşdırılmış idarəetmə sistemlərinin yaradılması və tətbiqi bankların hesablama əməliyyatlarının ucuzlaşmasına nail olmaqdan ötrü xüsusilə vacibdir.

Tədqiqatın məhdudiyyətləri - Azərbaycan Respublikasının ən böyük bankı olan Azərbaycan Beynəlxalq Bankının 2010-cu il üzrə rəsmi statistikanın olmaması bu dövrlərin müvafiq göstəricilərindən istifadəni mümkün etməmişdir.

Tədqiqatın praktiki əhəmiyyəti - "Müştəri - Bank" sisteminin imkanları, məsafəli bankinqin əsas növləri, İnternet-bankinq xidmətinin funksiyaları, onun üstünlükləri göstərilir.

Tədqiqatın orjinallığı və elmi yeniliyi - məqalədə pul tədavülündə tətbiq edilən plastik kartların əsas cəhətləri

və növləri açıqlanır, sosial-iqtisadi potensialı işıqlandırılır, kredit və ödəniş kartları müqayisəli səciyyələndirilir. Kart texnologiyalarının tətbiq miqyaslarının genişləndirilməsinə mane olan amillər göstərilir. Bankların elektron hesablaşmaların texnoloji əsasları, onların bünövrəsini təşkil edən maliyyə axınları modelləri səciyyələndirilir.

Açar sözlər: *elektron hesablaşmalar, internet-banking, vergiqoyma, plastik kartlar.*

Kerimov Atik Ehsan oğlu

PhD in economics, assistant professor

Azerbaijan State Economy University

The application of modern technologies in banking

Abstract

Purpose - analysis of the commercial bank's possibilities for employment of new technologies in daily settlements bank practice.

Design/methodology - classification and comparison methods, causative and effective analysis.

Findings - it is very important for reducing the prices of bank's settlement operation to develop information technologies, prepare and employment of specialized automatically operating systems

Research limitations - information by 2010 year at web-sites of the International bank of Azerbaijan, which is biggest in the country, is absent. As a result, this statistical data is not using.

Practical implications - show opportunities of "Bank - client" system, main kinds of distance banking, Internet-banking's functions, also their superiorities.

Originality/value - to analyses main characteristics, kinds and potential of plastic cards, comparative characterized of credit and payment cards is giving. Factors, interfering with extend the sphere of using of cards technologies are explained. Also, given characteristics of technologies principles of bank electronic payments and financial flows which laying down their foundation.

Keywords: *electronic settlements, Internet banking, electronic bank services, tax, plastic cards.*

JEL Classification Codes: E5, G21, G29

Məqalə redaksiyaya daxil olmuşdur: 03.10.11.

Təkrar işləməyə göndərilmişdir: 10.10.11.

Çapa qəbul olunmuşdur: 23.11.11.