

- Б. Влодарчик. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – 493 с.
6. Желены М. Информационные технологии в бизнесе. Энциклопедия / Под ред. Милана Желены. – Санкт-Петербург, Москва, Харьков, Минск : ПИТЕР, 2002. – 1120 с.
  7. Квартальнов В. А. Туризм : / В. А. Квартальнов – М. : Финансы и статистика, 2004. – 320 с.
  8. Архипов А. Е. Новая парадигма разработки коммуникационного комплекса санаторно-курортного предприятия / А. Е. Архипов // European social science journal. – 2011. – № 3. – С. 336–342.
  9. Аванесова Г. А. Сервисная деятельность: Историческая и современная практика, предпринимательство, менеджмент / Г. А. Аванесова. – М. : Аспект Пресс, 2004. – 318 с.
  10. Жан-Жак Ламбен. Менеджмент, ориентированный на рынок / Перев. с англ. под ред. В. Б. Колчанова. – СПб. : Изд-во «Питер», 1-е изд., 2006. – 800 с.
  11. Кузьмин П. П. Формирование и развитие интеллектуальных систем самообслуживания : базовые определения / П. П. Кузьмин // Бизнес Информ. – 2013. – №7. – С. 231–235.

**Рыбников А.М.**

**УДК 336.719**

## **ПРИМЕНЕНИЕ СОВРЕМЕННЫХ КОМПЬЮТЕРНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКОВСКОМ БИЗНЕСЕ**

***Аннотация.** В статье проведено исследование и разработаны рекомендации по развитию и применению информационных технологий в банковской сфере для повышения эффективности их использования с учетом текущего уровня развития банковской системы.*

***Ключевые слова:** информационные технологии, банк, экономика ИТ.*

***Анотація.** У статті проведено дослідження та розроблено рекомендацій щодо розвитку та застосування інформаційних технологій у банківській сфері для підвищення ефективності їх використання з урахуванням поточного рівня розвитку банківської системи.*

***Ключові слова:** інформаційні технології, банк, економіка ІТ.*

***Summary.** In this article a study and develop recommendations for the development and application of information technology in the banking sector to increase their efficiency with the current level of development of the banking system. The main functional areas of application of banking information technology are: information technology for accounting; information technology for management accounting and strategic planning; information technology for the transmission of information; reengineering and improvement of credit institutions. The main economic mechanisms of IT in banks include the following mechanisms: investment management in IT; budget planning; distribution of costs by departments; Comparative analysis of costs; structural analysis of the costs; trend analysis of costs; IT value management. It should be noted that in addition to the need to pay great attention to the economy of IT through the mechanisms described is very important finishing the analysis of economic aspects of IT to senior and middle management, so they, along with the IT director should be the consumers of this information.*

***Keywords:** information technology, bank, economy IT.*

**Введение.** Отличительными чертами современного информационного общества являются: увеличение роли информации и знаний в жизни общества; возрастание доли информационных коммуникаций, продуктов и услуг в валовом внутреннем продукте; создание глобального информационного пространства, обеспечивающего эффективное информационное взаимодействие людей, доступ к мировым информационным ресурсам, удовлетворение потребностей в информационных продуктах и услугах.

Степень интеграции банковской системы с государственными органами и ведомствами является одним из важнейших критериев построения развитого информационного общества.

Применительно к банковской системе одним из критериев построения развитого информационного общества является наличие широкого комплекса банковских продуктов и услуг, доступных в любом населенном пункте. Это, в свою очередь, невозможно без развитой телекоммуникационной инфраструктуры. Еще один критерий построения развитого информационного общества – перевод традиционных коммуникаций в новые технологические формы.

Необходимо отметить, что большая часть статей, посвященных информационным технологиям в банковском бизнесе, адресована, прежде всего, специалистам по разработке программ и приложений для обеспечения функционирования бизнес-технологий, а также IT-менеджерам, так как в этих работах речь идет о технических аспектах использования информационных технологий.

Так, например, в работе [1] рассмотрены теоретические и практические вопросы организации и развития IT-менеджмента, операционного управления информационными технологиями, управления проектами в области информационных технологий, а также разработаны практические решения и инструментарий для IT-менеджмента и высшего руководства банков. Важно отметить, что данная работа имеет высокую практическую значимость для высшего руководства коммерческих банков, так как в ней осязается новая прикладная отрасль знания – экономика ИТ.

В статье [2] рассмотрены вопросы функционального направления применения информационных технологий в банковском бизнесе, описаны требования, предъявляемые к современным банковским информационным системам, рассмотрены вопросы влияния информационных технологий на бизнес-технологии банков, а также проблемы реинжиниринга бизнес-процессов.

В [3] проводится анализ требований непосредственно к АБС, а также требований к базовым программным средствам. Раскрывается проблема обеспечения безопасности данных. Говорится об

основных свойствах АБС и результатах автоматизации банков, дается оценка банковских систем и как следствие их сравнительный анализ.

В статье [4] основное внимание уделяется принципам создания автоматизированных банковских систем, говорится о том, как при их создании учитываются особенности структуры, специфики и объемов банковской деятельности.

Книга [5] посвящена теоретическим и практическим аспектам реинжиниринга банка, приводятся примеры того, как информационные технологии могут повлиять на изменение технологии обслуживания клиентов и организационной структуры банка.

**Постановка задачи.** Можно утверждать, что процесс информатизации банковской деятельности развивается и расширяется. Его основными тенденциями являются повышение качества и надежности предлагаемых продуктов и услуг, увеличение скорости осуществления расчетных операций, организация электронного доступа клиентов к банковским продуктам. Эти факторы связаны, прежде всего, со стремлением банков к достижению конкурентных преимуществ на финансовом рынке.

В то же время практика показывает, что не всегда в банках в достаточной степени разработаны практические решения и инструментарий для ИТ-менеджмента. Таким образом, можно считать, что рассматриваемая тема является *актуальной* и имеет как теоретическую, так и существенную практическую значимость. Отсюда вытекает и *цель работы*, которая состоит в разработке рекомендаций по развитию и применению современных информационных технологий в банковской сфере для повышения эффективности их использования с учетом текущего уровня развития банковской системы.

**Результаты.** Банковские информационные технологии включают в себя, прежде всего, программное обеспечение, а также целый комплекс вопросов, касающихся информационного, аппаратно-технического обеспечения банковских операций и телекоммуникаций.

В настоящее время рынок программных продуктов для кредитных организаций представлен широким спектром систем управления деятельностью, различающихся как функциональной частью, так и технической реализацией, аппаратной платформой, уровнем системного сервиса, методами защиты информации и т.д.

Основными функциональными направлениями применения банковских информационных технологий являются:

- информационные технологии для ведения бухгалтерского учета, которые должны дать возможность обрабатывать все операции, проводимые банком, с приемлемой степенью скорости и надежности, а также осуществлять всю бухгалтерскую и финансовую отчетность. Они должны автоматизировать реальный банковский документооборот, т.е. быть построены «не от проводок, а от операций»;
- информационные технологии для управленческого учета и стратегического планирования, которые должны предоставлять широкие возможности для контроля и анализа управленческой и учетной информации. Помимо этого, система должна обеспечивать обмен данными с программными продуктами и инструментальными средствами для финансового и статистического анализа;
- информационные технологии для передачи информации - это различные электронные расчетные межбанковские системы, системы электронной связи отделений и филиалов банка с головным офисом. За последнее время значительно возросло значение новых банковских услуг, предоставляемых клиентам посредством Internet -технологий. Данная проблема также актуальна для банков с развитой сетью филиалов, работающих с ними в режиме On-line .
- важную роль банковские информационные технологии играют в процессах реинжиниринга и совершенствования кредитных организаций, в организационно-технологической перестройке работы банка.

Под реинжинирингом бизнес-процессов понимают фундаментальное переосмысление и радикальное перепланирование бизнес-процессов, когда целью является существенное улучшение показателей деятельности, таких как: 1) резкое сокращение затрат; 2) рост качества сервиса; 3) рост скорости обслуживания клиентов и др.

Средства защиты информации многие разработчики информационных систем включают в собственные программные продукты. Помимо этого существуют различные средства независимых разработчиков, осуществляющие защиту передаваемой информации от несанкционированного просмотра и изменения.

К основным экономическим механизмам регулирования ИТ в банках (элементам системы управления экономическими аспектами деятельности ИТ) можно отнести следующие: управление инвестициями в ИТ; бюджетное планирование; распределение издержек по подразделениям; сравнительный анализ издержек; структурный анализ издержек; трендовый анализ издержек; управление ценностью ИТ.

Грамотная система управления экономикой ИТ имеет следующие преимущества: снижение затрат; повышение эффективности и управляемости; достижение прозрачности; улучшение взаимодействия с бизнес-подразделениями; обеспечение сбалансированного развития и достижение конкурентных преимуществ.

Управление инвестициями в ИТ состоит в приравнивании ИТ-проектов к прочим инвестиционным проектам организации. Расходы на ИТ должны рассматриваться как внутренние инвестиции с обязательной подготовкой необходимых документов, расчетов и обоснований. Для ИТ-проектов необходимо определение сроков окупаемости, жизненного цикла решения (программы, оборудования).

Практическими шагами в направлении развития управления инвестициями в ИТ могут быть следующие шаги: определение ответственных за этот процесс сотрудников и руководителя; разработка и внедрение методики расчета окупаемости ИТ-инвестиций с финансовой и нефинансовой точек зрения; внедрение системы показателей в области ИТ и алгоритм их расчета – общая стоимость владения, период

самоокупаемости, чистая приведенная стоимость, внутренняя норма рентабельности, доход на инвестицию и т.д.; обязательная оценка возможных альтернативных вариантов инвестиций в ИТ; периодический анализ передового опыта отрасли при выборе инвестиций в ИТ; постоянный процесс совершенствования инвестиционной политики в области ИТ.

Бюджетное планирование или бюджетирование – процесс формирования и контроля исполнения детализированного бюджета расходов по отдельным отраслям деятельности. Эффективный процесс бюджетирования предполагает этапы планирования, оценки выполнения плана и контроля над расходами. Для каждого срока существует 2 типа бюджетов. Первый бюджет – прогнозируемый. Второй – реальный бюджет, который строится по результатам деятельности по завершения определенного временного периода. Задача управления – максимально сблизить оба типа бюджетов.

Необходимым требованием к структуре бюджетов является их постатейная детализация. Это может быть индивидуально разработанная в целях бюджетного планирования система признаков поступлений и расходов или статей. Система признаков должна быть наглядна и понятна, поэтому она не должна строиться с применением стандартных признаков бухгалтерского учета. Количество признаков строго ограничено, так как излишняя детализация усложняет понимание и мешает наглядному оформлению бюджета. Деление на конкретные статьи расходов и поступлений зависит от выбранной модели и утвержденных принципов бюджетирования ИТ.

Важным экономическим механизмом регулирования ИТ-процессов является распределение издержек, связанных с ИТ по бизнес-подразделениям. Все издержки ИТ, которые являются обслуживающей структурой, должны распределяться по бизнес-подразделениям, включая: оборудование; программное обеспечение; телекоммуникации; зарплата ИТ-специалистов; административные и прочие расходы. Этот механизм позволяет существенно повысить контролируемость расходов со стороны бизнес-подразделений.

Важным в управлении финансовыми аспектами деятельности ИТ является анализ расходов, к основным составляющим которого относят: сравнительный анализ издержек – сравнение ИТ-издержек и агрегированных показателей с другими организациями; структурный анализ издержек – анализ и контроль за соотношением между основными блоками расходов; трендовый анализ издержек – изменение расходов во времени и в сравнении с ростом общих доходов или объема операций банка.

Анализ может производиться на основе внутренних данных, а также на основе общепризнанных международных источников (например, computereconomics). Данные информационные ресурсы содержат огромное количество статистической и аналитической информации по затратам на информационные технологии, персонал. Все это позволяет сравнить практически любой аспект деятельности ИТ с организациями данного сектора экономики и приблизительно такого же размера, прогнозировать затраты и быть готовым к изменяющимся условиям и экономическим тенденциям в области ИТ.

Управление ценностью ИТ состоит в оценке привлекательности ИТ-решений с точки зрения их влияния на бизнес, с учетом их влияния на капитализацию, прозрачность организации, и активном использовании этой привлекательности для улучшения экономических показателей деятельности. Использование этого экономического механизма уникально тем, что позволяет по-другому взглянуть на природу ИТ-затрат. Например, одним из основных стимулов внедрения крупной информационной системы ведущего разработчика может быть желание поднять стоимость акций при успешном завершении проекта. Рассмотрим основные механизмы повышения акционерной стоимости банка с помощью информационных технологий.

Маркетинговый эффект состоит в том, что информация о начале и тем более успешном завершении ИТ-проекта, являясь положительной новостью на рынке, существенно повышает привлекательность организации и создает ее позитивный образ. Связано это с тем, что новые технологии и прогресс воспринимаются большинством как синонимичные понятия.

Стратегические преимущества – использование банками современных информационных технологий может давать им стратегические преимущества перед недостаточно развитыми с технологической точки зрения банками.

Сокращение издержек – традиционно считается, что внедрение ИТ несет сокращение операционных расходов и расходов на персонал, а это положительно сказывается на прочих финансовых показателях.

Повышение прозрачности (транспарентности) и контролируемости в последнее время приобретает все большее значение, так как такие негативные явления в деятельности кредитных организаций, как ошибки, несанкционированные действия сотрудников в информационных системах, злоупотребления, приносят ощутимые потери. Поэтому повышению прозрачности и контролируемости, что может достигаться с помощью современных информационных систем и специальных технологий, уделяется повышенное внимание.

Операционная эффективность – повышение общей операционной эффективности, включая скорость обработки операций, возможность наращивания объема операций, удобство технологий работы, низкую зависимость от персонала, проработанность нестандартных ситуаций.

Повышение качества обслуживания клиентов – за счет удобного доступа к необходимой информации, эффективным коммуникациям возможно повышение качества обслуживания клиентов.

Расширение ассортимента продуктов – новые информационные технологии не только поддерживают бизнес, но зачастую могут рассматриваться как элемент развития бизнеса. Например, для недостаточно развитых банков внедрение современной международной автоматизированной системы дает возможность улучшить технологию работы и расширить продуктовый ряд.

Повышение уровня информационной безопасности – компьютерные преступления несут большой риск для организаций, поэтому эффективная система их выявления предотвращения, функционирующая в банке, повышает его привлекательность.

Необходимо отметить, что помимо необходимости уделять большое внимание экономике ИТ через описанные механизмы очень важно доведение результатов анализа экономических аспектов деятельности ИТ до высшего и среднего руководства, так именно они вместе с ИТ-директором должны являться потребителями этой информации.

**Выводы.** Экономика ИТ направлена на обеспечение функционирования экономических механизмов регулирования ИТ-процессами. Ее основные задачи являются оптимизация издержек и помощь высшему руководству в принятии решений в области развития ИТ.

Основными функциональными направлениями применения банковских информационных технологий являются: информационные технологии для ведения бухгалтерского учета; информационные технологии для управленческого учета и стратегического планирования; информационные технологии для передачи информации; реинжиниринг и совершенствование кредитных организаций.

Средства защиты информации многие разработчики информационных систем включают в собственные программные продукты. Помимо этого существуют различные средства независимых разработчиков, осуществляющие защиту передаваемой информации от несанкционированного просмотра и изменения.

К основным экономическим механизмам регулирования ИТ в банках (элементам системы управления экономическими аспектами деятельности ИТ) можно отнести следующие механизмы: управление инвестициями в ИТ; бюджетное планирование; распределение издержек по подразделениям; сравнительный анализ издержек; структурный анализ издержек; трендовый анализ издержек; управление ценностью ИТ.

Грамотная система управления экономикой ИТ имеет следующие преимущества: снижение затрат; повышение эффективности и управляемости; достижение прозрачности; улучшение взаимодействия с бизнес-подразделениями; обеспечение сбалансированного развития и достижение конкурентных преимуществ.

Необходимо отметить, что помимо необходимости уделять большое внимание экономике ИТ через описанные механизмы очень важно доведение результатов анализа экономических аспектов деятельности ИТ до высшего и среднего руководства, так именно они вместе с ИТ-директором должны являться потребителями этой информации.

#### Источники и литература:

1. Шевелев А. В. Информационные технологии в банках / А. В. Шевелев, А. П. Тютюнник. – М., 2006. – С. 48–67.
2. Пашкус В. Ю. Банковское совершенство : проблемы, критерии, подходы / В. Ю. Пашкус, Н. А. Пашкус, С. А. Хоменкова // Банковское дело. – М., 2007. – №11. – С. 7–14.
3. Мсхала В. А. Программное обеспечение информационных технологий в банках / В. А. Мсхала // Банки и технологии. – М., 2004. – №4. – С. 42–47.
4. Титоренко В. Д. Проблемы создания автоматизированных банковских систем / В. Д. Титоренко // Банки и технологии. – М., 2006. – №8. – С. 32–39.
5. Аллен П. Реинжиниринг банка: программа выживания и успеха / П. Аллен. – М., 2002. – 267 с.

Фокина Н.А., Гладков А.П.

УДК 004.658

### ИНФОРМАЦИЯ КАК ОБЪЕКТ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

**Аннотация.** Рассматривается роль информации в обеспечении экономической безопасности предприятия на основе анализа понятия «интеллектуальный капитал» и его влияния на деятельность современной организации. Уточнены значения понятий: субъекты информационных отношений, безопасность субъектов информационных отношений, информационная система организации. Определены основные критерии в выборе направлений обеспечения информационной безопасности и проанализированы основные методики оценивания экономической и информационной безопасности, выявлены их достоинства и недостатки.

**Ключевые слова:** субъекты информационных отношений, безопасность субъектов информационных отношений, информационная система организации, экономическая безопасность, информационная безопасность, информация, интеллектуальный капитал.

**Анотація.** Розглядається роль інформації в забезпеченні економічної безпеки підприємства на основі аналізу поняття «інтелектуальний капітал» та його впливу на діяльність сучасної організації. Уточнено значення понять: суб'єкти інформаційних відносин, безпека суб'єктів інформаційних відносин, інформаційна система організації. Визначено основні критерії у виборі напрямів забезпечення інформаційної безпеки та проаналізовано основні методики оцінювання економічної та інформаційної безпеки, виявлено їх переваги та недоліки.

**Ключові слова:** суб'єкти інформаційних відносин, безпека суб'єктів інформаційних відносин, інформаційна система організації, економічна безпека, інформаційна безпека, інформація, інтелектуальний капітал.

**Summary.** A growing number of managers, financiers and scientists believe that in evaluating the state of the company, its economic security necessary to evaluate not only the major financial, non-financial but also performance. The modern economy is on the path of formation of the concept of "intellectual capital" and the transition to the value of thinking in which the intangible assets have their monetary value. The basis of "intellectual capital" is information. To form a collective intellectual organizations in an increasingly