

надзора 2014 год. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/publ/archive/root_get_blob.aspx?doc_id=9878.

5. Консультант Плюс. Инструкция Банка России от 17.06.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»). – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.

6. Российская газета RG.RU. Экономика. ЦЮ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rg.ru/2015/10/07/licenzia-site-anons.html>.

Плахова Любовь Васильевна

д.э.н., зав. кафедрой менеджмента

ФГБОУ ВПО «Орловский государственный институт экономики и торговли»

e-mail: plahova0505@yandex.ru

Горганова Кристина Александровна

студентка 3 курса факультета экономики и управления

ФГБОУ ВПО «Орловский государственный институт экономики и торговли»

e-mail: plahova0505@yandex.ru

УДК 004.9:336.7

Макарова О.Д.

ИТ-ТЕХНОЛОГИИ В УПРАВЛЕНИИ БАНКАМИ

Повсеместное использование информационных технологий стало объективной необходимостью. Одна из сфер, где их значение традиционно велико, - финансовая. Информационные технологии в настоящее время определяют возможности организации по развитию бизнеса и совершенствованию внутренних процессов и системы обслуживания клиентов. В статье рассматривается современная банковская услуга «интернет-банкинг», демонстрируется статистика ее использования по регионам России.

Ключевые слова: эффективность банковской системы, банковские технологии, интернет-банкинг, банковские операции.

В современных условиях развитие банковского бизнеса неразрывно связано с автоматизацией, внедрением новейших технических средств и передовых банковских технологий по продвижению на рынок банковских продуктов и услуг, а также с поиском инструментов, которые повышают привлекательность банковских услуг, чему способствуют инновации.

Центральный банк России и Правительство Российской Федерации придерживаются единой цели в банковской сфере – формирование высокоразвитого банковского сектора, который бы соответствовал международным представлениям о банковском бизнесе и удовлетворял потребности клиентов. На становление банковского бизнеса повлияли два важных фактора: глобализация и формирование информационных технологий. Именно они определяют направления развития банковского бизнеса.

Понятие глобализация можно определить, как выход политических и экономических процессов за национальные рамки. В период глобализации развитие экономики страны подвержено в большей степени действиям общемировых факторов, чем национальных. Практически не осталось разграничений между банковской и финансовой деятельностью. На финансовом рынке банкам приходится сражаться не только друг с другом, но и с другими финансовыми организациями, такими как финансовые и страховые компании, инвестиционные фонды.

При либерализации банковской системы было предусмотрено вхождение на национальные банковские рынки банков нерезидентов, которое в дальнейшем способствовало развитию заграничных филиалов банков. Всё это ещё усилило конкурентную борьбу в банковском бизнесе.

Совершенствование и деятельность банковской системы происходит по двум основным направлениям. Во-первых, процесс развития концентрации, который связан с повышением финансового обеспечения экономики страны. Он ведёт впоследствии к повышению инвестиционной активности. Пока что ни финансовые компании, ни пенсионные и страховые фонды не могут продемонстрировать необходимый подъём инвестиционной активности. Одни не могут ещё показать финансовую мощь, у других недостаточно развит рынок ценных бумаг. Способностью удовлетворить инвестиционные потребности обладают крупные банки, которые имеют филиальную сеть в регионах страны или долгосрочные связи с промышленностью, и то посредством долгосрочных кредитов. Немаловажную роль в сохранении инвестиционной направленности деятельности банковского бизнеса в период высокой инфляции играет государство, которое должно посодействовать различными стимулами и финансовой поддержкой. Примером может служить оптимизация величины налога с доходов банка, получаемых от долгосрочных кредитов, а также снижение размера резервных требований [4].

Вторым немаловажным направлением усовершенствования банковского дела является расширение услуг, которые банк может предоставить своим клиентам. Такое направление необходимо постоянно развивать, так как экономические потребности людей постоянно растут. Уже сейчас наиболее процветающие российские банки и их филиалы разрабатывают новые банковские продукты, чтобы в дальнейшем диверсификация банковской деятельности не застала их неподготовленными к жизни в новых экономических условиях. Если сравнивать то количество банковских услуг, которые предлагают своим клиентам банки в странах с развитой экономикой по отношению с российскими банками, то нашим банкам ещё предстоит большая работа, чтобы достичь уровня западных банков.

Немаловажным аспектом повышения эффективности банковской деятельности является отчётность банков. Акционеры, а также многие внешние пользователи уделяют большое внимание формату, в котором банки предоставляют им аналитическую информацию. Для этих пользователей очень важно, чтобы предоставленная информация была наиболее краткой, но в то же время максимально точно раскрывала экономическое положение банка.

Такая система должна содержать информацию на отчётную дату, за предыдущий отчётный период, процент изменений за этот период, плановые показатели, индикаторы тренда и процент исполнения плана. Индикатор тренда – это динамика определённого показателя, для наглядности желательна выделенная определённым цветом. Позитивный тренд – это небольшое изменение показателей, которое можно выделить зелёным цветом, негативный – красным, а стабильный – синим цветом. Исполнение и неисполнение плана также можно выделить цветом. По такому цветовому изображению сразу будут видны проблемные места банка.

Необходимо усовершенствовать стандарты банковского аудита, а также вести работу по организации независимой системы информации по кредитным историям своих заёмщиков; внедрять мероприятия по сокращению операционных расходов; искать новые дополнительные доходы.

Не так давно в нашей жизни появилось такое понятие, как «банковские технологии». Благодаря развитию технических средств, компьютерным технологиям и средствам связи перед кредитными организациями открылись просторы для использования новейших технологий в работе банковской деятельности. По применяемым технологиям того или иного банка можно судить о профессионализме банка и даже его экономической устойчивости.

Понятие банковские технологии включает в себя очень широкий спектр услуг: обслуживание клиентов по отдельным операциям и в целом по банку; межфилиальную систему обслуживания; осуществление контроля и безопасности; обслуживание пластиковых карт и интерактивное обслуживание своих клиентов.

В последние годы заметно изменилось число банковских операций: оно значительно выросло, изменилась скорость принятия решений в работе банка. Поэтому невозможно себе даже представить решений этих задач без помощи банковских технологий. На настоящий момент банки – это самые развитые организации в отношении применяемых информацион-

ных технологий. Сегодня главным для клиентов банков является не производительность, а то, как банк может удовлетворить их потребности. При масштабном росте филиальной системы, клиентской базы, а также росте количества оказываемых банковских услуг банкам необходимо привлечение большего количества вычислительных ресурсов. У банков появилось много частных вкладчиков, что влечёт за собой спрос на новые банковские технологии: новые карточные продукты, применение интернет-технологий. Банки заинтересованы в том, чтобы создать максимально комфортные условия клиентам для доступа к своим счетам. Для удобства управления финансовыми средствами создают интернет-банкинги, интернет-системы. Российские банки, которые применяют в работе новейшие банковские технологии, уже довольно давно предлагают свои клиентам услуги «Интернет-банкинга», то есть возможность осуществить банковский платёж с компьютера пользователя, не выходя из дома. В скором будущем некоторые банки смогут оказывать все те услуги, которые оказывают в обычном банке, только в «виртуальном офисе». Новый этап в банковском бизнесе – оказание услуг клиентам, которые хотят иметь свой бизнес в Интернете.

Очень выгодным вариантом Интернет-банкинга является технология удалённого банковского обслуживания. Клиент с помощью веб-серверов может получать максимальное количество информации: отчётность банков; новости банка; филиальную сеть; услуги банка; информация о клиентах, партнёрах; справочная информация (курсы валют и т.п.).

При желании клиент может выбрать активный режим Интернет-банкинга: информацию о состоянии счетов; рублёвые и валютные платежи; обмен с партнёрами документами; компьютерную телефонию, факсимильное и пейджинговое общение с клиентом организации на базе банка электронной коммерции среди клиентов и их предприятий – смежников.

Около двухсот российских банков, имеющих наибольший портфель кредитов и депозитов физических лиц по итогам 2015 года, были обследованы на наличие услуг интернет-банкинга и мобильного банкинга. Доля банков, предлагающих своим клиентам услугу интернет-банкинга, выросла за год с 82 % до 86 %. Количество интернет-банков на российском рынке второй год практически не растёт, а основные изменения в предложении интернет-банкинга происходят в качественной плоскости: происходит перевод сервисов на новые программные платформы, обновление дизайна интерфейсов, подключение новых функций для пользователей. Доля банков, предлагающих своим клиентам услугу мобильного банкинга, выросла за год с 47 до 54 %. Прирост новых мобильных интерфейсов в 2015 году значительно замедлился по сравнению с 2014 годом, когда количество мобильных банков на российском рынке практически удвоилось. В январе 2015 года предложение мобильного банкинга все еще далеко от насыщения – почти половина из топ-200 российских розничных банков (включая несколько банков из топ-50) услугу мобильного банкинга не предлагает ни в каком виде.

В России 15,4 млн человек пользуются интернет-банкингом. Это 55 % всех активных интернет-пользователей в возрасте от 18 до 64 лет, проживающих в российских городах с населением от 100 тысяч жителей. Наибольшее проникновение интернет-банкинг имеет в Москве — 63% московских интернет-пользователей имеют доступ хотя бы к одному интернет-банку. По мере уменьшения размера города проникновение интернет-банкинга сокращается, однако разница между большими и малыми городами не столь существенная [9].

Таблица 1 – Количество пользователей услуги интернет-банкинг, в процентах

Субъекты РФ	Доля пользователей
Москва	63
Санкт-Петербург	56
Другие города миллионеры	57
Города от 500 тыс. до 1 млн. жителей	54
Города от 100 тыс. до 500 тыс. жителей	49

* Из расчета 28,3 млн суточной аудитории интернета в России. Данные исследования e-Finance User Index 2014

В США большинство интернет-юзеров по-прежнему предпочитают использовать услуги онлайн-банкинга для управления личными финансами. Однако мобильный банкинг также постепенно начинает входить в моду. Сегодня, согласно исследованию компании Celent, около 94 % клиентов банков в США во всех возрастных группах пользуются интернет-банком и примерно 71 % из них в возрасте от 18 до 60 лет и старше подключился к мобильному банкингу. Европейская ассоциация финансовых маркетологов утверждает, что уже в течение ближайших пяти лет 91 % банков сделает онлайн и мобильный банкинг основными каналами совершения платежей. Мобильные устройства все глубже проникают в нашу повседневную жизнь, а, значит, компаниям и банкам приходится учитывать эти меняющиеся реалии и реагировать на возникающие потребности клиентов. Именно поэтому при проектировании интернет-ресурсов американские эксперты рекомендуют банкам использовать единый источник HTML-кода, который позволяет сайту автоматически адаптироваться под различные размеры экрана, в том числе под планшетные компьютеры и мобильные устройства.

Обслуживание клиентов через Интернет очень выгодно для банка за счёт снижения издержек банка, связанных с совершением операций. Запуск банковской Интернет-системы можно по стоимости затрат сравнить с открытием нового офиса банка. Но при грамотном привлечении числа клиентов затраты очень скоро окупятся.

Также на совершенствование банковской системы повлияло внедрение в оборот другой значимой банковской технологии – пластиковой карты. Имеется множество плюсов при использовании карты: снижение оборота наличных денег; увеличение остатков на счетах пластиковых карт.

Стремление банков обезопасить своих клиентов велико. Всегда присутствует риск, что мошенники взломают пин-код. Учёные предлагают заменить электронный код на устройства идентификации, которые работают на биометрическом принципе. Распознать владельца карты можно будет не по электронному номеру, а по форме кисти, тембру голоса, отпечаткам пальцев. В Японии уже работают такие автоматы, но это техника на грани фантастики.

На сегодняшний день для российских клиентов более реально использование смарт-карты с микрочипом. Эта карта содержит больше персональной информации о своём владельце, что значительно сохраняет её от взлома. Банковские технологии на этом не останавливаются на месте в своём развитии. Уже появилась новая модель пластиковой карты – суперсмарт-карта. Эту карту можно назвать «три в одной»: кредитная, дебетовая и предоплатная. Также имеет ряд дополнительных функций: часы, календарь, записная книжка. Придёт то время, когда банковскую карту клиента «вживят» в персональный компьютер.

В России за годы реформ была построена рыночно ориентированная банковская система. По мере повышения степени открытости экономики российские банки испытывают усиливающиеся воздействие всех тенденций, определяющих развитие современного банковского бизнеса, прежде всего, глобализации и внедрения информационных технологий. Чтобы не потерять конкурентные преимущества, они должны постоянно совершенствовать свои операции и услуги в ответ на растущие потребности клиентов, внедрять более прогрессивные структуры управления, которые позволяли бы гибко реагировать на изменяющиеся внешние условия и одновременно обеспечивали бы контроль издержек и эффективности. Намечившийся экономический подъём и связанный с ним рост спроса на кредит даёт российским банкам хорошие шансы для того, чтобы ускорить внедрение новых прогрессивных банковских и информационных технологий.

Список литературы:

1. Банковская система в современной экономике: учебное пособие / коллектив авторов: под ред. проф. О.И. Лаврушина. – 2-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2012. – 360с.
2. Роуз Питер С. Банковский менеджмент: пер. с англ. – М.: Дело Лтд, 1995. – 76 с.
3. Банковский надзор и аудит: учебное пособие. Под общ. Ред И.Д. Мамоновой. – М.: ИНФРА-М, 2005. – 112 с.
4. Живалов В. Н. Повышение устойчивости функционирования коммерческих банков // Автореферат

диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. – М., 1997. – 27 с.

5. Иванов В. В. Анализ надежности банка. – М.: Русская Деловая Литература, 2013. – 320с.
6. Масленченков Ю.С. Технология и организация работы банка: теория и практика. М.: ИКК «ДеКа», 2009. – 432 с.
7. О банках и банковской деятельности. Федеральный Закон от 2 декабря 1990 г. №395-1. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_177196/8e4b214538406d6efe9e31a0f235012c2402e934/.
8. Челноков В.А. Банки и банковские операции: Букварь кредитования Технология банковских ссуд. Окологанковское рыночное пространство: учебник для вузов. – М.: Высшая школа, 2012. – 272с.
9. Исследование пользователей электронных финансовых и платежных сервисов в России e-Finance User Index 2014 [Электронный ресурс]: статистические данные. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/>.

Макарова Ольга Дмитриевна

студентка 3 курса факультета экономики и управления
ФГБОУ ВПО «Орловский государственный институт экономики и торговли»
e-mail: plahova0505@yandex.ru

Научный руководитель:

Плахова Любовь Васильевна

д.э.н., зав. кафедрой менеджмента
ФГБОУ ВПО «Орловский государственный институт экономики и торговли»
e-mail: plahova0505@yandex.ru

УДК 65.14/.17

Веремьева Л.С.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ФАКТОРНОГО АНАЛИЗА ДЛЯ ОБЪЕКТИВНОЙ ОЦЕНКИ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ

Многие организации регулярно попадают в ранг неплатежеспособных из-за неумения по тем или иным причинам адаптироваться к рыночным отношениям. В связи с этим для более полной и объективной оценки ликвидности используется факторный анализ коэффициента текущей ликвидности. Это главный показатель платежеспособности. Он является одним из показателей, характеризующих удовлетворенность бухгалтерского баланса.

Ключевые слова: ликвидность, платежеспособность, факторный анализ, текущие обязательства, оборотные активы.

Определение и детальное рассмотрение сущности платежеспособности предприятия в экономической науке является одной из ключевых проблем. Острота ее подчеркивается необходимостью создания и совершенствования финансовых механизмов, функционирующих на фоне достижения основных производственных целей предприятия. Возможны унифицированные, но в то же время нестандартные подходы. В каждом случае должны приниматься решения с учетом комплекса специфических факторов, формирующих платежеспособность и деловую репутацию хозяйствующего субъекта.

Исследование проблем управления финансовым состоянием предприятия приобретает особую актуальность и тесно взаимодействует, во-первых, с условиями внешней среды, во-вторых, с методами объективной оценки и комплексного анализа финансового состояния, и наконец, в-третьих, с эффективностью управления собственностью на основе результатов анализа экономического потенциала.

Исследование проблемы платежеспособности организаций показывает, что задолженность хозяйствующих субъектов – частое явление, сопровождающее рыночные преобразования. Многочисленные организации регулярно попадают в ранг неплатежеспособных из-за неумения по тем или иным причинам адаптироваться к рыночным отношениям. В связи с