

ленность на решение определенных задач государственной политики, и выведены из-под бюджетного контроля, что вызывает необходимость проведения в рамках бюджетного процесса регулярного мониторинга и оценки эффективности налоговых расходов бюджета, включающей оценку целесообразности и результативности налоговых расходов. Итоговым результатом этой оценки является отмена или корректировка налоговой льготы, в случае если выявлена ее неэффективность.

В Республике Беларусь сумма произведенных налоговых расходов не рассчитывается и оценка их эффективности не производится. В целях повышения прозрачности бюджета необходимо:

- в Бюджетном Кодексе закрепить понятие «налоговые расходы»;
- разработать для всех уровней бюджетной системы единые методологические подходы к оценке их эффективности;
- ежегодно при составлении проекта бюджета на очередной год проводить оценку объемов налоговых расходов и их эффективности, указывая назначение каждого освобождения от уплаты или льготирования в рамках государственной политики, срок его действия и предполагаемых бенефициаров.

Литература:

1. Киреева, Е. Ф. Налоговые расходы: необходимость оценки и внедрения в Республике Беларусь / Е. Ф. Киреева // Доклад на Международной научно-практической конференции
2. Кириллова, О. С. Налоговые расходы бюджета: стимулы или индульгенция? / О. С. Кириллова // Информационное агентство «Саратов дэйли» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: https://saratovdaily.ru/ratings/2017/12/11/nalogovie_rashodi_byudzhetaz_stimuli_ili_indulgenciya.html. — Дата доступа: 09.03.2023.



А. П. Лебедев, ассистент
e-mail: a.lebedev@tut.by
БГЭУ (г. Минск)

Встроенные финансы как эволюция финансовых инструментов

Встроенные финансы (embedded finance) — продукт финтех отрасли, направленный на внедрение финансовых инструментов в бизнесы нефинансовой сферы. Через технологию BaaS (Bank-as-a-Service) встроенное финансирование позволяет бизнесам интегрировать банковское программное обеспечение на свои сайты и приложения без перенаправления потребителей на сторонние порталы. Данная технология дает потребителям возможность не вводить данные своих банковских карт, упрощает возможности оформления рассрочки, получения кредитов, получения страховки и других финансовых услуг. Для бизнеса встроенные финансы помогают в регулировании и управлении финансовыми потоками, сокращают воронки транзакций, и упрощают взаимодействие с традиционными финансовыми институтами, такими как банки, лизинговые и страховые компании.

Развитие встроенных финансов обуславливается как развитием технологий и цифровизацией, так и внешними вызовами, такими как пандемия COVID-19 и природные катаклизмы, создают дополнительные риски для традиционных финансовых институтов и требуют их эволюции и обращения в новые формы. Есть мнение, что встроенные финансы могут стать не только эволюционным продуктом развития традиционной финансовой системы, но и ее заменителем, так как финтехи за счет доступа к более сложным технологиям, алгоритмам и данным получают преимущество в поисках новых решений и могут ориентироваться на более кредитоспособных клиентов, что в может привести в упадок банковскую систему, оставив за ней только функции регулятора без возможностей дальнейшего роста и как следствие низкой маржинальностью. Однако это дополнительная тема для дискуссий про то, как в условия цифровизации и внешних рисков меняются подходы к финансам [1].

При этом, по оценкам инвестиционного фонда LightYear Capital, к 2025 г. доход от встроенных финансовых услуг составит почти 230 млрд долл. США, что в 10 раз больше, чем в 2020 г. (22,5 млрд долл. США), а стоимость акций компаний на фондовом рынке может достичь 1 трлн долл. США [2]. Кроме того, по данным Bain & Company, объем встроенных финансов, совершаемых с помощью встроенных финансов, к 2026 г. удвоится, и только в США достигнет 7 трлн долл. США [3]. Исходя из этого, мы можем делать выводы о том, что встроенные финансы — это новый тренд финтеха и финансовый инструмент с которым традиционным финансовым институтам придется работать.

Литература:

1. Лебедев, П. В. Как пандемия трансформирует управление финансами: глобальная перспектива / П. В. Лебедев // Контроллинг в экономике, организации производства и управлении: информационная и методическая поддержка

менеджмента: сборник научных трудов IX международной конференции по контроллингу, посвященной 190-летию МГТУ им. Н. Э. Баумана, Москва, 18 декабря 2020 г. — М.: Некоммерческое партнерство «Объединение контроллеров», 2020. — С. 173–178.

2. Embedded Finance: что это такое и какие создает преимущества для бизнеса и населения [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://psm7.com/fintech/embedded-finance-что-это-такое-и-какие-создает-преимущества-для-бизнеса-и-населения.html>. — Дата доступа: 02.03.2023.

3. Как встроенное финансирование меняет рынок B2B [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://psm7.com/fintech/vstroennoe-finansirovanie-sposobno-reorganizovat-rynok-b2b-evolyuciya-otrasli.html>. — Дата доступа: 02.03.2023.



Т. И. Леонович, канд. экон. наук
e-mail: leonovichtatyana.11@gmail.com
БГЭУ (г. Минск)

Цифровая трансформация белорусских банков

Актуальными fintech¹-инновациями белорусских банков для усовершенствования не только технологий осуществления платежей и переводов, но и позволяющими снизить мошенничество, повысить уровень финансовой грамотности, снизить расходы банков, усовершенствовать банковский менеджмент в настоящее время выступают следующие:

1. QR-код — тип матричных штриховых кодов, изначально разработанных для автомобильной промышленности Японии. Штрихкод — считываемая машиной оптическая метка, содержащая информацию об объекте, к которому она привязана. Постановление Совета Министров и Национального банка Республики Беларусь от 06.07.2021 № 924/16 (с учетом изменений, внесенных постановлением от 15.11.2021 № 647/11) позволило использовать QR-код в качестве альтернативного способа приема платежей от покупателей. Платеж по QR-коду может оказаться удобнее, чем оплата банковской карточкой поскольку обладает рядом преимуществ²: простотой, безопасностью, оплатой в офлайн- и онлайн-режимах.

2. Автоматизированная информационная система «Расчет» позволяет произвести оплату с помощью технологии Face-Pay³. Реализация данного проекта ЕРИП осуществляется в настоящее время (2021–2023 гг.) и пока не завершена. Как и предыдущая технология QR-кодирования, технология планшетного приложения Face-Pay способствует ускорению платежей и расчетов в экономике страны, сокращает расходы банка на обслуживание клиентов, сокращает риск мошенничества при проведении операций.

3. Технология BPS NFC-POS предоставляет возможность клиентам использовать смартфон в виде платежного бесконтактного инструмента, достаточно иметь обычный девайс на операционной системе Android⁴. Аналитики сервиса ЮMoney (экосистема Сбера) изучили и проанализировали количество бесконтактных платежей белорусских пользователей с августа 2019 г. по июль 2020 г. и с августа 2020 г. по июль 2021 г. и пришли к следующим выводам: число бесконтактных платежей за это время увеличилось на 29 %, а их оборот — в 1,7 раза, средний чек — в 1,3 раза (до 20 рублей). По мнению экспертов, в дальнейшем сохранится тренд на увеличение транзакций с помощью смартфона, в том числе и за счет токенизации «БЕЛКАРТ». Основные пользователи услуг BPS NFC POS, по мнению специалистов, на рынке — самозанятые, ремесленники, транспорт (перевозки, такси), сфера услуг (парикмахерские, ремонт одежды, обуви, бытовой техники и т. п.), страховые агенты, курьеры, рестораны, кафе, торговая деятельность, медицинские услуги.

4. БЕЛКАРТ-РАУ⁵ — это мобильное приложение от платежной системы БЕЛКАРТ для бесконтактной оплаты при помощи смартфона. В настоящее время чтобы воспользоваться данной технологией кроме смартфона нужно быть владельцем платежной карты системы БЕЛКАРТ. После появления на рынке смартфонов с NFC-чипами вектор развития бесконтактных платежей направлен в сторону смартфонов и носимых устройств (смартчасы и фитнес-трекеры). Совершение платежей с помощью платежных сервисов является не просто аналогом бесконтактных платежей с использованием платежной карточки, но и совершенно безопасным способом оплаты в организациях торговли (сервиса) и в сети Интернет. Запуск собственной платформы токенизации БЕЛКАРТ открывает собой новый этап развития платежной системы БЕЛКАРТ и является определенным маркером соответствия ожиданиям потребителей.

¹ https://ru.wikipedia.org/wiki/Финансовые_технологии.

² Матюшина, М. QR-код. Инновация современного мира [Электронный ресурс] // FinTech Times. — Март-апрель, 2022. — С. 25–29.

³ Подрез, А. Технологии биометрического распознавания. / [Электронный ресурс] // FinTech Times. — март-апрель 2022. — С. 30

⁴ Максименко, Т. Новое решение для бизнеса. Кейс процессингового центра Беларуси // FinTech Times. — март-апрель 2022. — С. 31–32.

⁵ Роман, М. Белкарт Рау — новые возможности карточек Белкарт // FinTech Times. — август-сентябрь 2022. — С. 24–28.