

Таким образом, пример рынка сотовой связи показывает, что в условиях «тесной» олигополии фирмы стремятся уйти от ценовой конкуренции и негласно согласуют цену с конкурентом, на практике ценовые различия их услуг незначительны.

Задача органов регулирования направлена на сдерживание роста цен (тарифов) на олигопольных рынках. Целью регулирования несовершенных рынков является как защита конкуренции, так ее развитие.

#### Л и т е р а т у р а

1. Режим доступа: <https://economics.studio/ekonomicheskaya-teoriya/gosudarstvennoe-regulirovanie-oligopolii-86630.html>. – Дата доступа: 28.04.2023.
2. Богданов, А. Развитие конкуренции, «мягкое право» и борьба с картелями. Как работает антимонопольное ведомство Беларуси / А. Богданов. – Режим доступа: <https://www.belta.by/comments/view/razvitie-konkurentsii-mjagkoe-pravo-i-borba-s-karteljami-kak-rabotaet-antimonopolnoe-vedomstvobelarusi-8346/>. – Дата доступа: 09.04.2023.
3. Михалькевич, А. А. Современный олигополистический рынок продукта и его эффективность на примере Республики Беларусь / А. А. Михалькевич. – Режим доступа: [www.belta.by/comments/view/razvitie-konkurentsii-mjagkoe-pravo-i-borba-s-karteljami-kak-rabotaet-antimonopolnoe-vedomstvo-bela-rusi-8346/](http://www.belta.by/comments/view/razvitie-konkurentsii-mjagkoe-pravo-i-borba-s-karteljami-kak-rabotaet-antimonopolnoe-vedomstvo-bela-rusi-8346/). – Дата доступа: 09.04.2023.
4. Режим доступа: [ak.by/belarus/mts-uprochil-liderstvo-na-beloruskom-rynke-mobilnoj-svyazi](http://ak.by/belarus/mts-uprochil-liderstvo-na-beloruskom-rynke-mobilnoj-svyazi). – Дата доступа: 09.04.2023.
5. Развитие и модернизация сети сотовой электросвязи в Беларуси. – Режим доступа: <https://etalonline.by/novosti/korotko-o-vazhnom/razvitie-sotovoy-svyazi/>. – Дата доступа: 09.04.2023.

УДК 658.78.06

## ОСОБЕННОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КРИПТОВАЛЮТЫ В ЭЛЕКТРОННОЙ КОММЕРЦИИ БЕЛАРУСИ: ПЕРСПЕКТИВЫ И НЕДОСТАТКИ

Д. И. Титов

*Учреждение образования «Брестский государственный технический университет», Республика Беларусь*

Научный руководитель А. К. Крамаренко

*Проведен анализ особенностей использования криптовалют в электронной коммерции в Беларуси. Рассмотрены перспективы и недостатки использования криптовалют в Беларуси, а также описаны особенности данного процесса на местном рынке. Проанализированы тенденции технологий безналичных платежей в Беларуси, где они находятся на стадии активного развития. Рассмотрены способы смягчения негативных последствий ограничительных мер, которые могут быть введены другими странами с помощью криптовалют.*

**Ключевые слова:** электронная коммерция, информационные технологии, инвестиции, криптовалюта, онлайн платежи.

## FEATURES OF USING CRYPTOCURRENCY IN E-COMMERCE IN BELARUS: PROSPECTS AND DRAWBACKS

D. I. Titov

*Brest State Technical University, Republic of Belarus*

Science supervisor A. K. Kramarenko

*Features of using cryptocurrency in e-commerce in Belarus: prospects and drawbacks. The article is dedicated to the analysis of the features of using cryptocurrency in e-commerce in*

*Belarus. The article discusses the prospects and drawbacks of using cryptocurrency in Belarus, as well as describes the peculiarities of this process in the local market. Trends in non-cash payment technologies in Belarus, where they are in the stage of active development, are also analyzed. Ways to mitigate the negative consequences of restrictive measures that may be introduced by other countries using cryptocurrency are considered.*

**Keywords:** e-commerce, information technology, investments, cryptocurrency, online payments.

Зарождение понятия электронной коммерции (торговли) берет свое начало еще в 1960-х гг., однако впервые было сформулировано в 1983 г., когда в Вулкане (Калифорния), состоялось собрание комитета по коммунальным услугам и торговле. Ассамблея штата Калифорния официально ввела термин «электронная коммерция», который ранее был предложен аналитиками комитета Робертом Джейкобсоном и Джоном Статтоном. Был издан Закон об электронной торговле 1984 г., в котором фигурировали «электронные торговые системы», предназначенные «для осуществления закупок товаров и услуг через телекоммуникационную сеть».

В Республике Беларусь электронная коммерция начала развиваться в конце 1990-х гг., когда появились первые сайты, предоставляющие услуги онлайн-продаж. Одним из первых был интернет-магазин компании «СофтКлуб», специализирующейся на продаже программного обеспечения. В 2000 г. был запущен первый онлайн-аукцион на сайте «Аукцион.Бай», который стал первой крупной площадкой для онлайн-торговли в Беларуси. С тех пор электронная коммерция продолжает развиваться и становится все более популярной среди белорусских потребителей.

Наибольшую тенденцию роста популярности электронная коммерция приобрела к 2020 г. во время самого разгара пандемии коронавируса. Из-за введения карантинных ограничений в то время наиболее удобными способами для покупки товаров являлись электронные магазины, которые позволяли без какого-либо физического контакта получить тот или иной товар. Стоит учитывать, что данный взрывной скачок популярности электронной коммерции значительно повлиял на способы оплаты того или иного товара. Покупатели на тот момент все чаще отказывались от использования наличных средств и отдавали предпочтение безналичным способом оплаты (онлайн платежи или оплата карточкой). По данным ассоциации предприятий онлайн-торговли на 01.09.2020 г. доля безналичных денег в оплате за товар, приобретенный в интернет-магазине, превалирует (рис. 1).

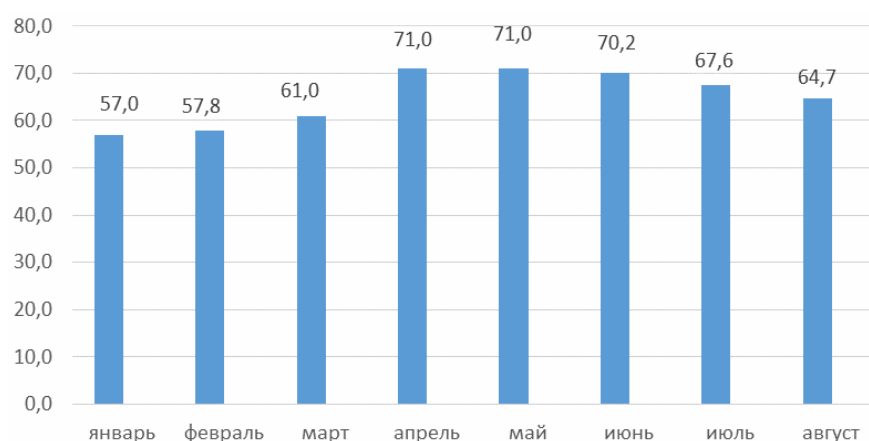


Рис. 1. Динамика изменения доли безналичных расчетов на момент 01.09.2020, %

Показатели других стран также свидетельствуют о том, что в период распространения пандемии потребители все большее предпочтение отдают именно онлайн-торговле. Например, в России по данным экспертов по итогам 2020 г. доля интернет-торговли может достигнуть 10 % от общего объема розничного товарооборота. При этом за 2018 г. данный показатель составлял 5,3 %, за 2019 г. – 6,1 %.

В Республике Беларусь доля онлайн-торговли, по данным Белстата за 2018 г., составила 3,7 %, за 2019 г. – 4,1 %.

Банковская сфера также не стоит на месте и семимильными шагами перенимает опыт соседей в данной области. Одним из новшеств является способность оплачивать товары картой с помощью мобильного телефона. Первопроходцем в этом является ОАО «АСБ Беларусбанк» с их системой оплат «BELARUSBANK Pay», позволяющей бесконтактно проводить любые транзакции с помощью телефона с NFC. Данная технология на рынке Беларуси была представлена публике в 2018 г., но наибольшую популярность она приобрела в 2020 г. в связи с ограничениями и санитарными нормами. С тех пор большинство банков Беларуси поддерживают бесконтактную оплату их картами с помощью телефонов.

Одной из самых перспективных областей развития безналичных платежей является криптовалюта. Использование криптовалюты в электронной коммерции Беларуси имеет свои особенности. На данный момент, Беларусь не признает криптовалюту как официальное средство платежа, но ее использование не является незаконным. В отличие от традиционных безналичных платежных систем, криптовалюта предлагает высокую степень анонимности и отсутствие посредников, что может быть привлекательно для пользователей, которые хотят сохранить свою конфиденциальность. Однако использование криптовалюты также имеет свои риски, такие как высокая волатильность курсов и возможность мошенничества. Поэтому, если пользователь решил использовать криптовалюту в электронной коммерции, ему необходимо быть осторожным и бережно относиться к своим средствам.

Одной из главных особенностей криптовалюты в Беларуси является полное отсутствие налогов, налагаемых на нее. С 2017 г. в Беларуси действует достаточно лояльный декрет № 8 «О развитии цифровой экономики», по которому физлица освобождались от подоходного налога с криптовалютных оборотов до 1 января 2023 г. В документе было прописано, что майнинг, приобретение и отчуждение токенов физлицами не считается предпринимательской деятельностью, а токены не подлежат декларированию. Новым указом преференции продлеваются еще на два года. Затем в марте 2023 г. был подписан указ № 80 «Об отдельных вопросах налогообложения», который освобождает физлиц от подоходного налога до 1 января 2025 г. Но нужно учитывать, что это лишь освобождение от подоходного налога, налоговая может заинтересоваться происхождением криптовалюты в том случае, если человек покупает недвижимость, авто или другое дорогостоящее имущество. Вас могут попросить предоставить декларацию, а также доказательства того, что доход получен именно от операций с криптовалютой. Если подтверждений не найдется, право на льготу теряется – придется заплатить подоходный налог в повышенном размере.

Также есть существенные минусы при использовании криптовалюты как способа платежей. Порядок обращения с криптовалютами и иными цифровыми знаками (токенами) регулируется Декретом № 8 «О развитии цифровой экономики». Физическим лицам позволен ряд операций с криптовалютами: майнинг, дарение, приобретение и отчуждение токенов за белорусские рубли или иностранную валюту, обмен токенов на иные токены. Но одним из ограничений является невозможность получать доход за оказание работ, услуг, реализацию товаров. Также существует пробле-

ма с тем, что понятие криптовалюты не имеет точного определения. Законодательство Республики Беларусь в различных нормативных правовых актах по-разному определяет понятие «товар». Учитывая один из подходов, распространенных в США и других странах, с большой долей условности криптовалюту можно все же назвать товаром. Из этого следует что валютные операции при помощи криптовалют достаточно неоднозначны и в некоторых случаях могут являться нелегальными.

Это не мешает оставаться криптовалюте одним из перспективнейших направлений для будущего развития безналичных платежей. Основной перспективой криптовалюты является полная унификация всех платежных систем, позволяющая пользователям из разных стран использовать одну валюту. Также криптовалюта получает преимущество за счет своей децентрализованности и анонимности. Данные преимущества позволяют криптовалюте существовать без банков и без посредников, ибо деньги пользователя по факту хранятся на его личном компьютере. Еще стоит отметить, что любые операции с помощью криптовалют невозможно контролировать либо отследить. Данное преимущество достигается за счет того, что в операции с криптовалютой задействованы все компьютеры, состоящие в блокчейн сети криптовалюты и объединить все данные из этих компьютеров не представляется возможным. Тем не менее стоит отметить, что у криптовалют есть достаточно явные проблемы, главная из которых – отсутствие привязанности криптовалюты к каким-либо ценным ресурсам. Из этого следует очень высокая волатильность курсов криптовалют. Для решения данной проблемы был создан специальный вид криптовалюты: стейбл-коин. Стейбл-коин – это криптовалюты, которые привязаны к стабильным активам, таким как доллар США, евро, золото или нефть. Они созданы для того, чтобы сохранять свою стоимость стабильной и предотвращать колебания цены, которые часто характерны для других криптовалют. Стейбл-коины могут использоваться для оплаты товаров и услуг в электронной коммерции так же, как и другие криптовалюты. Однако за счет своей стабильности, они могут быть более надежными и предсказуемыми в использовании. Например, если покупатель использует стейбл-коин, привязанный к доллару США, то продавец будет уверен в том, что он получит оплату в долларах США, и не столкнется с проблемами, связанными с колебаниями цен на другие криптовалюты. Кроме того, стейбл-коины могут использоваться для перевода средств между различными странами и регионами, обходя банковские системы, что является следствием высокой анонимности криптовалют.

Криптовалюта может использоваться для обхода санкций других стран в силу своей децентрализованной и анонимной природы. Криптовалюты могут быть переведены или проданы за границу без необходимости прохождения через традиционные финансовые инструменты, такие как банки или платежные системы, которые могут быть подвержены санкциям. Например, если страна наложила санкции на другую страну, компании и граждане, работающие в этой стране, могут использовать криптовалюту для передачи денежных средств между странами, обходя санкционные ограничения. Криптовалюта позволяет им обменивать свои средства на криптовалюту и переводить ее за границу без необходимости использовать традиционные финансовые инструменты, которые могут быть запрещены в соответствии с санкциями. Однако использование криптовалюты для обхода санкций может быть незаконным в некоторых юрисдикциях. Кроме того, криптовалюта также может быть подвержена санкциям, и некоторые страны могут запрещать ее использование или вводить свои собственные ограничения на оборот криптовалют.

В заключение следует отметить, что криптовалюта хоть и является достаточно молодой областью развития безналичных платежей, но тем не менее это одно из са-

мых перспективных направлений в данной области. За счет своей децентрализованности и анонимности данный вид оплаты обладает достаточным количеством плюсов по сравнению с другими видами оплаты, чтобы занять свою нишу на рынке. Также эти преимущества являются и минусы данного подхода, одним из которых является неявное отношение государства к криптовалюте. Тем не менее рынок не стоит на месте и все больше онлайн площадок принимают криптовалюту в качестве способа оплаты. Возможно, в будущем, данный вид валюты сможет свершить революцию в экономических кругах.

#### Литература

1. АПОТ: потребители четко реагируют на активность распространения коронавируса. – Режим доступа: <http://apot.by/apot-potrebiteli-chetko-reagiruyut-na-aktivnost-rasprostraneniya-koronavirusa/>. – Дата доступа: 20.04.2023.
2. О развитии цифровой экономики. – Режим доступа: <https://president.gov.by/ru/documents/-dekret-8-ot-21-dekabrja-2017-g-17716>. – Дата доступа: 25.04.2023.
3. Об отдельных вопросах налогообложения. – Режим доступа: <https://president.gov.by/ru/documents/ukaz-no-80-ot-28-marta-2023-g>. – Дата доступа: 25.04.2023.

УДК 330.59:311(476)

## УРОВЕНЬ ЖИЗНИ И ЕГО ПОКАЗАТЕЛИ. УРОВЕНЬ ЖИЗНИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

О. Д. Шляпо

*Учреждение образования «Белорусский государственный  
экономический университет», г. Минск*

Научный руководитель А. А. Бажина

*Рассмотрены вопросы уровня жизни населения. Приведены социальные показатели и индикаторы уровня жизни Республики Беларусь в сравнении с другими странами, которые представлены блоками.*

**Ключевые слова:** уровень жизни, показатели уровня жизни, продолжительность жизни, доход населения, индекс развития человеческого потенциала, индекс здравоохранения, пенсионное обеспечение.

## STANDARD OF LIVING AND ITS INDICATORS. STANDARD OF LIVING IN THE REPUBLIC OF BELARUS

O. D. Shlyapo

*Belarusian State Economic University, Minsk*

Science supervisor A. A. Bazhina

*The article discusses the issues of the standard of living of the population. The social indicators and indicators of the standard of living of the Republic of Belarus in comparison with other countries, which are presented in blocks, are given.*

**Keywords:** standard of living, indicators of standard of living, life expectancy, income of the population, human development index, health index, pension provision.

Повышение уровня жизни населения является одной из основных целей социально-экономической политики любого государства, а мероприятия по реализации этой политики носят зачастую программный характер. Поэтому определение систе-