

хорошие и плохие, поскольку каждый из них подходит для различных предприятий с различной сферой деятельности, но стоит отметить, что никакие бухгалтерские программы не помогут предприятию увеличить эффективность его работы, если в нем не будет работать грамотный и ответственный бухгалтер.

Список литературы

1. Зубренкова О.А. Значение Информационных технологий в бухгалтерской деятельности // Вестник НГИЭИ. 2011. № 4 (5).
2. КонсультантПлюс. URL: http://www.consultant.ru/about/#utm_medium=menu (дата обращения: 12.04.2015).
3. Никитенко Н. Н. Бухгалтерское дело : учеб. пособие. Хабаровск : РИЦ ХГАЭП, 2010. 172 с.
4. Полковский А.Л. Бухгалтерское дело : учебник для бакалавров / под ред. проф. Л. М. Полковского. М. : Данков и К^о», 2014. 288 с.
5. Стричко Е. Г. Роль информационных систем в бухгалтерской работе // Бухгалтерский учет. 2014. № 2. С. 123–125.
6. Хахонова Н. Н. Бухгалтерское дело : учеб. пособие. М. : Кнорус, 2010.
7. Фирма «1С». URL: <http://www.1c.ru/rus/firm1c/firm1c.htm> (дата обращения: 12.04.2015).

ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГА В РОССИИ

А. Д. Афанасьева, О. Р. Лухманова
Астраханский государственный
архитектурно-строительный университет

На сегодняшний день интернет-банкинг является одним из самых удобных способов осуществления банковских операций. Интернет-банкинг притягивает клиентов благодаря простоте использования и по ряду других причин. Многофункциональные и удобные в использовании системы интернет-банкинга на сегодняшний день имеются почти во всех банках. Многие клиенты банков используют персональные компьютеры и мобильные телефоны для управления банковским счетом. Однако, банковские операции через интернет несут в себе опасность и по этой причине нужно быть предельно внимательным.

Интернет-банкинг в последнее время достаточно стремительно развивается на рынке банковских услуг РФ. С каждым годом все больше банков начинают предлагать данный вид услуг. Но несмотря на большую популярность среди населения, имеется немало минусов в предоставлении данной услуги. Одним из основных вопросов, которых на сегодняшний день нужно разрешить российским банкам, является слабое развитие интернет-банкинга в розничной банковской сфере на фоне вырастающей конкуренции со стороны небанковских платежных систем. Эту задачу воз-

можно разрешить только усиленным инвестированием и формированием системы дистанционного банковского обслуживания.

Одной из главных преград на пути формирования и внедрения интернет-банкинга является проблема кадров. Решение оперативных задач непосредственно находится в зависимости от квалификации специалистов данной области. Данную проблему можно решить с помощью переподготовки кадров. На наш взгляд, осуществить переквалификацию IT-специалистов эффективнее, нежели переобучать сотрудников банка.

На пути формирования интернет-банкинга есть и другая проблема – финансовая неграмотность населения. Многие граждане не вникают в специфику работы банка, не понимают, для чего нужны предлагаемые банком услуги, а использование интернет-банкинга еще более усугубляет данную ситуацию.

Для увеличения привлекательности банка в глазах потребителей мы предлагаем осуществлять бесплатные консультации и обучающие семинары по использованию и применению интернет-услуг банка, а также предоставление поддержки экспертов в целях повышения защиты банковских счетов. Данные действия в свою очередь должны способствовать снижению краж денег потребителей и, следовательно, значительному уменьшению появления в СМИ уведомлений о хищениях средств в банках, что приведет к увеличению доверия клиентов.

Помимо этого, еще одной важной проблемой интернет-банкинга в РФ является проблема безопасности использования системы интернет-банкинга – аутентификация клиента в системе. Следует сказать, что на сегодняшний день нет единого универсального метода предоставления надежности компьютеризированной банковской деятельности, главными аспектами которой считаются: надежная и стабильная методика выявления, оценивания и анализа рисков.

В настоящее время большая часть российских банков уделяет мало внимания проблемам управления банковскими рисками, которые связаны с их работой в рамках интернет-банкинга. Одними из основных технологий обеспечения безопасности в современных платежных системах считаются:

- шифрование данных при помощи SSL-протокола;
- применение виртуальной клавиатуры в системах интернет-банкинга;
- применение электронной цифровой подписи, которая удостоверяет личность владельца счета;
- применение системы временных паролей с целью подтверждения банковских операций.

Согласно сведениям компании «Лаборатория Касперского», с атаками на онлайн-счета встречается 62 % клиентов интернет-банков по всему миру. На сегодняшний день довольно распространено применение двухфакторной аутентификации с помощью USB-токенов (физическое устройство, которое используют с целью упрощения авторизации) или смарт-карт. В подобные приборы вирусам пробраться весьма трудно, так как по

отдельности с ПК. При необходимости совершения операции прибор подключается к компьютеру, и в нем генерируется необходимый разрешающий код для доступа к банковскому счету. В этих устройствах защищенное хранение ключей и сертификатов осуществлено на аппаратном уровне. Однако и данный способ не дает гарантий от потерь. Можно предлагать банкам вводить внедрять многофакторную систему аутентификации, которая будет применять и смарт-карты, и одноразовые пароли.

Результативное использование интернет-банкинга невозможно в отсутствие четкой экономической проработанности планов и проектов по введению и продвижению интернет-услуг. Важное значение имеет правильное восприятие значимости и места интернет-банкинга для конкретного банка.

Интернет-банкинг – это виртуальный автоматизированный операционный зал банка, способный приносить реальный доход банку. По этой причине банкам нужно иметь стратегию формирования и развития своего онлайн-офиса. Необходимо ввести стратегию развития удаленного банковского обслуживания в перечень приоритетных направлений развития банка. Это является правильным решением, так как интернет-банкинг – это основная сервис-услуга, в которой определяющим фактором для клиентов в выборе банка будет качество. Чем больше спектр функций и возможностей системы интернет-банкинга, тем выше ее полноценность и потребность. Ограниченность тех или иных функций, возможностей интернет-банкинга уменьшает интерес к подобным системам, поскольку клиент однозначно обратится в банк за определенными видами услуг. Поэтому банки пытаются создать все возможности и услуги, чтобы банковская интернет-система была максимально конкурентоспособной. Следует также обратить внимание на проблему, связанную с ослабленной правовой системой и системой законодательного регулирования ДБО. Одной из проблем является закон об электронной цифровой подписи (ЭЦП). В настоящее время существует возможность использования аналога собственноручной подписи или ЭЦП (сертификата) при работе с банками. Вступление закона об ЭЦП в силу предполагало введение ряда новых технологий в банковской и многих других областях. При дистанционном взаимодействии субъектов, их аутентификация привела к значительной активности в результате принятия этого закона. Многие банковские программные обеспечения осуществляют аутентификацию клиента по электронной цифровой подписи или с использованием цифрового сертификата. То есть существует прямая необходимость в центрах, удостоверяющих личность и замыкающих круг сотрудничества. Публичные удостоверяющие центры так и не заработали, хотя Закон РФ «Об электронной цифровой подписи» был принят несколько лет назад. В итоге суды столкнулись с исками, в которых истцы требовали признать использование ЭЦП не имеющим юридической силы. В настоящее время банковским структурам следует не только быстро реагировать, но и активно содействовать успешной реализации принимаемых Банком России положений, чтобы повысить эффективность работы и

успешно развивать системы ДБО. Существует ряд проблем работы банковского интернет-сервиса в России, которые вместе со способами их решения отражены в таблице 1.

Таблица 1

Основные проблемы интернет-банкинга в России и пути их решения

<i>Проблема</i>	<i>Способ решения</i>
Конкуренция со стороны небанковских платежных интернет-систем	Развитие системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО) и усиленное инвестирование
Отсутствие кадров должной квалификации	Повышение квалификации работников – переподготовка кадров
Финансовая неграмотность населения	Бесплатные консультации и обучающие семинары по использованию услуг интернет-банкинга
Безопасность систем интернет-банкинга	Использование многофакторной системы аутентификации, использующей одноразовые пароли
Непроработанное законодательное регулирование	Своевременное принятие указов Банка России

В банковском интернет-сервисе в России существуют следующие моменты:

- многие из действующих систем не включают в себя все функциональные возможности банковских операций, некоторые из них являются чисто информационными, без способности проведения транзакций;
- интернет-банкинг недостаточно связан: имеются примеры, когда в банке осуществляют работы, несвязанные между собой системы интернет-банкинга и интернет-трейдинга;
- многие банки не хотят приводить в действие банковские интернет-системы для совместного обслуживания физических и юридических лиц.

Выше перечисленные проблемы являются характерными лишь для России. В остальном тенденции развития и применения российского интернет-банкинга похожи на общемировые. Следует сказать о существующих проблемах практического использования систем интернет-банкинга – обеспечение информационной безопасности.

Преимущество банковского интернет-сервиса в создании новых возможностей для клиентов банков по работе с перечисленными ниже финансовыми инструментами:

- быстрое и удобное управление своими счетами с помощью банковских карт повышает эффективность управления и способствует созданию новых финансовых схем. Расчеты клиентов с любыми интернет-магазинами во всемирной сети упрощаются, в результате осуществляется взаимодействие банковских интернет-систем с существующими системами интернет-торговли и происходит интеграция банков в мировую банковскую систему;

- комплексное обслуживание расчетных и текущих счетов для юридических лиц, в том числе все возможные транзакции;
- осуществление депозитарных операций в режиме реального времени - в совокупности с другими блоками интернет-банкинга;
- работа с ценными бумагами на биржевом и внебиржевом рынках.

В данном случае следует рассматривать не отдельную систему интернет-трейдинга, а общую систему интернет-банкинга. В нее рационально собран определенный блок для работы и на вексельном рынке с организацией, торговыми площадками, работающими в режиме online;

- кредитование населения и привлечение дополнительных средств.

Огромное внимание в такой системе необходимо уделять доступности, понятности и простоте пользовательского интерфейса, обеспечению «естественности» всех операций.

На основании вышеизложенного, следует сделать вывод о том, что в развитии отечественных банковских интернет-систем сдерживают следующие проблемы:

1) минусы законодательной базы (чем благополучно пользуются банки в настоящее время);

2) сомнения клиента к услугам, которые предоставляются через Интернет. Недоверие связано с использованием конфиденциальной информации и безопасностью электронных платежей;

3) низкий уровень грамотности в области программного обеспечения, который не дает возможность в полной мере осуществлять соответствующую работу;

4) ограничение функциональных возможностей, которое использует население, а также слабое оперирование современными финансовыми инструментами.

Список литературы

1. Рудакова О. С. Банковские электронные услуги : учеб. пособие для вузов. М. : Банки и биржи, ЮНИТИ, 2011. 261 с.
2. Банковское дело : учебник / под ред. Г. Г. Коробовой. М. : Экономистъ, 2012. 751 с.
3. Парусимова Н.И. Трансформация банковского продукта в разных типах экономических систем : монография. Оренбург : ИПК ГОУ ОГУ, 2004.
4. Практика глобализации: игры и правила новой эпохи / отв. ред. М. Г. Делягин. М., 2000. 57 с.
5. Банковские информационные системы : учебник / под ред. проф. В. В. Дика. М. : Маркет ДС, 2012.
6. Семикова П. Банковские инновации и новый банковский продукт // Банковские технологии. 2002. № 11. С. 45.