

мости, используя цепной метод. Расчет приведен в таблице 1. Получаем, что используемый предприятием ИТ-актив в течение 5 лет принесет доход в размере 37,26 р.

При использовании справедливой стоимости активы организации рассматриваются как результат сегодняшних оценок текущего состояния организации, которые в большей степени могут служить основой для принятия инвестиционных решений, ориентированных на будущее.

Таблица 1 – Расчета дохода от использования ИТ-актива с учетом инфляции

	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год	
Добавление к стоимости актива от доходов в						
2015 год	206,82					Сумма за 5 лет
2016 год	158,39	166,31				
2017 год	109,58	115,06	120,81			
2018 год	69,54	73,02	76,67	80,50		
2019 год	33,21	34,87	36,61	38,44	40,36	
Скорректированная стоимость	577,54	389,26	234,09	118,94	40,36	
Индекс стоимости (к предыдущему году) (I)	1,00	0,67	0,60	0,51	0,34	
Уменьшение стоимости (C _d)	188,28	155,17	115,15	78,58	40,36	577,54
Индекс инфляции, %	2,4	1,9	0,9	0,8	0,9	
Стоимость в году (C _n)	564	382	232	118	40	
Доход (In _n)	18,54	11,14	5,66	1,92	0	37,26

Поэтому в заключение можно сказать, что разделение ИТ-активов и правильность управление ими помогают предприятию:

1. Увеличить инновационность предприятия.
2. Получить реальную учетную и отчетную информации об ИТ-активах предприятия.
3. Предоставить достоверную оценку реальной ценности ИТ-активов.
4. Изменить финансовый результат предприятия в лучшую сторону.
5. А также является важным показателем для оценки будущих финансовых возможностей предприятия, в которых заинтересованы внешние пользователи предприятия.

Список литературы:

1. IT asset [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://whatis.techtarget.com/definITION/IT-asset> – Дата доступа: 10.12.2019.
2. Управление ИТ-активами, как обязательное умение сотрудника предприятия [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/v/upravlenie-IT-aktivami-kak-obyazatelnoe-umenenie-sotrudnika-predpriyatiya> – Дата доступа: 13.12.2019.
3. Управление ИТ-активами [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://docplayer.ru/33405475-Upravlenie-it-aktivami.html> – Дата доступа: 15.12.2019.

338.2:004.9

ФОРМИРОВАНИЕ И ПРОДВИЖЕНИЕ ИННОВАЦИОННЫХ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В СФЕРЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Петрова А.В.

Витебский государственный технологический университет, г. Витебск

Научный руководитель: Герасимова О.О., ст. преподаватель

Современный этап мирового экономического и социального развития характеризуется существенным влиянием на него цифровизации. Как новый тренд мирового общественного

формирования, оно приводит к повышению эффективности экономики и улучшению качества жизни в стране.

В Республике Беларусь утверждена Государственная программа развития цифровой экономики и информационного общества на 2016–2020 годы, целью которой является совершенствование условий, содействующих трансформации сфер человеческой деятельности под воздействием инновационных технологий, включая формирование цифровой экономики, развитие информационного общества и совершенствование электронного правительства. В первую очередь нужно развивать те разделы цифровой экономики, которые повысят конкурентоспособность традиционной экономики, а это потребует использовать новые бизнес-модели, основанные на цифровых технологиях.

Цифровая экономика сегодня – главный фактор экономического роста. По оценке Глобального института McKinsey (MGI), за счет цифровой экономики будет происходить увеличения ВВП, например, к 2025 году в Китае – до 22 %, в США – до 10 % (1,6–2,2 трлн долларов), в России – до 19–34 % (4,1–8,9 трлн рублей). Президентом Республики Беларусь озвучены конкретные меры для решения поставленной задачи – увеличение ВВП страны до 100 млрд долларов к 2025 году. В 2018 году ВВП Беларуси составил 59,7 млрд долларов. Это значит, что Беларуси нужно обеспечить темпы экономического роста на уровне Китая и Индии, опережая по темпам роста Евросоюз примерно в три раза.

В связи с этими явлениями Национальным банком Республики Беларусь была разработана «Стратегия развития цифрового банкинга на 2016–2020 годы», в которой определены основные направления и целевые показатели развития цифрового банкинга. На основании данного документа важнейшими направлениями инновационной банковской деятельности являются развитие форм дистанционного банковского обслуживания (ДБО): интернет-банкинга, мобильного банкинга, а также применение облачных структур хранения данных в банке [2].

Как следствие, в банковскую сферу стремительно ворвались новые финансовые технологии, соединившие в себе информационные технологии и услуги, что в корне изменило облик и потребовало новой архитектуры мировой финансовой системы. Появление новых финансовых технологий – это не случайность, а ответ на насущные потребности цифровых поколений, которые хотят экономить время и деньги путем получения услуг в цифровом формате в сети.

Банковская инновация – это конечный результат научно-технической деятельности банка, получивший воплощение в виде новой или усовершенствованной услуги, направленный на лучшее удовлетворение имеющихся потребностей клиентов или формирование новых в процессе управления ресурсным потенциалом банка. Текущие реалии банковского бизнеса позволяют явно выделить три основных катализатора банковской инновационной деятельности: глобализация мировых финансовых рынков и рынков банковских услуг; возрастающая конкуренция со стороны банковского и небанковского секторов; мировой финансовый кризис.

Ускорение распространения и внедрения новых технологий – глобальный тренд, вызванный цифровизацией экономики. Необходимо отметить один из основных зарубежных трендов в модернизации банковского сектора, который уже применяется в Республике Беларусь – **блокчейн**. По мнению экспертов, технология блокчейн уже в ближайшем будущем позволит существенно изменить принципы функционирования финансового сектора. Актуальна тема использования блокчейна в работе банковского сектора, где высокая конкуренция стимулирует внедрение передовых технологий в сфере обслуживания. Так как банки занимаются дистанционным обслуживанием, они являются значимым игроком на рынке блокчейн-технологий, которые позволяют банкам не только повышать свою конкурентоспособность, но и значительно модернизировать характер и способы взаимодействия с клиентами. Проведение первой международной сделки в рамках Группы «Сбербанк» с применением данной системы было решено реализовать на базе БПС–Сбербанка как одного из лидеров белорусского рынка торгового финансирования. Первый в Республике Беларусь аккредитив по технологии Blockchain был открыт в сентябре 2017 года. Следует отметить, что наиболее эффективными сферами применения являются: потребительское кредитование, операции с

наличными деньгами, справочные данные, корпоративное кредитование, торговое финансирование, ипотека, депозиты, розничные и международные платежи. В июле 2017 года постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 14.07.2017 года № 280 была принята Инструкция об общих принципах функционирования информационной сети, построенной с использованием технологии блокчейн. Первым примером практического использования такой сети в банковской системе Республики Беларусь стала возможность передачи информации о выданной банковской гарантии и непосредственно самой банковской гарантии в соответствии с постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.07.2017 года № 279.

Белорусская компания Изи Штандарт, предоставляющая консалтинговые услуги по получению разрешительной документации, запустила стартап CertChain – мировую блокчейн сеть сертификации с децентрализованной проверкой. На текущий момент создается полный прототип платформы CertChain мобильной и веб-версии. По оценкам Всемирного экономического форума (ВЭФ) к 2027 году 10 % мирового ВВП будет храниться с помощью блокчейн. Мировой рынок стартапов в области блокчейна поделен между мировыми лидерами: США – 38,9 %, Великобритания – 16,7 %, Канада – 3,3 %, Китай – 3,2 %, Сингапур – 2,6 %, Германия и Израиль – чуть больше 2 %.

Таким образом, блокчейн – это система, имеющая определенные правила построения цепочек транзакций и ограничения в возможности ввода изменений в данные цепочки в ретроспективе: становится невозможным осуществить изменения информации, которая была внесена туда ранее. Построение цепочки блокчейн происходит на базе трех главных принципов – распределенность, открытость и защита, что делает систему весьма надежной. Хотя блокчейн только переживает бум исследований и разработок, мировой опыт показывает, что самая обсуждаемая на сегодня технология имеет огромные перспективы развития как в банковской сфере, так и в мировой экономике. Благодаря Декрету № 8 у Беларуси есть шанс привлечь инвесторов в такой важный раздел цифровой экономики, как цифровые криптовалюты по технологии блокчейн, и стать, как когда-то планировалось, международным финансовым центром на базе виртуальных валют – это позволит к 2025 году утроить размеры цифровой экономики.

Большинство исследователей выражают мнение, что именно потребительские банковские услуги, а также денежные переводы и платежи станут секторами, в которых к 2025 году произойдут революционные изменения. Например, появление онлайн-платформ P2P в сфере потребительского и коммерческого кредитования позволит физическим и юридическим лицам осуществлять заимствования друг у друга. Инновационные финансовые технологии наиболее активно работают в следующих секторах: краудфандинговые сервисы, площадки по взаимному кредитованию, онлайн-банкинг, цифровые валюты, мобильные кошельки, форекс, цифровые платформы по обмену данными.

Главный тренд в сфере создания максимальных удобств для клиента – дистанционное обслуживание – непременно приведет к сокращению количества банковских отделений, которые будут нужны лишь как точки продаж специальных услуг и идентификации клиента. А по самым смелым предположениям, к 2025 году у банков не будет ни одного физического филиала, содержать которые станет просто экономически нецелесообразно, останутся только мобильные сервисы и банкоматы самообслуживания.

Таким образом, новая реальность и постоянно растущие человеческие потребности обуславливают переход банков на инновационный путь развития. Сервисы, обеспечивающие высокое качество жизни, теперь должны не просто идти в ногу со временем, они должны опережать, предугадывать желания потребителя и экономить его время настолько, насколько это возможно.

Глобальный инновационный индекс (ГИ) оценки 129 стран по 80 показателям стал одним из ведущих эталонов для измерения эффективности инноваций в экономике, сравнительного анализа. На основе этого рейтинга бизнес-лидеры и другие заинтересованные могут ежегодно оценивать инновационный прогресс. Беларусь в рейтинге заняла 72 место, улучшив позицию, по сравнению с рейтингом 2018 года, на 14 строчек. Однако в сопоставлении

со всеми странами-соседями мы аутсайдеры. Для сравнения, Латвия в Глобальном инновационном индексе–2019 заняла 34 место, Латвия – 38, Польша – 39, Россия – 46, а Украина – 47. Беларусь в рейтинге попала в группу стран с уровнем ВВП на душу населения выше среднего. В этой группе наша страна заняла 19 место из 34, но среди стран Европы – лишь 37 из 39 [1].

Таким образом, миссия развития цифровой экономики, в том числе и банковской сферы в Беларуси – повысить качество жизни, обеспечить конкурентоспособность страны и национальную безопасность, цель в течение 15–20 лет – войти в группу лидирующих экономик мира за счет развития цифровой индустрии и догнать средневропейский уровень жизни.

Список литературы:

1. Официальный интернет-портал Всемирного банка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://vsemirnyjbank.org/ru/country/belarus>. – Дата доступа: 02.12.2019.
2. Официальный интернет-портал Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://nbrb.by>. – Дата доступа: 02.12.2019.

338.2:004.9

**НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ
КРИПТОВАЛЮТЫ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

Рекетъ К. А.

Витебский государственный технологический университет, г. Витебск

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

Криптовалюты – новый вид финансовых инструментов. Криптовалюты представляют собой децентрализованную пиринговую сеть, основанную на методах криптографического шифрования. Лица, использующие мощности своих компьютеров для обработки информации по криптовалютным транзакциям, поддерживают работоспособность сети, а в качестве вознаграждения получают определенное количество криптовалюты. Криптовалюты хранятся в электронном виде и могут передаваться только в рамках децентрализованной сети. Кроме того, все транзакции находятся в публичном доступе, а участники имеют уникальные закодированные имена [1].

Первой в мире криптовалютой считается биткойн, который появился еще в 2009 году. Сейчас биткойн стал уникальным явлением, перевернувшим мировой финансовый рынок. Споры о достоинствах и недостатках криптовалют продолжаются уже не первый год. Растет количество инвесторов и участников операций с криптовалютой. Правовой статус криптовалют все еще остается неопределенным. В таких странах, как США, Япония, Канада, Германия, операции с криптовалютами разрешены на законодательном уровне. На данный момент криптовалюты могут рассматриваться как денежная единица, товар или инвестиционный актив. Рассмотрим подробнее правовой статус криптовалют в разных странах, информация представлена в таблице 1 [2].

Таблица 1 – Особенности нормативно-правового регулирования криптовалюты в различных странах

Страны 1	Нормативно-правовое регулирование 2
Соединенные Штаты Америки	В Америке биткойн относится к ценному имуществу, как предметы искусства или золото. В 2014 году было разработано руководство по налогообложению транзакций и операций с криптовалютами и биткойнами. То есть, кто приобретает криптовалюту в качестве инвестиции, продавая его, получает прибыль от прироста капитала, а не от курсовой разницы.
Япония	С 2016 года биткойн считается официальным платежным средством. А с 2017 года продажа цифровой валюты освобождена от налога