

Такие виды услуг как продажа страховых продуктов, урегулирование убытков, управление резервами и инвестициями, бухгалтерское, юридическое, информационное обслуживание, большинство из них не могут передаваться аутсорсерам, однако разработка новых страховых и инвестиционных продуктов, проведение исследований страхового рынка, формировании системы обучения продавцов страховых продуктов, услуги в сфере IT и маркетинга могут быть реализованы.

Аутсорсеры могут выполнить такие услуги, как разработка маркетинговой стратегии, медиапланирование, расчёт эффективности рекламных каналов, продвижение сайта, создание промо-страниц, нового сайта, брендинг или ребрендинг компании, разработка нового продукта и его вывод на рынок, разработка рекламных макетов, корпоративной продукции.

В страховании есть достаточно широкое поле для замещения функционала страховой компании услугами на аутсорсинге. Особенно это актуально для компаний с наименьшей долей прибыли среди всех действующих страховых компаний Республики Беларусь. Это поможет сократить управленческие расходы, а также привлечь профессионалов своего дела. Это перспективное направление не только для белорусских страховых организаций и других финансовых организаций.

Список использованных источников

1. Белорусская ассоциация страховщиков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.belasin.by . – Дата доступа: 12.11.2022.

2. Страховые услуги, менеджмент на методах аутсорсинга [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://rev.kpu.zp.ua/journals/2018/4_09_uk/26.pdf . – Дата доступа: 29.10.2022.

УДК 658

РАЗВИТИЕ ИНФРАСТРУКТУРЫ ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Панасюк Д. И.

*Витебский государственный технологический университет, г. Витебск,
Республика Беларусь*

Научный руководитель: Дём О. Д., к. э. н., доцент

Развитие системы безналичных расчетов по розничным платежам, основным платежным инструментом в которой на сегодняшний день является банковская платежная карточка, требует соответствующего инфраструктурного обеспечения. Современная сеть объектов программно-технической инфраструктуры для осуществления безналичных платежей позволяет проводить операции с использованием карточек по всей стране.

Цель исследования: изучение направлений развития инфраструктуры обслуживания банковских платежных карточек.

Исследование материалов, связанных с инновациями в сфере расчетов банковскими платежными карточками, позволило сделать некоторые выводы относительно их развития и внедрения. Данные таблицы 1 свидетельствуют о том, что за период с 2011 года по 2021 год в 5,2 раза увеличилось число организаций торговли и сервиса (ОТС), оснащенных платежными терминалами. Количество платежных терминалов за этот же период возросло в 4,4 раза. На 01.01.2022 года в Республике Беларусь установлено 2404 инфокиоска, 4427 банкоматов, 133492 организации торговли (сервиса) оснащено 178266 платежными терминалами.

Таблица 1 – Инфраструктура обслуживания банковских платежных карточек за 2011–2021 гг. в Республике Беларусь

Год	Объекты программно-технической инфраструктуры									
	Количество ОТС с платежными терминалами	Темпы роста, %	Платежные терминалы в ОТС	Темпы роста, %	Платежные терминалы в пунктах выдачи наличных	Темпы роста, %	Банкоматы	Темпы роста, %	Инфокиоски	Темпы роста, %
2011	25 747	100	40 729	100	7 555	100	3 317	100	3 191	100
2012	37 063	144	56 796	139	7 510	99	3 701	112	3 342	105
2013	49 539	134	73 627	130	7 448	99	4 088	110	3 586	107
2014	64 764	131	91 784	125	7 646	103	4 362	107	3 670	102
2015	79 107	122	111 724	122	7 505	98	4 414	101	3 519	96
2016	109 380	138	139 608	125	7 373	98	4 386	99	3 394	96
2017	115 272	105	150 946	108	6 380	87	4 404	100	3 294	97
2018	121 296	105	160 719	106	5 886	92	4 249	96	3 103	94
2019	128 015	106	173 233	108	5 437	92	4 294	101	3 080	99
2020	124 947	98	168 927	98	5 087	94	4 387	102	2 827	92
2021	133 492	107	178 266	106	4 820	95	4 427	101	2 404	85

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [1]

Ежегодно с 2015 г. сокращается количество инфокиосков и платежных терминалов в пунктах выдачи наличных. На 34,5 % по сравнению с 2015 годом стало меньше инфокиосков и на 37 % – платежных терминалов в пунктах выдачи наличных. Такая тенденция постепенного снижения числа некоторых объектов инфраструктуры расчетов банковскими платежными карточками объясняется активным применением инструментов безналичных платежей и развитием систем дистанционного банковского обслуживания. Преимущества системы интернет-банкинга, которая позволяет пользоваться многими услугами банка, не выходя из дома, оценила значительная часть населения. Для этого нужен только компьютер с выходом в Интернет или мобильное приложение.

В настоящее время стоит задача по увеличению и развитию функционала инфраструктурных аппаратов: разрабатываются новые интерфейсы для инфокиосков, что позволяет ощутимо упростить и сделать более комфортным процесс диалога клиента с устройством, запускаются новые устройства. Одним из представителей нового поколения техники в данной области является банковский ресайклер.

Ресайклинговый банкомат – это банкомат, который не только выдает, но и принимает наличные деньги. Банкомат с технологией ресайклинг позволяет реже проводить инкассации устройства и использовать для последующей выдачи купюры, внесенные клиентом для пополнения счета, что ощутимо сокращает операционные издержки банка. Отличительной чертой ресайклингового банкомата является единый лоток приема и выдачи купюр.

Разница в затратах обусловлена тем, что инкассация в инфокиоске проводится ежедневно, в то время как в ресайклере из-за рециркуляции купюр лишь 8 раз в месяц. Кроме того, срок полезного использования данного оборудования составляет 15 лет, в то время как инфокиоска – 7 лет. Также, для сравнения, срок окупаемости банкомата составляет около полутора лет, в то время как срок окупаемости ресайклера – около 7 месяцев.

Количество клиентов, использующих преимущества банкоматов-ресайклеров, постоянно растет. Во многом за счет малого и микробизнеса: индивидуальные предприниматели вносят выручку по окончании банковского дня, пользуясь тем, что терминалы работают круглосуточно. Только в 2020 году парк ресайклеров вырос в 2 раза. На сегодняшний день лидером по количеству ресайклеров (45 шт.) является ОАО «АСБ Беларусбанк», другие банки также увеличивают их количество (ЗАО «Альфа-банк» – 14 шт.).

Важно отметить, что в настоящее время банки уделяют большое внимание развитию инфраструктуры приема карточек с микропроцессором стандарта EMV (Europay MasterCard VISA) и бесконтактных карточек NFC (Near field communication), одной из причин чего является снижение операционных издержек [2].

EMV (происходит от заглавных букв трех платежных систем Europay, MasterCard и VISA) – это международный стандарт для операций по банковским картам с чипом, разработанный международными платежными системами для повышения уровня безопасности финансовых операций. Под EMV подразумеваем карты с чипами. Чипованные карты сложнее и дороже подделать, поэтому технология EMV считается одной из самых надежных.

Тем не менее, многие пользователи EMV считают, что оплата по чипованным картам проходит слишком долго. В связи с этим компания Square, американский разработчик mPOS-терминалов, разработал решение проблемы в виде технологии NFC. Это технология беспроводной связи, когда совершить оплату можно, всего лишь поднеся смартфон, к которому привязана банковская карта, к платежному терминалу. Основные преимущества технологии – это скорость оплаты и безопасность.

Количество терминалов по обслуживанию банковских платежных карт EMV в ОТС ежегодно увеличивается, однако в 2020 г. данная тенденция преломляется, что обусловлено общим сокращением терминального оборудования в торговых организациях. Тем не менее, к началу 2022 г. число терминалов, обслуживающих карты EMV, вернулось к уровню 2020 г. и даже превысило его. Только 5 из 178266 терминалов по всей стране не оснащены функцией приема карт стандарта EMV. Что касается банкоматов, то все они предоставляют такую возможность.

Стремительно растет количество платежных терминалов, обслуживающих карточки NFC. Если еще в 2018 г. их удельный вес составлял 37,1 %, то на начало 2022 года – 98,1%. С 2019 г. появляются банкоматы, в которых возможно осуществление операций с карточками данного стандарта.

Инфраструктура приема карточек с микропроцессором стандарта EMV и бесконтактных карточек расширяется преимущественно за счет увеличения количества организаций торговли (сервиса), принимающих указанные карточки к оплате. Развитие инфраструктуры обслуживания банковских платежных карточек на инновационной основе создает благоприятные условия для совершения платежей населением в безналичной форме.

Таким образом, банки активно внедряют мобильные приложения, позволяющие держателям банковских платежных карточек осуществлять платежи с использованием мобильных устройств на основе технологии NFC. 12 банков предлагают своим клиентам использовать сервис мобильных платежей Samsung Pay с банковскими платежными карточками платежной системы MasterCard, 13 банков – платежной системы VISA. Уже повсеместно используются карточки EMV и практически завершён полный переход на их использование в рамках национальной платежной системы. Функциональные возможности банковских платежных карт постоянно совершенствуются, что создает необходимость и в развитие инфраструктуры, их обслуживающей, а также положительно влияет на развитие системы безналичных платежей и расширение сферы их применения [3].

Список использованных источников

1. Платежная система Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Национальный Банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/payment>. – Дата доступа: 02.11.2022.

2. Горшкова, Е. Г. Тенденции развития инфраструктуры обслуживания банковских платежных карточек в Республике Беларусь / Е. Г. Горшкова // Актуальные проблемы теории и практики современной экономической науки: IX Международная научно-практическая конференция студентов и магистрантов. – Гомель : ГГУ им. Ф. Скорины, 2021. – С. 180–182.

3. Список банков, которые работают с Samsung Pay в Беларуси [Электронный ресурс] // Официальный сайт «Samsung». – 2022. – Режим доступа: <https://www.samsung.com/ru/support/mobile-devices/what-cards-can-be-added-to-samsung-pay-in-belarus>. – Дата доступа: 23.10.2022.

УДК 658

ШЕРИНГОВАЯ ЭКОНОМИКА И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕЕ РАЗВИТИЯ В УСЛОВИЯХ САНКЦИЙ

Волынец У. А.

*Брестский государственный технический университет, г. Брест, Республика Беларусь
Научный руководитель: Сенокосова О. В., доцент кафедры*

«Шеринговая экономика» как термин появилась в период мирового экономического кризиса (2008–2013 гг.). Под экономикой шеринга понимают экономическую модель, которая распределяет активы между заинтересованными сторонами после координации через Интернет. Наиболее ярким примером является популярная платформа Airbnb, благодаря которой люди по всему миру при помощи Интернета могут арендовать или одалживать необходимые им вещи.

В настоящее время шеринговая экономика проникает практически во все сферы коммерческой деятельности. Успех такого рода сервисов объясняется их выгодой для всех участников экономических отношений. Владельцам активов, которые дополнительно вовлекаются в экономический оборот, совместное потребление дает возможность получения дохода. Потребителям товаров и услуг шеринг предоставляет более экономный доступ к материальным и нематериальным благам. Именно этим можно объяснить все большее внимание производственных компаний к сервисной деятельности. Так как, помимо прибыли, она обеспечивает устойчивость бизнеса посредством диверсификации деятельности и повышает лояльность потребителей к бренду предприятия.

Отраслями, в которых в наибольшей степени распространился шеринг, являются сфера медиа и развлечений, сфера аренды жилья и недвижимости, сфера торговли, сфера услуг, сфера финансов, сфера машинного оборудования. Это такие популярные бизнес-модели, как аренда авто, самокатов и велосипедов, продажа вещей «из рук в руки», поиск подработки, временное размещение у частных лиц, коворкинг, краудфандинг.

Текущая обстановка в стране – само воплощение неопределенности: здесь и геополитическая нестабильность, и неизвестность будущих решений стран-партнеров относительно санкций и инфляция. Это ощущают и рынки, и потребители. Санкционные ограничения нарушили цепочки поставок, увеличили сложность логистики – как в отношении цен, так и в отношении длительности доставки, повлияли на уход больших корпораций. Как следствие – разного рода дефицит и необходимость искать альтернативы привычным товарам и услугам. В такой ситуации шеринг становится реальным решением.

Исходя из текущей ситуации – высвобождение большого количества рабочей силы, падение доходов малого и среднего предпринимательства (что может привести к нерациональности содержания сотрудников на полной ставке) и снижение реальных доходов населения – можно прогнозировать распространение шеринга услуг в сфере фриланса. Затормозить развитие шеринг-экономики в этих сферах может повышенное предложение подобного рода услуг: если на рынок одновременно выйдет большое количество новых работников, сфера окажется в ситуации, когда предложение превышает спрос.