

РАЗВИТИЕ МОБИЛЬНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ПОВЕДЕНИЕ

В.Г. Квятко, М.Д. Гуркова, 2 курс

Научный руководитель – О.В. Володько, к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

В современном мире, характеризующемся стремительной цифровизацией, мобильные технологии прочно вошли во все сферы жизни, трансформируя традиционные методы взаимодействия и ведения бизнеса. Одним из наиболее динамично развивающихся направлений является сфера мобильных платежей, которая представляет собой удобный, быстрый и безопасный способ осуществления финансовых транзакций с использованием мобильных устройств.

Рост популярности смартфонов, развитие инфраструктуры беспроводной связи и распространение высокоскоростного мобильного интернета создали благоприятную почву для взрывного роста мобильных платежей. От оплаты проезда в общественном транспорте и покупок в интернет-магазинах до денежных переводов и оплаты коммунальных услуг, мобильные платежи становятся неотъемлемой частью повседневной жизни потребителей.

Мобильные платежи становятся неотъемлемой частью современной экономики, способствуя удобству и скорости финансовых операций. Республика Беларусь не является исключением, активно развивая платежную инфраструктуру и совершенствуя законодательное регулирование в этой сфере.

На данный момент мобильные платежи в Республике Беларусь регулируются основными нормативными актами, такие как:

- **Банковский кодекс Республики Беларусь** – определяет порядок работы платежных систем.
- **Закон "О платежных системах и платежных услугах"** – регулирует права и обязанности операторов мобильных платежей.
- **Нормативные акты Национального банка РБ** – устанавливают требования к безопасности мобильных платежей.
- **Закон "О защите персональных данных"** – регулирует обработку платежной информации [1].

Развитие мобильных платежей в Беларуси обусловлено ростом проникновения мобильного интернета и смартфонов, активным внедрением безналичных расчетов, поддержкой государства в цифровизации финансовых услуг, популяризацией банковских приложений и мобильных кошельков (Apple Pay, Google Pay, "Оплати", "Белкарт PAY").

Ключевыми участниками рынка мобильных платежей в РБ являются:

- Банки (Беларусбанк, Белгазпромбанк, Приорбанк, Альфа-Банк и др.).
- Операторы мобильной связи (А1, МТС, life:)).
- Международные платежные системы (Visa, Mastercard, БЕЛКАРТ).
- Финансово-технологические стартапы [2].

Для физических лиц развитие мобильных платежей является упрощением покупок, что позволяет во время использования мобильных платежей снижать барьеры покупок. Растёт доверие к безналичным расчётам, население всё больше отказывается от наличных денег. Также мобильные приложения позволяют отслеживать расходы и устанавливать лимиты.

А для юридических лиц это является повышением оборота средств, что сокращение расчётов наличными ускоряет оборот капитала. Снижение затрат на обработку платежей, так как бизнесу не требуется дорогостоящее кассовое оборудование. Также можно сказать, что это облегчает налоговый учёт и снижает риски неформальных расчётов.

В качестве примеров использования мобильных платежей в Беларуси:

- Транспорт: система бесконтактной оплаты в метро, автобусах и маршрутках.
- Розничная торговля: супермаркеты и магазины активно внедряют QR-коды и NFC-оплату.
- Сфера услуг: мобильные платежи популярны среди такси, кафе и ресторанов.
- Государственные услуги: оплата штрафов, налогов и коммунальных услуг через мобильные приложения [3].

Также разные страны демонстрируют разный уровень проникновения и использования мобильных платежей. Таблица иллюстрирует примерные данные об использовании мобильных платежей в различных странах.

Согласно данным компании Assist Belarus, уже в 2019 году более 45% пользователей в Беларуси совершали платежи с использованием мобильных устройств. Ожидалось, что к 2023 году эта доля достигнет 60% среди владельцев смартфонов.

По информации ОАО "НКФО "ЕРИП", за период с января по октябрь 2022 года доля безналичных платежей в системе ЕРИП составила 82,5%, что свидетельствует о продолжающемся переходе населения к безналичным формам оплаты [4].

В 2019 году более 45% пользователей в Беларуси использовали мобильные устройства для совершения платежей, и прогнозировалось увеличение этой доли до 60% к 2023 году.

В период с января по октябрь 2022 года доля безналичных платежей в системе ЕРИП достигла 82,5%, что на 1,3% больше по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года.

Таблица – Использование мобильных платежей по странам (приблизительные данные на 2023 год)

Страна	Проникновение мобильных платежей (%)	Основные платёжные системы	Особенности
Китай	85	Alipay, WeChat Pay	Широкое распространение QR-код платежей, доминирование двух крупнейших платформ
Индия	65	UPI, Paytm, PhonePe	Быстрорастущий рынок, развитие UPI (Unified Payments Interface)
США	55	Apple Pay, Google Pay, PayPal	Высокая доля карточных платежей, конкуренция между разными платформами
Бразилия	45	Pix, Mercado Pago	Быстрое развитие Pix (мгновенные платежи), популярность Mercado Pago
Швеция	80	Swish	Широкое распространение безналичных платежей, популярность Swish для межличностных переводов
Кения	75	M-Pesa	Широкое распространение мобильных денежных переводов и платежей, особенно в сельской местности

Примечание – Собственная разработка автора.

Эти данные подтверждают устойчивую тенденцию роста мобильных и безналичных платежей в Беларуси, отражая изменения в предпочтениях и поведении потребителей.

Мобильные платежи в Беларуси активно развиваются, меняя потребительские привычки и бизнес-процессы. Взаимодействие технологий, государства и бизнеса способствует увеличению удобства и безопасности безналичных расчетов, делая их неотъемлемой частью экономической системы страны.

На основе вышеизложенного можно сделать следующие выводы, что мобильные платежи являются одним из ключевых факторов, трансформирующих современный потребительский ландшафт. Стремительный рост популярности мобильных устройств и технологий, в сочетании с удобством, скоростью и безопасностью мобильных платежей, привел к существенным изменениям в покупательских привычках и моделях потребления.

В будущем ожидается дальнейший рост популярности мобильных платежей, обусловленный развитием новых технологий (например, биометрической аутентификации, блокчейна), расширением инфраструктуры (например, 5G, IoT) и изменением потребительских предпочтений (например, увеличение доли молодого поколения, предпочитающего цифровые каналы).

Список использованных источников

1. Конституция Республики Беларусь 1994 года : с изм. и доп., принятыми на респ. референдумах 24 нояб. 1996 г., 17 окт. 2004 г. и 27 фев. 2022 г. – Минск : Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь, 2022. – 80 с.
2. Белянчикова Т.В., Гарнов А.П., Марков М.А. / Расчетные и платежные системы // Учебное пособие / Русайнс – 2022. – С. 156
3. Бесконтактные карты [Электронный ресурс]/ Myfin.by. – Режим доступа: <https://myfin.by/stati/view/1222-beskontaktnye-karty-legkimkasaniem-ruki>. – Дата доступа: 30.03.2025.
4. ЕРИП [Электронный ресурс]/ Myfin.by. – Режим доступа: <https://myfin.by/wiki/term/erip>. – Дата доступа: 30.03.2025.