

граждан. Предупреждение и устранение рисков цифровой экономики, обеспечение безопасности информационной среды стало сегодня основой конкурентоспособности человека, бизнеса и государства.

Список использованной литературы

1. О Государственной программе «Цифровое развитие Беларуси» на 2021–2025 годы [Электронный ресурс] : постановление Совета Министров Республики Беларусь, 2 февраля 2021 г., № 66 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2021.
2. Головенчик, Г.Г. Цифровая экономика / Г.Г. Головенчик, М.М. Ковалев. – Минск : Изд. центр БГУ, 2019. – 395 с.
3. Мамаева, Л.Н. Характерные проблемы информационной безопасности в современной экономике / Л.Н. Мамаева // Информационная безопасность регионов. - 2016. - № 1 (22). - С. 21–24.
4. Мамаева Л.Н. Информационный аспект экономической безопасности / Л.Н. Мамаева, И.Э. Жадан // Информационная безопасность регионов. - 2013. - № 2 (13). - С. 67–70.
5. Национальный статистический комитет Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://belstat.gov.by/>. – Дата доступа: 11.02.2021

РОЛЬ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

А.Ю.Ченцов,

аспирант экономического
факультета БГУ, г.Минска
sashachentsov@yandex.by

Аннотация. Активное развитие национального и международных финансовых рынков обусловило рост финансовых потоков, что свидетельствует о повышении значимости платежной системы, обеспечение безопасного, эффективного надежного функционирования которой признано главным условием экономической стабильности любого государства.

Цифровые платежи изменили способ ведения бизнеса и выполнения повседневных задач. Использование физических денег и чеков является гораздо менее характерной чертой повседневной жизни, чем это было раньше. Эти изменения сами по себе значительны, но ряд нововведений, в основе которых лежат цифровые платежи, также оказали влияние.

В последнее время цифровая трансформация становится приоритетным направлением развития, а также стимулом для экономического роста многих стран. Несмотря на положительные стороны цифровизации следует обращать внимания и учитывать возможные риски.

Ключевые слова. Цифровые технологии, цифровизация, информатизация, международный рейтинг.

THE ROLE OF DIGITAL TECHNOLOGIES IN THE PAYMENT SYSTEM OF THE REPUBLIC OF BELARUS

Annotation. Active development of national and international financial markets has increased financial flows, indicating the increased importance of the payment system, ensuring safe, efficient, reliable operation of which is deemed essential to the economic stability of any country.

Digital payments have changed the way we do business and perform everyday tasks. The use of physical money and checks is much less a feature of everyday life than it used to be. These changes are significant in themselves, but a number of innovations based on digital payments have also had an impact.

Recently, digital transformation has become a priority for development, as well as an incentive for economic growth in many countries. Despite the positive aspects of digitalization, it is necessary to pay attention and consider possible risks.

Keywords. Digital technologies, digitalization, informatization, international rating.

Для изучения цифровых технологий в платежной системе Республики Беларусь необходимо разобраться с базовыми понятиями. Информатизация предполагает внедрение информационных технологий в различные сферы общества с целью повышения эффективности их работы. Под цифровизацией понимают «перевод информации в такой ее вид, как цифровая информация при помощи новых цифровых технологий, решений и процессов» [1, с. 141–142].

Также цифровизация понимает не только оцифровку данных, но и внедрение новых принципов работы, применение современных технологий, включая технологии искусственного интеллекта, дополненной реальности, блокчейн, интернет вещей и др., которые повышают эффективность работы. Таким образом, в самом общем понимании цифровизация представляет собой культурные, организационные и операционные изменения в организации, отрасли или экосистеме путем продуманной и поэтапной интеграции цифровых технологий, процессов и компетенций на всех уровнях [2].

Что касается Республики Беларусь, то цифровизация во многом базируется на процессах цифровой трансформации. Так, в стране:

- реализуется Стратегия развития информатизации в Республике Беларусь на 2016–2022 годы;
- действует Государственная программа развития цифровой экономики и информационного общества на 2016–2020 годы;
- принят Декрет № 8 «О развитии цифровой экономики».

Цифровизация является неотъемлемой частью инновационного развития Республики Беларусь, приоритеты которого определены в Государственной программе инновационного развития Республики Беларусь на 2016–2020 годы.

Цифровая трансформация оказывает положительный эффект на экономику, среди плюсов можно выделить повышение эффективности производств, сокращение издержек предприятий, создание новых инновационных продуктов, бóльший охват различных категорий клиентов компаний, повышение качества их обслуживания, создание новых рабочих мест в основном в сегменте высококвалифицированной рабочей силы, персонализация услуг и др.

Роль цифровых технологий в платежной системе можно рассмотреть через результаты цифровизации финансового сектора:

1. Прозрачность финансовых транзакций. Дистанционное обслуживание клиентов, платежи с помощью мессенджеров и социальных сетей, маркетплейсы – все это предполагает повышение привлекательности онлайн-платежей и одновременно сокращение объема наличного денежного оборота.

2. Развитие экономики совместного потребления и стимулирование онлайн торговли (UBER, Яндекс такси, Colobike). Дистанционные способы оплаты и онлайн-кредитование стимулируют рост интернет-торговли.

3. Формирование стартап-экосистемы и стимулирование предпринимательской активности.

4. Сокращение временных и финансовых затрат предприятий и организаций на доступ к финансовым ресурсам и проведение банковских транзакций. Блокчейн позволяет более быстро и эффективно проводить аккредитивные операции, работать с банковскими гарантиями и эмитировать токены для привлечения финансирования.

Позиция Беларуси на мировой рынке не является лидерской, что подтверждают международные рейтинги. Например, в Индексе мобильной связи GSMA* – 2018 (GSMA Mobile Connectivity Index) показатель Беларуси составил 66,4 из 100 возможных [3]. Это один из самых низких результатов, если сравнивать позицию страны с государствами-соседями (рисунок 1).

Данный индекс имеет такое значение, т.к. факторы которые на него влияют, а именно уровень налогообложения, рынок стоимости смартфоном, степень проникновения социальных сетей, оценка онлайн безопасности – имеют относительно невысокий уровень. Но вместе с этим республика Беларусь имеет хорошие позиции в сфере развития электронного правительства, обеспечения гендерного равенства и оценке степени покрытия мобильной связью.

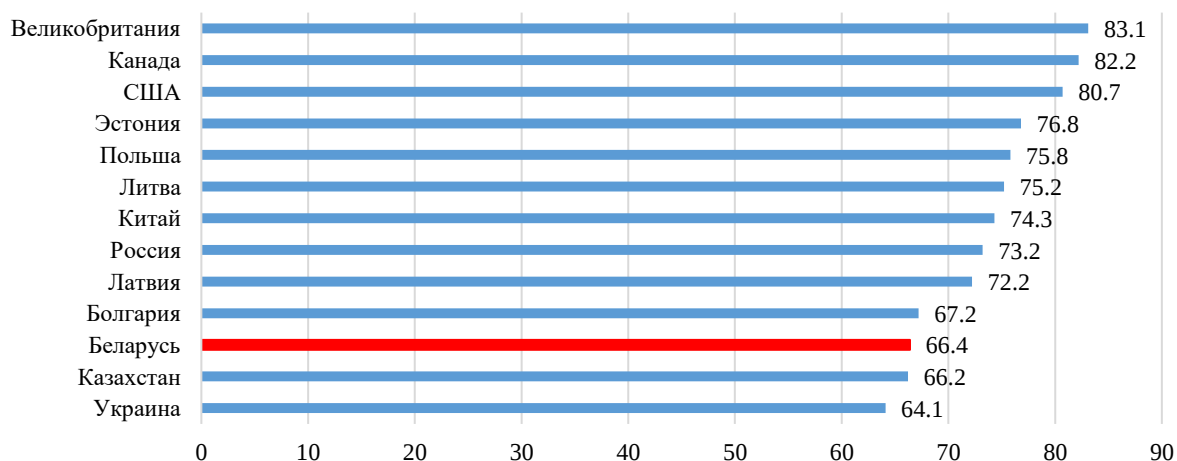


Рисунок 1 – Индекс мобильной связи GSMA-2018

Примечание – Источник: [3].

Если рассматривать глобальный индекс инноваций в 2019 г., то Беларусь заняла в нем 72-е место. Страна переместилась на 14 позиций выше по сравнению с результатами 2018 г. В то же время все страны – соседи Беларуси имеют лучшие показатели и входят в топ-50 стран данного рейтинга (рисунок 2).

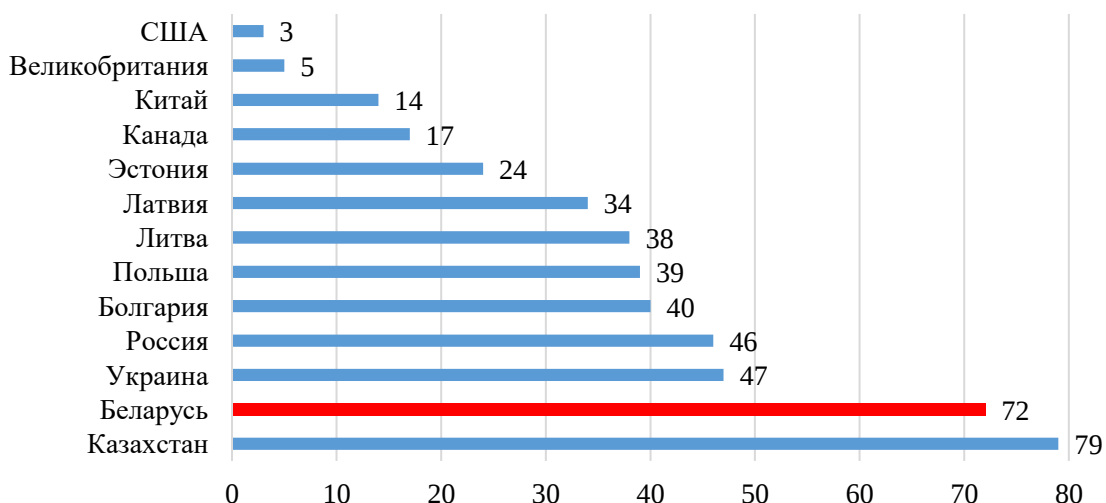


Рисунок 2 – Место стран в Глобальном индексе инноваций - 2019

Примечание – Источник: [4].

Наконец, если проанализировать место нашей страны в Глобальном индексе финтех – 2020, то из 65 стран Беларусь заняла 59-ю позицию по степени развитости финтех-рынка. Страны – соседи Беларуси всё также имеют более высокие позиции. Например, Литва заняла 4-е место, Россия – 32-е, а Украина – 43-е. При этом нужно отметить, что наличие развитого финансового рынка является необязательным условием для становления финтех-сферы, в то время как инфраструктура, благоприятная правовая среда и экосистема имеют первостепенное значение для развития финтех-хабов [5].

Проведение цифровизации государственных услуг и высокий уровень развития человеческого капитала позволили республике занять 57-е место среди 193 стран в рейтинге Индекса развития электронного правительства ООН (EGDI). При этом следует отметить, что в 2018 г. Беларусь находилась на 38-м месте в данном рейтинге [7]. Исходя из этого можно сделать вывод, что одним из вызовов цифровой трансформации является риск перехода страны в разряд государств с экономиками отстающего развития. Процессы цифровизации развиваются стремительно во всем мире, в результате за короткий период времени страна из лидеров может переместиться в разряд отстающих и наоборот [6].

Учитывая растущую значимость цифровизации, важно правильно оценить ее уровень. В настоящее время в Беларуси размеры цифровой экономики определяются как доля сектора информационно-коммуникационных технологий в ВВП (так называемый «узкий подход»), и это составляет 6,2 % ВВП [8].

Если обратиться к опыту стран-лидеров в цифровой сфере, то они используют комплексный подход (оценка «по узкому подходу» + оценка дополнительного эффекта цифровизации для различных отраслей экономики).

Одной из приоритетных задач национального экономического развития является цифровая трансформация, для этого необходимо усовершенствовать методологию расчета размера цифровой экономики и рассмотреть возможность использования более комплексного подхода для определения национального уровня цифровизации и международных сопоставлений.

Среди других вызовов цифровизации можно выделить следующие:

1. Цифровая трансформация легче реализуется в сфере услуг. Это связано с более низкими затратами на осуществление проектов в данной сфере и их более быстрой отдачей по сравнению с проектами в сфере производства. В то же время цифровая трансформация предприятий промышленности, АПК и других отраслей является обязательным условием для построения цифровой экономики.

2. Недостаточный уровень цифровой грамотности населения может замедлять цифровую трансформацию.

3. Цифровизация требует привлечения как национальных, так и иностранных инвестиций.

4. Отрицательным результатом цифровизации является сокращение рабочих мест в основном низкоквалифицированных специальностей.

5. Цифровизация не самоцель. Установка инновационного оборудования на производстве или внедрение сложных информационных систем может потребовать дополнительного обучения персонала, привлечения новых специалистов, а также финансовых ресурсов, связанных с покупкой (разработкой) и установкой новых систем. Без детальной оценки будущих результатов цифровой трансформации расходы компаний могут превысить доходы от инновационной деятельности и привести к убыткам.

В целом следует заключить, что цифровизация экономики – это объективный процесс, благодаря которому повышается качество и скорость экономического развития, а также развиваются новые виды сервисов и продуктов, ориентированных на нужды и потребности конкретного человека.

Цифровые платежи — это будущее. В ближайшие годы мы увидим, как методы оплаты переходят с физических средств на цифровые. До завершения перехода многие новые тенденции будут появляться и исчезать. Эти тенденции будут играть жизненно важную роль в формировании наших будущих методов оплаты. Многие из упомянутых тенденций также будут играть важную роль в этом процессе. Но только время покажет, как все это будет проходить.

Список использованной литературы

1. Некрасов, В.Н. Инновация, информатизация, цифровизация: соотношение и особенности правовой регламентации // В.Н. Некрасов / Вопросы российского и международного права. – 2018. – Том 8. – № 11А. – С. 137–143.
2. Digital transformation: online guide to digital business transformation [Electronic resource]. – Mode of access: <https://www.i-scoop.eu/digital-transformation/>. – Date of access: 17.02.2021.
3. GSMA Mobile Connectivity Index [Electronic resource] // GSMA. – Mode of access: <https://www.mobileconnectivityindex.com/>. – Date of access: 17.02.2021.
4. Global Innovation Index, 2019 [Electronic resource] // KNMA. – Mode of access: <https://knoema.com/GII2018Aug/global-innovationindex-2019>. – Date of access: 17.02.2021.
5. The Global FinTech Index 2020 [Electronic resource]. – Mode of access: https://findexable.com/wp-content/uploads/2019/12/Findexable_Global-Fintech-Rankings-2020exSFA.pdf. – Date of access: 17.02.2021.
6. UN E-Government Surveys [Electronic resource]. – Mode of access: <https://publicadministration.un.org/en/research/un-e-governmentsurveys>. – Date of access: 17.02.2021.
7. The Division for Public Administration and Development Management, The United Nations [Electronic resource]. – Mode of access: <https://gtmarket.ru/ratings/e-government-survey/info>. – Date of access: 17.02.2021.
8. International trade statistics 2001–2019 // International Trade Center [Electronic resource]. – Mode of access: <http://www.intracen.org/itc/market-info-tools/trade-statistics/>. – Date of access: 17.02.2021.