

требительской ценностью земли. Здесь срабатывает основной принцип оценки — принцип наиболее эффективного использования земли. В законодательстве предусматривается и правовая ответственность оценщика за результаты оценки. Однако правовую оценку отчету, выполненному независимым оценщиком, дают эксперты, которые также профессионально занимаются оценочной деятельностью.

Таким образом, можно сделать вывод, что хорошо проработанное законодательство, сильные общественные организации в области оценки, хорошо организованная система сбора и доступа к информации, работа на рынке профессионального образованных и опытных специалистов создают условия для осуществления обоснованной оценки объектов. Еще одним необходимым атрибутом оценочной деятельности является использование единых стандартов оценки.

## ЭВОЛЮЦИЯ СОВРЕМЕННОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В НАПРАВЛЕНИИ РАЗВИТИЯ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

*И.В. Гришина, Н.В. Ковалева*  
*г. Белгород*

Современная банковская система характеризуется наличием высокого уровня конкуренции и ростом культуры потребления розничных клиентов, что в свою очередь стимулирует коммерческие банки к повышению эффективности своей деятельности, к увеличению качества предоставляемых услуг и к минимизации временных затрат на их предоставление. В данной ситуации конкурентное преимущество получают банки, предоставляющие своим розничным клиентам услугу по дистанционному банковскому обслуживанию.

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) — это технология, в которой проведение операций не требует визита клиента в банк. При этом банк проводит платежи или совершает другие действия со средствами клиентов на основании дистанционных распоряжений, передаваемых клиентом в банк по различным каналам (телефон, интернет) при помощи различных средств (телефонных аппаратов, компьютеров, мобильных устройств, коммуникаторов) [2].

Во многих развитых странах происходит переход от классической филиальной модели банковского учреждения к модели дистанционного банковского обслуживания, и все больше операций проводится клиентами самостоятельно без посещения банка. В связи с переносом акцента на дистанционное обслуживание функции существующей розничной сети постепенно сужаются и филиалы коммерческих банков все более напоминают специализированные сервис — центры.

В современных условиях эволюция банковской системы в сторону дистанционной модели банковского обслуживания обусловлена рядом

объективных особенностей экономической, информационной и социальной среды, в которой существуют банки, и в первую очередь – изменениями в образе жизни людей, внедрением новых информационных технологий и автоматизацией банковских операций. Особое влияние оказывают следующие факторы:

- 1) растущая конкуренция;
- 2) фактор времени;
- 3) повышение эффективности затрат коммерческих банков;
- 4) развитие новых информационных технологий;
- 5) развивающиеся средства коммуникации;
- 6) рост культуры потребления.

Исторически первой появилась система дистанционного банковского обслуживания, использующая телефон. Она и сегодня занимает значительное место, поскольку для многих банков поддержка взаимоотношений с клиентами является основой функционирования. Преимуществами и одновременно требованиями, предъявляемыми к этой системе являются: круглосуточность работы, быстрота соединения, минимизация времени (экономия средств клиента и банка), информационная защита и физическая безопасность данных.

Следующий этап развития – электронный банкинг – был пройден очень быстро. При этой схеме банковские операции осуществлялись в режиме реального времени с использованием при этом компьютера и модема, обеспечивающими связь клиентов с банками. На его место пришел интернет-банкинг. Причинами использования системы ДБО с использованием интернета коммерческими банками являются конкуренция, рассматривающая интернет – технологии как способ удержания и привлечения клиентов, и эффективность затрат, т.к. выполнять банковские операции через интернет гораздо проще и дешевле, чем создавать филиалы, требующие зданий и персонала.

Последующее развитие банковского обслуживания связано с использованием в банковской сфере новых средств связи. Прежде всего, это Интернет и мобильные телефонные сети, существенно расширившие возможности клиентов.

К настоящему времени сложилась система, когда клиенты банка могут управлять своими счетами, а также осуществлять ряд операций дистанционно. Такая система в целом получила название онлайн-банкинг (online banking) Удаленное управление банковскими счетами может осуществляться различными способами [2, с.6]:

- 1) посредством телефона – телебанкинг (telebanking);
- 2) персонального компьютера – e-банкинг (e-banking);
- 3) интернета – интернет банкинг (Internet banking);
- 4) портативных устройств – мобильный банкинг (mobile banking, m-banking) – это комплексная система управления банковским счетом посредством сотового телефона или портативного компьютера (Personal Digital Assistant) с использованием технологии беспроводного доступа

(Wireless Application Protocol);

- 5) внешних сервисов – киосков, банкоматов, АТМ;
- 6) классического «Банк-Клиент». С помощью такой системы юридическое или физическое лицо, напрямую подключившись к банку по электронным линиям связи, может осуществлять различные финансовые операции прямо из своего дома или офиса.

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 банковского бизнеса.

Наиболее перспективным по сравнению с другими способами предоставления дистанционных услуг является дистанционное банковское обслуживание, основанное на системе интернет-банк. Этому есть ряд причин [3]:

- рост количества пользователей глобальной сети интернет. К концу 2010 году количество пользователей сети интернет в России достигнет 50 млн. человек. Последние четыре года количество российских пользователей интернет ежегодно растет на 35–40%.
- рост количества потребителей банковских продуктов и услуг, реализуемых через глобальную сеть интернет.
- значительное снижение издержек при банковском обслуживании клиентов через сеть интернет.

Основными чертами системы дистанционного банковского обслуживания в современных условиях являются [1, с.424]:

- Общедоступность. Средства доступа, используемые клиентом, должны быть приемлемы – по цене и широко распространены.
- Множественность каналов доступа. В системе должна быть предусмотрена возможность использования разных каналов в любой комбинации.
- Интерактивность обслуживания. Система должна обеспечивать возможность проведения операций в режиме самообслуживания, но при этом клиенту должна предоставляться возможность выбора между проведением операций в интерактивном режиме и через оператора.
- Проведение операций в режиме реального времени.
- Минимизация ручной обработки операций. Технология должна быть организована так, чтобы по возможности исключить или сократить стадии, требующие ручной обработки.

Российский рынок дистанционного банковского обслуживания пока что значительно отстает от рынка Европы и США. По приблизительным оценкам, в настоящее время общее число российских пользователей интернет-банкинга составляет всего лишь 1,2-1,5 млн человек, из них 90 % – физические лица. При этом можно отметить, что по итогам 2008 года число пользователей дистанционных услуг выросло более чем в два раза и основная их часть приходится на несколько крупных банков с развитой системой дистанционного обслуживания. По оценкам специалистов к концу

2010 года количество пользователей интернет-банкинга в Российской Федерации достигнет 3 – 4 млн. человек. Таким образом, на сегодняшний день российский рынок ДБО имеет большой потенциал для роста.

Таким образом, эволюция банковской системы в сторону дистанционной модели банковского обслуживания обусловлена рядом объективных особенностей экономической и социальной среды, в которой существуют банки, и в первую очередь – изменениями в жизни людей, внедрением новых информационных технологий и автоматизацией банковских операций. Особое влияние оказывают следующие факторы:

- растущая конкуренция;
- фактор времени;
- развивающиеся средства коммуникации.

Исследуя развитие дистанционного банковского обслуживания сегодня в условиях финансовой нестабильности, следует отметить, что кризис отрицательно повлиял на самые разные сферы экономики, но вместе с тем, именно кризисные периоды благоприятны для разработки новых идей и создания необходимых возможностей для роста в будущем. Многие банки занимаются сейчас изучением сложившейся ситуации и используют кризис как возможность занять выгодные позиции на рынке и создать потенциал для будущего развития. В современных условиях развитие банковской системы в большей степени сориентировано на использование дистанционного банковского обслуживания и на повышение интереса к использованию дистанционного банкинга как со стороны кредитных организаций, так и со стороны банковских клиентов.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Жарковская Е.П. Банковское дело: Учебник. – 4-е изд., испр. и доп. – М.: Омега-Л, 2005. – 452 с.
2. Муравьева А.В. Банковские инновации: факторный и структурный анализ информационных технологий //Банковские услуги. – 2004. – № 9. – С. 2 – 37.
3. Иванова Ю.В., Пашкова А.В. Дистанционное банковское обслуживание в России и странах Европы и США/ Ю.В. Иванова, А.В. Пашкова// [Электронный ресурс]. – Банкир.Ру – 2009. – № 7. – Режим доступа: <http://bankir.ru/technology/article/2268240>

### ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА В УСЛОВИЯХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СОВРЕМЕННЫХ ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ

*Л.А. Зимакова, Я.В. Сирота*  
*г. Белгород*

На протяжении последних лет, под влиянием различных направлений научной мысли и практической деятельности появлялись счета управленческого учета. Так как принципы их выделения и использования не определены законодательно, то каждая отдельная организация, компания, холдинг,