

ЭЛЕКТРОННАЯ КОММЕРЦИЯ И ЕЁ ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ В УКРАИНЕ

Терехов Е. Н., аспирант
Сумский государственный университет

Понятие "электронная экономика" включает в себя такие сферы и виды деятельности как Internet-маркетинг, "электронная коммерция", удаленные обслуживание (банковское, юридическое и др.), teleworking или дистанционная работа, то есть совместная работа людей, находящихся, например, в разных городах (например, работа в виртуальном магазине).

Одним из перспективных, на наш взгляд, и бурно развивающимися в настоящее время направлениями являются электронная коммерция и Internet-banking с использованием электронных денег в форме сетевых денег и электронных денег на smart-картах.

Под термином "электронная коммерция" понимают такую форму поставки продукции (товаров и услуг), при которой выбор или заказ товаров осуществляется через компьютерные сети, а расчеты между покупателем и поставщиком осуществляются с использованием электронных документов и/или средства платежа. Еще одно определение. Электронная коммерция - это производство, распространение, маркетинг, продажа или доставка товаров или услуг электронным способом.

В материалах Европейской Комиссии по проекту ESPRIT рассматриваются такие модели электронного бизнеса: электронный магазин, электронный каталог-справочник, электронный аукцион, электронный торговый центр, виртуальное сообщество, виртуальный центр разработки, информационный брокер, провайдер бизнес операций, интегратор бизнес операций.

Система электронной коммерции, совмещая в себе возможность, как дистанционной оплаты, так и дистанционной покупки получает в последнее время все большее распространение, особенно, с развитием Internet.

В системе электронной коммерции распространяются в основном такие товары или услуги (например, информация), которые не требуют больших затрат по доставке (накладных расходов) и хорошо известны потребителям, информацию о которых легко разместить на Web-страничках.

Технология осуществления электронной коммерции предусматривает следующие шаги: маркетинг в режиме "on-line", оформление заказа,

осуществление платежа, доставка.

Развитию электронной коммерции способствуют несколько факторов. Во-первых, это возможность с помощью Internet значительно расширить круг потенциальных клиентов и изучать их спрос и интересы, используя специальные компьютерные технологии. Во-вторых, значительно снижаются затраты на реализацию товаров и услуг, особенно информацию. У банков появляется возможность увеличить скорость обслуживания и оборот средств и при этом сократить штат сотрудников. Клиенты получают возможность проводить операции со своими счетами в любое время, не выходя из дома или офиса. Повышается оперативность работы и контроль за средствами.

Internet-banking (on-line banking) - это вид удаленного электронного банковского сервиса, при котором практически все банковские продукты можно получить через Internet. Уже создано два Internet-банка: Security First National Bank и Net.B@nk. Достоинством системы является то, что создание "электронного банка" ("виртуального банка") требует меньше средств, нежели создание банка. Приблизительно расходы соизмеримы с расходами на создание филиала. Однако по числу возможных клиентов филиал уступает Web-узлу в несколько раз. Предоставление банками услуг по Internet не требует наличия у клиентов специального программного обеспечения. Также отсутствует необходимость в специальных коммуникациях. С помощью Internet обработка транзакций на небольшие суммы станет экономически выгодна. Эту проблему платежных систем способны решить также электронные кошельки на основе smart-карт.

Банковские услуги, предоставляемые через Internet можно классифицировать на две категории: информационный сервис (пассивный, консультативный режим) и системы двустороннего обмена данными (активный, диалоговый режим). Предоставляемая информация может быть как общего пользования, то есть открытая (например, курсы валют), так и конфиденциальная (состояние счета), которую можно получить, пройдя взаимную аутентификацию (установление личности, объекта), авторизацию (определение прав доступа). Эта информация должна быть зашифрована и предусматривать доступ к ней по паролю. При обмене данными используется повышенная степень защиты и электронная подпись. В режиме обмена данными имеется возможность проводить платежные операции, оперировать с ценными бумагами и валютой и др.

По данным компании Activ Media, общий объем сделок в рамках систем электронной коммерции в мире в 1998 году составил 73,8 млрд.

долларов США, что почти в 30 раз больше в сравнении с двумя годами ранее. При этом почти в 3 раза увеличилась стоимость средней покупки. Число частных клиентов возросло более чем в 1,5 раза, и при этом составляет до 20% оборота (в Европе менее 10%).

В этой сфере расчет осуществляется при помощи электронных денег или пластиковой карточки. В 90% случаев оплата производится с применением кредитной карточки. Однако в мире присутствует тенденция к все большему использованию smart-карт и электронных цифровых наличных денег. Не обошло это направление и Украину. Однако пока нет никаких признаков, предвещающих начало применения в Украине сетевых (цифровых) денег.

Необходимо отметить, что ни в законодательном порядке, ни в других нормативных документах термины и понятия, применяемые в этой новой сфере экономики, четко и ясно пока не оговорены. Наиболее значимыми документами в этой области до последнего времени были американский проект Рамочных условий для глобальной электронной коммерции и Европейская инициатива в области электронной коммерции, которые направляли развитие, а не устанавливали конкретные правовые нормы.

В Украине Национальным банком разработано положение о порядке проведения бухгалтерских операций с банковскими платежными карточками СМЭП, в котором определены некоторые термины и понятия, касающиеся сферы электронного обращения.

Национальным банком Украины совместно с международным Центром информационных технологий INT разработан пилотный проект СИК (Система Интернет Коммерции), который предусматривает проектирование, разработку и внедрение компонентов инфраструктуры Internet-коммерции в Украине с последующей возможностью проведения операций и расчетов в этой среде. На данный момент создан реально работающий Web-сайт с несколькими электронными магазинами с использованием мировых стандартов защиты информации при проведении платежей. Данная система предусматривает, что номер карточки клиента никогда не становится известным предприятию торговли, а банку неизвестно содержание заказа, который он должен оплатить. Эти меры приняты для защиты интересов клиентов. Для защиты интересов банка и предприятия торговли или услуг также предусмотрены некоторые меры безопасности.

Банк "Аваль" стал первым украинским банком, предоставляющим своим клиентам услуги Internet-коммерции.

К сожалению, Internet-коммерция в Украине не получила должного развития. Одной из основных причин такого положения является экономический кризис в государстве. Неблагоприятными факторами является отсутствие нормативно-правовой базы (компьютерные преступления, невозможность сторонами доказать или оспорить совершение заказа или покупки и т.д.) и пока еще слабая безопасность платежных систем, а также неудовлетворительное качество связи.

Проблема правового регулирования осложняется тем, что рассматриваемая сфера находится вне одного государства. Она глобального масштаба, и, следовательно, требует принятия решений на мировом уровне. Но необходимо создать в государстве, по крайней мере, какой-то правовой минимум для обеспечения развития этого направления. Национальный банк Украины разрабатывает единые стандарты на платежные карточки, используемые в Украине, а также на технологии расчетов с использованием сетевых электронных денег и пластиковых карточек.

В НБУ ведется работа по созданию унифицированного программного и технического обеспечения. Разрабатывается методика расчетов и протокол связи, порядок эмиссии платежных карточек, а также порядок проведения, управления и контроля расчетов по операциям с карточками. Предполагается установить режим лицензирования эмиссии пластиковых карт и операций с ними. Разрабатывается проект закона об электронном документе.

Вопрос безопасности проведения транзакций, на наш взгляд необходимо решать путем создания собственных (сертифицируемых) средств криптозащиты на базе протокола SET (автоматизированная система электронных платежей или безопасные электронные сделки), и интеграции их в используемые во всем мире WWW-броузеры (например, Netscape Navigator, Microsoft Internet Explorer).

Круг потенциальных потребителей электронных услуг в Украине также пока очень мал. Проведенное недавно маркетинговое исследование рынка Internet-коммуникаций в Украине, осуществленное Украинской Маркетинговой Группой (УМГ) по заказу фирмы Арт-С, показало, что количество пользователей Internet в Украине находится в пределах 100 тыс., то есть приблизительно 0,2% населения Украины (в США - 38% населения). Развитие электронной коммерции сдерживается также существующими недостатками в платежных системах и способах оплаты. Поэтому с распространением пластиковых карт может быть решен ряд проблем в механизме оплаты.

Как и все новое, Internet-банки пока ставят больше вопросов, нежели дают ответы. Но, как известно, кто не рискует, тот не пьет шампанское и, в случае успеха первооткрыватели получают хорошую прибыль. В 1998 году объем платежей через Internet составил более 500 млн. долларов США, а по прогнозам известной компании Forrester Research, в США объем электронной торговли к 2005 году составит 6% ВВП страны.

Терехов Е.Н. Электронная коммерция и перспективы её развития в Украине / Е.Н. Терехов // Банківська система України: теорія і практика становлення: зб. наук. праць. – К.: Інститут економіки та прогнозування, 1999. - Т. 2. - С. 418-422.