

в достижении устойчивого развития сводится к устранению неравенства между развитыми и развивающимися странами и сосредоточена на экономической составляющей. В то же время в рамках ВТО активная работа также ведется над социальной и экологической составляющей устойчивого развития.

Международная торговля косвенно влияет на достижение устойчивого развития Республики Беларусь, так как является драйвером экономического роста страны и основным источником доходов бюджета, однако вклад Беларуси в глобальное устойчивое развитие посредством торговли может быть увеличен путем наращивания импорта из развивающихся стран, устранением препятствий для выхода НРС на белорусский рынок, а также диверсификацией и либерализацией торговли, которые могут последовать после вступления страны в ВТО.

### Источники

1. Всемирная торговая организация [Электронный ресурс] // Министерство финансов Республики Беларусь. — Режим доступа: <https://myfin.by/wiki/term/vsemirnaya-torgovaya-organizaciya-vto>. — Дата доступа: 17.04.2020.
2. Developing economies in international trade [Electronic resource] // UNCTAD. — Mode of access: <https://sdgpulse.unctad.org/developing-economies-in-international-trade/#17-11-1>. — Date of access: 11.04.2020.
3. New protectionism versus inclusive trade [Electronic resource] // UNCTAD. — Mode of access: <https://sdgpulse.unctad.org/barriers-to-trade/#17-12-1>. — Date of access: 11.04.2020.
4. Query Wizard for International Development Statistics [Electronic resource] // OECD. — Mode of access: <https://stats.oecd.org/qwids>. — Date of access: 12.04.2020.

<http://edoc.bseu.by>

*А. Р. Федорченко*

Научный руководитель — кандидат экономических наук Н. А. Артемьева

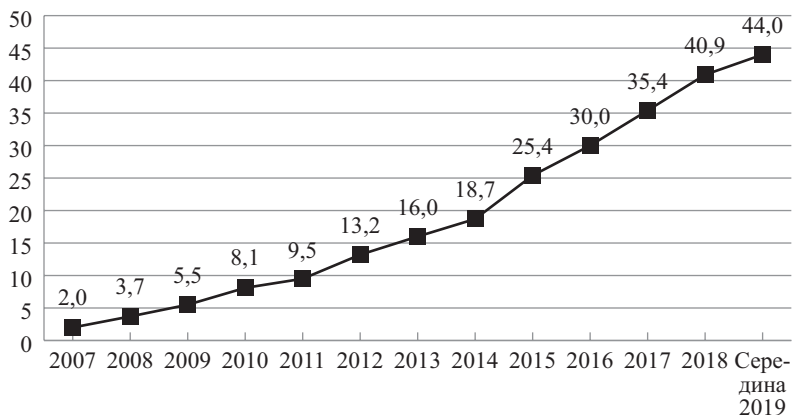
## РАЗВИТИЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В СИСТЕМЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

*В работе исследована деятельность банков Республики Беларусь в сфере безналичных расчетов, проведен анализ применения цифровых технологий. Автором представлены современные цифровые технологии, которые активно применяются в практике работы зарубежных банков, выявлены перспективы их применения банками Республики Беларусь.*

Согласно исследованиям McKinsey, применение цифровых финансовых технологий в развивающихся странах сокращает годовые расходы банков: расходы, связанные с обслуживанием счетов — на 65–75 %; выдачей наличных денег — на 40–60 %; проведением переводов — на 90–95 % [1]. Одной из сфер наибольшего внедрения цифровых финансовых технологий во всем

мире и в Республике Беларусь являются безналичные расчеты. Благодаря внедрению инноваций в данную область не только сокращаются расходы, увеличивается клиентская база банков, повышается их имидж на международном уровне, но и сокращаются временные и финансовые затраты клиентов банков в связи с повышением скорости, комфорта и доступности безналичных расчетов. Следовательно, исследование цифровых технологий в сфере безналичных расчетов является актуальным и значимым аспектом развития не только банковской системы, но и экономики Республики Беларусь.

Важно отметить, что развитие сферы безналичных расчетов является одним из наиболее перспективных направлений развития банковских операций, об этом свидетельствуют выявленные при исследовании тенденции роста количества и суммы проведенных платежей, их среднечасового оборота по количеству и сумме, тенденции роста количества платежных терминалов и организаций, оснащенных ими, доли безналичных операций с использованием платежных карточек по количеству и по сумме, доли безналичного денежного оборота в розничном товарообороте (см. рисунок).



Динамика доли безналичного денежного оборота в розничном товарообороте, %

Источники: собственная разработка на основании [2].

В связи с этим сфера безналичных расчетов в Республике Беларусь постоянно совершенствуется, в нее внедряются передовые цифровые технологии, к наиболее значимым из которых за последние несколько лет относятся: запуск ОАО «Белгазпромбанк» сервиса бесконтактной оплаты в POS терминалах с помощью часов Garmin, выпуск платежных колец ЗАО «МТБанк» и ОАО «Белагропромбанк», появление бесконтактных банкоматов, внедрение ОАО «БПС-Сбербанк» возможности оплаты проезда бесконтактными банковскими картами в метрополитене и в трамвае № 6, заработавшая впервые в СНГ система бесконтактной оплаты проезда в поездах городских линий, появление возможности оплатить проезд в общественном транспорте с помощью QR-кода, начало работы системы мгновенных платежей и некоторые другие технологические решения [3].

Однако нельзя не отметить, что доля безналичных расчетов в Республике Беларусь значительно меньше, чем в наиболее развитых странах. Это снижает конкурентоспособность банков и белорусской экономики. Поэтому возникает необходимость внедрения в сферу безналичных расчетов наиболее перспективных и современных цифровых финансовых технологий.

Одно из таких направлений развития бесконтактных платежей — это токенизация. К достоинствам этой технологии относится безопасность, так как из оригинального номера карты формируется токен, который привязан к конкретному устройству и банку, без которых в нем нет смысла, соответственно, перехватить его невозможно, и данные карты в транзакциях не участвуют. Технология токенизации может работать и в обратную сторону: банковская карточка может взять на себя дополнительные задачи. Примеры использования технологии: многофункциональные банковские карты, выполняющие нефинансовые функции студенческой кампусной карты, карты лояльности футбольного клуба и карты болельщика [4].

Рассмотрим также технологию Visa Tap to Phone, которая позволяет превратить смартфон на базе Android с NFC-модулем в POS терминал и не требует дополнительного оборудования. Технология работает в России, Польше, Турции, Украине. Преимущества ее использования заключаются в снижении нагрузки торговых предприятий на обработку наличных и минимизации стоимости предоставления услуг эквайринга. В Республике Беларусь к данной технологии подключился только ОАО «Приорбанк». Технология является перспективной для Республики Беларусь, поскольку стимулирует продавцов и покупателей к росту количества безналичных расчетов [5].

Перспективной технологией для Республики Беларусь в сфере безналичных расчетов является внедрение Google Pay — системы электронных платежей со всех Android-смартфонов. Google Pay был запущен в Польше в 2016 г., в России и Украине — в 2017 г. [6].

Еще одной инновационной технологией является оплата путем сканирования лица, при которой для платежа прошедшим биометрическую идентификацию владельцам карт достаточно посмотреть в камеру на кассе, а для покупки в интернете — посмотреть в камеру на телефоне и назвать последовательность цифр вместо заполнения реквизитов карты [7]. В Республике Беларусь эта важная в условиях распространения инфекции коронавируса и перспективная технология не развита: только ОАО «АСБ Беларусбанк» начал проводить ее тестирование в минском метрополитене в рамках проекта «Смотри и проходи» [8].

В целом важно также отметить, что внедрение и развитие рассмотренных в исследовании технологий должно сопровождаться активными маркетинговыми действиями во всех каналах коммуникации с потребителями банковских услуг.

Итак, основными направлениями развития цифровых технологий при безналичных расчетах в Республике Беларусь являются: токенизация; технология Visa Tap to Phone; внедрение системы Google Pay; оплата путем сканирования лица. Их активное внедрение позволит повысить конкурентоспособность банковской системы Республики Беларусь.

## Источники

1. Юзефальчик, И. Цифровые финансовые технологии и их роль в повышении доступности финансовых услуг / И. Юзефальчик // Банкаўскі веснік. — 2019. — № 5. — С. 34–42.
2. Антонович, А. Система безналичных расчетов по розничным платежам в Республике Беларусь: состояние и направления развития / А. Антонович // Банкаўскі веснік. — 2019. — № 4. — С. 14–21.
3. Apple Pay, мгновенные платежи, бесконтактные банкоматы [Электронный ресурс] // dev.by. — Режим доступа: <https://dev.by/news/fintech-2019>. — Дата доступа: 04.10.2020.
4. «Приложил часы к зеркалу в примерочной — оплата прошла». Чем мы будем платить вместо банковских карт [Электронный ресурс] // Финансы TUT.by. — Режим доступа: <https://finance.tut.by/news661546.html>. — Дата доступа: 04.10.2020.
5. Технология Tap to Phone снижает нагрузку на обработку наличных и минимизирует расходы на эквайринг [Электронный ресурс] // Финансовый директор. — Режим доступа: <https://findirector.by/articles/element/tekhnologiya-tap-to-phone-uzhe-pozvolyaet-prevratit-smartfon-v-pos-terminal-i-uprostit-vedenie/>. — Дата доступа: 04.10.2020.
6. Как работает Google Pay и когда он появится в Беларуси [Электронный ресурс] // Myfin.by. — Режим доступа: <https://myfin.by/stati/view/12817-kak-rabotaet-google-pay-i-kogda-on-poyavitsya-v-belarusi>. — Дата доступа: 04.10.2020.
7. «Известия»: в российских магазинах начали тестировать оплату путем сканирования лица [Электронный ресурс] // ТАСС. — Режим доступа: <https://tass.ru/ekonomika/8046303>. — Дата доступа: 04.10.2020.
8. Оплатить проезд в метро можно будет с помощью лица. Как это работает? [Электронный ресурс] // Onliner. — Режим доступа: <https://tech.onliner.by/2020/06/29/oplatit-proezd-v-metro-s-pomoshhyu-lica>. — Дата доступа: 04.10.2020.

<http://edoc.bseu.by>

**Ю. В. Фролова**

Научный руководитель — кандидат экономических наук Д. А. Статкевич

## СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ СПОСОБОВ ОЦЕНКИ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

*В статье обоснована необходимость углубленного изучения способов оценки нематериальных активов, проведен их сравнительный анализ, в результате которого выявлены преимущества и недостатки каждого из существующих способов.*

На современном этапе развития науки и техники все больше организаций осознают огромную ценность доступа к технологиям, программным продуктам, кодам. Владение данными активами предоставляет организации конкурентное преимущество в экономической сфере, характеризующееся увеличением рентабельности выпускаемой продукции, снижением норм расхода материалов, получением дохода от использования нематериального актива в виде лицензионных платежей, увеличением доли рынка, занимаемой данной организацией [1].