

сравниваются. С помощью сопоставления выясняется, насколько организация выполнила план финансово-хозяйственной деятельности. Если какие-то цели не были достигнуты, то выясняются причины, повлиявшие на это. Все выявленные отклонения должны быть отражены в смете на будущий финансовый год.

Отчёт об исполнении сметы, как и сама смета, является необходимой формой бухгалтерской отчётной документации, благодаря которой подтверждается законность деятельности бюджетной организации.

Итак, некоммерческая (бюджетная) организация осуществляет свою целевую деятельность на основании плана финансово-хозяйственной деятельности и сметы доходов и расходов. Оба документа составляются на будущий финансовый год (квартал, месяц). Смета составляется и утверждается учредителем (собственником) бюджетной организации, контроль за её исполнением возлагается на руководителя организации. Смета отражает объёмы и источники доходов, за счёт которых учреждение осуществляет свою деятельность, а также расходы.

Как правило, смета состоит из двух разделов – доходы и расходы. Смета и вносимые в неё изменения должны быть утверждены, чтобы иметь законную силу. Отчёт об исполнении сметы, как и сама смета, является необходимой формой бухгалтерской отчётной документации, благодаря которой подтверждается законность деятельности бюджетной организации.

ЛИТЕРАТУРА

1. Афанасьева Ю.С. Деятельность некоммерческих организаций в условиях цифровой трансформации: проблемы и перспективы // Вестник Института мировых цивилизаций. – 2022. – Т. 13. – № 1(34). – С. 42-46.
2. Кострова Ю.Б., Борисова Ю.А. Типы организаций в современном менеджменте // Материалы Всероссийской научно-практической конференции посвящённой 40-летию со дня организации студенческого конструкторского бюро (СКБ). – Рязань: РГАТУ им. П.А. Костычева, 2020. – С. 42-50.
3. Кузьмичев А.С., Кострова Ю.Б. Роль государственной собственности в экономике современной России // Вестник Совета молодых ученых Рязанского государственного агротехнологического университета имени П.А. Костычева. – 2021. – № 1(12). – С. 95-98.
4. Хожаинова Д.А., Кострова Ю.Б. Сущность и роль государственного заказа в современной экономике РФ // Вестник Совета молодых ученых Рязанского государственного агротехнологического университета имени П.А. Костычева. – 2021. – № 1(12). – С. 116-120.
5. Чурилов Д.Г., Черкашина Л.В., Меньшова Е.В. Мероприятия по оптимизации бюджетных расходов и долгосрочной сбалансированности бюджета // Структурные преобразования экономики территорий: в поиске социального и экономического равновесия : Сборник научных статей 3-й Всероссийской научно-практической конференции. – Курск: ЮЗГУ, 2020. – С. 235-239.
6. Шелюмова А.А., Сатарова И.В. Сущность, классификация и мониторинг предоставления государственных и муниципальных услуг // Вестник Совета молодых ученых Рязанского государственного агротехнологического университета имени П.А. Костычева. – 2021. – № 1(12). – С. 51-55.
7. Шибаршина О.Ю. Роль финансов в экономике государства // Экономика и управление народным хозяйством: генезис, современное состояние и перспективы развития : Материалы II Международной научно-практической конференции. – Воронеж: ВПЭИ, 2018. – С. 54-58.

БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ С ЭЛЕКТРОННЫМИ ДЕНЬГАМИ: ОЦЕНКА ТЕНДЕНЦИЙ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Н.А.Алексеев

*к.э.н., доцент кафедры экономической информатики, учета и коммерции
УО Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины
(г. Гомель, Республика Беларусь)*

М.В. Межевич

*магистрант кафедры экономической информатики, учета и коммерции
УО Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины
(г. Гомель, Республика Беларусь)*

Аннотация. В статье рассмотрены основы правового обеспечения банковских услуг по операциям с электронными деньгами. Представлен динамический анализ операций с электронными деньгами, эмитированными банками Республики Беларусь. Временные рамки анализа охватывают период 2012-2021 гг. Авторами затронуты проблемы перехода платежного рынка к финансовым инновациям и безналичной экономике.

Abstract. The article considers the basics of legal support of banking services for operations with electronic money. An analysis of operations with electronic money issued by banks of the Republic of Belarus is presented. The time frame of the analysis covers the period 2012-2021. The authors touched upon the problems of the payment market transition to financial innovations and a cashless economy.

Ключевые слова: анализ, электронные деньги, услуги по операциям с электронными деньгами, электронный кошелек, финансовые инновации.

Key words: analysis, electronic money, services for electronic money transactions, electronic wallet, efficiency of electronic money transactions, financial innovation.

Банковский сектор выступает гарантом ценовой и финансовой стабильности национальной экономики. Цифровизация финансового рынка – ключевое направление повышения институциональной эффективности Национального банка Республики Беларусь в 2023 году, сформулированное в Карте основных задач: (1) совершенствование нормативной правовой базы с целью развития платежного рынка и цифровых банковских технологий; (2) развитие альтернативных способов платежей и снижение зависимости от систем расчетов с использованием банковских платежных карточек, в том числе международных (приоритетное направление развития платежного рынка) [1]. Электронные деньги являются альтернативой платежным картам и призваны уменьшить количество наличных денег в обороте, а также минимизировать кибер риски. Регулирование операций с электронными деньгами в Республике Беларусь, начатое Национальным банком (НБ) в 2000 году, в настоящее время осуществляются с соблюдением следующих основных правовых норм: (1) Банковский кодекс Республики Беларусь (статья 14); (2) Правила проведения операций с электронными деньгами, (утверждены постановлением Национального банка Республики Беларусь от 16 сентября 2022 г. № 350); (3) Закон Республики Беларусь от 19 апреля 2022 г. № 164-З «О платежных системах и платежных услугах» [2–7].

В рамках правового протокола операций с электронными деньгами осуществляются услуги по их эмиссии, распространению, обмену и погашению (рисунки 1,2).

По состоянию на 18 января 2023 года в регистр поставщиков платежных услуг с электронными деньгами на территории Республики Беларусь включены [8]:

- *выпуск электронных денег в обращение (код платежной услуги F1(6.IXXX))*:
ОАО «Белгазпромбанк» (электронные деньги систем V-coin);
ОАО «Белинвестбанк» (электронные деньги системы «Оплати»);
ОАО «Технобанк» (электронные деньги системы WebMoney Transfer Sistem, номинированные в BYN);
ОАО «Паритетбанк» (электронные деньги системы iPay);
ОАО "Банк Дабрабыт" (электронные деньги системы "МТС Деньги");
ЗАО «Банк Решение» (электронные деньги системы R-bank);
ОАО «Сбер Банк» (электронные деньги системы ЮMoney);
- *распространение электронных денег ((код платежной услуги F2(6.XLXX))*: ОАО "Банк Дабрабыт"; ОАО «Сбер Банк»; ЗАО «Банк Решение»; ЗАО «Белорусская сеть телекоммуникаций»; СООО «Мобильные телесистемы»;
- *погашение электронных денег (код платежной услуги F4 (6.XXXI))*: ОАО «Сбер Банк»; ОАО «Белинвестбанк»; ОАО "Банк Дабрабыт"; ЗАО «Банк Решения».

Эмиссия электронных денег	• Оказание платежных услуг по операциям с электронными деньгами эмитент принимает на себя безусловное и безотзывное обязательство по погашению эмитированных им электронных денег, предъявленных для погашения. Открытие, закрытие, переоформление электронного кошелька осуществляются в соответствии с правилами электронной платежной системы и (или) правилами эмитента.
Распространение электронных денег	• Распространение электронных денег, эмитированных резидентами, осуществляется агентами по распространению электронных денег на основании договоров, заключаемых агентами с эмитентами в соответствии с требованиями законодательства в области платежных систем и услуг.
Обмен электронных денег	• Держатели - физические лица могут получать и расходовать на цели, не связанные с предпринимательской деятельностью. Юридические лица и индивидуальные предприниматели могут получать и расходовать электронные деньги при оплате товаров (работ, услуг), совершении с соблюдением требований законодательства иных сделок и операций с электронными деньгами.
Погашение электронных денег	• Погашение электронных денег, эмитированных резидентами, осуществляется эмитентом, агентами по погашению электронных денег - резидентами. Допускается погашение нерезидентами за пределами Республики Беларусь электронных денег, эмитированных резидентами.

Рисунок 1 – Виды услуг по операциям с электронными деньгами

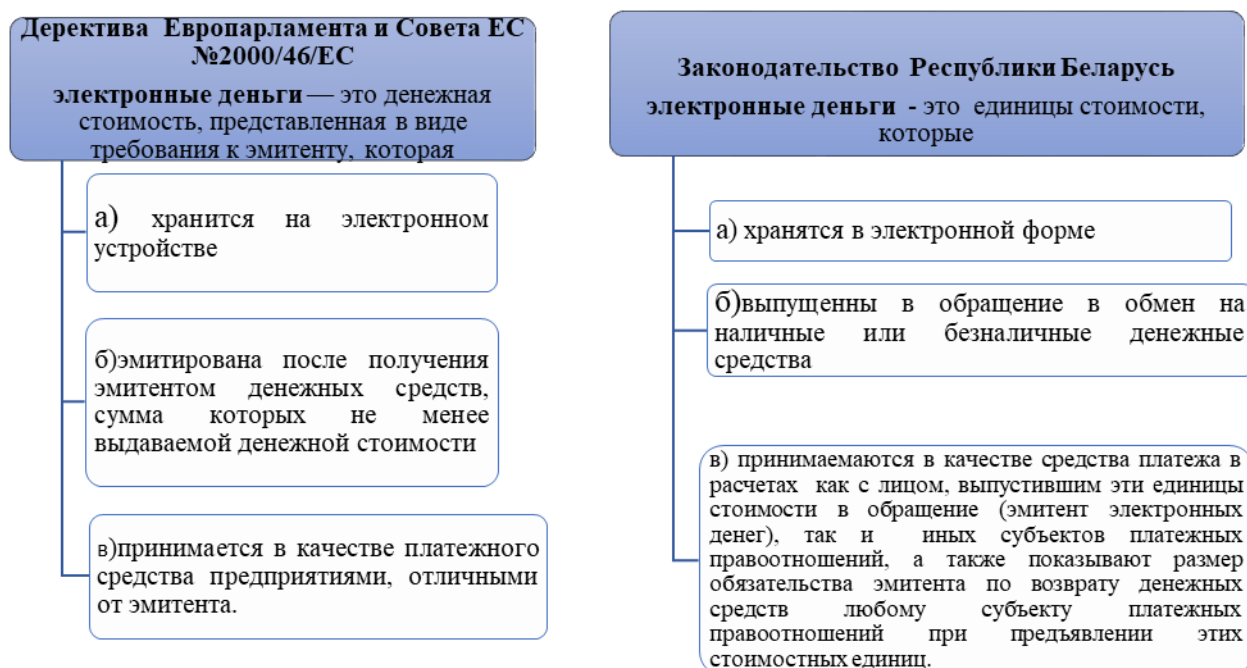


Рисунок 2 – Признаки электронных денег

Однако, объем операций с использованием электронных денег составлял в 2021 году 2,68% от общего безналичного платежного оборота, а количество открытых электронных кошельков равнялось 862,406 тыс. единиц при количестве платежных карт – 15486,6 тыс. единиц. С использованием банковских платежных карт в Беларуси в 2021 г было совершено операций на сумму 98,655 млрд. бел.руб. [9],[10].

По данным таблицы 1 видно, что в 2021 году количество операций, связанных с использованием электронных денег банков, увеличилось по сравнению с 2020 годом на 89 434,7 операций, или же на 57%. Суммы эмитированных и использованных электронных денег в 2021 году были значительно увеличены. Количество операций при использовании электронных денег из одного электронного кошелька в другой увеличилось в 2021 году на 10 605 300 операций, или в 2,4 раза; прирост погашенных электронных денег банков составил 261 218,9 бел.руб.; сумма электронных денег, погашенных юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями увеличилась на 44%, а физических лиц на 95%.

Таблица 1 – Показатели осуществления операций с электронными деньгами, эмитированными банками Республики Беларусь, за 2019 – 2021 годы

Показатели	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Отклонение (+/-)		Темп роста, %	
				2020 от 2019	2021 от 2020	2020 к 2019	2021 к 2020
1 Сумма эмитированных электронных денег в банковской системе, тыс. руб.	360 641,4	356 977,1	612 171,7	-3 664,3	255 194,6	99	171
2 Сумма использованных электронных денег в банковской системе, тыс. руб.	175 716,0	156 965,8	246 400,5	-18 750,2	89 434,7	89	157
3 Количество операций при использовании электронных денег (количество операций по переводу электронных денег из одного электронного кошелька в другой) по банковской системе, тыс. ед.	4 249 110	7 422 943	18 028 243	3 173 833	10 605 300	175	243
4 Сумма погашенных электронных денег всего в банковской системе, тыс. руб.	358 270,5	355 022,8	616 241,7	-3 247,7	261 218,9	99	174
5 Сумма электронных денег в банковской системе, погашенных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, тыс. руб.	144 280,9	132 261,1	190 704,8	-12 019,8	58 443,7	92	144
6 Сумма электронных денег в банковской системе, погашенных физическим лицам, тыс. руб.	210 318,6	216 859,1	421 845,9	6 540,5	204 986,8	103	195
7 Количество открытых всего электронных кошельков, по которым возможно совершение операций, ед.	109 791	391 657	862 406	281 866	470 749	357	220

Практика применения электронные достаточно ограничена, а объем и стоимость транзакций с электронными деньгами незначительны по сравнению с другими розничными платежными инструментами. Развернутая оценка динамики основных показателей операций с электронными деньгами демонстрирует осторожное отношение пользователей к данному инструменту, не смотря на рост большинства количественных параметров (таблица 2). Эмиссия электронных денег составляла 0,64% в 2020 г. и 0,99% в 2021 г. от монетарного агрегата М3 [11].

Таблица 2 – Цепные темпы роста показателей осуществления операций с электронными деньгами, эмитированными банками Республики Беларусь, за 2012 – 2021 годы

Показатель	В процентах								
	2013/2012	2014/2013	2015/2014	2016/2015	2017/2016	2018/2017	2019/2018	2020/2019	2021/2020

1 Сумма эмитированных электронных денег в банковской системе, тыс. руб.	126	126	88	113	114	99	98	99	171
2 Сумма использованных электронных денег в банковской системе, тыс. руб.	128	126	73	83	98	94	91	89	157
3 Количество операций при использовании электронных денег (количество операций по переводу электронных денег из одного электронного кошелька в другой) по банковской системе, тыс. ед.	100	107	52	91	84	79	99	175	243
4 Сумма погашенных электронных денег всего в банковской системе, тыс. руб.	127	128	84	112	113	104	95	99	174
5 Сумма электронных денег в банковской системе, погашенных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, тыс. руб.	112	109	91	91	100	99	81	92	144
6 Сумма электронных денег в банковской системе, погашенных физическим лицам, тыс. руб.	225	191	73	164	128	104	112	103	195
7 Количество открытых всего электронных кошельков, по которым возможно совершение операций, ед.	128	136	6	82	74	100	107	357	220

Развитие платежного рынка – комплексная задача, требующая системного подхода. Так, сложившаяся тенденция обусловлена наличием рисков обращения электронных денег как для пользователей (кибер и операционные риски), так и для государства и финансовых регуляторов (репутационные и стратегические риски). Значимой проблемой является технико-технологические обеспечение реализации цифровых инфраструктурных проектов, на фоне ухода с национального рынка традиционных поставщиков телекоммуникационного оборудования, систем хранения данных и т.д. Переход к финансовым инновациям и безналичной экономике, связан также с появлением и обеспечением доступа к финансовым услугам (финансовая инклюзивность), расширением линейки финансовых продуктов. В этой связи потребители все чаще сталкиваются с большим количеством сложных финансовых решений, требующих соответствующей финансовой грамотности пользователей с целью преодоления пользовательских финансовых привычек, в том числе в области цифровых финансовых технологий. Эта сфера включает в себя как повышение компетенций, так и разъяснение основ цифровой безопасности для целевых пользовательских групп [12].

ЛИТЕРАТУРА

- 1 Карта основных задач Национального Банка Республики Беларусь на 2023 год. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/today/about/maptargets/map-targets-2023.pdf> – Дата доступа: 12.01.2023.
- 2 Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.08.2022, № 315 «Об утверждении Стратегии Национального банка по управлению платежными рисками на платежном рынке Республики Беларусь». [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp_315.pdf – Дата доступа: 12.12.2022.
- 3 Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь 16 сентября 2022 г. № 350 «Об утверждении Правил осуществления операций с электронными деньгами» [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp_350.pdf – Дата доступа: 05.01.2023.
- 4 Закон Республики Беларусь от 19 апреля 2022 г. № 164-З «О платежных системах и платежных услугах». [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.nbrb.by/legislation/documents/zakon_o_plat_sis.pdf – Дата доступа: 15.01.2023.
- 5 Декрет Президента Республики Беларусь от 28 декабря 2014 г. № 6 «О неотложных мерах по противодействию незаконному обороту наркотиков». [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://president.gov.by/ru/documents/dekret-10535> – Дата доступа: 18.09.2022.

6 Положение о Парке высоких технологий, утвержденным Декретом Президента Республики Беларусь от 22 сентября 2005 г. № 12 «О Парке высоких технологий» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=Pd0500012> – Дата доступа: 18.09.2022.

7 Постановление Совета министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 22 декабря 2022 г. № 902 /28 «О реестре поставщиков платежных услуг и видов оказываемых ими платежных услуг». [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.nbrb.by/payment/register_of_payment_service_providers/polozenie-o-reestre-ppu.pdf – Дата доступа: 02.02.2023.

8 Информация из реестра поставщиков платежных услуг и видов оказываемых ими платежных услуг (по состоянию на 18.01.2023) [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.nbrb.by/payment/register_of_payment_service_providers – Дата доступа: 03.02.2023.

9 Состояние рынка банковских платежных карточек [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.nbrb.by/payment/plasticcards/state_of_the_market_of_bank_payment_cards – Дата доступа: 05.02.2023.

10 Структура безналичного платежного оборота Республики Беларусь – 2021. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/paymentcyclestructure/2021.pdf> – Дата доступа: 17.11.2022.

11 Денежно-кредитная статистика. Широкая денежная масса –01.01.2023. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/statistics/monetarystat/broadmoney> – Дата доступа: 27.01.2023.

12 Постановление Совета министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 12.04.2019 г. №241/3 «О плане совместных действий по повышению финансовой грамотности населения на 2019 – 2024 годы». [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.nbrb.by/today/finliteracy/docs/pdf/p241_6.pdf – Дата доступа: 01.02.2023.

ЦИФРОВАЯ ВАЛЮТА ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКОВ КАК НОВАЯ ФОРМА ДЕНЕГ

Струк Т. Г.,

канд. экон. наук, доцент, Белорусский государственный университет (Минск, Беларусь)

Аннотация. В статье рассматриваются предпосылки и причины появления новой формы фиатных денег - цифровой валюты центральных банков. В частности, изложен опыт ряда стран по ее разработке изучению возможности использования в расчетах, приведены потенциальные преимущества и недостатки данного вида валюты, сделаны выводы об условиях ее введения в Республике Беларусь.

The summary. The article discusses the prerequisites and reasons for the emergence of a new form of fiat money - the digital currency of central banks. In particular, the experience of a number of countries in developing it, studying the possibility of using it in calculations, is presented, the potential advantages and disadvantages of this type of currency are given, and a conclusion is made about the conditions for its introduction in the Republic of Belarus.

Ключевые слова: цифровые технологии, цифровая валюта, фиатные деньги, криптовалюта, центральный банк, денежная эмиссия.

Key words: digital technologies, digital currency, fiat money, cryptocurrency, central bank, money issue.

В настоящее время в мире широко обсуждается перспектива появления новой формы денег – цифровой валюты центральных банков (ЦВЦБ, CBDC). В соответствии с определением МВФ, ЦВЦБ представляет собой «потенциально новый вид цифровых денег центрального банка, отличных от резервов или остатков на расчетных счетах коммерческих банков, хранящихся в центральном банке. Это обязательство центрального банка, деноминированное в действующей расчетной единице, которая служит как средством обмена, так и средством сбережения. ЦВЦБ не является криптоактивом» [8]. Таким образом, наряду с наличными и безналичными деньгами, в мире появляется третья форма фиатных денег.

Все большее количество центральных банков разных стран изучают возможность осуществления денежной эмиссии в цифровой форме. В частности, в 2021 году 86% всех центральных банков заявили, что они занимаются работой с CBDC, а тремя годами ранее – 65% [6]. По состоянию на июль 2022 года в мире насчитывалось около 100 ЦВЦБ на стадиях исследований или разработок, а две были введены в оборот: eNaira в Нигерии - в октябре 2021 года, и багамский