

СОВРЕМЕННЫЕ ТRENДЫ В ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМАХ

А. Ю. Ченцов¹⁾, А. Н. Лузгина²⁾

¹⁾ аспирант, Белорусский государственный университет, Минск, Республика Беларусь, sashachencov@yandex.by

²⁾ кандидат экономических наук, доцент, Белорусский государственный университет, Минск, Республика Беларусь, nastia1981@tut.by

В статье были исследованы основные тенденции и тренды в развитии платежных систем в мире. Основная часть работы посвящена развитию современных платежных систем, а также им применению в мировой торговле и переводах. Важную часть работы занимают тенденции развития, которые предполагаются в 2021–2022 гг. в данной сфере. Тенденции развития заключается в основном в переходе от бумажных денег в цифровые деньги, что в свою очередь ускоряет товарообмен в экономике.

Ключевые слова: платежная система; цифровизация; платежный сервис; идентификация; платежи; глобализация.

CURRENT TRENDS IN PAYMENT SYSTEMS

A. Y. Chentsov¹⁾, A. N. Luzgina²⁾ (*supervisor*)

¹⁾ PhD Student, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus, sashachencov@yandex.by

²⁾ PhD, Associate Professor, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus, nastia1981@tut.by

The article investigated the main trends and trends in the development of payment systems in the world. The main part of the work is devoted to the development of modern payment systems, as well as their application in world trade and transfers. An important part of the work is occupied by the development trends that are expected in 2021–2022 in this area. The development trend is mainly in the transition from paper money to digital money, which in turn accelerates commodity exchange in the economy.

Keywords: Payment system; digitalization; payment service; identification; payments; globalization.

Сегодня важной частью цифровой экономики является платежная система. Ее можно представить как «совокупность законодательно регулируемых элементов, обеспечивающих выполнение долговых обязательств, возникающих в процессе экономической деятельности» [1, с. 382]. Так как это понятие существует уже не один десяток лет, то оно постоянно видоизменяется, в зависимости от новых условий жизни.

Можно сказать, что именно современное понимание этого понятия возникло с приходом институциональной экономики. В этой экономики деньги приравниваются к отдельному институту, который необходим для осуществления товарообменных операций между людьми. Также деньги нужны для того, чтобы снизить издержки на проведение операций и нормализацию взаимоотношений на рынке.

К платежной системе мы можем отнести некоторые элементы. Во-первых это инструменты платежа, с помощью которых они и осуществляются. Во-вторых это инфраструктура, с помощью которой обрабатывается платежная информация. В-третьих это учреждения и организации, которые обеспечивают проведение данных платежей. В-четвертых это механизмы рынка, которые регулируют данную область. В-пятых это

нормативная база для того же регулирования и соблюдения законности операций. Важно отметить, что основная задача этой системы сегодня – это организация оборота в хозяйственной системе и его стабильность.

Какие же тенденции развития платежных систем были в последнее время? Рассмотрим ниже.

Отметим первый тренд в развитии платежных систем и сервисов – это появление альтернативных технологий для приема платежей и переводов. «Суть данного подхода в реализации концепции hard-to-soft, то есть замена аппаратной части на программную. Это позволяет полностью отказаться от специальных устройств для приема карт (POS-терминалов) и сделать бизнес по-настоящему мобильным» [2]. Эта технология позволяет взаимодействовать через смартфоны или мессенджеры и применяется сегодня во многих сферах.

Еще один тренд – это токенизация, которая возникала как ответ на современные требования об альтернативных решениях для бизнеса. Суть ее заключается в том, что данные по карте, к примеру, заменяются специальным кодом. Сегодня это достаточно надежный способ хранения и перевода данных денежных средств.

Еще один тренд – это умные колонки, которые могут через команды голосом человека оплатить по счетам, вызвать такси или заказать еду. Так как это направление сегодня перспективное, то такие компании как Google, Apple и иные гиганты вкладывают существенные суммы в инвестирование данной технологии. Были проведены опросы агентством «Statista», которые показали, что таким видом платежей и переводов пользуется порядка 28 % респондентов. И «по прогнозам Business Insider, их количество вырастет до 77,9 млн к 2022 году (с 18,4 млн в 2017 году)» [3].

Сегодня важным трендом становится безопасное осуществление переводов и платежей, поэтому многие компании затрачивают большие средства на разработку безопасного ПО и технологий. В последние годы набирали популярность бесконтактные платежи по типу Paywave. Они стали как никогда кстати в условиях коронавирусной инфекции, когда контакты были существенно ограничены. Многие агентства делают прогнозы, и они сходятся на мнении, что NFC-технологии будут развиваться, так как рынок для них огромный. Планируется, что доля платежей с помощью NFC-технологий составил от 30 до 40 % к 2027 году.

Итак, можно отметить, что такой вид платежей как цифровой – это будущее и его стоит развивать в условиях цифровизации экономик мира.

Сегодня важной частью цифровой экономики является платежная система. Она представляет собой совокупность законодательно регулируемых элементов, обеспечивающих выполнение долговых обязательств, возникающих в процессе экономической деятельности.

Сегодня рынок цифровых платежей заполнили электронные переводы. Для них созданы многие технологии и сервисы, а крупные компании, такие как Google, Apple или Amazon создают свои платежные сервисы для привлечения потребителей и ускорения товарооборота в принципе. Стали активно развиваться технологии для хранения и передачи данные с помощью цифровых кодов, к примеру, блокчейна и токенизации.

Важно отметить, что в мире стал резко податься наличный денежный оборот, что естественно при переходе к цифровой экономике. Большая часть транзакций сегодня проходит онлайн через платежные карты, электронные кошельки и иные платежные сервисы, и системы. Эти технологии привлекательны также и потому что ими можно пользоваться в любое время и из любой точки мира.

Для финансовой и бизнес-среды переход на цифровые платежи означает сокращение транзакционных издержек и ускорение операций, а также стимулирование экономического роста и развития в целом для страны.

Библиографические ссылки

1. Уланова Е. С. Современные платежные системы: понятие, требования, тенденции // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2019. № 3(28). С. 382–384.
2. Payment systems : [Электронный ресурс]. URL: <https://www.worldbank.org/en/topic/paymentsystems-remittances> (дата доступа: 20.04.2021).
3. The Future of the Mobile Payment as Electronic Payment System : [Электронный ресурс]. URL: <https://core.ac.uk/download/pdf/234627158.pdf> (дата доступа: 21.04.2021).

УДК 339.92 / JEL F20

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИНТЕРНАЦИОНАЛИЗАЦИИ УСЛУГ В КОНТЕКСТЕ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ ЭКОНОМИКИ

И. Н. Чепик¹), Г. В. Турбан²) (*научный руководитель*)

¹) аспирант, Белорусский государственный экономический университет, Минск, Республика Беларусь, ichepik@yahoo.com

²) доцент, Белорусский государственный экономический университет, Минск, Республика Беларусь, tubangv@mail.ru

В статье рассматриваются теоретические аспекты интернационализации услуг в условиях цифровизации. Исходя из новой экономической реальности, автор описывает виды интернационализации, предлагает группировку поставщиков услуг и соответствующие модели интернационализации. Информационно-коммуникационные технологии влияют также на скорость, функции участников международной торговли и на стратегию интернационализации предприятий услуг. В работе представлена матрица операционных стратегий, которая может служить практическим инструментом, используемым субъектом внешнеэкономической деятельности для выбора способов выхода на внешний рынок.

Ключевые слова: интернационализация услуг; цифровизация; поставщик услуг.

THEORETICAL ASPECTS OF SERVICES INTERNATIONALIZATION IN THE CONTEXT OF DIGITAL TRANSFORMATION

I. N. Chepik¹), G. V. Turban²) (*supervisor*)

¹) PhD Student, Belarus State Economic University, Minsk, Republic of Belarus, ichepik@yahoo.com

²) Associate Professor, Belarus State Economic University, Minsk, Republic of Belarus, tubangv@mail.ru

The article examines the theoretical aspects of services internationalization in the context of digitalization. Based on the new economic reality, the author describes the types of internationalization, proposes a grouping of service providers and the corresponding models of internationalization. Information and communication technologies also affect the speed, functions of international traders and the internationalization strategy of service enterprises. The paper presents a matrix of operational strategies, which can serve as a practical tool used by international actors to choose methods of entering the foreign market.

Keywords: service internationalization; digitalization; service provider.

Благодаря стремительному росту цифровых технологий, большинство видов деловых услуг были вовлечены в международную торговлю. Это вызвало интерес со стороны научного сообщества к процессу интернационализации в современных условиях, влиянию цифровизации на значимые аспекты интернационализации (транзакционные издержки, доступ к ресурсам, компетенции и знания о рынке,