

нансовой безопасности государства необходимо установление прозрачных и эффективных механизмов управления финансовыми ресурсами, повышение уровня финансовой грамотности населения, развитие финансовой инфраструктуры, укрепление государственных финансовых институтов и обеспечение их независимости.

#### *Список использованной литературы*

1. Концепция национальной безопасности Республики Беларусь [Электронный ресурс] : Концепция, утв. Указом Президента Республики Беларусь, 9 нояб. 2010 г., № 575 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.
2. Поддубный А. О. К вопросу о понятии «национальная безопасность» // Российская юстиция. - 2019. - № 6. С. 6–7.
3. Степанов А. В. Понятие категории «Национальная безопасность»: теоретико-правовой анализ // Вестник Пермского университета. Юридические науки. - 2015. - Т. 28. - № 2. - С. 34
4. Дворкин, Д. А. Финансовая безопасность в системе обеспечения национальной безопасности в Республике Беларусь / Д. А. Дворкин; науч. рук. А. А. Колесников // Инновационный потенциал молодежи в современном мире: материалы XXXV международной научно-практической конференции студентов и учащихся, Гомель, 5-7 мая 2015 г. / Белкоопсоюз, Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации ; под науч. ред. Н. А. Снытковой. - Гомель.- 2015. - С. 52-53.
5. Годес , Н. , Национальная финансовая безопасность: теория и практика в условиях текущих вызовов и угроз / Н. Годес // Банкаўскі веснік - 2022. - № 6. - С. 30-39
6. Обеспечение финансовой стабильности в 2023 году и задачи на 2024 год Доклад заместителя Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь Д.Л. Калечица на расширенном заседании Правления [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [https://www.nbrb.by/press/2024/01/doklad\\_stability\\_2024.pdf](https://www.nbrb.by/press/2024/01/doklad_stability_2024.pdf) . - Дата доступа: 01.02.2024

**Янкевич Е.М., к.э.н., доцент**

*Витебский государственный университет имени П.М. Машерова,  
Витебск, Республика Беларусь*

#### **ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ В ТУРИЗМЕ: СОВРЕМЕННЫЕ РЕАЛИИ**

В статье рассматриваются особенности финансовой грамотности и возможности оплаты туристических услуг за рубежом в современных условиях. Проанализированы эффекты цифровой трансформации, сделан акцент на социально-экономические эффекты туризма, даны рекомендации финансовой безопасности туристических путешествий.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, туризм, платежные системы, социально-экономические эффекты

**Yankevich E.M., Ph.D., Associate Professor**

*P.M. Masherov Vitebsk State University Vitebsk, Republic of Belarus*

#### **FINANCIAL LITERACY IN TOURISM: MODERN REALITIES**

The article discusses the features of financial literacy and the possibility of paying for tourist services abroad in modern conditions. The effects of digital transformation are analyzed, emphasis is placed on the socio-economic effects of tourism, and recommendations are given for the financial security of tourist travel.

**Key words:** financial literacy, tourism, payment systems, socio-economic

Глобальная эволюция финансовой системы пронизывает все сферы жизнедеятельности человека. Причем процессы цифровой трансформации развиваются так стремительно,

что овладеть и использовать такие новшества неспециалисту в этой области достаточно сложно. Стремительное развитие информационных технологий, внедрение искусственного интеллекта, блокчейн-технологий, виртуальных финансовый и других инновационных инструментов, формирует новый финансовый ландшафт [1].

Несравненные изменения в финансовые отношения вносит цифровизация экономики, что трансформирует традиционные методы взаимодействия человека с финансовыми ресурсами, транзакции становятся мгновенными благодаря технологиям. Тем не менее, мгновенно перечисленные денежные средства в условиях их ограниченности у туристов могут привести в путешествие отрицательные моменты.

Несомненно, в нашей стране ведется профилактическая и образовательная работа финансовой грамотности населения, начиная со школьного возраста. Следует отметить, как Национальным банком Республики Беларусь, так и коммерческими банками проводится ряд мероприятий разъяснительного характера в учреждениях образования. Более того, для положительного роста экономики, эффективного ее развития, стимулирования деловой активности субъектов хозяйствования и прогрессивного развития банковской системы и формирования денежно-кредитной политики государства, правильным считается хранение финансовых ресурсов в сберегательных учреждениях. Что экономит ресурсы государства, связанные с эмиссией денежных средств. Для туристических путешествий нужны сбережения. Финансово же грамотный человек, обладающий информационной культурой, эффективно формирующий свой бюджетный план, считает необходимым выгодно разместить денежные средства (сбережения) под определенный процент, что влечет оформление отзывных или безотзывных видов вкладных операций.

Нами выявлено, что для осуществления безналичных розничных платежей населением используются банковские карточки в качестве платежного инструмента. Банками страны осуществляется эмиссия банковских карточек следующих платежных систем: БЕЛКАРТ, VISA, MasterCard, UnionPay, а также кобейджинговые карточки БЕЛКАРТ/Maestro [2]. Банковской деятельностью в стране в 2023 году занимались 21 банк и 4 небанковские кредитно-финансовые организации, которые осуществляют межбанковские расчеты по операциям в белорусских рублях с использованием банковских карточек платежной системы БЕЛКАРТ, международных платежных систем (VISA, MasterCard) и в рамках межсистемного взаимодействия платежной системы БЕЛКАРТ и платежной системы «МИР». Вместе с тем масштабное внедрение цифровых финансовых технологий, доступность и простота получения финансовых услуг влечет за собой и отрицательные моменты, связанные с кибербезопасностью, кибермошейничеством, что предполагает защиту персональных данных и еще более высокую степень ответственности за порядок платежей. Практика показывает, что большинство кибератак происходит из-за ошибочных действий населения и туристов в том числе, которые не знают правил информационной безопасности и становятся мишенью для интернет-мошенников, вредоносных программ и вложений.

Концепцией развития платежного рынка предопределено, что расчеты в стране осуществляются в едином расчетном информационном пространстве (ЕРИП) в рамках ряда нормативно-правовых актов, регламентирующих данную сферу. В состав ЕРИП входит не только платежная система ЕРИП, но и межбанковская система идентификации (МСИ), биллинговая система, автоматизированные системы, необходимые для функционирования. Структура платежных указаний, обрабатываемая поставщиками платежных услуг по переводу денежных средств, состоит из следующих платежных инструментов: банковская карточка; платежное программное приложение; платежное мобильное приложение; предоплаченный финансовый платежный продукт; платежный инструмент в форме программного обеспечения (доступ к электронным деньгам); устройства самообслуживания (банкоматы, инфокиоски) другие виды платежных инструментов.

Тем не менее, в период туристических путешествий до ковидного 2020 года, без ограничений использовались международные карты платежных систем VISA, Master Card, кото-

рые могли быть оформлены на территории страны, привязаны к лицевому зарплатному счету, как в белорусских рублях, так и в других валютах. В современных же реалиях возникает ряд сложностей. Распространение коронавируса повлекло за собой и другие препятствия на пути туриста – неопределенность в осуществлении платежей, санкционные преграды в финансовой системе, что обусловило сложности и может способствовать возникновению различных социально-экономических эффектов.

Не смотря политические недоразумения и разногласия между странами, туристические путешествия приостановить невозможно. Туризм не перестает являться планетарным явлением. Нами выявлено, что в 2022 году Республику Беларусь посетило 142993 чел. организованных иностранных туристов, которые обслужены организациями, осуществляющими туристическую деятельность [3]. В тоже время, численность туристов и экскурсантов – граждан Республики Беларусь, выехавших за границу в два раза выше, и составило 348615 чел. Следует акцентировать внимание, что развитие внутреннего туризма в нашей стране создает достаточные социально-экономические эффекты для регионов и мест, привлекательных для туристов (дестинаций). Оказание туристических услуг раскрепощает деловую инициативу субъектов хозяйствования, наблюдается прирост выручки организаций средств размещения и объектов питания, интенсивней осуществляются транспортные услуги, потребляется и реализуется продукция местного производства, возрастает оплата труда персонала и как следствие растут отчисления в бюджет. Более ранние исследования показывают, что туристические посещения оказывают прямое, косвенное и скрытое влияние на развитие региона, что обусловлено оценкой влияния различных показателей, разделенных по блокам: социально-экономическое развитие, туристическо-рекреационный комплекс, человеческий капитал [4]. Однако выездной туризм, наоборот препятствует развитию организаций, снижается интенсивность денежных потоков в стране, вывозятся за рубеж валютные средства и сокращаются поступления в местные бюджеты. Согласно статистическим данным, за счет уменьшения туристических поездок за рубеж, в пределах территории и обслуженных туристическими организациями 1530397 туристов и экскурсантов (внутренний туризм).

Важным с точки зрения финансовой грамотности для туристов являются выездные туристические потоки. Исследование показывает, что в 2022 году из всей численности туристов, выехавших за рубеж, гражданами избраны следующие страны: страны СНГ посетили 86473 чел. (Российская Федерация, Украина, Армения, Узбекистан). Страны ЕС посетили 44562 чел. (Польша, Италия, Испания, Греция, Венгрия). Другими странами мира для посещения белорусскими туристами: 217580 чел. стали страны: (Турция, Египет, Объединенные Арабские Эмираты (ОАЭ), Грузия, Куба, Мальдивы) [3].

Итак, для путешествий в страны СНГ необходимо оформить карту «Мир», активизировать ее в банкомате (инфокиоске) банка-эмитента, произведя запрос баланса или пробные платежи. Более того, следует учитывать, что карта оформляется в белорусских рублях и будут произведены операции конвертации в валюту страны посещения и может повлечь комиссионные отчисления при снятии наличных денежных средств.

Для путешествий в другие страны, необходимо изучить возможности платежных систем и условия расчетов за рубежом. Предлагается изучить Recard.by – это уникальный портал с предложениями по карточным продуктам банков Беларуси. Данный портал предоставляет удобный поиск и подбор карт, сравнение их характеристик, тарифов, условий обслуживания и дает возможность заказа карты на дом.

Учитывая санкционные явления, касающиеся банковской сферы, известен список белорусских банков, оказавшихся в данной ситуации. Так, например, Альфа-Банк испытывал некоторый период проблемы с наличной валютой, были введены ограничения на снятие со счетов. При снятии крупной суммы (от 5000 белорусских рублей или 50 000 российских) лучше заранее оставить заявку либо идти сразу в центральное отделение. Банк Дабрабыт: Карточки Visa и Mastercard, эмитированные банком, не работают за границей, включая оплату покупок в иностранных интернет-магазинах и сервисах. Наличные по картам банка за

границей снять тоже нельзя. Беларусбанк: ограничение на снятие наличных и валюты нет. БелВЭБ: возникли трудности с платежами по картам VISA. В зарубежных интернет-магазинах и сервисах платежи по ним не проходят. Apple Pay также не работает. Белинвестбанк: остановлена эмиссия корпоративных банковских платежных карточек Visa Business, Visa Platinum Business, Mastercard Business в белорусских рублях, долларах США, евро, российских рублях, не работают за границей карточки Mastercard и Visa. ВТБ-Беларусь: недоступны операции за границей, в зарубежных сервисах, включая Apple Pay и Samsung Pay. Visa и Mastercard Сбер Банка не работают [5].

Таким образом, предлагается проведение отдыха и восстановление работоспособности внутри своей страны, так как потенциал для различных целей туризма в Беларуси достаточный и неиссякаемый. Планируя же поездку за рубеж при проведении финансовых расчетов, посещения интернет-ресурсов, необходимо обращать внимание на электронный адрес сайта, прежде чем ввести персональные данные, логин и пароль. Финансово грамотный турист должен заранее готовиться к поездке с точки зрения планирования расходов денежных средств, следить за информацией при пересечении таможенных коридоров, иметь при себе наличные денежные средства в различных номиналах для оплаты первично необходимых услуг.

### *Список использованной литературы*

1. Головенчик, Г. Г. Цифровая мировая экономика [Электронный ресурс] : электрон. учеб. пособие / Г. Г. Головенчик. – Минск : БГУ, 2021. – Режим доступа: <https://elib.bsu.by/handle/123456789/273472>. – Дата доступа: 24.01.2024.

2. Концепция развития платежного рынка Республики Беларусь и цифровизация банковского сектора на 2023–2025 годы [Электронный ресурс] // Постановление Правления Национально банка Республики Беларусь от 27.07.2023 № 267. – Режим доступа: [https://www.nbrb.by/payment/konceptcija-rasvitija-platioznogo-rinka\\_2023-2025.pdf](https://www.nbrb.by/payment/konceptcija-rasvitija-platioznogo-rinka_2023-2025.pdf). – Дата доступа: 26.01.2024.

3. Развитие туризма, деятельность туристических организаций, коллективных средств размещения Республики Беларусь за 2022 год: стат. бюл. // Национальный статистический комитет Республики Беларусь. – Минск, 2022. – 47 с.

4. Янкевич, Е. М. Оценка социально-экономических эффектов формирования региональной туристической дестинации / Е. М. Янкевич // Право. Экономика. Психология. – 2021. – № 4(24). – С. 59–68.

5. Белорусские банки под санкциями: как теперь работают их карточки, счета и отделения [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://myfin.by/stati/view/beloruskie-banki-pod-sankciami-kak-teper-rabotaut-ih-kartocki-sceta-i-otdelenia>. – Дата доступа: 25.01.2024.