

ваемой геоблокировке, т. е. техническом блокировании контента через национальные границы, как это часто бывает при распространении цифрового видео-контента. Эксперты утверждают, что такие меры в определенной степени оправданы, например, даже несмотря на открытые европейские границы и в условиях формирования того же европейского цифрового пространства. На этот счет в ЕС было принято решение о строгом ограничении геоблокировки, которая допускается как исключение из правил. В условиях потребления цифровых медиа, подобно параллельному импорту, запрет на блокировку может привести к потере инвестиционных стимулов. Насколько велика эта опасность, зависит от конкретных рыночных условий, и нельзя исключать тот факт, что в особых условиях запрет может быть выгодным. Очевидно, что подобные политико-правовые меры должны приниматься после проведения прикладной, специализированной научной оценки.

В целом партнеры по платформам рассматривают переход к Индустрии 4.0 как ключевую возможность для повышения конкурентоспособности, а процесс цифровизации в качестве предназначенного для всего общества, который может быть осуществлен только путем диалога.

Цифровые платформы трансформируют мировую экономику. Как прямой интерфейс между производителями, клиентами и пользователями они изменяют с невероятной скоростью целые отрасли промышленности. Цифровые платформы способны помочь консолидировать население не одной страны, разумно объединять города и регионы, революционизировать логистику и обеспечить гражданам суверенность по отношению к своим данным.

Во внешнеэкономической сфере использование цифровых платформ как новых бизнес-моделей в рамках интеграционных объединений, в процессе информационного обеспечения, позволит перейти на более высокий уровень взаимодействия и регулирования внешнеэкономической деятельности, а, следовательно, согласованности действий в отношении третьих стран.

Библиографические ссылки

1. Материалы интернет-портала de.digital.

УДК 336.7

РОЛЬ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ В РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

М. Д. Федорович¹⁾, О. Ю. Жуковская²⁾

*¹⁾ Студентка экономического факультета
Белорусского государственного университета, г. Минск*

*²⁾ Кандидат экономических наук, доцент,
доцент кафедры инноватики и предпринимательской деятельности
Белорусского государственного университета, г. Минск*

Для того, чтобы рассмотреть, как будут развиваться и совершенствоваться финансовые отношения банка с клиентами в условиях цифровой экономики, в статье приведены отличительные черты, составляющие и отрасли цифровой экономики, а также принципы, функции и характерные черты банковского кредита. Обозначены вопросы организации кредитования физических лиц и пути развития цифровой экономики. Рассмотрены особенности развития цифровой экономики в Республике Беларусь и основные виды кредитов, предоставляемые банковскими организациями населению нашей страны. Обосновано, что кредитование как финансовое явление оказывает большое влияние не только на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, скорость обращения денег, но и на развитие цифровых площадок, а также непосредственно влияет на саму цифровую экономику.

Ключевые слова: платёжная система; кредитные отношения; информационное общество; инновации; цифровая экономика.

THE ROLE OF DIGITAL ECONOMY IN THE DEVELOPMENT OF BANK LENDING

M. D. Fedorovich¹⁾, O. Y. Zhukovskaya²⁾¹⁾ Student of the Faculty of Economics, Belarusian State University, Minsk²⁾ PhD in Economics, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Innovatics and Entrepreneurship, Belarusian State University, Minsk

In order to consider how the financial relations between the bank and its clients will develop and improve under the conditions of digital economy, the article presents the distinctive features, components and industries of the digital economy, as well as the principles, functions and peculiarities of the bank credit. The issues of the crediting of individuals and ways of digital economy development are specified. The features of the development of the digital economy in the Republic of Belarus and the main types of credits granted to banking institutions to the population of our country are considered. It has been considered that lending as a financial phenomenon has a great influence not only on the volume and structure of money supply, payment turnover, and speed of money circulation, but also on the development of digital platforms and directly affects digital economy itself.

Key words: payment system; credit relationships; information society; innovations; digital economy.

В XX веке появилась первая межбанковская международная система Diners Club, которая начала работать с кредитными картами. В 1958 году зарождаются платежные системы VISA, MasterCard, American Express, которые начинают реализовывать расчеты с помощью банковских пластиковых карт. При помощи кредитных карт физические лица получили возможность осуществлять безналичные расчеты за товары и услуги, а также получать наличные деньги в банкоматах. В конце XX века в эпоху интенсивного развития компьютерных технологий и систем телекоммуникаций возникают электронные деньги, т.е. денежные обязательства эмитента в электронном виде, которые находятся на электронном носителе в распоряжении пользователя. При этом происходят глобальные перемены, отличительной чертой которых является переход человечества к своей следующей стадии развития – информационному обществу. В ходе развития информационных процессов во всех отраслях экономики, постепенно начинают прогрессировать такие формы ведения хозяйственной деятельности как Интернет-рынки, Интернет-банки и рынок Интернет вещей. Отметим, что имеет место развитие целой отрасли экономики, которая получила название «цифровая экономика». Объединив важнейшие аспекты определений данного феномена, можно обозначить, что цифровая экономика – это хозяйственная деятельность, в которой ключевым фактором производства являются данные в цифровом виде, обработка больших объемов и использование результатов анализа которых по сравнению с традиционными формами хозяйствования позволяют существенно повысить эффективность различных видов производства, технологий, оборудования, хранения, продажи, доставки товаров и услуг [1].

Таким образом, вклад банковской системы в становлении и развитии цифровой экономики не может остаться незамеченным. Цифровая экономика имеет свои особенные черты, к главным из которых можно отнести виртуальность, персонифицированность и высокие темпы роста, а также, в отличие от реальной экономики, зависит от телекоммуникационных сетей и компьютерной техники (что составляет главное отличие между цифровой экономикой и реальной). При исчезновении компьютерной техники и телекоммуникационных сетей цифровая экономика становится невозможной, так как именно на их базе и строятся все формы виртуальной хозяйственной деятельности.

Можно выделить множество составляющих цифровой экономики, но в данной статье приведем три основных, на которых она базируется: *электронная коммерция*, подразумевающая поставку товаров с помощью Интернет и представляющая собой в настоящее время самый крупный сегмент цифровой экономики; *инфраструктура*, включающая аппаратные средства, программное обеспечение, телекоммуникации; *электронные деловые операции*, охватывающие бизнес-процессы, реализуемые через компьютерные сети в рамках виртуальных взаимодействий между субъектами виртуального рынка.

Цифровая экономика является сложно структурированным объектом исследования. В настоящее время выделяют следующие отрасли цифровой экономики [2].

1. Электронная торговля – новый вид торговли, который осуществляется через Интернет в виртуальных магазинах.

2. Электронные деньги – виртуальные денежные средства.

3. Электронный маркетинг – тотальная диджитализация, которая представляет собой новый подход к построению организационной культуры и взаимодействию с клиентами.

4. Интернет-банкинг – технологии дистанционного банковского обслуживания, а также доступ к счетам и операциям, предоставляющийся в любое время и с любого устройства, имеющего доступ в Интернет.

Для того, чтобы понять, как будет влиять цифровая экономика на развитие банковского кредитования, рассмотрим подробнее дальнейшую эволюцию цифровой экономики и значимость банков в ней.

При рассмотрении вопроса о влиянии развития цифровой экономики на деятельность банков и, непосредственно, кредитование, нужно выявить принципы и функции кредитования, а затем и особенности кредитования населения в Республике Беларусь.

К базовым принципам банковского кредита можно отнести следующие: возвратность, срочность, платность, материальная обеспеченность, целевой характер, экономичность, дифференцированный характер [3].

Перечислим основные функции банковского кредита [4].

1. Перераспределительная. С помощью банковского кредита осуществляется перелив капитала из менее прибыльных отраслей в более прибыльные, способствуя тем самым выравниванию норм прибыли

2. Функция замещения наличных денег операциями. Благодаря кредиту появились банкноты, векселя, чеки, что привело к замещению безналичным оборотом наличного и ускорению проникновения цифровой экономики в такую стратегически важную сферу деятельности, как банковская система.

3. Контрольная. На базе кредитных отношений строится наблюдение за деятельностью заемщиков и кредиторов, контролируется соблюдение принципов кредитования, оцениваются кредитоспособность и платежеспособность хозяйствующих субъектов.

Банковский кредит предоставляется банками и специальными финансово-кредитными учреждениями предприятиям и другим заемщикам в денежной форме под проценты, установленные самим банком, на определенные сроки в соответствии с законодательством Республики Беларусь. При банковском кредитовании населения заемщиком является непосредственно физическое лицо. Основной целью же данного вида кредита является потребление. Учитывая необходимые действия в процессе предоставления банковского кредита, весь этот процесс можно разделить на несколько этапов.

Выделим два подхода к построению цифровой экономики: плановый и рыночный. На данный момент стратегия нашей страны в развитии цифровой экономики является комбинацией этих двух направлений и предусматривает поэтапное развитие инфраструктуры под руководством государства и целенаправленное «заполнение» соответствующих секторов различными экономическими субъектами. Заметим, что государство стремится создавать условия, благоприятные для функционирования и дальнейшего развития цифровой экономики.

К изменениям, которые будут происходить в сфере кредитования в ходе совершенствования сферы цифровой экономики, исходя из вышеизложенного, можно отнести следующие.

1. *Цифровые ресурсы позволяют напрямую связывать заемщика с конкретным кредитором, в качестве которого могут выступать как банки, так и физические лица.* Договорные обязательства возникают напрямую между заемщиками и кредиторами, а технологические платформы лишь обеспечивают взаимодействие данных субъектов. Компенсация затрат на функционирование технологических платформ будет определяться величиной сбора за проведение операции или как процент от её величины.

2. *Процесс кредитования и профили риска будут являться абсолютно прозрачными для обеих сторон.* Дополнительные потребности в кредите будут удовлетворяться

в большей степени за счет более широкого предложения на рынке условий кредитования. Ожидается также снижение операционных издержек.

3. *Инвестиции могут быть в большей степени подвержены индивидуальным рискам, а гарантии защиты по инвестициям по-прежнему будут ограничены.*

Таким образом, можно сделать вывод о том, что банки являются неотъемлемой частью развития цифровой экономики. Именно банки содействуют ее продвижению и распространению. На сегодняшний день существует много инноваций, в том числе в цифровой сфере, которые разрабатывают и внедряют банки. Важно подчеркнуть, что цифровая экономика в такой же степени развивает банковскую сферу, в какой и банковская сфера развивает цифровую экономику. В современных условиях цифровая экономика является не просто рядовой составляющей реальной экономики, а обособленным её сектором, влияние которого с каждым годом будет расти. Государство активно внедряет элементы цифровой экономики во все сферы деятельности, а также на законодательном уровне поддерживает инициативы, связанные с инновациями в сфере IT-технологий.

Библиографические ссылки

1. Кешелава, А. В. Введение в «Цифровую» экономику / под общ. ред. А. В. Кешелава, И. А. Зименко : На пороге «цифрового будущего». Книга первая. – Москва : ВНИИГеосистем, 2017. – 28 с.
2. Матвеев, И. А. Электронная экономика: сущность и этапы развития / И. А. Матвеев // Управление экономическими системами : электронный научный журнал. – 2012. – № 6 (42). – С. 13.
3. Балахничев, Л. Н. Финансы, денежное обращение и кредит [Текст]: учеб. для вузов / Л. Н. Балахничев. – Новосибирск : СибАГС, 2014. – 352 с.
4. Мотовилов, О. В. Банковское дело : учебник / О. В. Мотовилов, С. А. Белозёров. – Москва: Проспект. – 2016. – 408 с.

УДК 004:37

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ В ПРЕПОДАВАНИИ ПСИХОЛОГИИ В ТЕХНИЧЕСКОМ ВУЗЕ

Н. А. Хомова

*Кандидат психологических наук, доцент, доцент кафедры
общеобразовательных и профессиональных дисциплин Нижегородского филиала
Самарского государственного университета путей сообщения, г. Нижний Новгород (Россия)*

Статья посвящена использованию современных цифровых технологий в преподавании психологических дисциплин в техническом вузе. Рассмотрены варианты использования цифровых технологий на лекционных и практических занятиях, а также во всем современном вузовском пространстве, где цифровые коммуникативные средства являются сегодня основой формирования профессиональных компетенций, способствующих самореализации и социализации молодых людей.

Ключевые слова: цифровые технологии; преподавание; интернет; цифровое обучение; студенты.

DIGITAL TRANSFORMATION IN TEACHING PSYCHOLOGY AT A TECHNICAL UNIVERSITY

N. A. Khomova

*PhD in Psychologics, Associate Professor, Associate Professor of the Department of General Education
and Professional Disciplines, Nizhny Novgorod branch of Samara State University
of Railway Engineering, Nizhny Novgorod (Russia)*