

и неполной – с меньшим числом качественных характеристик. Достаточным условием ценообразования является достижение функцией прибыли глобального, а не локального максимума);

- корреляционный метод (определение зависимости нескольких ключевых параметров качества от изменения цены в рамках параметрического ряда) [2].

Применение одного из методов ценообразования при определении окончательной цены за продукт (товар, работа, услуга) на рынке информационных услуг будет малоинформативным. Для получения наиболее правильного решения об окончательной стоимости на рынке информационных услуг следует применять совокупность методов ценообразования.

Базовые факторы ценообразования определяют базовый коридор цен, который необходимо откорректировать в соответствии с выбранными целями компании. После выбора метода ценообразования необходимо установить первичную цену. Корректировка цены на действие ценовых и неценовых факторов позволит установить окончательную цену на программные продукты.

Таким образом, процесс формирования цены информационного продукта определяется не столько издержками производства, сколько рыночными условиями, в том числе наличием аналогов, новизной и доступностью предлагаемых потребителям информационных товаров, работ и услуг.

Литература

1. Цифровая трансформация мировой экономики: торговля, производство, рынки [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://izd-mn.com/PDF/38MNNPM19.pdf>. – Дата доступа: 22.04.2021.

2. Горелова, Е. К. Анализ методов установления цен на информационные продукты и услуги // Труды Международного симпозиума «Надежность и качество». – 2017.

Исламский банкинг в мировой финансовой системе

*Омар М. А., студ. IV к. БГУ,
науч. рук. доц. Кирвель О. Ч., канд. экон. наук, доцент*

Исламский банкинг – это система управления финансами, основанная на правилах шариата (исламского закона). Шариат основан на Коране и хадисах. Два основных фундамента исламского банкинга – это запрет рибха (Коран, 2:275) (взимание и выплата процентов) и разделение прибыли и убытков. Таким образом, исламский банк использует деньги своих вкладчиков для приобретения активов и получает от этого прибыль, затем делится своей прибылью с вкладчиками. Большие риски не допускаются, что делает исламский банкинг более надежным и устойчивым, но менее прибыльным

чем обычный банк. Также запрещаются инвестиции в отраслях, которые считаются вредными обществу, такие как табак, алкоголь, наркотики и т.п.

Существует несколько организаций, регулирующих исламскую финансовую систему. Самая известная – это ААОИФИ (Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых институтов). ААОИФИ, основанная в 1991 г. в Бахрейне, является ведущей международной некоммерческой организацией, в первую очередь отвечающей за разработку и выпуск стандартов для мировой индустрии исламских финансов [1]. Ее стандартов в настоящее время придерживаются все ведущие исламские финансовые институты мира. Существует также IFSB (Совет по исламским финансовым услугам), основанный в 2002 г. в Малайзии, и ИФМ (Международный исламский финансовый рынок), основанный в 2002 г. в Бахрейне.

Наиболее распространенные операции в исламском банкинге:

- мурабаха (эта форма финансирования обычно используется вместо кредитов в различных секторах) [2];
- иджара (этот договор обмена популярен из-за его сходства с обычной арендой) [3];
- мушарака (совместное предприятие, в котором все стороны вкладывают деньги и распределяют между собой прибыль, убытки и риски) [4];
- мудароба (совместное предприятие, отличающейся от мушараки тем, что в нем одна сторона вкладывает деньги, а другая вкладывает труд и опыт).

Исламские финансовые активы в 2019 г. были оценены в рамках 2,88 трлн долл. США. Исламские финансовые активы Совета сотрудничества арабских государств Персидского залива (ССАГПЗ) достигли 1,2 трлн долл. США в 2019 г., за ним следуют Ближний Восток и Северная Африка (MENA) с 755 млрд долл. США (без учета ССАГПЗ) и Юго-Восточная Азия с 685 млрд долл. США. Ниже приведен график, который иллюстрирует долю каждого региона в исламской финансовой системе [5].



Примечание. – Источник: собственная разработка

В 2019 г. исламские финансовые активы выросли на 14% по сравнению с предыдущим годом. Это рост очень значительный по сравнению с предыдущими периодами (в среднем 5%). Тем не менее, исламская финансовая система все еще составляет менее 1% мировой финансовой системы [6]. Для продолжения устойчивого и значительного роста исламской финансовой системы и увеличения ее доли в мировой финансовой системе следует стандартизировать исламский банкинг и применять больше финансовых технологий для ускорения транзакций и сделок [7].

Несмотря на пандемию, в 2020 г. рынок сукук (исламских облигаций) оказался устойчивым. В первые 9 месяцев 2020 г. было выпущено сукук на общую сумму 130,5 млрд долл. США, что на 2,5% выше первых 9 месяцев 2021 г. [8]. Также, общий объем мировых непогашенных сукук достиг 715,2 млрд долл. США в 1 квартале 2021 г., что на 3% выше, чем в 4 квартале 2020 г. [9].

Можно сделать вывод, что исламская финансовая система продолжит расти в следующие годы. Скорость роста будет зависеть от экономической стабильности в странах и степени стандартизации, прозрачности и конкурентоспособности исламских банков.

Литература

1. About AAOIFI [Electronic resource] // AAOIFI. – Mode of access: <http://aaoifi.com/about-aaofifi/?lang=en>. – Date of access: 23.04.2021.
2. Murabaha [Electronic resource] // Dubai Islamic Bank. – Mode of access: <https://www.dib.ae/business/products-services/murabaha>. – Date of access: 23.04.2021.
3. Ijara [Electronic resource] // Dubai Islamic Bank. – Mode of access: <https://www.dib.ae/business/products-services/ijara>. – Date of access: 23.04.2021.
4. Musharakah & Mudarabah [Electronic resource] // IslamicMarkets. – Mode of access: <https://islamicmarkets.com/education/category/musharakah-mudarabah>. – Date of access: 23.04.2021.
5. Refinitiv & ICD 2020 Report: Global Islamic Finance Assets Expected to Hit \$3.69 Trillion in 2024 [Electronic resource] // ICD. – Mode of access: <https://icd-ps.org/fr/news/refinitiv-icd-2020-report-global-islamic-finance-assets-expected-to-hit-369-trillion-in-2024#:~:text=December%209%2C%202020%20%E2%80%93%20Global%20Islamic,development%20arm%20of%20the%20Islamic>. – Date of access: 24.04.2021.
6. Total assets of global financial institutions from 2002 to 2019 [Electronic resource] // Statista. – Mode of access: <https://www.statista.com/statistics/421060/global-financial-institutions-assets/>. – Date of access: 24.04.2021.
7. Islamic Finance Outlook 2020 Edition [Electronic resource] // S&P Global Ratings. – Mode of access: https://www.spglobal.com/_assets/documents/ratings/research/islamic_finance_2020_screen.pdf. – Date of access: 25.04.2021.

8. 2020: A strong year for Sukuk [Electronic resource] // Refinitiv. – Mode of access: <https://www.refinitiv.com/perspectives/future-of-investing-trading/2020-a-strong-year-for-sukuk/>. – Date of access: 25.04.2021.

9. Sukuk Issuance Drive to be Sustained in 2021 Despite Challenges [Electronic resource] // FitchRatings. – Mode of access: <https://www.fitchratings.com/research/islamic-finance/sukuk-issuance-drive-to-be-sustained-in-2021-despite-challenges-21-04-2021>. – Date of access: 25.04.2021.

Internal risk management in IT companies in Belarus

*Орехова Е. А., студ. III к. БГУ,
науч. рук. доц. Мышковац Ю. А., канд. экон. наук, доцент*

The significance of the IT sector in Belarus and its impact on the economy cannot be denied. Currently, there are more than 1.7 thousand IT companies in Belarus, 1021 of them are residents of Hi-Tech Park [1]. HTP exports in 2020 exceeded 2.7 billion USD. The government creates special conditions for the favorable development of the IT companies, gives preferential taxation and financing terms [2]. Taking these factors into account, it is important to take care of stability, and uniform development of the IT sector which involves good internal risk management.

The aim of the article is to reveal the types of internal risks and to identify the stages that IT companies need to go through to manage them. The article provides a description of the particular example of the main internal risks and the ways of their possible management in product development IT companies.

Internal typical risks for IT companies can be divided into the following types: project risks, operational risks, organizational risks, technological risks, and financial risks.

Project risks are associated with errors in specific company projects. Project risks are closely related to timing and often lie in the late detection of inaccuracies. One of the most common situations is non-compliance with project deadlines due to unexpected difficulties, errors, task changes, and unforeseen obstacles within the project.

Operational risks arise from technical errors in the conduct of business operations. These may be emergencies, caused by unintentional or deliberate actions of the company's specialists, equipment failures, and unauthorized access cases. This can occur due to lack of appropriate instruction, improper planning of the workspace, or non-compliance with safety measures.

Organizational risks arise from mistakes in managerial decision-making, planning, and coordination. Organizational risks also include personnel risks. Personnel risks can distinguish such categories of risks as qualifications, experience,